

***САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ***

**2020**

***АРХИТЕКТУРНО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ, 2020***

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В СТРОИТЕЛЬНОЙ СФЕРЕ:**

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В СТРОИТЕЛЬНОЙ СФЕРЕ: ОПЫТ, ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ**

**ОПЫТ, ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ**

**Материалы региональной научно-практической конференции**

**с международным участием**

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В СТРОИТЕЛЬНОЙ СФЕРЕ:**

**ОПЫТ, ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ**

Материалы региональной научно-практической конференции с международным участием

Санкт-Петербург 2020

УДК 330.3(063)

*Рецензенты*:

д-р экон. наук, профессор **С. А. Ершова**

(Санкт-Петербургское государственное казенное учреждение

«Научно-исследовательский и проектный центр Генерального плана Санкт-Петербурга»;

канд. юрид. наук, профессор **Н. М. Голованов**

(Санкт-Петербургский государственный архитектурно- строительный университет)

**Экономическая безопасность в строительной сфере: опыт, проблемы, перспективы** : материалы региональной научно-прак- тической конференции с международным участием ; СПбГАСУ. – Санкт-Петербург, 2020. – 480 с. – Текст : непосредственный.

ISBN 978-5-9227-1022-0

В сборнике представлены статьи участников региональной научно-прак- тической конференции с международным участием, организованной Санкт-Пе- тербургским государственным архитектурно-строительным университетом.

Предназначен для преподавателей, студентов, практиков и всех интере- сующихся вопросами обеспечения экономической безопасности.

*Печатается по решению Научно-технического совета СПбГАСУ Редакционная коллегия*:

д-р экон. наук, профессор А. К. Моденов (СПбГАСУ);

д-р экон. наук, профессор М. П. Власов (СПбГАСУ); д-р экон. наук, профессор С. А. Ершова

(СПб ГКУ «НИПЦ Генплана Санкт-Петербурга»)

*Ответственный редактор*:

канд. экон. наук, доцент Т. Н. Орловская (СПбГАСУ)

|  |  |
| --- | --- |
| ISBN 978-5-9227-1022-0 | © Авторы статей, 2020  © Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет, 2020 |

## ПРЕДИСЛОВИЕ

**Цель** региональной научно-практической конференции с меж- дународным участием «Экономическая безопасность в строитель- ной сфере: опыт, проблемы, перспективы» – совершенствование обеспечения безопасности бизнеса в новых условиях экономиче- ского развития России

#### Задачи конференции:

* проанализировать нормативно-правовую базу, связанную с вопросами экономической и информационной безопасности в свете развития цифровой экономики;
* обсудить вопросы защиты экономических интересов ком- паний от внутренних и внешних угроз, а также информационных атак;
* изучить и проанализировать опыт работы российских и за- рубежных специалистов в области искусственного интеллекта, цифровой экономики и экономической безопасности;
* рассмотреть проблемы, связанные с новой концепцией се- тевого взаимодействия и внедрения инновационных технологий;
* разработать новые направления к подходу оценки рисков. Конференция посвящена актуальным проблемам экономиче- ской безопасности в России и зарубежных странах; охватывает многочисленные вопросы, возникающие в сфере формирования, становления, развития, укрепления экономической безопасности, процессу ее адаптации к современной научно-технической сфере

и прогрессивному социально-экономическому развитию.

В рамках конференции участники представили свои исследо- вания, найти платформу для сотрудничества с коллегами, занима- ющимися вопросами экономической безопасности, укрепить про- фессиональные связи.

К работе конференции были приглашены ученые, преподава- тели и специалисты в области экономической безопасности, аспи- ранты, СПбГАСУ и других вузов России и зарубежных стран. Для

*Экономическая безопасность в строительной сфере…*

магистрантов и студентов предусмотрена молодёжная секция, благодаря чему молодые участники конференции смогли развить и улучшить коммуникативные навыки, а также получить ценный опыт участия в научных конференциях и опыт подготовки науч- ных докладов.

По результатам конференции планируется издание сборник статей.

Обеспечение экономической безопасности страны и отече- ственных предприятий в условиях роста экономических престу- плений является непростой и противоречивой задачей, так как необходимо учитывать новые формы и методы совершения эко- номических преступлений. Поэтому тематика конференции, по- священной экономической теории преступлений и наказаний с по- зиций обеспечения экономической безопасности, является весьма своевременной. В материалах конференции представлены труды авторов по различным направлениям, в том числе изучены осо- бенности экономических преступлений, рассмотрены теоретиче- ские основы экономической безопасности, цифровизации эконо- мических процессов, судебно-экспертной деятельности, вопросы налогообложения и нормативно-правового регулирования, в це- лом влияющих на существующий уровень экономической безо- пасности страны.

Авторами исследования рассматриваются проблемные вопро- сы соотношения и разграничения преступлений в сфере экономи- ческой деятельности и иных преступлений в сфере экономики по признакам объекта и предмета преступления, теоретико-методо- логические основы развития экономических и институциональ- ных мер ограничения, проведен глубокий анализ статистических материалов, которые могут быть полезны для специалистов, инте- ресующихся вопросами экономической безопасности.

Каждая затронутая проблема, отраженная в научных исследо- ваниях авторов, отличается полнотой изложения материала. К чис- лу достоинств можно отнести попытку авторов выявить факторы

*Предисловие*

5

и условия формирования современного уровня экономических преступлений, как основу для государственного регулирования уровня экономической безопасности в целях стабилизации суще- ствующих экономических процессов, управление существующим уровнем теневой экономики, что выгодно отличает представлен- ные материалы от существующей литературы на эту тему.

# СЕКЦИЯ I

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 341.213.5: 339.97**  *Берик Куралбаевич Азанов*, президент  Евразийского института правовых исследований и экономического развития, председатель ПЮК  «Палата уполномоченных юристов Республики Казахстан»,  докторант-исследователь по Международной программе PhD (Республика Казахстан, Мангистауская область, г. Актау)  *E-mail:* [*eurasian\_union@mail.ru*](mailto:eurasian_union@mail.ru) | *Berik Kuralbayevich Azanov*,  The president of Eurasian Institute of Legal Research and Economic Development, Chairman  of the “Chamber of authorized lawyers of the Republic  of Kazakhstan”, Doctoral researcher (Republic of Kazakhstan, Mangystau Region, Aktau)  *E-mail:* [*eurasian\_union@mail.ru*](mailto:eurasian_union@mail.ru) |

## ОБЪЕДИНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СИСТЕМ РФ И РК И ВАЛЮТНАЯ ИНТЕГРАЦИЯ В РАМКАХ

**ЕАЭС: УПУЩЕННАЯ РЕАЛЬНОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ (1993–2020 ГГ.)**

### UNION OF MONETARY SYSTEMS OF THE RF AND THE RK AND CURRENCY INTEGRATION WITHIN THE FRAMEWORK OF THE EAEU: LOST REALITY AND PERSPECTIVES (1993–2020)

В научной работе автор анализирует, соглашения и договоры между Россией и Казахстаном, которые были заключены после распада Союза ССР. Особый упор делается на Соглашении о взаимных обязательствах с использованием рубля в качестве средства обращения на территории Сторон и Соглашении между Центральными банками РФ и РК о межбан- ковских расчетах в связи с введением Казахстаном, национальной валю- ты «Тенге», на период до объединения денежных систем.

Правовой разбор положений данных Соглашений позволил научному работнику Б. К. Азанову, прийти к выводу, что рассматриваемые формули-

ровки не только указывают на Валютный союз между двумя странами, но и на Союзное государство или Договорную Федерацию.

Кроме того, исследователь обращается к Договору о ЕАЭС, где вы- являет ряд положительных предпосылок для Валютной интеграции с пря- мым переходом к Единой евразийской валюте. Рекомендуется переход к Валютному союзу в качестве логического развития Экономического со- юза. Приводятся мнения экспертов и государственных служащих руково- дящего состава и глав государств учредителей ЕАЭС, по вопросу введения общей денежной единицы Союза. Квалифицируется внутри и внешнепо- литическая ситуация в РК, которая даёт основания полагать о готовности Казахстана к глубокой интеграции с Российской Федерацией на равно- правных основах без вхождения в состав Федерации в качестве субъекта. Ретроспективный анализ самостоятельного развития РК вне СССР, также показал что Казахстан и РФ де – факто состоят в Союзном государстве/ Договорной Федерации, которое, однако, еще не оформлено юридически. Подвергается обсуждению правовая конструкция Евразийского союза с определением организационно-правовой формы объединения.

*Ключевые слова*: Общая Российско-Казахская денежная система, Рублевая зона нового типа., Валютная и политическая интеграция РФ и РК, Федеративные концепций, «Казахско-Российская Федерация», «Российско- Казахское федеративное соглашение». Двухсторонняя Федерация, Договор- ная федерация, Назарбаев и Российский мир, Путин и развитие Союза ЕАЭС, Союзное государство, Евразийский экономический союз, ЕАЭС, СССР, Субъекты Федерации, Федеративное государство, Экономический союз, Единая Валюта ЕАЭС, Союзная государственность, Евразийское со- юзное государство, Финансово-экономическая интеграция, Перспективы Валютной интеграции в условиях Союза ЕАЭС, Единый наднациональ- ный центральный банк, Евразийский Союзный банк, Внешние инфляци- онные воздействия на Союзную валютную зону, Наднациональная расчет- ная единица, Евразийская валюта, Алтын, ЕврАз.

In the scientific work, the author analyzes the agreements and treaties be- tween Russia and Kazakhstan that were concluded after the collapse of the Soviet Union. Particular emphasis is placed on the Agreement on mutual obli- gations using the ruble as a means of circulation on the territory of the Parties and the Agreement between the Central Banks of the Russian Federation and the Republic of Kazakhstan on interbank settlements in connection with the in- troduction of Kazakhstan, the national currency «Tenge», for the period before

the merger of monetary systems. The legal analysis of the provisions of these Agreements allowed the scientist B. K. Azanov to come to the conclusion that the formulations in question not only indicate the Monetary Union between the two countries, but also the Union State or the Treaty Federation. In addition, the researcher turns to the Treaty on the EAEU, where he identifies a number of pos- itive prerequisites for currency integration with a direct transition to the single Eurasian currency. The transition to the Monetary Union as a logical develop- ment of the Economic Union is recommended. The opinions of experts and civ- il servants of the senior staff and heads of state of the founders of the EAEU on the issue of introducing a common monetary unit of the Union are given. The foreign policy situation in the Republic of Kazakhstan is also qualifying, which gives reason to believe that Kazakhstan is ready for deep integration with the Russian Federation on an equal footing without entering the Federation as a sub- ject. A retrospective analysis of the independent development of the Republic of Kazakhstan outside the USSR also showed that Kazakhstan and the Russian Federation are de facto in the Union State / Treaty Federation, which, however, has not yet been legally formalized. The legal structure of the Eurasian Union with the definition of the legal form of association is discussed.

*Keywords*: General Russian-Kazakh monetary system., Ruble zone of a new type., Currency and political integration of the Russian Federation and the Republic of Kazakhstan., Federated concepts., “Kazakh-Russian Federation.”, “Russian-Kazakh federal agreement.”, Bilateral Federation., Treaty Federation., Nazarbayev and the Russian world., Putin and the development of the EAEU Union., Union State., Eurasian Economic Union., EAEU., USSR., Subjects of the Federation., Federal State., Economic Union., Single Currency of the EAEU., Union Statehood. , Eurasian Union State., Ф financial and economic integration., Prospects for currency integration in the EAEU Union., Single su- pranational central bank., Eurasian Union bank., External inflationary effects on the Union currency zone., Supranational unit of account., Eurasian curren- cy., Altyn., YevrAz.

С юридическим исчезновением Союза ССР на политической карте мира, одиннадцать субъектов Советской Федерации, уже в ка- честве республик, обладающих внешним суверенитетом и офор- мивших свою государственную независимость, объединились в Содружество Независимых Государств (далее, СНГ). Однако, СНГ как классическая международная организация не являлась

ни договорной федерацией, ни наднациональным учреждением. Тогда отдельные члены высшего российского руководства, были довольны и формальному устному согласию республик закрепив- ших свои суверенитеты, подписать соответствующие Соглашения, которые хоть как-то могли обеспечить сохранность разрушенного единого политического и экономического пространства. При этом высшие должностные лица, уже независимых государств, не упу- скали момента высказаться в лицо России, об освобождении от цепных оков сначала «Российской империи» а затем и «Советской империи», обвиняя прямо в ущемлении прав и интересов по язы- ковому и национальным признакам титульных народов республик СССР. Между тем никто из «обвинителей» даже не пытался за- думаться, что СССР не был национальным государством русско- го народа, чтобы допускать такого рода высказывания. СССР это сконструированное из отдельных национальных территорий мно- гонациональное федеративное государство, где было принято со- гласованное решение использовать в государственном управлении и делопроизводстве, русский язык. Союзный «центр» давал пра- во титульным народам возможность развивать свои националь- ные языки и культуру. Однако, таким правом пользовались не все.

«Советской Москвы» уже нет, а проблемы с национальной и язы- ковой политикой у отдельных государств восстановивших поли- тический суверенитет остались, и причины они должны, прежде всего искать у самих себя.

Пожалуй, кроме республик – Казахстан и Беларусь никто из бывших Союзных республик СССР, после восстановления внешнего суверенитета не был заинтересован в реальной инте- грации с Российской Федерацией, также ранее Союзной респу- бликой – РСФСР. Отличилась, особым тёплым и преданным от- ношением к России и Российскому миру, Казахская Республика во главе с руководителем «независимого» Казахского государства Н. А. Назарбаевым. Не получив должность Председателя кабине- та министров СССР, и поставленный перед фактом исчезновения Советского Союза, Н. А. Назарбаев, отчаянно ищет пути соприкос-

новения с новым руководством «суверенного» Российского госу- дарства и предлагает Б. Н. Ельцину, различные формулы Союзной государственности, над-государственности, речь шла не только о Политическом союзе между РФ и Казахстаном, но и немного ни мало о двухсторонней Российско-Казахской Федерации. Он уверял Б. Н. Ельцина, об обеспечении прав и защите интересов русских граждан Казахстана, обязался выдать им казахское гражданство, что они будут ощущать себя и жить как на исторической роди- не. Одновременно, дал понять интеллигенции и казахским людям Республики, что Казахское национальное государство, будет раз- виваться на новых основах, не в ущерб русских и русскому языку. В выступлениях часто, отмечал о русском языке и прав этнических россиян проживающих в РК. Дал ряд поручений органам государ- ственной безопасности, на корню пресекать любые проявления бы- тового и махрового национализма. Запретил лицам казахской на- циональности, вступать в споры с диаспорами Казахстана, даже если инициаторами скандала были эти диаспоры. В этом вопросе он лично контролировал местные исполнительные органы, в свою очередь муниципальные органы распространяли его политику мест- ному населению городов и областей РК, через различные собрания, совещания и заседания. Тот же самый Н. А. Назарбаев, накинув на себя мантию «глубокого интегратора», на 21 декабря 1991 г. назна- чил заседание бывших субъектов Советской Федерации в Алма- Ате, тогда же Президенты уже «независимых» республик, подпи- сали декларацию о целях и принципах СНГ, его основах. Иначе, Договор об образовании СНГ, действовал бы в рамках трех быв- ших субъектов СССР – России, Белоруссии и Украины. В Вискулях был политический сговор по ликвидации Советского Союза [1]. Немного ранее 8 декабря 1991 года, Н. А. Назарбаев был в списке приглашенных в правительственную резиденцию Белорусской Республики, где руководитель РСФСР Б. Н. Ельцин, представи- тели Беларуси (С. Ю. Шушкевич) и Украины (Л. М. Кравчук) об- суждали будущее Союзного государства – СССР. Из воспоминаний государственного секретаря РСФСР Г. Бурбулиса и политическо-

го деятеля В. Фокина (в программе «В гостях у Д. Гордона»), сле- дует, что *«Н. Назарбаев как руководитель крупной республики и участник всех «Союзных процессов», был приглашен после нача- ла обсуждения вопросов,* упоминают его добрым словом и с ува- жением, однако при этом они всё же отмечают, что Фокин лично набрал, казахского руководителя и оповестил о ситуации, тог- да как вспоминает В. Фокин, Нурсултан Абишевич, сказал *«ско- ро буду, заказываю самолет, без меня не подписывайте»*, однако ожидая его несколько часов так и подписали документы не до- ждавшись его. А после собравшиеся, переговорив с помощником М. С. Горбачева, узнали, что Казах Назарбаев, обсуждал за закры- той дверью с Главой Советского государства, ситуацию «со звон- ком» из Белорусской ССР.

**Исходя из вышеизложенного, следует,** что именно Н. А. Назар- баев протолкнул Декларацию о целях и принципах СНГ к всеоб- щему подписанию. Однако, после этих событий Казахский пре- зидент (1990 по 2019 гг.) Н. А. Назарбаев, продолжал активное политическое телодвижение по восстановлению Союзного про- странства и никак не собирался «уходить от России», все другие республики за исключением руководства Казахстана, начали стро- ить свои «сильные» национальные государства, «сильные» – в по- литическом плане.

#### Предпосылки к объединению денежных систем России и Казахстана.

Попытки по строительству Союзного государства с Российской Федерацией Н. А. Назарбаев начал уже с 31 декабря 1991 года. Он добровольно, а то и «с любовью», пошёл на Соглашения пред- полагающие: Совместную и согласованную внешнюю политику, единое оборонное и экономическое пространство и еще больше, признавал российский рубль как внутреннюю и внешнюю валю- ту Казахской Республики. Прямым темпом вышел на объедине- ние денежной системы своего государства с финансовой систе- мой Российской Федерации. Так 23.09.1993 года Правительства и Центральные банки России и Казахстана, подписали «Соглашение

об объединении денежной системы Республики Казахстан с де- нежной системой Российской Федерации», **тогда же Стороны заявили,** *о «высокой степени кооперации и взаимозависимости национальных экономик»,* **понимая важность** *«сохранения и раз- вития общего экономического пространства, основанного на сво- бодном перемещении товаров, услуг, капиталов и рабочей силы, основываясь на Соглашении и практических мерах по созданию рублевой зоны нового типа, согласились что эмиссия денежной массы регулируется Банком России»*, **с обеспечением** «*беспрепят- ственного перевода безналичных денежных средств между бан- ками государств – участников системы, единственным законным платежным средством выступает рубль, эмитируемый Банком России, применяется единый курс рубля по отношению к валютам третьих стран, для поддержания, которого создается совмест- ный фонд из золото – валютных резервов и иных высоколиквид- ных банковских активов»*. В Соглашении, также фиксировалось о необходимости ускорения объединения валютных систем, для обеспечения экономической интеграции, принятие законодатель- но-нормативных актов по унификации *и «регулированию экономи- ки, бюджетной, торговой политики, а также единство управле- ния денежно – кредитной и таможенной системами».* Стороны, взяли на себя обязательства, установить единые требования к при- росту объемов денежной массы, нормы резервных требований к не- государственным банкам.

#### В Соглашении были и положения, уходящие за пределы

**«Экономического союза», среди них прослеживаются чёт- кие «Федеративные» концепций**, например в области бюд- жетной и налоговой политики Стороны, **согласовали введение единых принципов налогообложения** (прибыли), **установили единые ставки налога на добавленную стоимость**, использо- вание единых стандартов и правил бухгалтерского учета пред- приятий, установили единые подходы к формированию состава затрат, единых методов калькулирования себестоимости продук- ции, работ и услуг.

**В восьмой статье, Соглашения также закладываются осно- вы двухсторонней «Российско-Казахской Федерации», статья 8:** В области политики цен, заработной платы и социальной защи- ты населения проводятся следующие меры: согласование методов регулирования цен; применение согласованных правил регулиро- вания доходов населения; установление единых правил форми- рования и использования пенсионных и иных фондов социаль- ной защиты населения.

Вместе с тем, необходимо обозначить, что тогда был непро- стой период которые отрицательно сказывались на двухсторонние отношения, республики Союза, получившие полную независи- мость, ну никак не стремились каким либо тесным союзниче- ским отношениям с РФ. Отношения стран СНГ к России, было та- ким же чуждым как к странам дальнего зарубежья, как к Польше, Италии или Аргентине. Ранее совместное существование в Едином Федеративном государстве-СССР не бралось в счёт, а Казахстан они считали*, «главным московским «адвокатом» и «российским сател- литом»*. **В таких тяжелейших условиях, Российская Федерация и Республика Казахстан, выражаясь фигурально, пытались строить двухстороннюю Федерацию, то есть Союзную госу- дарственность**. **Но в тоже время, не согласованность действий** во взаимоотношениях привел к распаду единой рублевой зоны. Введение новых казначейских билетов гос. банка РФ в июле 1993 г. **привело к распаду единой рублевой зоны**. **При таких обстоя- тельствах отчаявшись, но не теряя надежды на совместное**

**«Союзное государство» с Россией, Казахская Республика под управлением Н. А. Назарбаева, была вынуждена ввести соб- ственную национальную валюту «Тенге». Стоит заметить что, эти события по разному интерпретируются на официальном уровне, вплоть до того, когда утверждается что**, «*Н. Назарбаев, казахскую валюту ввёл в порядке совершенной секретности*» одна- ко, ситуация реалии показывают иную картину, автор Азанов Б. К., хочет напомнить, что в том же 1993 году, Казахстан и Россия за- ключили Соглашение о взаимных обязательствах и требованиях,

связанных с использованием рубля в качестве средства обращения на территории Республики Казахстан 15.05.1993 и «Соглашение между Центральным банком России и Национальным банком Республики Казахстан о межбанковских расчетах в связи с вве- дением Республикой Казахстан национальной валюты на пери- од до объединения денежных систем» (Заключено в г. Москве 18.11.1993) [2].

Также необходимо отметить, что из уст самого Нурсултана Назарбаева прозвучало, что Председатель государственного нацио- нального банка был приглашен к нему, где перед ним была постав- лена задача: подготовить и ввести собственную казахскую валюту, что затем *«в начале 1992 года был издан секретный указ о подготов- ке национальной валюты – тенге».*[3] **Ну какой же может быть,**

#### «секретный» указ, если в том же 1992 году Н. А. Назарбаев, по своей инициативе пошел на валютную и политическую инте- грацию c РФ, поставив свою подпись под Соглашением пред- полагающее Единую рубловую зону вытекающую из общей ка- захско-российской денежной системы.

**Вот как вспоминает, обстоятельства тех времен вице- премьер (1991–1993) 1993–1995 г. Председатель национально- го банка Республики Д. Сембаев:** «*Президентами было подписа- но соглашение о том, что если одно из государств будет вводить свою валюту, то обязывается известить за три месяца до введе- ния. Тем не менее, в июле 1993 года Российской Федерация, нарушив соглашение ввела национальную валюту, сообщив это Казахстану за три дня до введения. Поступило предложение России о создании рублевой зоны нового типа, основанной на российском рубле (банк- ноты образца 1993 года). Прошел очередной раунд встреч и пе- реговоров, были выдвинуты новые условия и требования. В итоге Н. А. Назарбаев и Б. Н. Ельцин подписали соглашение о выделении Казахстану банкнот нового образца для параллельного хождения со старыми советскими банкнотами. Однако российское руковод- ство, не выполнило своих обещаний, новые российские рубли так и не прибыли в Республику Казахстан»* [4].

Решительно выступал против финансовой интеграции, Председатель парламентского комитета С. Такежанов, который полагал, что «*после подписания Соглашения об объединении ва- лютных систем то можно будет говорить о полной утрате госу- дарственного суверенитета Казахстана»*. Выдвигались аргумен- ты что, Казахстан будет вынужден принять условия Банка России в области денежно-кредитной политики и финансово-бюджетного функционала, невозможность проведения собственной программы приватизации из-за того, что при единой валюте *«любой через по- средника сможет оказаться приобретателем казахской собствен- ности за валюту России»* и целый ряд других пунктов.

В свою очередь Н. Назарбаев, ответил критикам своей стратеги- ческой политики, что Казахская Республика подписала Соглашение о валютной интеграции с Россией, что *«ради полной суверенности, необходимо пойти на уступки».* Им утверждалось, об ошибочно- сти аргументов людей, видящих в этом ущемление казахской неза- висимости и заблуждением делать упор на введение национальной валюты, что нужно будет подчиниться Международному валютно- му фонду, где страна попадет еще в более большую зависимость. Далее цитата, *«Для введения и удержания на жизнеспособном уров- не своей валюты Казахстану необходим запас в 3,5 млрд долл., 40–50 т золота. Да и дефицит бюджета не должен превышать 3–5%. Значит, придется отказываться от многих социальных программ, что неизбежно вызовет напряженность в обществе».* Позицию Н. Назарбаева поддержал в казахском парламенте, председатель правительства Казахстана С. Терещенко. Для под- крепления доводов Н. Назарбаева, премьер-министр отметил, что введение национальной валюты ни каким образом не решит социально-экономические трудности, однако может обострить инфляцию, подорвать доверие народа к новой валюте, привести к падению производства, остановке предприятий и свертыванию

социальных программ.

#### Строящий с Россией «Союзное государство» Н. А. Назарбаев, в указанном 1993 году, выступает опять-таки с обращением к на-

**роду Казахстана, со следующими заявлениями:** *«Это дань ува- жения тем, кто сохранил Казахстан от нашествия, сохранил един- ство нашего государства»,* «*Такие события происходят в истории страны только один раз. Все мы должны проникнуться понима- нием необходимости и чрезвычайности обстоятельств и мотивов введения своей нацвалюты. Для нас она имеет беспрецедентное не только экономическое, но и политическое значение»* [5].

#### Во всяком случае, данные слова остались внутри Казах- стана. И во внешней среде Назарбаев, продолжал строить

**«Договорную Федерацию» с Россией. К слову, Н. Назарбаев, об- ладает необычным даром сильного разнофакторного политика, который мог убедить и «российского союзника» и «тюркскую родню» – Турцию и «заокеанских глав», но лишь только по его действиям можно определить его исконные намерения. Как бы он ни проводил свою, так называемую «многовектор- ную политику», своё искренне-душевное отношение и уваже- ние он проявлял и посвятил РФ, Российскому миру и народу.** Определил, за русским языком конституционный статус, где ка- захские правоведы умудрились ловко сформулировать, что «*в го- сударственных организациях и органах местного самоуправле- ния наравне с государственным казахским языком, официально употребляется русский язык».* Данное положение было перене- сено и в Закон о языках. Вместе с тем, отдельный статус как «вто- рого государственного», за русским прописан не был. Но это не мешало Казахстану, использовать русский язык, в качестве госу- дарственного, который и применяется в политической и эконо- мической сферах РК, на русском языке разрабатываются проек- ты законов и правовых актов.

Тем самым Н. А. Назарбаев зафиксировал права этнических россиян, проживающих в Казахстане.01.03.1995 г., для защиты го- сударственных и социальных прав русских Казахстана (поскольку самым многочисленным народом после казахов, в РК являются рус- ские),был создан консультативно-совещательный орган Ассамблея народа Казахстана при Президенте, задачей заявлено способство-

вание разработке и реализации государственной национальной по- литики, по инициативе президента Н. Назарбаева. Примечательны цели и задачи: равенство прав и свобод граждан республики, не- зависимо от расы, национальности, языка, отношения к религии., всестороннее развитие национальных культур, языков и тради- ций народов Казахстана., расширение интеграционных связей с международными организациями., формирование казахстанской идентичности путём консолидации этносов Казахстана., форми- рование и распространение идей духовного единства, укрепле- ние и сохранение дружбы народов и межнационального согласия. Но в тоже время, малочисленным диаспорам дан статус «народов, Республики Казахстан». Членам ассамблеи, являющихся по наци- ональности русскими, были даны места в Казахском Парламенте, остальные направлены в Парламент по партийным спискам от нескольких действующих Партий. Во всех городах и областях РК действуют «Русские, Казачьи и Славянские» этнокультурные объединения и Центры которые финансируется от государствен- ной казны. Деятельность которых направлена на развитие русско- го языка и культуры, расширения сферы применения в обществен- но-политической жизни Казахстана. Школам с русским языком обучения и театрам дан статус государственных. Таким образом, Н. А. Назарбаев комплексно защитил права этнических россиян и русскоязычных граждан. В этой связи общественно-политиче- ская и социально-правовая жизнь в Казахстане ничем не отличает- ся от Российской. Озвученные обстоятельства, подтверждают дав- нюю готовность руководства Казахстана к Политическому союзу с Российской Федерацией. Н. А. Назарбаевым, на пост президента, был предложен выпускник МГИМО крупный казахский политиче- ский деятель К. К. Токаев, ранее занимавший должности: предсе- дателя Сената парламента РК, генерального директора отделения ООН в Женеве, премьер-министра и министра иностранных дел РК, который набрал большинство голосов на выборах и стал дей- ствующим Главой РК. Нурсултан Назарбаев, по этому поводу долго консультировался с российским лидером Владимиром Путиным

и согласовывал кандидатуру. Отсюда следует, что К. К. Токаеву до- верена судьба и будущее Казахско-Российских отношений.

**Возвращаясь к вопросу финансово-экономической инте- грации РФ и РК Председатель Верховного Совета Казахской Республики** (16.10.1991– декабрь 1993 гг.) **того периода С. Абдиль- дин, утверждает что, «*какие либо сведения о секретности вве- дения казахской валюты не соответствуют действительно- сти. Тогда подготовка к казахской денежной единице, входила в полномочия Верховного Совета Республики***. Руководителя цен- трального банка и всех профильных министров, тогда утверждал Казахский парламент**.** Подготовке к введению собственных де- нег Верховный Совет, занимался самостоятельно, никого не ста- вя в известность. Работа шла открыто. Информация о работе по подготовке собственной валюты, рассматривалась в президиуме, сообщение было распространено и среди жителей Казахстана. **Далее цитата С. Абдильдин:** *«Позднее мы доложили президенту об этом.* ***Я до сих пор помню, какой была реакция Нурсултана Назарбаева. «Ойбай, что мы будем делать, если Ельцин узна- ет об этом?!»*** *– сказал он. Дело в том, что тогда он начал пере- говоры с Б. Ельциным «о сохранении рублевой зоны». Между тем мы были отдельным государством и полагали, что у нас должна быть своя валюта, и, ни от кого не скрывая, работали над этим. Я был хорошо знаком с председателем Центрального банка России того периода Виктором Геращенко. Он выделял запрашиваемые Казахстаном деньги. Он как-то пошутил: «Серик Абдилдаевич, когда у вас свои деньги будут?» Я ответил, что мы «работаем над этим»* [6].

**Впрочем, и в самой Российской Федерации, были противни- ки Единой валютной системы.** Министр финансов РФ Б. Федорова отметил, что *«требуется переводный период для создания рубле- вой зоны нового типа».* Российский вице-премьер А. Шохин, го- ворил о неких этапах согласования экономической и финансовой политики, о гармонизации законодательства и т. д. В Российском публичном пространстве обсуждалось и утверждалось, что объеди-

нение денежных систем, обмен в Казахстане рублей образца 1961– 1992 гг. на новые, приведет к увеличению инфляции в Российском государстве, отрицательно скажется на российских реформах. Предполагался прирост инфляции более – 5% [**7**].Выдвигались требования со стороны РФ, о зачете предоставляемой рублевой массы образца 1993 г. в виде долгового кредита и затем государ- ственного долга с выделением залога в золотом эквиваленте под половину вытекающей из этой суммы.

**Необходимо обратить внимание, что если тогда заработало бы «российско-казахское федеративное соглашение», то в этом случае, Документ** мог бы улучшить экспортные поставки, взаим- ный доступ к казахской и российской нефти и цветным металлам, бесперебойное движение капиталов, услуг и трудовых ресурсов. Прямой доступ России в экибастузскому и карагандинскому углям.

#### Кроме всего прочего:

* Был возможен переход к прямым расчетам между хозяй- ствующими субъектами РФ и РК через согласованную систему расчетов.
* Признание кредитной эмиссии Национальных банков Сторон, и перевод остатков средств на счетах хозяйствующих субъектов в безналичных казахских рублях в остатки уже в без- наличных рублях России. Была реальная перспектива совершить указанный перевод по курсу один к одному.
* Изъятие из обращения билетов Госбанка Советского со- юза и Центрального банка Российской Федерации образца 1961– 1992 гг. и введение в обращение единых денежных знаков.
* Учреждение единого валютно-финансового рынка со сво- бодным доступом на него резидентов Российской Федерации и Республики Казахстан.

#### Отрицательные моменты, предполагающие сложности в восстановлении Российской и Казахской экономики после разрушения Союза ССР.

Сложности выхода российской и казахской продукции на миро- вой рынки, возможные применения промышленно развитых стран

к экспортной продукции введения различных тарифных и нета- рифных ограничений.

#### По причине не согласованности и непонятных взаимных упрёков, а также по ряду сопутствующих причин и обстоя- тельств между Российской Державой и Казахским государ- ством, объединение денежных систем не состоялось. Говоря иначе, объединение денежных систем это полная Валютная ин- теграция, полный Валютный союз, а дальше обе страны, были в шаге от Договорной Федерации, которая уходит вглубь боль- ше чем просто конфедеративные отношения. Была упущена возможность сохранить и создать единое рублевое простран- ство, которая могла бы уберечь от внешних инфляционных воздействий и экономических шоков Союзную валютную зону.

1. **Перспективы Валютной интеграции в условиях Союза ЕАЭС.**

Как известно, 29.05.2014 г. Россией, Казахстаном и Беларусью учреждено, полноценное интеграционное объединение – Евра- зийский экономический союз (далее, Союз, ЕАЭС). ЕАЭС, стал логическим продолжением Евразийского экономического сооб- щества, Таможенного союза (ТС) и Единого экономического про- странства (ЕЭП). С 01 января 2015 года, Союз был официаль- но запущен. Впоследствии членами ЕАЭС, стали Республики: Армения и Кыргызстан. В ходе комплексного правового исследо- вания Договора о ЕАЭС, Б. К. Азановым определена правовая кон- струкция объединения, выявлена Конфедеративность Союза, а по ряду положений и основы Федеративного Союзного государства. Результаты были апробированы на серьезных площадках России, Казахстана(отчасти) и Беларуси, были включены в Парламентский бюллетень Федерального собрания, рабочие программы по под- готовке магистров и аспирантов таких учебных заведений как МГИМО, Саратовская юридическая академия и др, рекомендова- ны и применены федеральном порталом «Юридическая Россия», юридической научной библиотекой издательства «Спарк», инфор- мационно-правовым порталом «Гарант РУ».

Еще в 2014 году, когда наши государства только приступили к фактической реализации Союзного строительства, российско- казахским правоведом-исследователем Азановым Б.К, был про- ведён детальный разбор предпосылок и возможностей создания Валютного союза. Тогда же им внесены рекомендаций и обоснова- ны механизмы функционирования Евразийской валютной интегра- ции, высказано о положительных эффектах, в том числе об устра- нении рисков с обменными курсами. **Федералист Азанов Б. К, озвучил свою точку зрения что: «***Единая валюта призвана обе- спечить ЕАЭС «валютный вес», соответствующий его экономи- ческому могуществу. Завершение создания экономического и ва- лютного союза и введение единой валюты ЕАЭС, является одним из наиболее значимых событий на рубеже веков, не только на по- стсоветском пространстве, но и в мировой экономике, которое, несомненно, окажет серьезное влияние как на евразийскую, так и на международную экономику в целом»*. Переход к валютному со- юзу и к единой наднациональной валюте, стал возможным после завершения строительства ТС и ЕЭП, характеризующегося сво- бодным перемещением товаров, услуг, финансов, капиталов, тру- довых ресурсов и факторов производства, а также высоким уров- нем координации экономической политики. При этом «валютный союз», неотделим от союза «экономического», как взаимодопол- няющая и неотъемлемая часть единого процесса».

Было сказано, что появлением валюты Союза, в мировой эко- номике фактически сложится еще одна крупнейшая валютная зона, которая распространит свое влияние за пределами Союза ЕАЭС. Впервые, может, за последние десятилетия на мировых валютных и финансовых рынках появится реальная альтернатива американ- скому доллару и европейской валюте. Безусловно, новая союзная валюта, будет способствовать и укреплению положения евразий- ского пространства как крупнейшего центра мирового хозяйства. Формирование валютного союза, представляет собой уникальный эксперимент, несмотря на то, что это не первый в общей истории опыт хождения и использования единой денежной единицы – рубля

СССР. Советский рубль, регулируемый государственным банком Союза ССР, был введен в обращение в 1923 г. и просуществовал до 26 декабря 1991 г. 07 августа 1993 г. в России была проведена конфискационная денежная реформа, в ходе которой из денежно- го обращения были изъяты казначейские билеты Госбанка СССР. В период 1992–1993 гг. бывшие субъекты СССР ввели собственные валюты, некоторые с параллельным хождением рубля. Единая ва- люта – это верхушка процесса экономической интеграции. Процесс валютной интеграции начинается с согласования денежно-кре- дитной и смежной финансовой политики. **Азановым Б. К., было подчеркнуто*,*** что, введение денежной единицы Союза, является *актуальной задачей сегодняшнего дня.* **Им было доложено**, что *ос- нованием для введения Союзной валюты, являются действующие на тот момент «Соглашения входящих в пакет договорно-право- вой базы Единого экономического пространства:*

* *о согласованной макроэкономической политике;*
* *о согласованных принципах валютной политики;*
* *о создании условий на финансовых рынках».*

Азановым Б. К., повествовалось, что имея значительный объ- ем взаимных торговых отношений и инвестиционный потенциал, страны Союза могут рассчитывать на появление наднациональ- ной валюты. Он произнес, что это позволит государствам Союза ЕАЭС: *спокойно перейти к единой наднациональной расчетной единице, которое в свою очередь позволит отойти от долларо- вой зависимости при взаимной торговли. Вместе с тем стоит отметить, что реальное объединение национальных валютных систем государств-членов данной организации тормозится на- личием у каждой из стран своих экономических интересов и бояз- нью потери национального суверенитета, что затрудняет фор- мирование единой валютной политики. Наднациональная валюта, должна исключить возможность валютных спекуляций, в част- ности игры на разнице курсов национальных валют между собой и по отношению к валютам других стран. Введение валюты не должно стать препятствием для проведения каждой страной*

*самостоятельной денежно-кредитной политики исходя из инте- ресов решения собственных проблем»*.

Б. К. Азановым, говорилось о нецелесообразности исполь- зования «корзины валют государств» поскольку тогда самостоя- тельная денежно-кредитная политика будет предельно ограничена условиями функционирования национальной валюты». Была пред- ложена приемлемая альтернатива, которая предполагает примене- ние «фиксированной корзины» услуг и товаров, из этого вытекает что, общая денежная единица будет иметь одинаковую покупа- тельную способность в государствах–членах Союза. Учреждение, Евразийского валютного пространства, способствует инвестициям, свободное от рисков, связанных с обменным курсом. Поскольку общая экономика Союза, сильно зависит от внутристрановых экс- портных операций, достоинства такого эффекта сложно утаить, **ведь всё это приведёт:** К доступности финансовых продуктов по всей территории Евразийского объединения. Будут ликвидирова- ны издержки, связанные с обслуживанием национального долга, государственных субъектов ЕАЭС.

*«Отсутствие единой денежной единицы удерживает союз- ные финансовые структуры, а также бизнес от более тесного сближения экономик трех государств, препятствуя новым воз- можностям.* **Тогда автор Б. К. Азанов посчитал,** *что при чет- ком механизме совершенствования этих процедур можно вводить в обращение денежную единицу в ближайшие 5–7 лет, затягивание здесь грозит нарушением функционирования механизма интегра- ционных процессов. Сейчас сформирована единая экономическая и валютная политика в рамках ТС и ЕЭП. Особенность этой идеи состоит в том, что группа политически и валютно суверенных го- сударств, бывших республик Советского Союза, добровольно мо- гут передать часть своего суверенитета, включая национальные валюты, делегировав полномочия по проведению кредитно-денеж- ной и валютной политики, единому наднациональному централь- ному банку, но при этом сохраняя политическую независимость*». Тогда же Автором Б. К. Азановым впервые предложены и обозна-

чены термины «союзное пространство», «союзная экономика». Было дано авторское определение терминам [8]. **Изложенная те- матика, до сих пор остаётся чрезвычайно актуальной.**

#### Анализ позиции действующих должностных лиц о пер- спективах Валютной интеграции в ЕАЭС.

**В июне 2019 года, сразу два заместителя председателя Нацбанка РК М. Абылкасымова и О. Смоляков опровергли данные об общей валюте Евразийского объединения. М. Абыл- касымова**: «*Официально от Нацбанка могу заявить, что никогда вопрос о введении единой валюты не рассматривался и совершенно не стоит на повестке дня. Каждая страна в рамках ЕАЭС имеет свою национальную валюту, свою независимость денежно-кредит- ной политики».* **И соответственно О. Смоляков** *«Сегодня в об- ращении находятся мелкие монеты на 46 млрд тенге. У нас аб- солютно нормальный параметр по обращению монет на рынке, никаких проблем с обеспеченностью ими нет. Кроме того, мы вы- пустили дополнительно целый ряд монет на латинице. Оба ти- ража – и старый на кириллице, и новый на латинице – являют- ся законными платежными средствами. Никаких изъятий монет старого обращения нет. Касательно вопросов, связанных с ва- лютой “алтын”. Хотим четко обозначить: этот вопрос не рас- сматривался и на повестке не стоит. Если вы посмотрите доку- менты, определяющие создание ЕАЭС, там также этот вопрос не обозначен»* [9].

В сентябре 2019 года, в своем пресс-релизе Национальный банк РК, буквально исключил формирование какой-либо денежно-ва- лютной интеграции и «поставил крест» на Евразийский Союзный банк: «*Формирование валютного союза и введение единой валю- ты не предусматривается. Также не предусмотрено и не рассма- тривается создание единого центрального банка с передачей ему функций наднационального регулирования для проведения единой денежно-кредитной политики»* [10].

Следом, в ноябре 2019 года, Национальный банк РК, вновь вы- сказался отрицательно о введении в обращение Единой евразий-

ской валюты, однако теперь уже в лице Председателя Центробанка РК, Е. Досаева, который в кулуарах нижней палаты казахского пар- ламента проговорил, что «*В договоре прямо прописано: идея была создания экономического союза, но не предполагает создание ва- лютного союза. Поэтому, я понимаю, этот вопрос муссируется, специально в разных формах подается и мне, и в разных форма- тах. Я говорю: создание единого валютного союза и единой ва- люты в соглашении не предусмотрено ,Национальный банк как регулятор совместно с Агентством по регулированию и разви- тию финансового рынка имеет «абсолютно полные полномочия для проведения денежно-кредитной политики, обеспечения фи- нансовой стабильности, принятия необходимых антикризисных мер и т. д. Весь финансовый суверенитет сохраняется за каж- дым участником ЕАЭС»* [11].

Такие резкие нелесные высказывания появились, на фоне со- общения в социальных сетях и мессенджерах, где две казахские женщины делились информацией о девальвации государственной валюты РК «Тенге» и введении единой валюты «Алтын» в союз- ном пространстве ЕАЭС. Однако после этого появилось и деза- вуирование в лице министра финансов РК А. Смаилова который кроме всего прочего, заявил, что РК сохранит свою националь- ную валюту [12].

Ранее и в 2015 году Национальный банк РК, отрицал инфор- мацию о ведении работ по созданию общей валюты в Евразийском союзе. В частности им отмечается, что для запуска валютного про- странства члены объединения должны проводить «согласованную денежно-кредитную политику» аналогично опыту ЕС. Имеющиеся различия государств Союза, по размеру народного хозяйства, про- водимой денежно-кредитной и налогово-бюджетной политике, сдерживают процесс введения Союзной валюты. Подчеркнул что

*«В рамках ЕАЭС вопрос введения единой валюты не обсуждался»* [13].Параллельно Л. Слуцкий, в должности Председателя Комитета Госдумы по делам СНГ, евразийской интеграции и связям с сооте- чественниками, упомянул о проводимой работе по созданию едино-

го валютного рынка и предположил, что денежная единица Союза будет называться «Евраз». Однако, позже пресс-секретарь перво- го президента РК, Н. А. Назарбаева, Д. Абаев на просьбу МИА

«Казинформ» прокомментировать слова Л. Слуцкого, изрёк, что вопрос создания единой валюты ЕАЭС, на повестке дня не сто- ит. И не обсуждался ни на одном из уровней интеграционного со- юза. (Д. Абаев с 2019 г, Министр информации и общественного развития РК) [14]. По мнению казахского специалиста Арупова А.

*«РФ подвержена серии санкций, мы будем автоматически эти санкции на себя принимать,* и пояснил что *«Национальная валю- та – это суверенная экономическая политика, это собственная налоговая политика, пенсионная система. В этих условиях общей единой валюты в ближайшее время быть не может».* Отличился дублированием ранее высказанных мнений и другой заместитель председателя Национального (Центрального) банка Казахстана Е. Биртанов который в декабре 2019 сказал, цитата *:«Проект Закона Республики Казахстан «О ратификации Соглашения о гармони- зации законодательства государств-членов Евразийского эконо- мического союза в сфере финансового рынка» не предусматрива- ет введение единой валюты или создание валютного союза* [15].

**Между тем упускается из внимания, что к 2025 году в со- ответствии с положениями Союзного договора, должен зара- ботать единый финансовый регулятор Евразийского союза.** Для тех, кто особо не разбирается в правовых квалификациях, Финансовый регулятор-это ни что иное как национальный (цен- тральный) банк не только интеграционной организации но и суве- ренного независимого государства. Российский государственный деятель, занимавшая на тот момент пост Министра по интегра- ции и макроэкономике Евразийской комиссии, Т. Валовая отмети- ла что: *«ЕАЭС нужны расчетные единицы, а не единая валюта»*,

«*Речь о введении валюты на территории союза по примеру ЕС не идет, однако перед Евразийским сообществом встают другие вызовы*». При этом упомянула, что российский Минфин говорил о нужности усиления валютно-финансового взаимодействия в ма-

кроэкономической сфере [16]. В том же 2015 году, Федеральное издание «Известия», сообщило что: «*Центральный банк РФ от- ложил проработку вопроса по введению единой валюты на тер- ритории ЕАЭС».* Представитель Российского Госбанка дал соот- ветствующее пояснение что для рассмотрения вопроса о единой валюте, потребуется полное завершение экономического союза, в условиях ЕАЭС с согласованными позициями национальных бан- ков стран ЕАЭС, и единые денежно-кредитная, налоговая полити- ка и согласованный валютный курс [17].Автор Ю. Кофнер уверен, что введение наднациональной валюты может привести к кризи- су, также он полагает, что сближение экономических показателей государств Союза, идёт медленно и введение общей валюты без конвергенции данных по инфляции, дефицит национального бюд- жета и внешнего долга, может способствовать к появлению эконо- мических и финансовых кризисов [18]. Зам. директора ЦИИ ЕАБР М. Демиденко, отметил о важности организации работы общего финансового рынка, добавив, что это принесёт больше выгоды, чем разговоры о введении валюты ЕАЭС. *«Всё-таки наши эконо- мики ещё не настолько адаптированы друг к другу, чтобы гово- рить сейчас о благоприятном моменте для введения единой валю- ты»* [19]. Со схожей тональностью выступил и Министр торговли и интеграции РК Б. Султанов резко сказавший, что на пространстве ЕАЭС вообще не планируется введение евразийской валюты [20]. **Другой русскоязычный казахский политолог, Д. Сатпаев пря- мо высказался об идеи единой евразийской валюты: «*Можно сколько угодно разглагольствовать о единой или наднациональ- ной валюте, об общей электронной валюте, но отсутствие до- верия между игроками превращает все эти пустые разговоры в информационный шум.*** *И основная проблема России в том, что она такой важный актив, как доверие, уже потеряла. Ведь своим поведением, своей внешней политикой* ***Кремль явно указывает на то, что ни о каких равноправных отношениях – даже со свои- ми партнёрами по ЕАЭС – речи быть не может. Для Москвы мы уже её сателлиты****, поэтому, как ты правильно заметил, вся*

*эта околополитическая российская тусовка стала часто совать свой нос во внутренние дела Казахстана. И даже когда речь идёт о таком финансовом инструменте, как единая валюта,* ***я вижу в этой идее только торчащие политические «уши», а не эко- номическую целесообразность****. Мы сами себя загнали в ловушку ЕАЭС, из которой сложнее будет выбраться, чем войти. А по- явление единой валюты будет означать конец нашей финансово- экономической независимости, а вслед за тем и потерю полити- ческого суверенитета»* [21].

#### Заключение и Выводы.

**Тем временем, никто из вышеназванных лиц**, не понима- ет или не хочет понимать, что в разделе XIV Договора о ЕАЭС, в соответствии со ст. 64 основываются принципы поэтапной гар- монизации и сближения подходов к формированию валютной по- литики в объеме соответствующим сложившимся макроэкономи- ческим потребностям интеграционного сотрудничества. Также в статье, говорится, о создании необходимых правовых условий на национальном и межгосударственном уровнях для развития процессов в валютной сфере, на основе координации и согласо- ванной валютной политики. **В этой связи Б. К. Азанов вынуж- ден отметить, что утверждение отдельных государственных служащих занимающих высшие должностные посты мож- но расценивать как отмену или умаление общепризнанно- го Евразийского интеграционного права, кроме того ими до- пускаются множественное толкование абсолютных понятий.** Самым удивительным является, факт того, что чиновники с ка- захскими фамилиями и сильно «борющихся» за так называемый

«экономический суверенитет», и выступающих против тесной по- литической интеграции с Российской Федерацией, все свои засе- дания проводят на русском языке, на вопросы журналистов задан- ные на государственном языке Республики казахском, отвечают на русском языке, кроме того своими действиями показательно игнорируют казахский язык, который является для них не только родным языком, но и государственным языком РК. При этом вы-

ступают против валютного союза с Россией. Здесь абсолютно нет, какой-либо логики и здравого смысла. Факт широкого и офици- ального использования в РК, русского языка как «единственного государственного языка», уже говорит о существенном полити- ческом союзе с РФ хотя и не юридически оформленного, однако практически действующего с 1992 года, об этом свидетельству- ет ряд межгосударственных российско-казахских Соглашении и Договоров.

**На всякий случай напомню,** что выше указанное Соглашение о финансовой гармонизации между государственными субъектами Союза ЕАЭС, было сформировано согласно, статьи 70 Договора о ЕАЭС от 29.05 2014 года, который предполагает учреждение единого финансового рынка Союза, разработку интеграционно- го соглашения и осуществление гармонизации финансового за- конодательства членов ЕАЭС. Единый евразийский финансовый рынок направлен на взаимное признание разрешительных доку- ментов банковского, страхового сектора осуществления услуг по

«ценным» бумагам равноправного доступа на национальные фи- нансовые рынки суверенных государств ЕАЭС, общее совершен- ствование национального и надгосударственного регулирования и осуществления контроля и надзора.

Соглашение предполагает абсолютных 7 пунктов для уни- фикации:

А. Единые требования к участникам национальных валютно- финансовых рынков при создании и функционирования деятель- ности;

Б. Единое регулирование финансовых рисков в соответствии со стандартами международного сообщества;

В. Надзорные требования и порядок осуществления контро- ля за участниками финансового рынка;

Г. Прямые условия для взаимного признания лицензий госу- дарств;

Д. Единые позиций по требованию к раскрытию информации в валютно-финансовой сферы;

Ж. Приобретение долей в уставном капитале участников фи- нансового рынка национальными инвесторами которые являются граждане государств Союза;

З. Общие требования по защите прав и интересов потребите- лей банковско-финансовых услуг.

Мы не можем скрыть своего недоумения, ведь никто из этих лиц в период заложения «Евразийских Конфедеративных основ» никак не проявил своё не согласие с обстоятельствами. А сейчас не понятно зачем, безустанно повторяют о защите то «экономиче- ского», то «политического» суверенитетов. Комплексный правовой анализ Договора о ЕАЭС позволил государствоведу Азанову Б. К, заметить элементы не только конфедеративного объединения, но и признаки «Союзного государства», когда действует единая тамо- женная территория, единое экономическое пространство, единая макроэкономическая политика, а самое главное здесь речь идёт о закрепленной международной правосубъектности Евразийского экономического союза, при этом Азанов Б.К, не заявлял что ЕАЭС это «суверенное государство», а особо подчеркнул о признаках

«Союзной надгосударственности»1.

С предельной объективностью Азанов Б.К может сказать, что Россия и Казахстан больше чем просто «Союзники», народы двух

**1** 1. *Азанов Б. К.* Договор о Евразийском экономическом союзе: комплекс- ный правовой анализ (Раздел I. Общие положения. Раздел II. Основные прин- ципы, цели, компетенция и право союза) // Б. К. Азанов // Евразийский юри- дический журнал / С. 39–49 .2014. – № 8 (75) – Москва).

1. *Азанов Б. К.* Договор о Евразийском экономическом союзе: комплекс- ный правовой анализ (Раздел III. Органы Союза., Раздел IV Бюджет Союза., Часть вторая Таможенный союз. Раздел VI Функционирование таможенного союза) // Б. К. Азанов // Евразийский юридический журнал / 2014. – № 9 (76) – Москва С. 16–28.
2. *Азанов Б. К.* Договор о Евразийском Экономическом Союзе: комплекс- ный правовой анализ: заключительная часть // Б.К. Азанов // Евразийский юри- дический журнал / 2014. – № 10 (77) – Москва. С. 11–25.

стран не подозревают что давно(с декабря 1991 года), живут в од- ном «Союзном государстве», в Казахстане русским театрам и шко- лам дан статус государственных, чем же не Союзное государ- ство?! Россия на протяжений второго десятилетия, добивается от Белорусского государства, исполнения интеграционных соглаше- ний в рамках проекта «Союзное государство России и Беларуси», когда, уже выражаясь фигурально, де-факто – ментально, экономи- чески и языково, существует такой член «Союзного государства» субъект международного права Республика Казахстан, которая больше похожа на русскоязычную часть Российской Федерации, чем отдельные национальные республики РФ.

Например субъект РФ Чеченская республика, больше похожа на национальное суверенное государство, глава Чечни и министры основные заседания ведут на чеченском языке. **Поэтому считать, что Казахстан уходит из-под влияния России и российского мира, или хуже того, кого-то ущемляет или притесняет в пра- вах, не более чем большая глупость,заблуждение и преднаме- ренная ложь. В этих условиях такие заявления выглядят не справедливыми, оскорбительными, а то и агрессивными и про- вокационными. На своём примере, можем сказать, что наши дети посещают государственные школы и детские сады с рус- ским языком обучения и воспитания, обращаемся письмен- но в государственные и частные учреждения РК и получаем официальные ответы на русском языке. В школах с русским языком, больше всего посещают дети казахов, поскольку люди уже понимают, что иной альтернативы России, нет и не будет. При таких условиях Республика Казахстан, может даль-**

**ше интегрироваться с Российской Федерацией и оформить с ней реальный «Политический союз», оговоримся, речь аб- солютно не идёт, о вхождении в состав Федерации в каче- стве субъекта, а о равноправных союзнических отношениях. После распада Союза ССР, Казахстан как формальное суве- ренное государство, могло бы пойти на объединение с Турцией и Среднеазиатскими республиками и создать в первом случае**

**Тюркский союз, а во втором Центрально-Азиатскую договор- ную Федерацию, такие попытки были, однако впоследствии**

**«заморожены». Естественно во всех случаях это «не дело одно- го дня». Как бы то ни было, Республика Казахстан исходя из официальных политических предпочтений, в ближайшие 25– 30 лет, не собирается искать замену Российской Федерации. Ни какие гарантий от США, ЕС, Турции и арабского мира ру- ководству Казахстана, не интересны.**

1. **Позиций глав государств основателей ЕАЭС.**

В марте 2015 года Глава РФ В. В. Путин поручил Центральному банку России, до 01 сентября определить целесообразность перехо- да к валютному союзу в рамках Союза ЕАЭС, кроме того, им пору- чено согласовать свои действия с партнерами по Экономическому союзу. Первый президент РК, Н. А. Назарбаев, в 2011 году во время пресс-конференции после подписания Декларации о Евразийской интеграции, дал своё пояснение, что на первом этапе речь пойдет о расширении использования валют государств-членов Единого экономического пространства во взаимной торговле с перспекти- вой выхода на общую валюту. Однако позже, Н. А. Назарбаев объ- явил, что ни одна валюта государств ЕАЭС не годится на роль де- нежной единицы экономического союза.

Глава Суверенной Республики Беларусь А. Г. Лукашенко вы- говорил, что будет добиваться введения в ЕАЭС некоего аналога

«Евро» [22].

А. Г. Лукашенко вымолвил что *«Вопрос: как будет функци- онировать этот валютный союз или как единая валюта будет функционировать? Но этот вопрос в повестке дня последним должен стоять, а не первым»,* – *«Столько еще проблем и вы- зовов Евразийскому экономическому союзу, что еще доживем ли мы до этой единой валюты»,* [23] Попытка введения общей валюты в рамках Союзного государства РФ и РБ, не дошла до своей цели.

#### Будем, надеется на введение единой валюты уже в масшта- бах Евразийского союзного государства – ЕАЭС.

Если выразится из текущей ситуации, то казахская денежная единица, привязана к российскому рублю и сильно реагирует на волатильность рубля. В 2014-2015 гг. логическим продолжением слабеющего рубля, стало девальвирование казахским правитель- ством национальной валюты тенге. Н. А. Назарбаев, пошёл на де- вальвацию своей валюты, чтобы как-то защитить слабеющий рос- сийский рубль иначе нынешний курс показывал бы 1 росс руб. = 1 каз. тенге, то есть один к одному. До западных санкций курс был 1 росс руб. = 4,5/5 тенге. В начале 2015 года (октябрь–декабрь 2014) 1 рубль = 2–2,5 тенге. Видимых причин для естественной деваль- вации не было, – в РК высокий рост ВВП, стабильное развитие экономики и т. д. В период с 2018–2020 гг. соотношение рубля и тенге варьируется в коридоре 5,6–6,3 тенге за 1 рубль. Санкций ЕС и США негативно отразились на денежной единице российского государства. Власти РК, утверждали, что это их не коснется, но реальность оказалось иной. Любой экономический удар, направ- ленный против РФ, обязательно заденет и союзные республики, в первую очередь казахских и белорусских союзников. К слову, Единое экономическое пространство ЕАЭС обязывает, коллектив- но искать варианты решения проблем. Кроме того, в Союзном до- говоре, есть положения о совместных действиях по ограничению товаров и услуг на территории Евразийского союза, плюс, мы име- ем единую внешнею товарную номенклатуру, единый таможенный кодекс и таможенную территорию.

Сейчас В. В. Путин, из-за санкций и недружественных ша- гов отдельных стран, не может уделить достаточного внимания развитию Союза ЕАЭС. Когда как потенциал Союза очень высок. Как ранее в своих научных трудах Азанов Б. К., говорил, что чле- нам ЕАЭС необходимо идти в сторону Политического союза го- сударств при полном сохранении государственно-национально- го суверенитета Сторон, пересмотреть термин «экономический союз». Он стал ярлыком, от которого стоило бы избавиться. При рассмотрении Договора о ЕАЭС, есть места, показывающие по- литический характер Союза, есть положения, которые дают все

основания полагать что наш союз уже «Политический», но никто не хочет официально признавать это. Идут на сокрытие политич- ности Союза. Жителям государств ЕАЭС, необходим официаль- ный Политический союз, без правового и политического лукавства и спекулирования, с отменой пограничного контроля со свободным перемещением граждан. Данный вопрос, также подымался и про- рабатывался Азановым Б. К., в 2014–2015 гг. в форумах, конферен- циях и научных трудах. Пока частично в ЕАЭС, действует свобод- ное перемещение товаров, услуг, капиталов и трудовых ресурсов. Но этого не достаточно.

С 2014 года, по настоящее время, российская валюта систем- но получает, внешние «удары» по своей экономике. Всё это пыта- ются связать с количеством производства нефти и переизбытком сырья, падением цены на нефть что предполагает дальнейшее ос- лабление российской и казахской валют. Однако причины более структурные и заключаются в американских и европейских санк- циях. Тем не менее, такая экономико-политической игра, откры- вает двери к Валютной интеграции и к единой союзной валюте. Затягивание этого естественного вопроса, губительно для союз- ной экономики.

**Литература**

1. *Азанов Б. К.* Критический анализ и правовые квалификации разруше- ния и реабилитации союзного пространства: СССР – ЕАЭС, (1990-2015 годы) [Текст] / Б. К. Азанов // Экономические стратегии. – 2019. – № 4. – С. 108–117.
2. *Азанов Б. К.* К истории учреждения и становления Российско-Казахского и многостороннего Таможенного союза 1992–2015 гг. Б. К. Азанов // Сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конфе- ренции «Цифровизация таможенных отношений в ЕАЭС: Перспективы раз- вития, Проблемы, Решения (г. Саратов, 31.10.2019)., Юридический факультет Саратовского национального исследовательского государственного универси- тет им. Н. Г. Чернышевского. Изд. г. Саратов; – 2019. – С 5–10.
3. Как вводили национальную валюту https://e-history.kz/ru/publications/ view/2475 дата обращения 09.02.2020 гг.
4. Первая партия бумажных тенге была отпечатана в Англии на фабрике Harrison & Sons limited https://e-history.kz/ru/publications/view/2475.
5. Как Назарбаев знакомил казахстанцев с тенге 25 лет назад https://yandex. kz/turbo?text=https%3A%2F%2Fwww.zakon.kz%2F4946113-kak-nazarbaev- znakomil-kazahstantsev-s.html.
6. Почему изображения президента не оказалось на первых тенге? Радио Азаттык https://rus.azattyq.org/a/kazakhstan-tenge-day-and-nazarbayev/29602821. html.
7. *Виноградская Т., Мусатов В.* КАЗАХСТАН объединение денежной систе- мы с Россией не состоялось 1993 №30(34) <http://militaryarticle.ru/obozrevatel/1993-> obozrevatel/12759-kazahstan-obedinenie-denezhnoj-sistemy-s-rossiej.
8. *Азанов Б. К.* Евразийский союз Белоруссии, Казахстана, России – ка- кое будущее?//Евразийский юридический журнал. – 2014. – № 5 (72).
9. Единой валюты в Евразийском союзе не будет. https://qostanay.tv/ ekonomika/edinoy-valyuty-v-evraziyskom-soyuze-ne-budet.
10. Единого банка ЕАЭС не будет – финрегулятор Казахстана Подробнее: https://eadaily.com/ru/news/2019/09/27/edinogo-banka-eaes-ne-budet-finregulyator- kazahstana.
11. Создание единой валюты в рамках ЕАЭС не предусмотрено. Источник: https://24.kz/ru/news/economyc/item/354358-sozdanie-edinoj-valyuty-v-ramkakh- eaes-ne-predusmotreno-erbolat-dosaev.
12. Новости – ни «Алтына», ни девальваций – Нацбанк опровергает слу- хи. [https://www.ktk.kz/ru/programs/novosti/121215/.](http://www.ktk.kz/ru/programs/novosti/121215/)
13. Нацбанк РК прокомментировал информацию о единой валюте в ЕАЭС https://azh.kz/ru/news/view/32748. https://tengrinews.kz/money/natsbank-rk- prokommentiroval-informatsiyu-edinoy-valyute-283989.
14. *Абаев Д.*: Сегодня создание расчетной единицы и единой валюты ЕАЭС на повестке дня не стоит. [https://www.zakon.kz/4755253-d.-abaev-segodnja-](http://www.zakon.kz/4755253-d.-abaev-segodnja-) sozdanie-raschetnojj.html.
15. В Нацбанке рассказали о гармонизации законодательства на рын- ке. ЕАЭСhttps://kapital.kz/finance/83491/v-natsbanke-rasskazali-o-garmonizatsii- zakonodatel-stva-na-rynke-yeaes.html.
16. Валовая: ЕАЭС нужны расчетные единицы, а не единая валюта. https://ru.sputniknews.kz/radio/20190520/10198179/valovaya-eaes-valyuta.html).
17. Введение единой валюты отложили на неопределенный срок https:// tengrinews.kz/sng/vvedenie-edinoy-valyutyi-eaes-otlojili-neopredelennyiy- srok-284856/.
18. Экономист назвал риски от введения единой валюты ЕАЭС. https:// news.myseldon.com/ru/news/index/216885071.
19. ЕАЭС не готов к введению единой валюты – эксперт Евразийского банка развития. https://informburo.kz/novosti/eaes-ne-gotov-k-vvedeniyu-edinoy- valyuty-ekspert-evraziyskogo-banka-razvitiya.html.
20. *Султанов Б.*: Создание единой валюты на пространстве ЕАЭС не пла- нируется. https://informburo.kz/novosti/bahyt-sultanov-sozdanie-edinoy-valyuty- na-prostranstve-eaes-ne-planiruetsya.html.
21. *Сатпаев Д.*: В идее о единой валюте ЕАЭС я вижу только торчащие политические «уши». https://informburo.kz/interview/dosym-satpaev-v-idee-o- edinoy-valyute-eaes-ya-vizhu-tolko-torchashchie-politicheskie-ushi.html.
22. Лукашенко предложил придумать аналог евро в ЕЭП. [https://www](http://www/). peoples.ru/state/king/belarus/lukashenko/news\_lukashenko\_predlozhil\_pridumat\_ analog\_evro\_v\_eep.shtml.
23. Лукашенко: Введение единой валюты в ЕАЭС – последний вопрос на повестке дня. https://vz.ru/news/2015/4/2/737734.html.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 343.**  *Бобошко Андрей Александрович*, канд. экон. наук, доцент  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*boboshko25@gmail.com*](mailto:boboshko25@gmail.com) | *Boboshko Andrey Aleksandrovich*, PhD of Sci. Ec., Associate Professor (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*boboshko25@gmail.com*](mailto:boboshko25@gmail.com) |

## АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

**В ИНВЕСТИЦИОННО-СТРОИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### ACTUAL PROBLEMS OF ENSURING ECONOMIC SECURITY

IN INVESTMENT AND CONSTRUCTION

Вопросы экономической безопасности становятся все более актуаль- ными в связи с крайне противоречивыми тенденциями в современном мире. Территориальное развитие российской экономики происходит в условиях конкуренции между регионами ради источников доходов бюджета, инве- стиций и человеческих ресурсов. Основным направлением является борьба за выделение средств из федерального бюджета. Одна из угроз экономиче- ской безопасности – желание присвоить или растратить денежный поток, который изначально был направлен на формирование строительного кла-

стера. В статье проанализированы основные экономические характеристи- ки строительного комплекса, приведены потенциальные угрозы и риски его развития. Предложены общие рекомендации по совершенствованию экономической безопасности строительного комплекса.

*Ключевые слова*: территориальное развитие, федеральный бюджет, экономическая безопасность, тенденции, риски, строительный комплекс.

Economic security issues are becoming more and more urgent due to ex- tremely contradictory trends in the modern world. The territorial development of the Russian economy is taking place in competition conditions between re- gions for sources of budget revenues, investments and human resources. The main focus is the struggle for the allocation of funds from the federal budget. One of the threats to economic security is the desire to appropriate or waste cash flow, which was originally aimed at creating a construction cluster. The article analyzes the main economic characteristics of the construction com- plex, presents potential threats and risks of its development. General recom- mendations for improving the economic security of the construction complex are proposed.

*Keywords*: territorial development, economic security, trends, risks, con- struction complex.

Строительный сектор занимает одно из ведущих мест в эко- номике страны. Это многогранная и многофункциональная струк- тура. Любые изменения, происходящие в любом из взаимосвязан- ных секторов экономики, приводят к ответной реакции со стороны рынка, что, несомненно, сказывается на строительном секторе. Одной из главных особенностей современного промышленного и строительного сектора является способность работать перед ли- цом угроз экономической безопасности [1].

Масштабный экономический кризис последних лет, рост про- центных ставок по кредитам, рост издержек и стагнация создают дополнительные риски для экономической безопасности строи- тельного сектора. Тем не менее, трудно установить прямую связь между банковскими кредитами и потенциалом повышения произ- водительности труда за счет оптимизации внутренних резервов. В более широком смысле наблюдаемое замедление роста произ-

водительности обусловлено главным образом такими факторами, как технологические изменения, демография и торговля. Поэтому для управления экономической безопасностью крайне важно луч- ше понимать краткосрочные и среднесрочные последствия неопре- деленности для предприятий строительного сектора.

Строительная отрасль как один из важнейших межотрасле- вых экономических комплексов является подсистемой националь- ной экономики. Она включает в себя отрасли материального про- изводства и проектно-изыскательские работы, обеспечивающие воспроизводство основного капитала, а также выполняет единый технологический цикл производства строительной продукции, удовлетворяющий потребности населения. К характеристикам си- стемы инвестиционно-строительного комплекса относятся: струк- турные элементы могут относиться и к другим производственным системам; высокая степень зависимости конечной цели (результа- та) от организации звеньев (прямых и обратных) в цепи взаимо- действия системно-структурных элементов.

Строительство, как проциклический сектор, действительно страдает от продолжающегося глобального экономического спа- да и ожидает роста ВВП на 2,4% в этом году, по сравнению с 2,5% в 2019 году и 3,2% в 2018 году. Это приведет к снижению спро- са на строительный сектор, хотя и с региональными различиями. Поэтому, чтобы поддержать экономическую активность, централь- ный банк объявил в прошлом году о мерах монетарного смягче- ния. В Российской Федерации резервная система трижды снижа- ла ключевую ставку в период с июля по октябрь 2019 года. Кроме того, ожидается, что мировые строительные компании будут про- должать извлекать выгоду из более низких, хотя и неустойчивых цен на некоторые виды сырья, такие как сталь.

Ожидается, что такая денежно-кредитная политика, направ- ленная на поддержку экономической активности, будет способ- ствовать росту спроса на недвижимость, а также получению но- вых разрешений на строительство в Российской Федерации в этом году. Это происходит благодаря росту заработной платы в стране

и динамичному рынку труда. Кроме того, это происходит в кон- тексте высокого доверия потребителей и строителей.

В строительном секторе постоянно происходят инновации. Как и в других секторах, на него сильно влияет революция искус- ственного интеллекта (ИИ). Инновации в этой области включают управляемые ИИ роботизированные системы для сортировки, сбора и обработки мусора для утилизации. Она также будет по-прежне- му зависеть от готовности потребителей и государственных орга- нов предотвращать экологические риски и бороться с изменением климата. Это влечет за собой дополнительные ограничения, к ко- торым строительные компании должны адаптироваться. С другой стороны, это должно позволить развивать деятельность по рекон- струкции или строительству энергоэффективных зданий, особен- но в коммерческом секторе, и это должно продолжать поддержи- вать продажи застройщиков [2].

Сегодня те строительные компании, которые не уделяют должного внимания экономической безопасности, как внутрен- ней, так и внешней, продолжая работать в нестабильной эко- номической среде, как правило, в убыточной. В долгосрочной перспективе они столкнутся с глубоким кризисом, спадом произ- водства, критическим или банкротственным состоянием. Такая ситуация в строительной отрасли несет риски как для всей эко- номики региона, так и для общества, нарушая при этом социаль- ную стабильность. В более широком плане наблюдаемое замед- ление темпов роста производительности обусловлено главным образом такими факторами, как изменения в технологии, демо- графии и торговле.

Перечень потенциальных угроз для строительной отрасли вы- глядит следующим образом:

* возрастающее влияние административных рисков подра-

зумевает изменение законодательства, замену сотрудников адми- нистративных и контролирующих органов, изменение их позиции относительно структуры компании в связи с отсутствием или бы- стрым изменением конкретных законов;

* коррупция при распределении государственных и муници- пальных заказов;
* риск усиления социальной напряженности. Это выражает-

ся в резком росте недовольства, недоверия к власти, конфликтной ситуации в мире, финансовой депрессии, ухудшении демографи- ческих условий;

* недобросовестная конкуренция может нанести ущерб дру- гим компаниям или нанести ущерб их деловой репутации;
* монополизация рынков. Монопольное положение счита-

ется желательным для строительной компании, так как позволяет избежать ряда проблем, связанных с конкуренцией: занять более выгодное положение на рынке, сконцентрировав сложившуюся эко- номическую власть в собственных руках; влиять на других участ- ников рынка и навязывать свои требования;

* трудности с персоналом (кадрами). Строительные органи- зации постоянно стоят перед выбором: содержать огромный штат рабочих с простоями при низкой загруженности или привлекать дополнительных, зачастую неквалифицированных, работников при высокой загруженности на объекте;
* ошибки при отборе генеральных поставщиков и подрядчи- ков, связанные с их квалификацией [3].

Введение антикоррупционных стандартов, т. е. установление единой системы запретов, ограничений и дозволений, обеспечи- вающих предупреждение коррупции, законодатель должен рас- сматривать в качестве первоочередной задачи. Даже на уровне Конституции РФ и Гражданского кодекса РФ исполнительная власть наделена колоссальными правами, но нигде не указаны функции ее ответственности. Помимо реализации типовых мероприятий, экономическая безопасность строительного комплекса предпола- гает защиту интеллектуальной собственности, контроль качества существующих субподрядных отношений, мониторинг собствен- ного персонала и персонала договаривающихся сторон, контроль качества проводимых работ, а также информационное обеспечение коммерческой деятельности предприятия в рыночных условиях.

Грамотно выстроенная система обеспечения экономической безопасности с использованием имеющихся или построенных кор- поративных ресурсов способна создать необходимые условия для достижения бизнес-целей и максимизации прибыли. Строительная компания вполне способна справиться с шоками неопределенности при условии, что ее руководство понимает особенности экономи- ческой безопасности и способно управлять ею в условиях риска. Таким образом, система показателей для измерения эконо- мической безопасности строительного сектора должна включать в себя как минимум следующие основные направления: Анализ финансово-хозяйственной деятельности, операционный анализ, анализ денежных потоков и рисков хозяйственной деятельности. Мониторинг, анализ и диагностика угроз экономической безопас- ности строительной отрасли на основе показателей (параметров) социально – экономического развития отрасли имеет первостепен-

ное значение в современных реалиях.

**Литература**

1. *Артемьев Н. В.* Криминализация малого бизнеса и экономическая безопасность России // Труды Академии управления МВД России. 2013. № 4. С. 70–74.
2. *Гольцев Д. С.* Криминализация экономики как одна из угроз эконо- мической безопасности регионов // Вестник Московского университета МВД России. 2011. №10. С. 38-42.
3. *Кулешова А. Б.* Конкуренция. М.: Велби. 2016. 256 с.
4. *Купрещенко Н. П., Филатова И. В.* Взаимосвязь теневой экономики и коррупции в современной России // Вестник Академии экономической без- опасности МВД России. 2015. №1. С. 21–25.
5. *Фрунзеева А. Н., Фрунзеева Ж. Н.* Коррупция как угроза экономиче- ской безопасности // Вестник науки и образования. 2019. С. 7–10.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 343.148**  *Бобошко Андрей Александрович*, канд. экон. наук, доцент  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *Мурсалов Шакир Байрамович*, руководитель  (Счетная палата Кировского района Ленинградской области)  *Моденов Анатолий Константинович*, д-р экон. наук, профессор  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *E-mail:* [*boboshko25@gmail.com*](mailto:boboshko25@gmail.com)[*http://kirovsk-reg.ru/deputy/ksk*](http://kirovsk-reg.ru/deputy/ksk)  [*modenov200459@mail.ru*](mailto:modenov200459@mail.ru) | *Boboshko Andrey Aleksandrovich,* PhD of Sci. Ec., Associate Professor (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *Mursalov Shakir Bayramovich*,  head (Audit Chamber of Kirovsky district Lenintown area)  *Modenov Anatoly Konstantinovich*,  Dr. Sci. Ec., Professor (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering) *E-mail:* [*boboshko25@gmail.com*](mailto:boboshko25@gmail.com)[*http://kirovsk-reg.ru/deputy/ksk*](http://kirovsk-reg.ru/deputy/ksk)  [*modenov200459@mail.ru*](mailto:modenov200459@mail.ru) |

## ДОКУМЕНТАЛЬНАЯ ВЫБОРКА В ХОДЕ ЭКСПЕРТИЗЫ

### DOCUMENTARY SELECTION DURING EXAMINATION

Авторами рассмотрены особенности производства судебно-бухгалтер- ской экспертизы в рамках следственных мероприятий. Определена после- довательность передачи материалов дела к эксперту, обязанность экспер- та дать обоснованное и объективное заключение по поставленным перед ним вопросам следственных органов. Отмечено, что при проведении эко- номических экспертиз должна оцениваться система внутреннего контро- ля, наличие причинно-следственных связей по изучению вопроса возник- новения недоимки по налогам, отдельное внимание должно быть уделено на выявление и анализ мнимых и притворных сделок, в основе которых лежит недостоверная бухгалтерская и налоговая отчётность и действия ру- ководителя организации.

*Ключевые слова*: судебная бухгалтерская экспертиза, судопроизвод- ство, задачи*,* экспертная деятельность, анализ, исследование.

Authors have considered features of production of judicial and accounting examination within the investigative actions. The sequence of transfer of case

papers to the expert, a duty of the expert to draw the reasonable and objective conclusion on the questions of investigating authorities raised before him is de- fined. It is noted that when conducting economic examinations the system of in- ternal control has to be estimated, existence of relationships of cause and effect on studying of a question of emergence of a shortage on taxes, special attention has to be paid on identification and the analysis of imaginary and colourable transactions which cornerstone doubtful accounting and tax reports and actions of the head of the organization are.

*Keywords*: judicial accounting examination, legal proceedings, tasks, ex- pert activity, analysis, research.

Объектом исследования при проведении экономических экспер- тиз являются документы и иные материалы дела [1]. Эффективность результатов экспертизы, сроки её проведения во-многом зависят от правильного отбора документов и иных материалов дела, подле- жащих экспертизе. Следователь, признав необходимым назначение экспертизы, выносит об этом постановление либо возбуждает перед судом ходатайство, в котором указываются, среди прочих данных, вопросы, поставленные перед экспертом, и материалы, предостав- ляемые эксперту [2]. Законом «О государственной судебно-эксперт- ной деятельности в Российской Федерации», УПК РФ не определён перечень документов, материалов дела. Решение по отбору материа- лов принимает следователь. Эксперт обязан провести полное иссле- дование представленных ему материалов дела, дать обоснованное и объективное заключение по поставленным перед ним вопросам [3]. Эксперт вправе ходатайствовать о предоставлении ему допол- нительных материалов, необходимых ему для дачи заключения [4]. Самостоятельно собирать материалы для производства экспертизы эксперт не вправе. В случае если полученные материалы недоста- точны для проведения исследований и дачи заключения и экспер- ту отказано в их дополнении, эксперт обязан составить мотивиро- ванное письменное сообщение о невозможности дать заключение и направить данное сообщение в орган или лицу, которые назначи- ли судебную экспертизу. Недостаточность материалов может стать основанием для проведения повторной экспертизы.

Следователь вправе привлечь к участию в следственном дей- ствии специалиста [5]. Специалист – лицо, обладающее специаль- ными знаниями, привлекаемое к участию в процессуальных дей- ствиях, в частности, для содействия в обнаружении, закреплении и изъятии предметов и документов, для постановки вопросов экс- перту [6]. Учитывая, что в законодательство, регулирующее бухгал- терский учёт, и налоговое законодательство вносятся изменения, дополнения, поправки привлечение специалистов для подготов- ки материалов, подлежащих экспертному исследованию, долж- но быть обязательным. Это позволит сократить время для про- ведения экспертизы, снизить количество повторных экспертиз. Актуальность данного вопроса возросла с 22 октября 2014 года. До указанной даты следователи были вправе заводить уголовные дела по налогам только, если получили доказательства о наличии правонарушений из налоговой инспекции. В соответствии с феде- ральным законом от 22.10.2014 года № 308-ФЗ «О внесении изме- нений в Уголовно-процессуальный кодекс РФ» следователи имеют право только консультироваться с налоговыми органами. Получив информацию о возможном преступлении по ст. 198–199.1 УК РФ, следователь в течение трёх суток передаёт копию сообщения по- лицейских, документы, а также предварительный расчёт недоим- ки в УФНС того региона, где налогоплательщик состоит на учёте [7]. В течение 15 суток налоговые органы должны подготовить от- вет по обстоятельствам, названным в сообщении: проводилась или нет проверка указанного в сообщении налогоплательщика, имеют- ся или у налоговых органов сведения о нарушениях. Следователь при этом имеет право возбудить уголовное дело, не дожидаясь от- вета из УФНС, если имеется достаточно доказательств, подтверж- дающих факт нарушения.

Методы проведения документальных исследований в практиче- ской деятельности используются экспертами и в настоящее время. Но при этом изменения, в законодательство, регулирующее бухгал- терский учёт, требуют проведения новых процедур. До 2013 года все хозяйствующие субъекты обязаны были использовать при от-

ражении хозяйственных операций и прочих объектов бухгалтер- ского учёта унифицированные формы первичных учётных доку- ментов. Формальная проверка первичных документов включала проверку выполнения данной нормы законодательства. С 2013 года формы первичных учётных документов определяет руководитель экономического субъекта (кроме случаев, установленных законода- тельством) по представлению должностного лица, на которое воз- ложено ведение бухгалтерского учёта. Законом «О бухгалтерском учёте» определены обязательные реквизиты первичного учётно- го документа [8]. Аналогичная норма установлена для регистров бухгалтерского учёта. Для регистров бухгалтерского учёта также установлены обязательные реквизиты [9]. Формы применяемых первичных документов, регистров бухгалтерского учёта прилага- ются к учётной политике для целей бухгалтерского учёта органи- зации. В обязательном порядке в учётной политике утверждается график документооборота, содержащий данные о лицах, которые несут ответственность за правильность и своевременность оформ- ления первичного документа. Для проведения формальной про- верки первичных документов и регистров бухгалтерского учёта при проведении судебной бухгалтерской экспертизы эксперту дол- жен быть предоставлен приказ об учётной политике организации. Первичный документ, на основании которого отражаются объ- екты в бухгалтерском и налоговом учёте – единый. Различия со- стоят в правилах перенесения информации из первичного доку- мента в регистры бухгалтерского и налогового учёта. В налоговом законодательстве не раскрывается понятие «первичный документ». Однако, условием признания в налоговой базе по налогу на при- быль и по единому налогу при упрощённой системе налогообло- жения с объектом налогообложения «Доходы – Расходы» является документальное подтверждение расходов [10]. Условием получения налоговых вычетов по НДС является документальное подтверж- дение факта принятия к бухгалтерскому учёту приобретённых то- варов, работ, услуг и имущественных прав [11]. Обоснованность получения налоговой выгоды в виде уменьшения налоговой базы

по налогу на прибыль (по единому налогу при применении упро- щённой системы налогообложения) напрямую связано с докумен- тальным оформлением объектов. Институты, понятия и терми- ны гражданского, семейного и других отраслей законодательства Российской Федерации, используемые в Налоговом кодексе, приме- няются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства, если иное не предусмотрено Налоговым кодексом [12]. При оценке первичных документов в налоговом учёте при- меняются нормы закона «О бухгалтерском учёте». Дополнительно в налоговом учёте должен быть подтверждён производственный характер расходов: расходы должны быть направлены на получе- ние доходов. Для проведения формальной проверки первичных до- кументов и регистров налогового учёта при проведении судебной налоговой экспертизы эксперту должен быть предоставлен приказ об учётной политике организации для целей бухгалтерского учёта и целей налогообложения, локальные акты организации, опреде- ляющие порядок признания отдельных видов расходов.

Закон «О бухгалтерском учёте» с 21.12.2013 г. включает сле- дующие нормы:

* не допускается принятие к бухгалтерскому учёту докумен- тов, которыми оформляются не имевшие место факты хозяйствен- ной жизни, в т. ч. лежащие в основе мнимых и притворных сделок [13];
* не допускается регистрация мнимых и притворных объек- тов бухгалтерского учёта в регистрах бухгалтерского учёта [14].

Для целей закона «О бухгалтерском учёте» под мнимым объ- ектом бухгалтерского учёта понимается несуществующий объект, несуществующие обязательства, не имевшие место факты хозяй- ственной жизни; под притворным объектом понимается объект, отражённый в бухгалтерском учёте вместо другого объекта с це- лью прикрыть его (притворные сделки).

Данные нормы закона «О бухгалтерском учёте» распростра- няются и налоговый учёт. Подготовлены поправки в Уголовный кодекс РФ, которые ужесточают ответственность за уклонение

налогов, если оно совершено с помощью фиктивных компаний [15]. Проект устанавливает дополнительную ответственность за использование подставных компаний для преступлений, связан- ных с финансовыми операциями, сделками с деньгами или иным имуществом. Фактически преступлением может стать любой до- говор, заключённой с однодневкой, при условии, что следователи докажут умысел в создании схемы и использовании однодневки. Наказание будет таким же, какое сейчас установлено за регистра- цию однодневок: штраф от 100 до 300 тысяч рублей, принудитель- ные работы либо лишение свободы на три года [16].

С использованием фирм-однодневок производится обналичи- вание денежных средств теми организациями, которые использу- ют нелегитимные способы снижения налогов и платежей на обя- зательное социальное страхование – выплату заработной платы

«в конверте». С 1 января вступают в действие изменения в часть 1 и часть 2 Налогового кодекса РФ, направленные на повышение ответственности налоговых агентов за несоблюдение требований законодательства о налогах и сборах [17]. Ежеквартально налого- вые агенты должны будут представлять в налоговый орган расчёт суммы налога, исчисленного и удержанного налоговым агентом. Данный расчёт представляет собой документ, содержащий инфор- мацию в целом по всем физическим лицам, получившим доходы от налогового агента, о суммах начисленного и выплаченного им дохода, предоставленных налоговых вычетах, об исчисленных и удержанных суммах налога, а также других данных, служащих основанием для исчисления налога. Сохраняется ежегодная отчёт- ность – представление персонифицированных данных (по форме 2-НДФЛ) по каждому физическому лицу, получившего доход от налогового агента. Глава 16 НК РФ «Виды налоговых правонару- шений и ответственность за их совершение» дополнена ст. 126.1

«Представление налоговым агентом налоговому органу докумен- тов, содержащих недостоверные сведения». Указанное правонару- шение влечёт взыскание штрафа в размере 500 рублей за каждый представленный документ, содержащий недостоверные сведения.

Проведение экспертизы будет связано с оценкой доказательств со- вершения мнимых и притворных сделок.

При проведении нормативной проверки необходимо выявлять признаки мнимых и притворных сделок. Для решения данной за- дачи эксперту потребуются хозяйственные договоры, документы, подтверждающие проявление должной осмотрительности при вы- боре контрагента, а также покупателя и заказчика. Контролирующие органы будут искать не только недобросовестных поставщиков, но и недобросовестных покупателей. Налоговики в суде доказали, что компания скрывала реализацию, используя зависимых покупате- лей с признаками однодневок. Если экспертиза связана с рассмо- трением споров, связанных с результатами налоговой проверки, то должны быть представлены эксперту протоколы осмотров, про- токолы допросов сотрудников либо иных лиц, обладающие сведе- ниями о контролируемых объектах, документы, полученные в ре- зультате проведения встречных проверок (если такие документы имеются) [18]. Анализ внутренней статистики ФНС показал, что при проведение выездных налоговых проверок широко использу- ется проведение встречных проверок у контрагентов, получение показаний у сотрудников [19].

Изменения в законодательстве по бухгалтерскому учёту пре- доставили хозяйствующим субъектам самостоятельность в орга- низации и ведении бухгалтерского учёта. Это не только отказ от применения унифицированных форм первичных учётных доку- ментов (кроме случаев, установленных законодательством), но и разработка стандартов экономического субъекта, под которым понимается документ, устанавливающий минимально необходи- мые требования к бухгалтерскому учёту, а также допустимые спо- собы ведения бухгалтерского учёта.

Проведение судебно-бухгалтерской экспертизы должно включать:

* проверку соответствия принятой учётной политики, поряд- ка внесения изменений и дополнений в учётную политику для це- лей бухгалтерского учёта и стандартов экономического субъекта требованиям законодательства;
* проверку соответствия ведения бухгалтерского учёта при- нятой учётной политике.

Налоговый учёт ведётся в соответствии с принятой учётной по- литикой для целей налогообложения. Учётная политика – выбран- ная налогоплательщиком совокупность допускаемых Налоговым кодексом Российской Федерации способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также иных необходимых для целей налогообложения показате- лей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика. В отличие от бухгалтерского учёта действия налогоплательщи- ка при разработке учётной политики для целей налогообложения ограничены Налоговым кодексом Российской Федерации – допу- скается только выбор метода ведения налогового учёта из вариан- тов, установленных налоговым законодательством.

Проведение судебной налоговой экспертизы должно включать:

* проверку соответствия принятой учётной политики, поряд- ка внесения изменений и дополнений в учётную политику для це- лей налогообложения требованиям налогового законодательства;
* проверку соответствия ведения налогового учёта принятой учётной политике.

Один из способов обеспечения достоверности бухгалтерской отчётности – организация и осуществление внутреннего контро- ля. В соответствии с федеральным законом «О бухгалтерском учё- те» экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жиз- ни. Экономический субъект, бухгалтерская (финансовая) отчёт- ность которого подлежит обязательному аудиту, обязан организо- вать и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности [20]. Внутренний контроль – процесс, который направлен на полу- чение достаточной уверенности в том, что экономический субъ-

ект обеспечивает:

* эффективность и результативность своей деятельности, в т. ч. достижение финансовых и операционных показателей, со- хранность активов;
* достоверность и своевременность составления и представ- ления бухгалтерской (финансовой) отчётности и иной отчётности (налоговой, отчётности перед внебюджетными фондами и пр.);
* соблюдение применимого законодательства, в т. ч. при со- вершении фактов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерско- го учёта.

При проведении экономических экспертиз должна оцени- ваться система внутреннего контроля, в том числе наличие при- чинно-следственных связей между возникновением недоимки по налогам, отражением мнимых и притворных сделок, недостовер- ностью бухгалтерской и налоговой отчётности и действием руко- водителя. Верховный Суд Российской Федерации в Постановлении от 27.01.2015 г. №81-14-19 указал на субсидиарную ответствен- ность руководителя за неуплату налогов – налоговые органы мо- гут потребовать погашение недоимки по налогам руководителем при отсутствии средств от организации.

Экономические экспертизы: бухгалтерская, налоговая, финансо- во-экономическая, взаимосвязаны между собой и, как правило, при проведении расследования необходимо провести комплексную экс- пертизу, в проведении которой участвуют эксперты разных специ- альностей [20]. Так предметом финансово-экономической эксперти- зы являются показатели, характеризующие финансовое положение организации (платёжеспособность, ликвидность, показатель чистых активов и другие). Рассчитываются показатели на основании дан- ных бухгалтерской (финансовой) отчётности. Арифметическая, нор- мативная проверка расчётов может проводиться при условии, что имеется достаточно данных, подтверждающих достоверность бух- галтерской (финансовой) отчётности. В противном случае потребу- ется проведение бухгалтерской и налоговой экспертизы.

Бухгалтерская отчётность признаётся недостоверной, если установлено:

* занижение сумм начисленных налогов и сборов не менее чем на 10 процентов вследствие искажения данных бухгалтерско- го учёта;
* искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской от- чётности не менее чем на 10 процентов.

Ошибки в первичных документах, нарушения требований к оформлению первичных документах, отсутствие первичных до- кументов, выявленные при проведении бухгалтерской эксперти- зы, могут иметь налоговые последствия.

Нарушения налогового законодательства, выявленные при проведении налоговой экспертизы, приводят к нарушениям нало- говой дисциплины и к искажению соответствующих статей бух- галтерской отчётности [20]. Проведение налоговой экспертизы в некоторых случаях, например, при проверке расчёта налога на имущество, требует проведение исследования регистров бухгал- терского учёта. Ведение раздельного учёта для целей налогообло- жения осуществляется на основе применения методологии бух- галтерского учёта.

Ведение бухгалтерского и налогового учёта осуществляется с использованием информационных технологий и компьютерной техники, расширяется применение электронного документообо- рота, что требует проведения экспертизы компьютерной обработ- ки информации и информационных систем.

**Литература**

1. Федеральный закон от 31.05.2001 № 73-ФЗ (ред. от 25.11.2013) «О го- сударственной судебно-экспертной деятельности в РФ» Ст. 10.

2. «Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» от 18.12.2001

№ 174-ФЗ (ред. от 23.05.2015) Ст. 195.

3. Федеральный закон от 31.05.2001 № 73-ФЗ (ред. от 25.11.2013) «О го- сударственной судебно-экспертной деятельности в РФ» Ст. 16.

1. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001

№ 174-ФЗ (ред. от 23.05.2015) Ст. 57.

1. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001

№ 174-ФЗ (ред. от 23.05.2015) Ст. 168.

1. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001

№ 174-ФЗ (ред. от 23.05.2015) Ст. 58.

1. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001

№ 174-ФЗ (ред. от 23.05.2015) Ст. 144.

8. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бух- галтерском учете» Ст.9.

9. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бух- галтерском учете» Ст.10.

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000

№ 117-ФЗ (ред. от 06.04.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2015) Ст. 252.

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000

№ 117-ФЗ (ред. от 06.04.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2015) Ст. 171.

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998

№ 146-ФЗ (ред. от 02.05.2015) Ст. 11.

13. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бух- галтерском учете» ст. 9.

14. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бух- галтерском учете» ст. 10.

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 23.05.2015) ст. 173.1.
2. Федеральный закон от 02.05.2015 N 113-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в целях повышения ответственности налоговых агентов за несоблюдение требований законодательства о налогах и сборах»
3. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 02.04.2015

№ Ф05-1527/2015 по делу № А40-144876/13.

1. Еженедельник «Учёт. Налоги. Право» 2015 г., №19.

19. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бух- галтерском учете» п 2. ст. 19, 200.

20. Моденов А. К. Основы бухгалтерского учета и судебно-бухгалтер- ской экспертизы., СПб., изд. СПбВШ МВД РФ, 1997 г.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 339.963.39**  *Власов Марк Павлович*,  д-р экон. наук, профессор  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *E-mail*: [*markvlasov@mail.ru*](mailto:markvlasov@mail.ru) | *Vlasov Mark Pavlovich*,  Dr. Sci. Ec., Professor (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*markvlasov@mail.ru*](mailto:markvlasov@mail.ru) |

## ОЦЕНКА СОБСТВЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

### ASSESSMENT OF ENTERPRISE OWNERSHIP AND ECONOMIC SECURITY

Целью настоящей статьи является оценка экономической безопасно- сти предприятия, как объекта собственности, определение необходимых и достаточных условий ее обеспечения.

Существующая точка зрения на экономическую безопасность пред- приятия отражает, прежде всего, интересы менеджмента, игнорируя инте- ресы собственника и сводится к выявлению угроз деятельности предпри- ятия. Экономическая безопасность предприятия зависит от последствий принятия управленческих решений, которые могут носить, как позитив- ный, так и негативный характер. Причем последний может порождать угрозы деятельности предприятия, что позволяет сделать вывод, что суще- ствующая теория экономической безопасности предприятия ориентирова- на не на причины, а на следствия принимаемых управленческих решений. В статье предлагается математическая модель, позволяющая оценить доход собственника, эффективность использования собственности, а так-

же достаточности инвестиций для получения заданного дохода.

В качестве основной гипотезы при построении модели принимает- ся, что экономическая безопасность предприятия определяется степенью удовлетворения экономических интересов, заинтересованных в результа- тах его деятельности лиц. Поэтому предлагается рассматривать экономи- ческую безопасность предприятия с точки зрения своевременности и пол- ноты выполнения взаимных обязательств предприятием с одной стороны, и собственником, персоналом, клиентами, партнерами, государством – с дру- гой. Тогда необходимым условием экономической безопасности предпри- ятия является сохранность собственности, как средство получения дохо- да, а достаточным условием – является эффективное использование этой

собственности для получения дохода собственником. При таком подходе к определению экономической безопасности предприятия защищаются интересы, прежде всего, собственника, но, применение предложенной ма- тематической модели позволяет соизмерить аппетиты собственника и ре- альные возможности их достижения. Тем самым защищаются и интересы менеджмента от необоснованных претензий собственника.

Предлагаемая математическая модель подразумевает, что предприятие ориентировано на выпуск массовой продукции, реализация которой свя- зана с определенным риском. В модели предполагается, что предприятие выпускает несколько видов продукции для разных стратегических зон хо- зяйствования. Предложенная модель позволяет оценить целесообразность и эффективность инновационной и инвестиционной политики, их привле- кательность и результативность. В статье приводятся рекомендации для практического использования модели.

*Ключевые слова*: экономическая безопасность предприятия, управлен- ческие решения, собственник, математическая модель, риск.

The purpose of this article is to assess the economic security of the enter- prise as an object of ownership, to determine the necessary and sufficient con- ditions for its provision.

The existing view on the economic security of the enterprise reflected, first of all, the interests of management, ignoring the interests of the owner and re- duced to the identification of threats to the activity of the enterprise. The eco- nomic security of an enterprise depends on the consequences of management decisions, which may be both positive and negative. At the same time, the latter can pose threats to the activity of the enterprise, which makes it possible to con- clude that the existing theory of economic security of the enterprise is focused not on the reasons, but on the consequences of the management decisions taken. The paper proposed a mathematical model to assess the income of the do-

nor, the efficiency of the use of property, and the adequacy of investments to generate a given income.

As the main hypothesis in the construction of the model, it is assumed that the economic security of the enterprise is determined by the degree of satisfac- tion of the economic interests interested in the results of its activities. Therefore, it is proposed to consider the economic security of the enterprise from the point of view of timeliness and completeness of performance of mutual obligations by the enterprise on the one hand, and by the owner, staff, clients, partners, the State on the other. Then a necessary condition for the economic security of the

enterprise is the preservation of the property as a means of income generation, and a sufficient condition – the effective use of this property for income gener- ation by the owner. With this approach to determining the economic security of the enterprise, the interests of the owner are protected, first of all, but the appli- cation of the proposed mathematical model allows to measure the appetite of the owner and the real possibilities of achieving them. This also protects the in- terests of management from unjustified claims of the owner.

The proposed mathematical model implies that the enterprise is oriented towards the production of mass products, the sale of which involves a certain risk. The model assumes that the enterprise produces several types of products for different strategic economic zones. The proposed model allows to assess the expediency and effectiveness of innovation and investment policies, their attractiveness and efficiency. The article provides recommendations for practi- cal use of the model.

*Keywords*: еnterprise economic security, management decisions, owner, mathematical model, risk.

Существующая точка зрения на экономическую безопасность предприятия отражает, прежде всего, интересы менеджмента, иг- норируя интересы собственника и сводится к выявлению угроз де- ятельности предприятия. Экономическая безопасность предпри- ятия зависит от последствий принятия управленческих решений, которые могут носить, как позитивный, так и негативный характер. Причем последний может порождать угрозы деятельности пред- приятия, что позволяет сделать вывод, что существующая теория экономической безопасности предприятия ориентирована не на причины, а на следствия принимаемых управленческих решений. Экономическая безопасность предприятия определяется сте- пенью удовлетворения экономических интересов, заинтересован- ных в результатах его деятельности лиц. Поэтому предлагается рассматривать экономическую безопасность предприятия с точ- ки зрения своевременности и полноты выполнения взаимных обя- зательств предприятием с одной стороны, и собственником, пер- соналом, клиентами, партнерами, государством – с другой. Тогда необходимым условием экономической безопасности предприя- тия является сохранность собственности, как средство получения

дохода, а достаточным условием – является эффективное исполь- зование этой собственности для получения дохода собственником. При таком подходе к определению экономической безопасности предприятия делается акцент на интересах собственника, что по- зволяет соизмерить вклад собственника в создание предприятия и получаемый доход от его деятельности.

В экономике частного предпринимательства (или свободной рыночной экономике) производство осуществляется предприяти- ями, принадлежащим частным лицам. Решения на каждом пред- приятии принимаются, сообразуясь с выгодой для собственников этого предприятия, а распределение ресурсов в экономике децен- трализовано, так как они размещены между большим количеством рынков товаров и услуг [16]. Исходя из интересов собственников рынок должен стремится к равновесию объемов выпуска и ценой, синхронизируя действия предприятий-продавцов и покупателей. С этой точки зрения экономическая безопасность предприятия за- ключается в гарантированном получении дохода, удовлетворяю- щего, прежде всего, собственника, который в данном случае яв- ляется и инвестором. Но каждое предприятие выступает на рынке не только продавцом, но и покупателем. Поэтому его существова- ние, т. е. безопасность, зависит и от других продавцов. Поэтому, выступая одновременно в качестве продавца и покупателя, пред- приятие может обеспечить свою безопасность за счет эффектив- ного использования находящейся в его распоряжении собственно- сти. Следовательно, сохранение и приумножение собственности, а также эффективное ее использование для получения дохода соб- ственником (инвестором) и есть основная задача обеспечения эко- номической безопасности предприятия.

Поэтому экономическая безопасность предприятия не может рассматриваться изолировано от экономического пространства [17]. Но существующий подход в обеспечении экономической безо- пасности предприятия концентрируется на охране собственности. Безопасность кошелька не только не означает безопасности его со- держимого, но и не обеспечивает его наполнение. Блюдя собствен-

ность нельзя забывать, что она только средство получения дохода. Прежде всего, экономическая безопасность предприятия, заклю- чается в гарантированном получении достаточным с точки зрения собственника доходом. Поскольку предприятие в процессе своей деятельности взаимодействует с клиентами (покупателями), пар- тнерами (поставщиками, кредиторами и т. д.), государством, то эко- номическая безопасность предприятия зависит от своевременного выполнения взаимных обязательств предприятием с одой сторо- ны, и собственником, персоналом, клиентами, партнерами и госу- дарством с другой стороны.

Следовательно, экономическая безопасность предприятия – это состояние предприятия, при котором своевременно выполня- ются в полной мере взаимные обязательства предприятием с одной стороны, и собственником, персоналом, клиентами, партнерами, государством – с другой. Таким образом, экономический анализ деятельности предприятия позволяет выявить критерии, оцениваю- щие своевременность выполнения взаимных обязательств (табл. 1).

*Таблица 1*

**Критерии оценки выполнения обязательств**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Сторона,**  **не выполнившая обязательства** | **Критерий** | **Обязательства** |
| 1. Клиенты | Наличие и величина дебитор- ской задолженности. | Не выполнение обяза- тельств покупателями продукции. |
| 2. Предприятие | Наличие и величина креди- торской задолженности. | Не выполнение обяза- тельств перед партнера- ми за поставленные ма- териалы, сырье, энерго- ресурсы. |
| 3. Предприятие | Несвоевременное погашение кредитов (задержка погаше- ния по срокам и величине). | Не выполнение обяза- тельств перед кредитны- ми учреждениями. |

*Окончание табл. 1*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Сторона,**  **не выполнившая обязательства** | **Критерий** | **Обязательства** |
| 4. Предприятие | Наличие задолженности  по налоговым выплатам (от- ставание от сроков, вели- чина). | Не выполнение обяза- тельств перед государ- ством. |
| 5. Предприятие (персонал) | Наличие на складах готовой продукции (величина запасов, доля от месячного выпуска). | Выпуск не пользующей- ся спросом продукции. |
| 6. Предприятие | Не выплата дивидендов (дата последней выплаты, величина дивидендов). | Не выполнение обяза- тельств перед собствен- ником. |
| 7. Государство | Не возврат налогов (дата, ве- личина). | Не выполнение обяза- тельств государством. |
| 8. Партнеры | Остановка производства из-за не поставки сырья, согласно договорным обязательствам, в которых указаны сроки, ве- личина и условия оплаты по- ставки. | Не выполнение обяза- тельств партнерами. |

Обязательства собственника заключаются в предоставлении достаточных средств для получения необходимого с его точки зре- ния дохода. Заинтересованность в результатах деятельности пред- приятия определяется сравнением с альтернативными вариантами получения дохода, которые доступны собственнику. Если у него пропадает заинтересованность, то он может: закрыть или продать предприятие (полностью или частично), провести перепрофили- рование предприятия или модернизацию производства.

Таким образом, если собственника не удовлетворяют доходы от деятельности предприятия, то он считает, что предприятие при-

носит убытки, или является нерентабельным. И тогда он проводит сокращение персонала, распродает основные средства и остатки готовой продукции. А затем может объявить предприятие банкро- том. В этом случае основную ценность предприятия составляют основные средства, остатки материалов, готовая продукция, кото- рые распродаются, часто, по низким ценам. В лучшем случае мо- жет найтись покупатель всего предприятия, у которого есть ком- мерческая идея, позволяющая возобновить существующей или другой выпуск продукции.

Поведение клиентов, как покупателей, определяется их же- ланием приобрести продукцию предприятия, которая должна от- вечать их требованиям, т. е. иметь, как цену, соответствующую платежеспособности потребителей, так и свойства, позволяющие использовать этот товар по его предназначению [11]. Поэтому «обя- зательства» клиентов водятся к покупке всего объема продукции предприятия по предлагаемой цене и своевременной оплате. Если объем реализованной продукции превосходит течку безубыточно- сти, то предприятие ведет рентабельную деятельность, но это толь- ко позволяет покрыть издержки и явно не обеспечивает получение собственником удовлетворяющего его дохода, который определя- ется при анализе альтернативных вариантов использования вло- женного в предприятие капитала.

Для достижения точки безубыточности требуется, чтобы объ- ем выпуска продукции в натуральном измерении составлял:

 (1)

тогда точка безубыточности в денежном эквиваленте равна:

|  |  |
| --- | --- |
| *CVP = Q* ∙ *P*, | (2) |

где *CVP (cost-volume-profit) –* точка безубыточности; *TFC* (*total fixed cost*) – постоянные расходы в расчете на единицу продукции;

*AVC* (average variable cost) – переменные расходы на одну едини- цу продукции; *P* (*price*) – цена реализации единицы продукции.

Но доход, на который рассчитывает собственник, должен зна- чительно превышать величину *CVP*. Удовлетворяющий собствен- ника доход определяется рентабельностью капитала (*ROE*). Этот показатель, в отличие от рентабельности активов (ROA) показы- вает эффективность не всех активов (как ROA), а только тех, ко- торые принадлежат собственнику предприятия.

|  |  |
| --- | --- |
|  | (3) |

где *Pr* – чистая прибыль, *C* – собственный капитал, *taxes* – налоги. Величина достаточной для собственника величины дохода на- ходится в тесной связи с состоянием деловой активности, состо- янием тех сфер экономической деятельности, в которых сосредо-

точены его интересы [12], т. е.

|  |  |
| --- | --- |
| *ROE>>CVP* | (4) |

Существование определенного временного лага между инве- стициями и получением дохода свидетельствует о том, что соб- ственник действует на основании целого перечня прогнозов:

* перспективной номенклатуры продукции с точки зрения необходимой для рентабельной деятельности величины спроса и цены предполагаемой к выпуску продукции;
* барьеров входа в перспективные стратегические зоны хо- зяйствования, их емкости и особенности;
* издержками на производство продукции, включая персо- нал, который обладает необходимыми компетенциями и квалифи- кацией и т. д.

Таким образом, формирование будущей производственной про- граммы предприятия является многовариантным, что вызывает не- обходимость разработки нескольких сценариев при создании нового и оценки перспектив существующего предприятия. Каждый сценарий

содержит оценку получаемого собственником дохода от деятельно- сти предприятия при определенной номенклатуре продукции, объе- ме выпуска и цене. При выборе того или иного сценария, кроме до- хода, необходимо учитывать экономическую безопасность бизнеса для предлагаемых решений. Экономическая безопасность предлага- ется оценивать величиной риска получения дохода собственником:

 (5)

где γ*i* – удельный вес вида продукции в объеме выпуска за заданный период ( ), определяется исходя при принятой

производственной программы; *pi* – вероятность реализации задан- ного объема выпуска продукции , определяется на основании прогнозирования, используя тренд и периодические (сезонные) ко- лебания величины сбыта (временные ряды) [14].

Вероятность реализации заданного объема выпуска продукции непосредственно связана возможности реализации предполагаемо- го к выпуску объема продукции в соответствии с проводимой це- новой политикой и предполагаемой долей рынка, на который рас- считывает предприятие в каждой намеченной стратегической зоне хозяйствования. Данный показатель экономической безопасности является относительным и позволяет оценить экономическую без- опасность предприятия, сравнивая варианты различных объемов выпуска разной номенклатуры продукции [10].

Партнеры, обеспечивающие поставку необходимых для дея- тельности предприятия компонентов и продвижение его продукции на рынок, заинтересованы в устойчивой и рентабельной деятель- ности предприятия, так как оно является источником их дохода. Но рентабельность деятельность партнеров прямо зависит от мас- штабов поставок и своевременным получением платежей за по- ставленную продукцию.

Таким образом, сохранность собственности, как средство по- лучения дохода, является только необходимым условием, а доста-

точными условиями получения дохода является эффективное рас- поряжение этой собственностью за счет своевременного получения планируемого дохода (выручки) от деятельности предприятия.

Определяющую роль в обеспечении экономической безопасно- сти предприятия играет государство, которое, прежде всего, долж- но гарантировать защиту собственности. Государство рассматри- вает предприятие как единый имущественный комплекс и стоит на защите его целостности. На каждом предприятии должна функци- онировать бухгалтерия, контролирующая целостность собствен- ности при проведении расчетов с покупателями, партнерами, го- сударством и персоналом. Целостность собственности призвана обеспечить материальная ответственность персонала, а эффектив- ности использования собственности способствует компетентность и квалификация менеджмента и персонала.

Следующим аспектом деятельности государства является со- здание условия для успешного осуществления предприятием сво- ей деятельности. Таким образом, государство вынуждено вмеши- ваться в рыночные механизмы, регулируя их таким образом, чтобы интересы всех заинтересованных сторон (и собственников, и на- селения) находились в равновесии. Для собственников также важ- но, чтобы наблюдалась социальная стабильность, а для населения важна возможность удовлетворять свои потребности. Рост удов- летворения потребностей населения должен приводить и к росту доходов собственников.

Можно выделить несколько точек зрения на экономическую безопасность предприятия, включая собственника, государство, персонал, которые рассматривают предприятие как источник до- хода, и покупателей продукции, которые удовлетворяют свои по- требности. В настоящее время господствующая точка зрения на экономическую безопасность предприятия заключается:

* в обеспечении сохранности собственности, даже от соб- ственника;
* в устранении неопределенности ведения финансовой и хо- зяйственной деятельности с целью максимизации налоговых по- ступлений.

Этого явно недостаточно, чтобы удовлетворить не только ап- петиты собственника, но и отразить в деятельности предприятия интересы покупателей (клиентов), персонала, партнеров и госу- дарства. Следует сделать акцент на управлении собственностью, на те управленческие решения, которые обеспечивают эффектив- ность ее использования. Существующая точка зрения делает упор на непрерывно возникающих угрозах, нивелированием которых постоянно занимаются менеджеры [4]. Но большая часть угроз, если не все, являются следствием ранее принятых теми же менед- жерами управленческих решений. Причем все управленческие ре- шения являются в той или иной степени рискованными [2], [15]. Поэтому неизбежно возникновение негативных последствий при- нимаемых и реализуемых управленческих решений.

Рассматривая только угрозы, совершенно игнорируется роль менеджеров предприятия, своими действиями порождающих эти угрозы, иногда даже фатальные для предприятия. Поэтому при рассмотрении экономической безопасности предприятия необхо- димо первостепенное внимание уделять деятельности менеджмен- та предприятия, его способности принимать такие управленческие решения, которые минимизируют негативные последствия их ре- ализации. Рассматривая управленческие решения менеджмента, следует выделить:

* стратегические, которые позволяют реализовать эффектив- ную и безопасную деятельность предприятия в перспективе,
* тактические, которые призваны реализовать стратегиче- ские установки, сообразуясь со складывающейся экономической ситуацией.

Стратегические управленческие решения касаются необходи- мого изменения структуры собственности, т. е. архитектуры пред- приятия, исходя из вынужденной трансформации продуктовой линейки по данным прогноза. Адекватные решения по трансфор- мации архитектуры предприятия и своевременная их реализация призвана обеспечить экономическую безопасность предприятия.

Тактические решения ориентированы на полное использо- вание ресурсов предприятия и возможностей, предоставляемых этими ресурсами.

В качестве основного критерия, позволяющего оценить эконо- мическую безопасность, примем доход, получаемый собственником от деятельности предприятия. Для этого предлагается экономико-ма- тематическая модель, позволяющая оценить доход собственника.

Для этого сделаем несколько предположений:

1. Предприятия способно выпускать несколько видов про- дукции.
2. Реализация каждого вида продукции производится незави- симо от других видов продукции предприятия.
3. Изменение объема выпуска продукции не сказывается на его себестоимости и цене.
4. Вся выпускаемая продукции пользуется спросом, т. е. мо- жет реализовываться на рынке в тех объемах, которые может про- изводить предприятие.
5. Для каждого вида продукции существует свой риск реали- зации.
6. Общий объем выпуска продукции ограничен величиной основного и оборотного капитала
7. Модель предприятия является статической, но охватывает весь период циклического изменения спроса.
8. Каждый вид продукции должен выпускаться непрерывно в течении охватываемого периода.

Таким образом, предприятие может производить множество видов продукции *I*. В качестве независимой переменной *xi*. рассмо- трим объем выпуска продукции *i*. Каждый вид продукции

характеризуется вектором *ai =* (*ai*, *j* ), , где:



*ai,1* – величина дохода собственника с единицы продукции *i*; *ai,2* – отпускная цена единицы продукции *i*;

*ai,3* – величина налоговых платежей с единицы продукции *i*; *ai,4* – объем собственных работ (трудоемкость) в стоимостном

выражении, приходящийся на единицу продукции *i*;

*ai,5* – стоимость материалов, сырья, комплектующих изделий, энергетических и прочих ресурсов, поступающих по цепям поста- вок, в цене единицы продукции *i*;

*ai,6* – затраты на оплату труда в единице продукции *i*;

*ai,7* – отчисления от стоимости основного капитала на едини- цу продукции *i* (амортизация).

Кроме того, для каждого вида продукции определена ве- роятность реализации продукции *pi*.

С другой стороны возможности предприятия характеризуют-

ся вектором *C* = (*Cj*), , где:



*C*1 – величина минимального дохода, удовлетворяющего соб- ственника предприятия;

*C*2 – величина основного капитала предприятия; *C*3 – величина оборотных средств предприятия; *C*4 – величина фонда оплаты труда;

*C*5 – величина выручки предприятия.

Тогда задача оценки экономической безопасности предприя- тия может быть сформулирована с точки зрения величины дохо- да, получаемого собственником, который оценивает его достаточ- ность с одной стороны, а с другой достаточность инвестиций для получения необходимого дохода.

Тогда задача формулируется следующим образом: определить структуру и объем выпуска продукции из заданного множества *I*, доставляющих максимум дохода собственника, т. е.

(6)

при выполнении следующих ограничений:

* объем выпуска всех видов продукции ограничен величиной основного капитала (в случае необходимости величина основного капитала может быть представлена вектором, характеризующим его структуру), величина α определяется исходя из планируемой или проводимой амортизационной политики, 0 ≤ α ≤ 1.

(7)

* затраты на оплату труда ограничены величиной фонда опла- ты труда

(8)

* объем кредиторской задолженности должен быть ограни- чен фиксированной долей выручки, поступающей от реализации продукции предприятия, где величина β фиксирует долю выруч- ки, идущей на погашение кредиторской задолженности, 0 ≤ β ≤ 1

(9)

* объем дебиторской задолженности ограничен располага- емой величиной оборотного капитала c учетом налоговых пла- тежей и незавершенного производства, определяемых как объ- ем собственных работ (трудоемкость) в стоимостном выражении, приходящийся на каждую единицу продукции *i*;

(10)

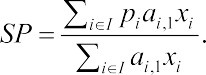
Рассматриваемая модель является параметрической, параме- трами в данном случае выступают компоненты вектора *C*. При ва- рьировании его компонент выясняет достаточность инвестиций и дохода, амортизационная политика, достаточность основного и оборотного капитала для эффективной деятельности предприятия. В результате решения задачи оценивается максимально воз- можный доход собственника, который сравнивается с тем дохо- дом, на который он рассчитывает. Если полученный доход *y* значи- тельно превышает минимальный доход, на который рассчитывает собственник *C*, т. е. то тем самым можно рассчитывать на



выполнение взаимных обязательств собственника и его предприя- тия. Доход собственника оценивается с учетом налогового бремени предприятия и тесно связывается с номенклатурой выпускаемой продукции. Кроме того, в результате решения задачи выявляется не только миссия, как основная цель предприятия, оправдываю- щая его существование, но и определяются контуры виденья пред- приятия, его архитектуры.

Кроме того, модель позволяет оценить целесообразность и эф- фективность инновационной и инвестиционной политики, их при- влекательность и результативность.

Можно также определить экономическую безопасность пред- приятия как отношение:

 (11)

Данный показатель является относительным и может исполь- зоваться для сравнения с другими вариантами производственной программы, величиной предоставляемого капитала и т. д.

Для уточнения оценки экономической безопасности необхо- димо решение задач, позволяющих конкретизировать полученные результаты с точки зрения маркетинга, загрузки мощностей, обо- снования величины оборотных средств, влияния капиталоемко- сти, материалоемкости и трудоемкости продукции на результаты деятельности предприятия.

Предлагаемая математическая модель подразумевает, что пред- приятие ориентировано на выпуск массовой продукции. Под мас- совой продукцией понимается стандартизированная продукция, выпускаемая предприятием без предварительного заказа в расче- те на прогнозируемый спрос. По мере накопления на складе го- товой продукции, она реализуется оптовым торговцам. Это очень важный момент, который должен зафиксировать период, для ко- торого производятся расчеты по данной модели. Обычно массо-

вая продукция имеет короткий производственный цикл, который колеблется от одного или нескольких дней до месяца. Поэтому использование модели целесообразно для нескольких периодов:

* период полного заполнения склада готовой продукции (для обувной и табачной продукции две недели);
* продолжительность производственного цикла изготовле- ния продукции;
* период, определяемый сроками составления бухгалтерской отчетности.

Возможны и другие варианты выбора периода, для которого решается предлагаемая задача. При этом необходимо учитывать широту выпускаемой номенклатуры и ассортимента продукции, масштабы производства, рентабельность продукции и производ- ства, удельный вес каждого вида продукции в объеме выпуска. Последний параметр позволяет дать оценку экономической безо- пасности предприятия с точки зрения менеджмента.

Проведенный анализ определений экономической безопасно- сти, предлагаемых в современной литературе [1], [3], [5], [6], [7], [8], [9], [13], позволяет заключить, что – в самом общем смысле – это «состояние, при котором не угрожает опасность, есть защи- та от опасностей». Понятие «безопасность предприятия» подра- зумевает эффективное использование ресурсов, обеспечивающее стабильное функционирование предприятия в настоящем и устой- чивое развитие в будущем [19]. Предполагается, что предприятие представляет открытую систему, функционирующую в нестабиль- ной враждебной окружающей среде [1]. При теоретическом рас- смотрении проблемы безопасности обычно используется следую- щий понятийный аппарат:

* враждебность – воздействие окружающей среды, направ-

ленное на предприятие и являющееся ответом среды действиям предприятия; характеризуется совокупностью угроз устойчивому функционированию предприятия [1];

* угроза – это изменения во внешней или внутренней среде субъекта, которые приводят к нежелательным изменениям пред- мета безопасности;
* риск – вероятность наступления вышеназванных нежела- тельных изменений;
* ущерб – это самое нежелательное качественное изменение предмета безопасности, снижение его ценности для субъекта или его полная утрата;
* стратегия безопасности – совокупность наиболее значимых решений, направленных на обеспечение приемлемого уровня без- опасности функционирования предприятия [19];
* негативное событие – это любое незапланированное собы- тие, результатом которого выступает материальный ущерб или мо- ральный урон предприятию, и влекущее за собой убытки, допол- нительные расходы предприятия. Примером негативного события может служить авария, катастрофа, несчастный случай, несосто- явшаяся сделка, банкротство предприятия и т. д.;
* предзатраты (превентивные затраты) – затраты на разра- ботку и реализацию мероприятий по предотвращению негатив- ных событий;
* постзатраты – это затраты на ликвидацию последствий ре- ализовавшихся негативных событий;
* общие затраты – это затраты на обеспечение безопасности предприятия, представляющие сумму предзатрат и постзатрат;
* прибыль, полученная в результате реализации мер по обе- спечению безопасности.

Понятие «безопасность предприятия» неразрывно связано с та- кими понятиями как «устойчивость», «развитие», «уязвимость» и «управляемость».

В целом можно выделить два подхода авторов к определению безопасности. Первый подход базируется на использовании поня- тия угрозы. Второй подход, избегая употребления понятия угрозы в определении безопасности, базируется на экономических поня- тиях достижения цели, функционирования предприятия.

Но предприятие – это в первую очередь объект экономических отношений, а его собственнику (владельцу, акционеру) в первую очередь важно достичь поставленной им цели, которая, как прави-

ло, носит экономический характер. Будут ли возникать в процес- се достижения поставленной им цели какие-либо угрозы, будет ли вообще вестись с ними борьба, как она будет вестись – собствен- нику, скорее всего, все равно. Борьба с угрозами как таковая чаще всего не является целью создания и владения предприятием соб- ственником, ведения им экономической деятельности. Поэтому существующий подход к экономической безопасности предприя- тия отражает, прежде всего, интересы менеджмента, который пере- шел от понятия риска при принятии управленческих решений к ка- тегории угроз (рис. 1) [18].

При этом менеджмент не добивается эффективного исполь- зования собственности, а все свои усилия направляет на борьбу с постоянно возникающими угрозами, включая сохранность соб- ственности. Такая подмена позволяет менеджменту все негатив- ные последствия принимаемых управленческих решений переве- сти в разряд угроз (в политике вызовов) и все свою деятельность строить на борьбе с результатами своих управленческих решений. Количественная оценка результатов борьбы с угрозами отсутству- ет, да и не может быть формализована, что делает невозможной оценку деятельности менеджмента. Таким образом, существую- щий подход противоречит интересам собственника, который бу- дучи заинтересован в экономических результатах, вынужден до- вольствоваться борьбой с угрозами.

Поэтому предлагаемое определение экономической безопас-

ности предприятия непосредственно связано с экономическими интересами всех заинтересованных в его деятельности лиц. Как следствие, становится возможным оценить результативность дея- тельности предприятия с точки зрения каждой из непосредствен- но участвующих сторон, и, прежде всего, собственника, для кото- рого предложена математическая модель, позволяющая оценить как его доход, так и достаточность для его получения инвестиций. В данной статье предпринята попытка определить экономи- ческую безопасность предприятия с точки зрения интересов соб- ственника, не игнорируя при этом заинтересованность таких сто- рон, как клиенты (покупатели), персонал, партнеры, государство.

*Секция I*

71

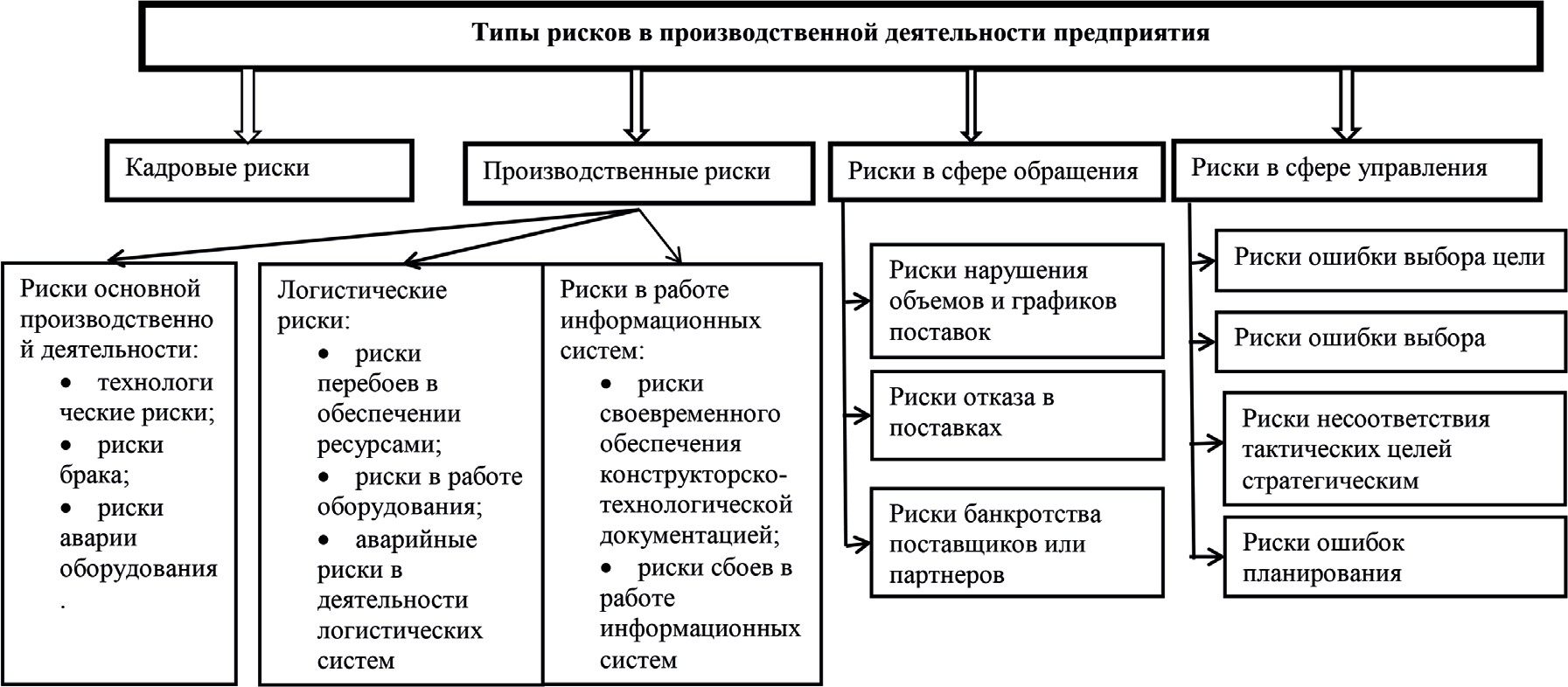


Рис. 1. Классификационная схема рисков производственной деятельности предприятия

Для достижения поставленной цели проведен анализ механиз- ма воздействия на эффективность деятельности предприятия, ко- торая и характеризует степень его экономической безопасности, а также предложена математическая модель, целью решения ко- торой является оценка целесообразности действий собственни- ка предприятия.

**Литература**

1. *Вишняков Я. Д. Лозинский С. В.* Бизнес и окружающая среда: коэф- фициент враждебности окружающей среды развитию бизнеса // Менеджмент в России и за рубежом. – 1998. – №3. – С. 43–53.
2. *Гранатуров В. М.* Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: учебное пособие / В. М. Гранатуров В. М. – 4-е изд., перераб. И доп. – М.: Дело и сервис, 216. – 288 с.
3. *Гуськов Н. С., Зенякин В. Е., Крюков В. В.* Экономическая безопасность регионов России. – М.: Алгоритм, 2000. – 288 с.
4. *Карзаева Н. Н.* Основы экономической безопасности : учебник

/ Н. Н. Карзаева – М.: ИНФРА-М, 2017. – 275 с. – (Высшее образование: Специалитет).

1. *Клейнер Г. Б., Тамбовцев В. Л., Качалов Р. М.* Предприятие в нестабиль- ной экономической среде: риски, стратегии, безопасность. – М.: Экономика, 1997. – 288 с.
2. *Кузьмин И. И., Махутов Н. А., Хетагуров С. В.* Безопасность и риск: эколого-экономические аспекты. – С-Пб.: Изд-во СПГУ, 1997.
3. *Муравых А. И.* Философия экологической безопасности (опыт систем- ного подхода). – М., 1997. – 180 с.
4. *Олейников Е. А.* Основы экономической безопасности. (Государство, регион, предприятие, личность) /Под редакцией Е.А. Олейникова. – М.: ЗАО

«Бизнес-школа «Интел-Синтез», 1997. – 288 с.

1. *Шлыков В. В.* Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия / В. В. Шлыков. – СПб.: Алетейя, 2009. – 320 с.
2. *Chomaa B., Hanocha Y., Gummeruma M., Hodsonb G.* Relations between risk perceptions and socio-political ideology are domain-and ideology-dependent. *Personality and Individual Differences*, 2013, vol. 54, iss. 1, pp. 29–34. doi: 10.1016/j. paid.2012.07.028
3. Du Toit A.S.A. (2013) Comparative Study of Competitive Intelligence Practices between Two Retail Banks in Brazil and South Africa. Journal of Intelligence Studies in Business, vol. 2, pp. 30–39.
4. *Fehringer D., Hohhof B., Johnson T.* (2007) State of the art competitive intelligence, San Antonio, TX: Competitive Intelligence Foundation.
5. *Fleisher C.S., Bensoussan B.* (2002) Strategic and competitive analysis: Methods and techniques for analyzing business, Upper Saddle River, NJ: Prentice Hall.
6. For-Learn (2014) Excerpt from online foresight guide. Available at: http:// forlearn.jrc.ec.europa.eu/guide/9\_key-terms/foresight.htm, accessed 20.06.2014.
7. *Gilad, Ben.* Industry Risk Management: CI’s Next Step // Competitive Intelligence Magazine. – 4 (3), May-June. – URL:
8. GIA (2013) The State of Market Intelligence in 2013: Global MI Survey findings (GIA White Paper, 2013), Global Intelligence Alliance.
9. *Neu C. R. Wolf C. Jr.* The Economic Dimensions of National Security // RAND. 1994
10. *Rausand M.* Risk Assessment: Theory, Methods, and Applications (Vol. 115), John Wiley & Sons 2013
11. *Shpilevskaya E. V.* Ekonomicheskaya bezopasnost’ v usloviyakh intensivno- go razvitiya ekonomiki [Economic Security in Conditions of Intensive Development of Economy] / Shpilevskaya E.V. // Molodoy uchenyy [Young scientist]. – 2013. – No.6. – P. 443-445. [In Russian].

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 330.341.44:334.761:339.944**  *Гаттунен Надежда Александровна*, канд. экон. наук, начальник отдела (Санкт-Петербургское государственное казенное учреждение «Научно- исследовательский и проектный центр Генерального плана Санкт-Петербурга») *E-mail:* [*gattunen@mail.r*u](mailto:gattunen@mail.ru) | *Gattunen Nadezhda Aleksandrovna*, PhD of Sci. Ec., Heard of department  (State Research and Design Center of Saint Petersburg  Master Plan)  *E-mail:* [*gattunen@mail.ru*](mailto:gattunen@mail.ru) |

## КЛАСТЕРНОЕ РАЗВИТИЕ ТЕРРИТОРИЙ: РОССИЙСКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ПОДХОД

### CLUSTER DEVELOPMENT RUSSIAN AND FOREIGN APPROACH

Статья посвящена вопросам кластерного развития как формы про- странственного развития и экономического стимулирования. Цель рабо- ты заключается в исследовании российского и зарубежного опыта созда- ния и поддержки кластеров, практики реализации кластерной политики на национальном и региональном уровнях. На основании анализа основных характеристик кластерной политики в ряде стран определены мероприя- тия поддержки, осуществляемые в интересах кластеров для повышения их эффективности, выделены основные варианты формирования кластер- но-ориентированного подхода. По результатам исследования выделены ев- ропейские центры развития отраслевых кластеров, которые обеспечивают наибольшую численность занятых.

*Ключевые слова*: кластеры, пространственное развитие, государ- ственная поддержка, кластерная политика, международный опыт, про- граммы развития.

The article is devoted to cluster development as a form of spatial devel- opment and economic incentives. Its purpose is to study Russian and foreign experience in creating and supporting clusters, and the practice of implement- ing cluster policy at the national and regional levels. Based on the analysis of the main characteristics of cluster policy in sample countries, the author has de- termined the measures support for clusters to improve their efficiency, and the main ways to form a cluster-oriented approach. According to the results of the

study, there’ve been identified major European industry clusters that provide the largest number of employees.

*Keywords*: clusters, spatial development, state support, cluster policy, in- ternational experience, development programs.

Долгосрочное социально-экономическое развитие Российской Федерации основано на переходе к инновационному социально ориентированному типу развития. Такой переход требует реали- зации комплекса взаимоувязанных преобразований, включающих, в том числе, формирование новых центров социально-экономиче- ского развития и создание сети территориально-производствен- ных кластеров.

Вопросы пространственного развития подробно рассматрива- ются в научной литературе [1, 2, 3], являются предметом изучения ввиду их теоретической и практической значимости для устойчи- вого градостроительного и экономического развития территорий. В частности, большое внимание уделяется рассмотрению вопро- сов пространственной организации территории с позиции форми- рования территориальных комплексов – кластеров, обладающих преимуществами в близости размещения и единой отраслевой принадлежности.

Теория кластеров, ее основные положения были сформулиро- ваны американским ученым Майклом Портером [4], дальнейшее развитие идея кластеров получила в исследованиях зарубежных и российских ученых, посвященных изучению эффективности кла- стерного развития территорий, формирования и функционирова- ния кластеров, их возможного взаимодействия, влияния на эконо- мику территорий [например, 5–8].

В настоящее время кластеры – важная часть промышленной, региональной и инновационной политики во всем мире. Создание кластеров обусловлено акцентированием внимания на микроэко- номическую среду, региональный и локальный уровни экономи- ки, совершенствование взаимосвязей между экономическими субъ- ектами, сбалансированное направление инвестиций государства

и предприятий, совмещение конкуренции и кооперации внутри бизнес среды [9, С. 15–16].

В Российской Федерации разработан комплекс мероприятий по развитию кластеров как на федеральном, так и на региональ- ном уровнях. На федеральном уровне создание кластеров пред- усмотрено Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, на реги- ональном уровне субъектами Российской Федерации разработаны программы развития кластеров.

Поддержка кластеров на федеральном и региональном уров- нях осуществляется в виде содействия научно-исследовательским и опытно-конструкторским работам, развития инновационной ин- фраструктуры, вложения инвестиций в инфраструктуру, развития компетенций через президентские программы подготовки и пере- подготовки кадров в интересах участников кластеров, методическо- го и организационного сопровождения, консультирования участни- ков кластеров по разработке инновационных проектов. В систему координации и поддержки кластеров входят следующие участни- ки: Минэкономразвития России; проектный офис, организующий конкурсы проектов и осуществляющий сопровождение их реали- зации; администрация субъекта Российской Федерации; управля- ющая компания кластера [10].

В мировой экономике кластеры стали появляться в 1970– 1980 годы. Практика поддержки и развития кластеров возникла в 1980-е годы, когда в Италии, Германии, Австрии были разрабо- таны первые региональные программы; в 1990-е годы в ряде ев- ропейских стран появились национальные программы, а в 2000-е годы – международные соглашения по кластерной политике. В на- стоящее время во многих развитых странах функционируют кла- стеры различной отраслевой направленности и масштаба деятель- ности [11].

Международная кластерная политика [12] строится на двух уровнях: национальном и региональном. На национальном уров- не большинство европейских стран осуществляют кластерную по-

литику на основе специальных программ развития кластеров. При этом некоторые страны придерживаются индивидуальных подхо- дов, оказывают поддержку кластерам в рамках только одной кон- кретной программы.

В Европе годовые бюджеты стимулирования развития класте- ров варьируются в зависимости от объема и размера программ. Среди европейских стран наибольший объем финансирования, вы- деляемый государством на поддержку кластеров, тесно связанных с развитием инноваций и научно-исследовательских и опытно-кон- структорских работ, отмечается в Венгрии и Великобритании.

Кластерная политика осуществляется на государственном уровне, что непосредственно учитывается в стратегиях социаль- но-экономического развития. В современных подходах к форми- рованию национальной политики создание и поддержка кластеров рассматривается как эффективное средство достижения стратеги- ческих задач, является неотъемлемым элементом экономического регулирования не только сформировавшейся промышленной от- расли, но и новых видов производственной деятельности, значи- мость которых с течением времени увеличивается.

Международный опыт предусматривает обеспечение требу- емого качества взаимодействия между стратегическим и опера- тивным уровнями реализации кластерных программ, а также их финансирование в значительной степени за счет государственных средств, несмотря на достаточно большой объем частных инвести- ций в данной сфере.

На региональном уровне также разрабатываются кластерные программы с учетом стратегии развития инноваций и отраслевой специализации. Поддержка кластеров является важным инструмен- том формирования благоприятных условий для развития экономики региона посредством поддержки прикладных исследований, разви- тия инноваций, модернизации промышленности. Комбинированный подход управления, позволяющий обеспечить эффективную взаи- мосвязь между региональной политикой и участниками кластеров, способствует межотраслевому сотрудничеству и качеству органи-

зации управления при решении проблем функционирования кла- стеров, достижении целей экономических субъектов.

Развитие отраслей экономики посредством формирования кластеров – механизм, который широко используется в мире. Все страны применяют механизм кластерного развития, но реализу- ют кластерную политику по-разному, с учетом своих специфиче- ских особенностей и целей. Кластерная политика в Канаде, Китае и Сингапуре осуществляется исключительно в отношении класте- ров, конкурентоспособных на международном уровне. Ряд стран, например США, используют кластеры в качестве средства сти- мулирования индивидуального предпринимательства, в Израиле, Сингапуре, Южной Корее, Японии кластеры используются для определенных стратегических целей.

Цели, которые достигают большинство стран посредством ор- ганизации кластеров в различных отраслях экономики, автором сгруппированы в три блока:

1. блок – развитие экономики в целом:

* содействие развитию национальной экономики;

1. блок – развитие определенных видов деятельности:

* содействие НИОКР, повышение инновационного потенци- ала отраслей;
* внедрение новых технологий в производственные процессы; 3 блок – развитие субъектов экономической деятельности:
* повышение конкурентоспособности малого и среднего пред- принимательства;
* поддержка стартапов;
* поддержка предприятий-членов кластера;
* развитие сотрудничества между производственными ком- паниями и научно-исследовательскими центрами.

К наиболее значимым мерам поддержки кластеров относятся финансирование научно-исследовательских проектов участников кластера, оказание помощи по управлению кластерами (консуль- тирование, обучение и повышение квалификации руководителей), продвижение модели бизнес-инноваций, продвижение цифрови-

зации, стимулирование международных проектов и участия в кла- стерах малых и средних предприятий.

Общая характеристика кластерной политики в ряде стран, от- ражающая разность подходов ее реализации, приведена в табл. 1.

*Таблица 1*

**Примеры зарубежного опыта формирования и реализации кластерной политики**

|  |  |
| --- | --- |
| **Страна** | **Общая характеристика кластерной политики** |
| США | Большое внимание уделяется инновационным кластерам. Особое значение имеет ориентация на малые и средние предприятия в целях повышения их конкурентоспособно- сти и развития. Кластерная политика основывается на ин- новационной экономике. |
| Канада | Большой опыт организации кластеров. Реализуется ини- циатива, направленная на поддержку пяти инновацион- ных суперкластеров, которые должны выработать новые формы отраслевого сотрудничества. Финансирование осуществляется за счет государственно-частного пар- тнерства. Отраслевые компании-участники суперкласте- ров разработали стратегии лидерства и роста, совмест- ного планирования НИОКР и их коммерциализации, создания стартапов. |
| Мексика | Отсутствуют специальные программы развития класте- ров, используются иные способы поддержки кластеров, например, компании-участники кластеров могут полу- чить финансирование в рамках различных государствен- ных программ. Кластеры создаются в целях промыш- ленного и инновационного развития. Важную роль для развития кластеров имеют крупные организации. Кла- стерная политика направлена, в том числе, на развитие международного сотрудничества. |
| Израиль | Кластерная политика сосредоточена в основном на двух областях: альтернативном топливе и кибербезопасности. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Страна** | **Общая характеристика кластерной политики** |
| Китай | Большой опыт реализации кластерной политики, основан- ной на создании специализированного производства, ин- новациях и высокотехнологичной поддержке кластеров. Предусмотрено развитие ограниченного числа кластеров супер-регионов, имеющих решающее значение для разви- тия национальной экономики, что свидетельствует о после- довательной тенденции создания узкоспециализированных кластеров в стратегически развивающихся высокотехноло- гичных областях. Были отобраны три супер-региона име- ющие определенную отраслевую направленность, которые должны стать кластерами мирового уровня. |
| Сингапур | Сингапур – одна из первых стран, внедрившая кластер- ный подход в экономическую политику. Поддержка кла- стеров сосредоточена в основном на системе стартапов в целях достижения ими уровня сильных инновационных предприятий. Существующие отрасли промышленности были разделены на шесть кластеров, обеспечивающие межотраслевое сотрудничество. Целевое инвестирование проектов, в том числе, путем привлечения иностранных инвестиций. |
| Япония | Кластерный подход применяется как средство повышения национальной конкурентоспособности. Основными целя- ми кластерной политики является поддержка сотрудни- чества между государственными и частными субъектами экономики. Кластеры имеют право на государственную поддержку в различных государственных программах. |

*Источник*: приведено по [12].

Таким образом, могут быть обозначены четыре основные ва- рианта формирования кластерно-ориентированного подхода, воз- никшие в мировой экономической практике:

1. ориентация на малый и средний бизнес, поддержка стар- тапов;
2. ориентация на крупные стабильные предприятия;
3. выделение супер-регионов развития и узкоспециализиро- ванных кластеров;
4. широкое внедрение кластерного подхода в экономику страны. По статистическим данным [13], на промышленные кластеры приходится 47% европейских рабочих мест. Всего в Европе насчиты- вается более 3000 сильных кластеров. На основе данных [14], были выделены европейские центры развития кластеров по направлени-

ям в зависимости от наибольшей численности занятых (табл. 2).

*Таблица 2*

**Европейские центры развития кластеров**

|  |  |
| --- | --- |
| **Мега-центры** | **Микро-центры** |
| Свыше 500 тыс. чел. | Менее 500 тыс. чел. |
| Финансовые кластеры | |
| Франция Великобритания Германия Италия  Испания | Польша Нидерланды Швейцария Бельгия Австрия Греция Турция Люксембург Швеция |
| Строительные кластеры | |
| Италия Испания | Франция Польша Португалия Турция Греция Чехия Венгрия Швеция Швейцария |

*Окончание табл. 2*

|  |  |
| --- | --- |
| **Мега-центры** | **Микро-центры** |
| Свыше 500 тыс. чел. | Менее 500 тыс. чел. |
| Кластеры в области транспортных перевозок | |
| Германия Франция Великобритания Италия | Испания Швеция Швейцария Польша Норвегия Нидерланды Венгрия Греция Чехия Бельгия Австрия |
| Кластеры в области металлообработки | |
| Германия Италия | Швеция Швейцария Чехия |
| Кластеры питания | |
| Франция Италия Германия | Великобритания Испания Венгрия Польша Норвегия Португалия Румыния Турция  Греция |
| Кластеры в области гостеприимства | |
| Испания Великобритания Италия Германия Франция | Австрия Турция Чехия Нидерланды Греция |

При этом Российская Федерация может рассматриваться как центр развития ядерных и радиационных технологий; производ- ства летательных и космических аппаратов; новых материалов; химии и нефтехимии [10].

Российский и зарубежный подходы организации кластеров как формы пространственного развития и экономического взаимодей- ствия на различных уровнях управления в целом имеют одинако- вую основу, методы поддержки деятельности субъектов и реализа- ции кластерной политики с учетом экономических и национальных особенностей. Кластерное развитие регионов актуально во всем мире в связи с целевой направленностью и отраслевой специали- зацией, повышением конкурентоспособности всех участников ре- ализации кластерной политики, достижением синергетического эффекта от деятельности кластеров.

**Литература**

1. *Ershova S., Orlovskaya T.* Differentiation of Russian megacities by lev- el of investment in comprehensive residential development. IOP Conference Series Materials Science and Engineering. 2019. № 687. 055069. DOI: 10.1088/1757- 899X/687/5/055069.
2. Тенденции развития экономики и промышленности в условиях циф- ровизации: монография / под ред. д-ра экон. наук, проф. А. В. Бабкина. СПб.: Изд-во Политехн. ун-та. 2017. 658 с. DOI.10.18720/IEP/2017.6.
3. *Шнайдер А. Г., Шмидт А. Н., Банников А. Ю.* Походы к использова- нию показателей пространственного развития в анализе и прогнозировании социально-экономического развития в российской науке // Ekonomicke trendy. 2016. №3. С. 17–22.
4. *Портер М.* Международная конкуренция. Конкурентные преимуще- ства стран: пер. с англ. М.: Международные отношения. 1993. 896 с.
5. *Orjan Solvell.* Clusters – Balancing Evolutionary and Constructive Forces. Stockholm: Ivory Tower Publishers. 2009. 138 p.
6. *Абашкин В. Л., Голанд М. Ю., Гохберг Л. М.* и др. Пилотные иннова- ционные территориальные кластеры в Российской Федерации. М.: НИУ ВШЭ. 2013. 108 c.
7. Пилотные инновационные территориальные кластеры в Российской Федерации: направления реализации программ развития / под ред. Л. М. Гохберга, А. Е. Шадрина. М.: НИУ ВШЭ. 2015. 92 с.
8. *Анисова Н.А.* Типовая модель кластера как методологическая основа теории кластеров: монография. Тюмень. ТИУ. 2019. 218 с.
9. *Solvell O., Lindqvist G., Ketels C.* The Cluster Initiative Greenbook. Foreword by M.E. Porter. Stockholm: Ivory Tower AB. 2003. 93 p.
10. Минэкономразвития России. О государственной поддержке разви- тия инновационных территориальных кластеров. 2015. URL: [http://minpromt-](http://minpromt-/) org.gov.ru/common/upload/files/docs/O\_gosudarstvennoy\_podderzhke\_razvitiya\_ innovatsionnykh\_territorialnykh\_klasterov.pdf (дата обращения: 24.02.2020).
11. *Мохов А. А., Балашов А. Е., Шевченко О. А.* и др. Инновационные кластеры: доктрина, законодательство, практика / отв. ред. А. А. Мохов. М.: КОНТРАКТ. 2018. 100 с.
12. European Commission. European Observatory for Clusters and Industrial Change. URL: https://[www.clustercollaboration.eu/eu-initiatives/european-clus-](http://www.clustercollaboration.eu/eu-initiatives/european-clus-) ter-observatory (дата обращения: 24.02.2020). DOI: 10.2826/357551
13. European Commission. European Cluster Panorama 2016. URL: https:// [www.clustercollaboration.eu/sites/default/files/news\_attachment/2016-12-01-clus-](http://www.clustercollaboration.eu/sites/default/files/news_attachment/2016-12-01-clus-) ter-panorama-2016.pdf (дата обращения: 24.02.2020).
14. European Commission. Innovation Clusters in Europe: A statistical analy- sis and overview of current policy support. URL: https://docplayer.net/372405-Inno- vation-clusters-in-europe-a-statistical-analysis-and-overview-of-current-policy-sup- port.html (дата обращения: 24.02.2020).

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 331.556**  *Долотбакова Аида Кенешевна,*  канд. экон. наук.,  ведущий научный сотрудник (Институт экономики  им. акад. Дж. Алышбаева Национальной академии наук  Кыргызской Республики) | *Dauletbakova Aida Kanashevna*,  Dr. of Sci. Ec., lead researcher (Institute of Economics.  Acad. John Alyshbaev of the National Academy of Sciences  of the Kyrgyz Republic) |

## ВЛИЯНИЕ МИГРАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ КЫРГЫЗСТАНА

### INFLUENCE OF MIGRATION PROCESSES ON THE ECONOMIC SECURITY

OF KYRGYZSTAN

В данной статье рассмотрены вопросы миграционные процессы в Кыргызской Республике, их влияние на перераспределение трудовых ре- сурсов, притока денежных ресурсов за счет лиц находящихся в трудовой миграции за рубежом. Миграционные процессы приводят к определенным рискам для обеспечения национальной безопасности в приграничных терри- тория. Рассмотрены новые тенденции притока иностранных граждан в ре- спублику, отмечена возможность возникновения приграничных конфликтов. *Ключевые слова*: трудовая миграция, денежные переводы мигрантов, семейная миграция, миграция из приграничных территорий, нелегальная

трудовая миграция.

This article discusses the issues of migration processes in the Kyrgyz Republic, their impact on the redistribution of labor resources, cash inflows at the expense of people in labor migration abroad. Migration processes lead to certain risks for ensuring national security in border areas. New trends in the influx of foreign citizens into the republic are considered, the possibility of the occurrence of cross-border conflicts is noted.

*Keywords*: labor migration, migrant remittances, family migration, migra- tion from border areas, illegal labor migration.

Миграционные процессы в настоящее время служат не толь- ко инструментом перераспределения трудовых ресурсов, но и сфе- рой, во многом определяющей тенденции в развитии межгосудар- ственных отношений и внутреннюю ситуацию в Кыргызстане.

Анализ миграционной ситуации в Кыргызстане свидетельству- ет об имеющихся существенных проблемах системного характе- ра, обусловленных отсутствием достаточного контроля и учета как внутренней, так и внешней миграции, пребывания на территории республики иностранцев, а также связанных с постоянно расту- щим числом прибывающих в республику иностранных граждан, что является в определенной степени следствием либерального национального законодательства [1–3].

На 2017 г. общая численность безработных граждан Кыргызской Республики по данным Министерства труда и социального разви- тия составила 192,2 тыс. чел. На учете в службах занятости состо- ят 90 тыс. человек, из них имеющих официальный статус безра- ботных – 62 тыс. чел.

На протяжении всего периода независимости Кыргызстана происходит стабильный отток населения. В трудовой миграции находится порядка 700 тыс. человек. Из них по состоянию на на- чало 2015 г. в России – 520 тыс., в Казахстане – 80 тыс., в Южной Корее – 14 тыс., в Турции – 14 тыс., остальные в других странах мира (Европа, США, Ближний Восток, Азия) [2-4].

Наибольшее число трудящихся-мигрантов из Кыргызстана пре- бывает – в Российской Федерации и в Республике Казахстан, т. е. большая часть трудоспособного населения Кыргызской Республики работает на территории государств – участниц ЕАЭС. Основной мотив выезда граждан – экономический. Низкие заработные пла- ты и высокая безработица в стране заставляет граждан искать до- ходы за рубежом. В трудовую миграцию выезжают члены семей с низкими доходами, что позволяет им преодолеть за счет денеж- ных переводов порог бедности.

На начало 2016 г. количество граждан Кыргызской Республики на территории Российской Федерации составило более 540 тыс. чел., что

на 3,8% больше чем в 2015 г. и в Республике Казахстан – 113 тыс. чел., что на 24,8% больше чем в 2015 г. По различным экспертным оцен- кам доля молодежи в общем числе мигрантов в указанных стра- нах составляет примерно 47% от общего числа (в возрасте от 18 до 29 лет). 18% из числа мигрантов в Российской Федерации состав- ляют несовершеннолетние граждане (93,7 тысячи по данным ФМС РФ на начало 2016 года) [1–5].

Можно отметить, что мужчин среди мигрантов, осуществляю- щих трудовую деятельность на территории Российской Федерации больше на 30% чем женщин. Однако, в последнее время заметна тенденция к увеличению доли женщин, что можно объяснить се- мейной миграцией.

Общий объем денежных переводов мигрантов за 2014 год составил более 2,2 млрд долларов США. К объему ВВП в 2014 г. Кыргызской Республики это составляет до 30% (ВВП – 7,2 млрд долл США). За последние два года происходит уменьшение де- нежных поступлений, обусловленное снижением темпов роста экономики Российской Федерации и Республики Казахстан в свя- зи с понижением общемировых цен на нефть и снижением курса рубля и тенге к доллару США. Также на снижение повлиял пере- ход Российской Федерацией на плавающий курс рубля.

Вместе с тем, трудовая миграция граждан Кыргызской Респуб- лики в таких масштабах порождает существенные риски для обе- спечения национальной безопасности в Кыргызской Республики. По оценочным данным на 1 мая 2015 года численность населения Кыргызской Республики составляет 5,9 млн человек. По человече- скому потенциалу наша республика значительно уступает соседним государствам – в Китае проживают 1,5 млрд. чел., Узбекистане – около 30 млн. чел., в Казахстане – 16 млн. чел., в Таджикистане – 7,5 млн. чел. [1-5]/

Среди причин опустения части территорий следует также на- звать недостаток питьевой и поливной воды, особенно в южных регионах республики. Это также препятствует освоению новых посевных площадей. Подземные запасы воды и прогрессивные

методы орошения способны обеспечивать нужды населения, что потребует открытия достаточного числа скважин. Одновременно следует развивать малые города, создавая региональные центры притяжения внутренних мигрантов.

В тоже время на этих территориях, зачастую высокогорных и удаленных с суровыми климатическими условиями, не создают- ся благоприятные условия для проживания населения и возмож- ности его трудоустройства. В результате местные жители мигри- руют в более развитые в социально-экономическом отношении регионы либо за рубеж, оголяя их, а жители соседних государств занимают пустующие дома, покупая их за бесценок, и осваивают наши территории, что в последующем затрудняет проведение ра- бот по установлению государственной границы. Такая ситуация в перспективе неизбежно ведет к серьезным межгосударствен- ным конфликтам.

Наибольшее количество населенных пунктов, относящих- ся к приграничным территориям и испытывающих вышепере- численные проблемы, находится в Баткенской, Джалал-Абадской и Ошской областях.

Анализ ситуации в Ферганской долине показывает тенден- цию сокращения жизненного пространства и ресурсов для насе- ления на сопредельных территориях. В перспективе существу- ет вероятность возникновения приграничных конфликтов вплоть до военного противостояния. Растущая перенаселенность узбек- ской и таджикской зон Ферганской долины происходит на фоне критической депопуляции территорий на кыргызской стороне, в особенности в Баткенской области. Последствия миграции не позволяют обеспечивать паритетность по плотности населения с сопредельными территориями соседних стран. В результате воз- никают спонтанные попытки, а также целенаправленные действия жителей приграничных районов Таджикистана по захвату терри- торий Баткенской области.

Остро стоит проблема нелегальной трудовой миграции – при- мерно 80% местных жителей приграничных районов, имеющих

земельные наделы, привлекают граждан соседних государств на сезонные работы.

Все эти негативные проявления являются результатом незаин- тересованности властей соседних государств решать застарелые демографические проблемы Ферганской долины, которые предпо- читают решать их за счет нашей республики. Поэтому в Концепции национальной безопасности, принятой Советом обороны респу- блики в 2012 году, предлагалось вынести эту проблему на меж- дународный уровень, чтобы с участием международных органи- заций найти пути ее решения. Однако со стороны компетентных органов Кыргызстана не было предпринято никаких шагов по ре- ализации этого предложения.

Незаконной миграции на территорию и с территории Кыргыз- стана в значительной степени способствует географическое поло- жение республики между развитыми и развивающимися государ- ствами, что делает ее естественным перевалочным пунктом для мигрантов. Серьезную угрозу представляют негативные проявле- ния незаконной миграции – нелегальный транзит, принудитель- ный труд, работорговля, трафик детей и женщин. Особую озабо- ченность вызывает тот факт, что организация незаконной миграции наряду с торговлей наркотиками и оружием превратилась для пре- ступного мира в прибыльный бизнес.

Миграционный отток из страны рождает приток в Кыргызскую Республику иностранной рабочей силы. В 2016 г. учитывая значи- тельный вклад предприятий с иностранным участием в развитие ре- ального сектора экономики численность квоты на трудовую мигра- цию в Кыргызскую Республику увеличена на 1500 чел., т. е. квота на трудовую миграцию установлена в численности 14 490 чел. Данная цифра рассчитывалась исходя из запланированной в 2016 году ре- ализации крупных инфраструктурных национальных проектов с участием иностранных компаний, таких как строительство кы- ргызско-китайского газопровода в Ошской области, строитель- ства кольцевой автодороги в Иссык-Кульской области, строитель- ство альтернативной дороги Север-Юг, и объездных автодорог

в Баткенской области, реконструкция ТЭЦ г. Бишкек, строитель- ство и запуск нефтеперерабатывающих заводов, золоторудного комбината в Чуйской области.

Основная причина роста количества иностранных граждан, при- бывающих в Кыргызскую Республику по квоте на трудовую деятель- ность является увеличение инвестиций в экономику Кыргызстана и отсутствие высококвалифицированной рабочей силы на местном рынке труда. Основными сферами деятельности, куда привлека- ются иностранные специалисты являются реконструкция и стро- ительство автодорог, строительство подстанций высоковольтных линий и реконструкция энергетического сектора Кыргызстана, раз- витие горнодобывающей отрасли (исследование и добыча нефти, газа и золота), строительство жилых домов, развитие индивиду- ального предпринимательства в сельском хозяйстве и на рынках Кыргызстана, особенно в сфере торговли, общепита, роста обра- зовательных и медицинских, транспортных, банковских и прочих услуг населению.

За период 2012-2016 гг. предоставлена квота на трудовую мигра- цию представителям 109 стран мира. Из них доминирующую чис- ленность составляли представители КНР, затем граждане Турецкой Республики, Республики Корея, а также Исламской Республики Пакистан. Со стран СНГ до августа 2015 года наибольшую чис- ленность составляла иностранная рабочая сила из Российской Федерации и Казахстана. Также привлекается иностранная ра- бочая сила из соседних республик Узбекистана и Таджикистана.

В г. Бишкек более 50% привлекаемых иностранных специа- листов на территории КР осуществляют трудовую деятельность в г. Бишкек. По численности привлекаемой иностранной силы по- сле г. Бишкек идет Джалал-Абадская область. В 2015 году отме- чен значительный рост иностранных инвестиций в исследование и добычу нефти и газа, в строительство и реконструкцию авто- дорог в Жалал-Абадской области. На 1 июля 2016 года в регионе использована трудовая квота на 2372 человек, из них для реали- зации национального проекта для строительства альтернативной

автодороги «Север-Юг» была выделена Представительству «Сhina Road Bridge Corporation in Kyrgyzstan» квота на 1800 чел. или 76 % от выделенной квоты для данного региона.

С каждым годом сокращается численность иностранных инди- видуальных предпринимателей, которые составляли большинство иностранных граждан осуществляющих трудовую деятельность в Ошской области. Основными причинами являются вступление КР в ЕАЭС, что привело к повышению таможенных пошлин на им- портные товары из Китая, а также и то, что соседняя Республика Таджикистан последние годы предпринимает ряд мероприятий по улучшению инвестиционного климата.

В городе Ош количество иностранных специалистов от 350 до 450 чел. в год. Практически во всех секторах экономики вов- лечены в малом количестве иностранные специалисты. В основ- ном, граждане КНР привлекаются в сферу производства, гражда- не Узбекистана в сферу услуг (общепит) и представители других стран в сферу образования.

В Баткенской области также иностранные граждане осущест- вляют трудовую деятельность в разных секторах экономики. Однако их количество не превышает 3% от установленной Правительством трудовой квоты. В данном регионе также Представительством

«*China Road Bridge Corporation In Kyrgyzstan»* реализуется наци- ональный проект строительства дорог, и привлекаются специали- сты из КНР.

В связи с реконструкцией автодороги «Бишкек – Нарын – Торугарт» в Нарынской области также замечен рост привлекаемых иностранных специалистов из КНР в 2013-2014 гг. Завершается проект по строительству дорог в данной области и в этой связи со- кращается численность иностранных специалистов. По Нарынской области за период 2012–2016 гг. не использовалась иностранная рабочая сила в секторе сельского хозяйства.

Одновременно началось строительство и реконструкция дорог в Нарынской и Иссык-Кульской областях. И в этой связи в Иссык- Кульской области также наблюдался рост привлекаемых специалистов

в 2013–2014 гг. Наблюдался рост численности иностранной рабочей силы, так как продолжается реконструкция автодороги «Балыкчи- Тамчы-Чолпон-Ата –Корумду» Представительством ОсОО Циндаоская корпорация дорог и мостов «Лонг Хай» в Кыргызской Республике. Из всех регионов в Таласской области наименьшая числен- ность иностранных граждан осуществляющих трудовую деятель- ность. Численность иностранной рабочей силы не достигает 50 че- ловек в год. Привлекаемые специалисты в основном осуществляют трудовую деятельность в сфере образования и сельского хозяйства

(выращивание и реализация фасоли).

В разрезе отраслей экономики Кыргызской Республики в 2012– 2016 гг. наибольшая численность иностранной рабочей силы при- влекалась в сфере строительства, в частности строительство и ре- конструкция автодорог республики, строительство подстанций высоковольтных линий и реконструкция энергетического сектора Кыргызстана, производство нефтепродуктов, кирпича и швейное производство. На втором месте по численности привлекаемых ино- странных специалистов находится сектор геологии, энергетики и гор- нодобывающей промышленности. Торговля, общепит, сфера услуг и предпринимательская деятельность – третья сфера по численно- сти привлекаемых специалистов. Относительно наименьшая числен- ность привлекаемых иностранных специалистов – сектор образо- вания и здравоохранения, сельское хозяйство и перерабатывающая промышленность, банковский сектор, кредитование и страхование. С 2016 года в этих секторах значительно уменьшилось количество обращений работодателей для получения квоты на трудовую ми- грацию. Это объясняется тем, что в сфере образования, банковском секторе в основном осуществляют трудовую деятельность граждане России, а также граждане соседнего Казахстана. В связи с вступле- нием Кыргызской Республики в ЕАЭС, гражданам государств-членов ЕАЭС (Россия, Казахстан, Белоруссия и Армения) не требуется раз- решение на работу, а также деятельность работодателей, связанная с привлечением трудящихся-мигрантов, осуществляется без учета ограничений по защите национального рынка труда (квоты).

**Литература**

1. Валовой региональный продукт (ВРП) в текущих ценах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://stat.kg/ru/opendata/category/29/–](http://stat.kg/ru/opendata/category/29/) Загл.с экрана.
2. *Коак, А. Н.* Единый доклад по миграции в Кыргызской Республике [Текст]: / А. Н. Коак, А. В. Третьяков. – Бишкек, 2015. – 40 с.
3. Сравнительный анализ по использованию трудовой квоты по регионам, отраслям, странам и денежным средствам с 2012 гг. по 2016 гг. Государственная служба миграции при Правительстве Кыргызской Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ssm.gov.kg/info/view/19>– Загл.с экрана.
4. Исследование: в Ошской области стало меньше иностранных предприни- мателей [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https[://www.vb.kg/doc/34901](http://www.vb.kg/doc/349011_)1\_ issledovanie:\_v\_oshskoy\_oblasti\_stalo\_menshe\_inostrannyh\_predprinimateley.html– Загл.с экрана.
5. *Саякова С. Ш., Долотбакова А. К., Супатаев Э. А.* Тенденции разви- тия миграции и рынка труда в Кыргызстане в региональном разрезе // Журнал “Экономика”. №3–4(30). Бишкек, 2017. – С. 77–83.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 330.34:338.2:339.972**  *Ершова Светлана Анатольевна*, д-р экон. наук, профессор (Санкт-Петербургское  государственное казенное учреждение  «Научно-исследовательский  и проектный центр Генерального плана Санкт-Петербурга)  *E-mail:* [*S.Ershova@kga.gov.spb.ru*](mailto:S.Ershova@kga.gov.spb.ru) *Орловская Тамара Николаевна*, канд. экон. наук, доцент  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*e-tamara@mail.r*u](mailto:e-tamara@mail.ru) | *Ershova Svetlana Anatol’evna*, Dr. of Sci. Ec., Professor,  (State Research and Design Center of Saint Petersburg  Master Plan)  *E-mail:* [*S.Ershova@kga.gov.spb.ru*](mailto:S.Ershova@kga.gov.spb.ru)  *Orlovskaya Tamara Nikolaevna*, PhD of Sci. Ec., Associate Professor (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*e-tamara@mail.ru*](mailto:e-tamara@mail.ru) |

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ МЕГАПОЛИСА: ЦИВИЛИЗАЦИОННАЯ ИДЕНТИЧНОСТЬ

### THE ECONOMIC SECURITY

OF A METROPOLIS: CIVILIZATIONAL IDENTITY

В статье проведено исследование вопросов качества жизни населения в условиях городской среды, городских проблем, связанных с устойчивым развитием города, созданием благоприятных условий жизнедеятельности и обеспечением экономической безопасности мегаполиса. Авторы в сво- ем исследовании использовали научный подход, позволивший установить критерии комплексности и устойчивости жилой застройки, перечень базо- вых для комплексной жилой застройки показателей. По результатам иссле- дования сделан вывод о необходимости единого руководства разработкой основополагающих документов территориального планирования, обеспе- чивающих экономическую безопасность города.

*Ключевые слова*: экономическая безопасность, мегаполис, комплекс- ное развитие, качество жизни.

The article studies the issues of the quality of life of the population in an urban environment, urban problems associated with the sustainable develop-

ment of the city, the creation of favorable living conditions and the economic security of the metropolis. The authors used a scientific approach in their study, which made it possible to establish the criteria for the complexity and sustain- ability of residential development, a list of basic indicators for integrated res- idential development. Based on the results of the study, it was concluded that there is a need for a unified management of the development of the fundamental documents of territorial planning that ensure the economic security of the city. *Keywords*: economic security, metropolis, integrated development, qual-

ity of life.

В Градостроительный Кодекс Российской Федерации (далее – ГрК РФ) в период с 2005 по 2016 год вносятся ряд поправок, пока- зывающих, сколь значимыми и проблемными для развития реги- онов и мегаполисов, всей России, становятся вопросы, связанные с качеством жизни населения. Если в начале ХХ века очень общо говорилось о необходимости разработки нормативов градостро- ительного проектирования (2005 г.), то некоторое время спустя (2014 г) растет понимание масштабности и трудоемкости пробле- мы – разрабатывается отдельная глава ГрК РФ, посвященная нор- мативам градостроительного проектирования, их классификации, составу и содержанию, порядку разработки и утверждения [1].

Аналогичная ситуация складывается с понятиями устойчивого и комплексного развития территорий. С 2005 года в ГрК РФ вклю- чено понятие «устойчивое развитие», но только с 2014 г. эта тема- тика раскрывается в виде поправок в ГрК: сначала в виде понятий программ комплексного развития систем коммунальной, транс- портной, социальной инфраструктуры поселения (2014 г.), затем – введением понятия деятельности по комплексному и устойчивому развитию территорий (2016 г.). Введенные поправки только отча- сти дают общее представление о сути и содержании приоритет- ных задач, но не разрешают ситуации в целом – заявленная новая и жизненно важная для всех мегаполисов страны тематика не на- полнена достаточным для исполнения на местах инструктивным и нормативным материалом, не подкреплена результатами фунда- ментальных исследований в этой отрасли знаний.

Исследование трансформации понятий «комплексная застрой- ка», «комплексное освоение территорий» и «комплексное и устой- чивое развитие территорий» в научном плане позволяет выявить из- менение представлений о качестве жилой застройки, планировать дальнейшие действия по уточнению отдельных положений стра- тегии комплексного и устойчивого развития жилой застройки ме- гаполисов, в практическом аспекте – формировать основу для раз- работки стратегии развития города, включая в планы его развития проекты комплексного и устойчивого развития территорий, органи- зационно-экономических механизмов реализации этих планов [1]. Начало внедрения в практику планирования развития жилых территорий градостроительными комплексами было положено в период активизации жилищного строительства в Ленинграде в период 1955-1960-х гг. Уже первые нормы проектирования го- родов (1954 г.) содержали требование комплексного решения ар- хитектурно-строительных и экономических вопросов в проектах планировки. Целью комплексной застройки была необходимость обеспечения наиболее благоприятных условий жизнедеятельно- сти населения, включая культурно-бытовые и санитарно-гигие- нические условия труда и быта. К 1982 г. Госгражданстрой СССР обязывал проводить застройку микрорайонов градостроительны- ми комплексами, под которыми подразумевалось не только выпол- нение всего комплекса инженерных работ и строительство жилья, но и строительство учреждений и предприятий, связанных с об- служиванием населения, проведение работ по благоустройству и озеленению территории. На протяжении более чем 20 лет во- прос комплексности застройки решался посредством расчета по- требности в объектах обслуживания населения и искусства ар- хитектора-градостроителя, размещавшего эти объекты в проекте застройки территории. В этот период ведущими научно-исследо- вательскими центрами и институтами СССР разрабатываются мо- дели жилой застройки, строительства кварталов и микрорайонов, позволяющие значительно облегчить задачи практической реали-

зации комплексной застройки при развитии городов [1].

Вопросы комплексности строительства, комфортности жилой застройки и формирования качественной жилой среды достаточ- но подробно исследовались российскими [2].

Исследование современных эволюционных процессов развития мегаполисов, установлении закономерностей спадов, подъема и кри- зисных ситуаций в развитии уникальных социально-экономических систем, к каковым относятся и российские мегаполисы. Исследование волнообразных процессов их развития предполагает изучение на- правленности процессов эволюционных трансформаций простран- ственного и социально-экономического развития города, количе- ственного и качественного изменения параметров и направленности урбанизационных процессов, как основы обеспечения экономиче- ской безопасности.

Анализ современного состояния исследований по заявленной тематике позволяет утверждать, что, несмотря на значительный вклад ученых в развитие экономической теории и изучение вол- новых процессов сложных социально-экономических систем, ур- банизационных процессов, изложенных в трудах Н. С. Мироненко (2013) [3], Дж. Шумпетера (1982) [4], Н. Д. Кондратьева (2010)

1. , Н. А. Слуки (2007, 2014) и др. [6]. очевидна необходимость научного пересмотра методологических основ различных аспек- тов экономической безопасности мегаполисов с позиций совре- менных философских и естественнонаучных знаний сущности волнообразных социально-экономических процессов, процес- сов пространственного развития мегаполисов для реализации практических задач разработки концепции и моделей экономиче- ской безопасности мегаполисов, как части сценариев социально- экономического и территориального развития мегаполисов на дол- госрочную перспективу.

В этом плане задача сопоставления зарубежных и отечествен- ных методов оценки безопасности глобальных городов и исполь- зуемых показателей, которые, по сути, отражают природу соци- ально-экономического и пространственного аспектов их развития, является актуальной.

Требования к комплексной застройке обусловлены сложив- шейся социально-экономической ситуацией в конкретном мега- полисе, историко-культурными условиями формирования жилых кварталов и ресурсными возможностями органов власти по фор- мированию безопасных и благоприятных условий жизни населе- ния [7]. В исследовании использован научный подход, позволив- ший установить критерии комплексности и устойчивости жилой застройки, перечень базовых для комплексной жилой застройки показателей. Для этого автором было использовано понятие уров- ней комплексности жилой застройки, выделены основные показа- тели, проведен корреляционный анализ для установления тесно- ты связи между основными показателями комплексности жилой застройки, к которым автор отнес показатель ввода жилья и объ- ектов социальной инфраструктуры на основе экспертных оце- нок, анализа научно-методической литературы и нормативных правовых актов.

Анализ комплексной жилой застройки предполагает целесоо- бразность изучения понятийного аппарата, поскольку единое по- нимание сути застроечных процессов как родового категорийного понятия, является методологической базой исследования социаль- но-экономических аспектов экономической безопасности мегапо- лисов. Критическое осмысление положений ранее разработанных и действующих нормативных правовых актов, накопленных тео- ретические знаний о комплексности жилой застройки, практиче- ский опыт застройки градостроительными комплексами в Санкт- Петербурге и многолетний опыт изучения современных требований к благоприятным и безопасным условиям жизнедеятельности на- селения, формирующим эти условия показателям (норм), позволи- ли предложить новый подход к определению комплексности жи- лой застройки, через выделение уровней комплексности. В основу предложенной методологии положен функционально-атрибутивный подход, суть которого заключается в исследовании современных требований к качеству жизни, уровню комфорта жилой застрой- ки, изучению материальных и социальных потребностей населе-

ния и выделению объектов социальной инфраструктуры соответ- ствующего им уровня.

Планирование комплексного и устойчивого развития жилой застройки представляет собой процесс целенаправленного воздей- ствия органов власти по созданию соответствующего уровня каче- ства жизни населения, обеспечивающего инвестирование в сбалан- сированное развитие жилой застройки поселения в соответствии с прогнозируемыми потребностями в жилищно-гражданском стро- ительстве. Предложенная система показателей сформирована на основе требований утвержденных документов территориального и стратегического планирования, нормативов градостроительно- го проектирования [7].

Особенностями предлагаемого подхода является то, что он основан на выделении объективных и субъективных факторов, устанавливающих критерии комплексности, учитывающих базо- вые требования и региональную компоненту, позволяющих произ- водить оценку потребности населения в объектах социальной ин- фраструктуры с учетом специфики крупных городов, фактических и эталонных показателей потребностей населения в безопасной и благоприятной жилой среде в каждом конкретном мегаполисе.

Одновременно вводятся понятия, являющиеся неотъемлемой частью представления о комфортной среде и доступности для на- селения объектов социальной инфраструктуры – объекты шаго- вой доступности, повседневного, периодического, эпизодиче- ского уровня обслуживания населения. Официальное признание вновь введенное понятие градостроительного комплекса получа- ет только в 1983 году с утверждением «Положения о градостро- ительном комплексе» [8]. В 1988 году выходят Рекомендации по планированию и организации жилищно-гражданского строитель- ства при застройке городов градостроительными комплексами [9]. Регулирование застроечных процессов на государственном уров- не осуществляется посредством обязанности исполнения требо- ваний строительных норм и правил, например СНиП II-60-75 [10], при разработке проектов застройки. Исполнение требований кон-

тролируется государством – несоблюдение нормативов наказуемо законом. То есть, с позиций правового аспекта безопасности жиз- недеятельности, в социалистической экономике важное значение уделяется главному принципу планирования жилой застройки – принципу комплексности. Вместе с тем, введение обязанности для проектировщиков формирования в проектах планировки террито- рий (далее – ППТ) и проектах застройки (далее – ПЗ) комфорт- ной жилой среды, связанное с необходимостью сбалансированно- го размещения на территории жилых зданий и объектов социально инфраструктуры (в рамках утвержденных нормативов проектиро- вания населенных мест), не означает такой же обязанности у строи- тельных организаций при реализации ППТ или ПЗ. Строительство жилых зданий остается приоритетным, а строительство объектов социальной инфраструктуры – «запаздывает», их финансирование ведется по так называемому «остаточному признаку».

Однако застроечный процесс, несмотря на растянутость строи- тельства во времени, в целом не утрачивает комплексного характе- ра, поскольку сохраняется обязательства органов власти по созда- нию соответствующих объектов. Территории, выделенные в ППТ и ПЗ для объектов социальной инфраструктуры, резервируются для строительства соответствующих объектов.

**Литература**

* 1. *Орловская Т. Н.* Экономическая безопасность мегаполиса: теория, мето- дология, практика (научная монография). СПб.: Изд-во ПОЛИТЕХ, 2019. – 202 с.
  2. Пространственное развитие экономики макрорегиона (на примере Северо-Западного федерального округа) / под ред. С. В. Кузнецова / СПб.: ГУАП, 2013. – 333 с.: ил.
  3. Пространственные структуры мирового хозяйства // Под ред. Н. С. Мироненко. М.: Пресс-Соло, 1999. 420 с.
  4. *Шумпетер Й. А.* Теория экономического развития (Исследование пред- принимательской прибыли, капитала, кредита, процента и цикла конъюнкту- ры): пер. с англ. / М.: Прогресс, 1982. – 455 с.
  5. Избранные труды Кондратьевского Конъюнктурного института / Рос. акад. наук, Ин-т экономики; науч. ред. и сост. П. Н. Клюкин; ред. колл.:

А. Я. Рубинштейн (пред.) [и др.]. М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2010. 719 с. (Экономическое наследие).

* 1. Глобальный город: теория и реальность / Под ред. Н. А. Слуки. М.: ООО «Аванглион», 2007. 243 с.
  2. *Орловская Т. Н., Ершова С. А.* Комплексная жилая застройка как крите- рий обеспечения экономической безопасности населения российских мегаполи- сов (научная статья) Междунар. науч.-практ. конф.: Социально-экономическое развитие России и Монголии: проблемы и перспективы. – Улан-Удэ, 2019. – С. 152–155.
  3. Приказ Госгражданстроя СССР от 30.06.1982 №173 «Положение о градо- строительном комплексе»/ Нормативно правовая база КОДЕКС.
  4. Рекомендации по планированию и организации жилищно-гражданско- го строительства при застройке городов градостроительными комплексами. М.: Стройиздат. 1988. 101 с.
  5. СНиП II-60-75 Планировка и застройка городов, поселков и сельских населенных пунктов.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 343.01**  *Калинович Александр Эдуардович*, канд. юрид. наук, доцент  (Санкт-Петербургская академия Следственного комитета Российской Федерации)  *E-mail:* [*kae.spb@yandex.ru*](mailto:kae.spb@yandex.ru) | *Kalinovich Alexander Eduardovich*, PhD of Law Sci, professor (Saint Petersburg Academy  of the Investigative Committee of the Russian Federation)  *E-mail:* [*kae.spb@yandex.ru*](mailto:kae.spb@yandex.ru) |

## УТАЙКА ЧУЖОЙ СОБСТВЕННОСТИ В УЛОЖЕНИИ О НАКАЗАНИЯХ УГОЛОВНЫХ И ИСПРАВИТЕЛЬНЫХ

**В РЕДАКЦИИ 1885 ГОДА: СИСТЕМА, ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА, ИСТОРИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ**

CONCEALMENT OF OTHER PEOPLE’S PROPERTY IN THE CODE OF CRIMINAL

AND CORRECTIONAL PUNISHMENTS

IN THE EDITION OF 1885: SYSTEM, GENERAL CHARACTERISTICS, HISTORICAL SIGNIFICANCE

В статье приведен анализ уголовно-правовых норм Уложения о на- казаниях уголовных и исправительных 1845 года в редакции 1885 года. Автором рассмотрены положения главы IV «О присвоении и утайке чужой собственности», устанавливающую уголовную ответственность за присво- ение и растрату чужого движимого и недвижимого имущества, а также за присвоение ученой или художественной собственности. Проанализированы составы данных преступлений, вопросы квалификации, их отличие друг от друга, а также от других смежных составов.

*Ключевые слова*: уложение о наказаниях уголовных и исправитель- ных, присвоение, растрата чужого движимого имущества

The article provides an analysis of the criminal law norms of the Criminal and Correctional Penal Code of 1845 in the 1885 edition. The author has re-

viewed the provisions of Chapter IV «About аppropriation and embezzlement of foreign property» establishing criminal liability for аppropriation and em- bezzlement of moveable or immovable property, as well as for scientific or ar- tistic property. Тhe author has analyzed the offence and qualification of these crimes, their difference from each other, as well as from other similar crimes.

*Keywords*: criminal and correctional penal code, аppropriation, embezzle- ment of foreign property

Большое внимание в уголовном законодательстве Российской империи уделялось экономической безопасности государства, в част- ности, совершенствованию уголовного законодательства и детали- зации уголовной ответственности преступлений против собствен- ности, одним из видов которых является присвоение и утайка.

15 августа 1845 года Николай 1 своим Указом утвердил Уложе- ние о наказаниях уголовных и исправительных, которое было введе- но в действие 1 мая 1846 года (далее-Уложение). Уложение издава- лось в различных редакциях в 1857 году, в 1866 году и в 1885 году и состояло из 12 разделов, разделявшихся на Общую и Особенную части [1].

Преступлениям и проступкам против собственности частных лиц, был посвящен раздел XII, в который глава IV была посвящена присвоению и утайке чужой собственности, включающая в себя три отделения: отделение первое – о присвоении, через подлог или иного рода обмана, чужого недвижимого имения (ст. ст. 1677– 1686); отделение второе – о присвоении и растрате чужого движи- мого имущества, которое включало статьи 1681 и 1682, и отделение третье – о присвоении ученой или художественной собственности (ст. ст. 1683–1686).

Под присвоением в Уложении понималось противозаконное обращение чужого имущества в свою собственность через удер- жание его под ложным предлогом, а под растратой – отчуждение незаконно присвоенного имущества.

Растрата характеризовалась употреблением полученной вещи в свою пользу без законного на то права. Присвоение предполага-

ло самовольное завладение имуществом, поэтому уголовная ответ- ственность не наступала, если основанием присвоения являлось действительное или предполагаемое согласие владельца имущества. Большое значение имело разграничение уголовной и граждан- ской ответственности. Так, удержание от расчетов с компаньона- ми у себя денег, полученных от продажи товаров, при отсутствии насилия, обмана или злоупотребления доверием предусматрива- ло не уголовную, а гражданскую ответственность. Также не нес- ло уголовной ответственности нарушения при договоре займа де- нежных средств на приобретение определенной вещи, неоплата купленной вещи. Уголовную ответственность предусматривало удержание денег, полученных при уплате по векселю с ложным удостоверением, что деньги внесены в банк согласно поруче- нию, присвоение лицом, случайно принявшим на себя обязан- ность по доставке запечатанного пакета с деньгами в земскую управу указанных денег, присвоение вещи, вверенной виновно-

му во время пожара.

Ограничение присвоения от мошенничества заключалось в от- сутствии уголовно-наказуемого обмана. Так, присвоением, а не мо- шенничеством считались действия виновных лиц, выразившиеся в том, что пользуясь преклонным возрастом потерпевшей, обя- завшись содержать потерпевшую пожизненно у себя, убедили ее взять из сберегательной кассы принадлежащие ей деньги и пере- дать полученные денежные средства им, после чего, отрицая факт получения денег, прогнали потерпевшую без всяких средств к су- ществованию. Как присвоение, а не мошенничество квалифици- ровалось удержание денег, полученных для уплаты по векселю с ложным удостоверением, что деньги внесены в банк согласно поручению [2].

От кражи присвоение отличалось прежде всего тем, что при- своенное имущество должно было находиться в фактическом вла- дении виновного лица или должно было быть предоставлено ему для отдельного употребления. Поэтому хищение имущества, нахо- дящегося под присмотром обвиняемого, но не выходящего из об-

ладания владельца, например, хищение прислугой хозяйских ве- щей, квалифицировалось не как присвоение, а как кража.

Субъективная сторона присвоения характеризовалось виной в форме умысла, в то же время, растрата предполагала две фор- мы вины: умышленную и легкомысленную, при этом если не- брежное хранение движимой вещи повлекло за собой ее хищение либо потерю, данное деяние не признавалось растратой, а влек- ло только предъявление гражданского иска об уплате стоимости вещи. Признание того, что растрата совершена в «пьяном виде» и растративший добровольно обязался возвратить растраченное имущество не влекло уголовной ответственности, так как растра- та в состоянии алкогольного опьянения и растрата по легкомыс- лию не признавались тождественными понятиями.

Присвоение и растрата считались оконченным преступлением с момента завладения вверенного имущества. Таким моментом яв- лялось отрицание виновным лицом факта завладения имуществом или отказ в его возвращении, или распоряжение имуществом на правах собственника или установление факта растраты имущества. Покушением на присвоение или растрату считалось установление попытки виновного распорядиться имуществом, которая была не завершена по независящим от него обстоятельствам.

Исполнителем присвоения являлось лицо, которому было не- посредственно вверено или передано имущество. Кроме исполни- теля, к уголовной ответственности привлекались подстрекатели, то есть лица, подговаривающие виновное лицо к совершению дан- ного преступления, а также пособники – лица, содействующие ка- ким-либо образом отчуждению присвоенного имущества или со- крытию его, либо предоставлению владельцу имущества мнимых доказательств утраты имущества.

Растрата также могла быть совершена не непосредственно ви- новным лицом, а по его распоряжению другими лицами. Поэтому действия хранителя, выразившиеся в совершении или допущении незаконного использования принятого на хранение имущества ква- лифицировалась как растрата, так же как и участие в растрате денег,

вырученных от заклада чужих вещей. Выигрыш денежной суммы в азартные игры у лица, растратившего чужие деньги, о чем выи- гравшему было хорошо известно, не содержал состава преступле- ния, предусмотренного ст. 1681 Уложения. Продажа вещей, заве- домо для продавца присвоенных другими лицами на сумму свыше 300 рублей квалифицировалось как укрывательство.

По своду законов присвоение признавалось одним из видов воровства – кражи (ст. 819 п. 1 изд. 1842 г.) и виновный подвергал- ся тем же наказаниям, как и за воровство. Составители Уложения приравняли присвоение не к краже, а к мошенничеству.

По предмету преступления законодатель подразделял дан- ное деяние на:

* присвоение, через подлог или иного вида обмана чужого недвижимого имения (отделение первое);
* присвоение и растрату чужого движимого имущества (от- деление второе);
* присвоение ученой или художественной собственности (от- деление третье).

Отделение первое включало статьи 1677–1680 Уложения и пред- усматривало уголовную ответственность за присвоение недвижи- мого имущества путем подлога или иного вида обмана. Все престу- пления данного отделения характеризовались умышленной формой вины. Квалифицирующими признаками являлись: составление под- ложных крепостей (договоров), межевых планов, книг, актов и доку- ментов, служащих доказательством права собственности (статья 1677 Уложения); подчистка, незаконное внесение изменений в крепостные акты или другие бумаги, служащие письменными доказательствами с целью присвоения себе или другим лицам чужого недвижимого имущества (статья 1678 Уложения); умышленное предъявление в суд либо другому лицу заведомо подложных крепостных актов или дру- гих служащих доказательством права собственности бумаг, либо со- вершение каких либо иных противозаконных действий с указанными документами (статья 1679 Уложения); предъявление с целью обма- на лицом, проживающим по доверенности или по какому либо пись-

менному или устному договору, в суд или должностному лицу актов или бумаг, с целью присвоения имения (статья 1680 Уложения) [3].

Наказания за указанные преступные деяния, соответствовали, наказаниям, предусмотренным в статьях 1690–1694 главы пятой Уложения «О преступления и проступках по договорам и другим обязательствам». Так за преступление, предусмотренное статьей 1690 «О подлогах в актах и обязательствах» виновное лицо под- вергалось лишению всех особенных лично и по состоянию присво- енных прав и преимуществ и отдаче в исправительные арестант- ские отделения на срок от четырех до пяти лет [4].

Второе отделение было посвящено присвоению и растрате дви- жимого имущества и включало в себя наказание за присвоение или растрату чужого движимого имущества на сумму свыше трехсот рублей. (статья 1681). При присвоении и растрате на сумму менее трехсот рублей ответственность наступала по статье 177 Устава о наказаниях, налагаемых мировыми судьями. Объективная сто- рона данного преступления включала в себя присвоение и растра- ту как движимых вещей, так и чужих документов, так как соглас- но действовавшему гражданскому законодательству обязательства принадлежали к движимому имуществу. Так взятие у кредитора своего собственного обязательства для подписи срока уплаты и не- возвращения его кредитору составляет присвоение.

Преступными считались и действия, сопряженные с отчужде- нием собственного имущества, описанного за долги и оставленно- го у его владельца на хранении. Растрата заложенного имущества также попадала под действие статьи 1681 Уложения, при этом, по закону запрещался отпуск спиртных напитков в долг, под заклад платья, посуды или иных вещей. Взятые под залог вещи должны были быть возвращены хозяину. Уголовная ответственность при не возвращении вещей, являющихся обеспечением займа, наступа- ла только в том случае, если будет доказано, что заложенные вещи не возвращены при полном возврате долга. Самовольная переда- ча в залог чужого имущества признавалась растратой даже в том случае, если в последствии оно было возвращено хозяину.

Как присвоение квалифицировались и действия, направлен- ные на обращение в свою пользу вещей и денег, взятых у пьяного для их дальнейшего сбережения. При этом отрицание получения денег или вещей во временное сбережение от лица, находящегося в состоянии алкогольного опьянения, подпадало под понятие утай- ки. Утайка чужого имущества, полученного владельцем в связи с его алкогольным опьянением, квалифицировалась как кража, в то же время присвоение денег, взятых у пьяного под вымышленным предлогом сбережения, квалифицировалось как мошенничество. Присвоением вещей прислугой квалифицировалось по ст. 1681 Уложения только в том случае, если присвоенное имущество на- ходилось не только под общим надзором данного лица, а было пе- редано в его распоряжение по соглашению с хозяином. В случае если имущество не выбывало из обладания владельца, действия домашней прислуги по не законному завладению вещей хозяина квалифицировалась как кража, например, завладение какими-либо вещами, одеждой, посудой, находящимися в помещениях хозяина. Действия купеческих приказчиков и продавцов, растративших товар или вверенное имущество, или невозвращение ими денег за проданный товара по надуманным предлогам, например хище- ние денег или товара посторонними лицами, квалифицировались как растрата. Несовершеннолетнему продавцу нельзя было дове- рять товар на сумму более тридцати рублей, в противном случае при расcтрате товара купец не имел права требовать возмещение убытков, что в прочем не освобождало несовершеннолетнего от

уголовной ответственности [5].

Отдельно квалифицировалось присвоение или растрата чужого движимого имущества на сумму менее трехсот рублей. Уголовная ответственность за совершение данного преступления, наступала в соответствии со статьей 1682 Уложения. Специальными субъ- ектами преступления являлись совершившие присвоение дворя- не, священнослужители, монашествующие и почетные граждане. Наказание за совершение данного преступления предусматрива- ло лишение всех особенных лично и по состоянию присвоенных

прав и преимуществ и заключению в тюрьму на срок от трех ме- сяцев до одного года. В том случае, если смягчающими вину об- стоятельствами являлись совершение преступления по легкомыс- лию и виновное лицо обязывалось возместить ущерб, срок ареста составлял не более трех месяцев тюрьмы.

Третье отделение защищало авторские права и устанавлива- ло уголовную ответственность за присвоение ученой или художе- ственной собственности, то есть авторских прав. Авторские права регулировались правилами «о праве собственности на произве- дения науки, словесности, художеств и искусств», составляющи- ми приложение к статье 420 тома X части. 1 закона гражданского Свода законов Российской империи. Статьи 1683-1685 Уложения регулировали уголовное наказание за более или менее тяжкое на- рушение указанных правил. Уголовные дела за совершения дан- ных преступлений являлись делами частного обвинения и возбу- ждались только по заявлению потерпевших. Статья 1683 Уложения устанавливало уголовную ответственность за присвоение и изда- ние под своим именем чужого произведения словесности, наук, искусств и художеств. Для признания за автором, переводчиком или первым издателем права собственности на произведение не- обходимо было, чтобы произведение не было воспроизведени- ем чужого труда. Виновные в совершении данного преступления лица обязаны были возместить автору произведения материаль- ный ущерб и могли быть подвергнуты лишению всех особенных лично и по состоянию присвоенных прав и преимуществ и заклю- чению в тюрьму по второй степени статьи 33 Уложения, то есть на срок от восьми месяцев до одного года шести месяцев.

Следующим основание привлечения к уголовной ответствен- ности являлось самовольное распоряжение произведением, без разрешения автора.. Указанное деяние квалифицировалось по статье 1684 Уложения, в соответствии с которой лицо, не выдавая себя за автора чужого сочинения, перевода или иного произведе- ния науки, искусства или художеств, но зная, что данное произве- дение является литературной или художественной собственности

другого, будет распоряжаться как своим, напечатав, или позволив напечатать книгу, статью или музыкальные ноты, или же предста- вить драматическое или играть музыкальное сочинение в публич- ном собрании или повторяя и размножая картины и другие произ- ведения искусств или художеств. Виновное в совершении данного преступления лицо, обязан был возместить автору причиненные убытки и мог быть приговорен к заключению в тюрьму на срок от двух до восьми месяцев [6]. Объективная сторона преступле- ния заключалась в издании чужого произведения без разрешения автора. При этом не имело значения, было ли напечатано произ- ведение или не напечатано, так как авторские права нарушались одинаково. Постановка пьес на сцене обществ и собраний счита- лись публичным мероприятием и поэтому виновные в самоволь- ной, без разрешения автора постановке привлекались к уголовной ответственности по статье 1684 Уложения. Неуплата же авторско- го вознаграждения являлось предметом гражданского иска.

Отдельно квалифицировались действия лиц, которые исполь- зовали в своих произведениях заимствования из литературных или художественных произведений таких авторов или художников, ко- торые еще были живы или права собственности которых принад- лежали их наследникам или другим лицам. За совершение дан- ного преступления виновное лицо приговаривалось к денежному взысканию не свыше двойной цены всех напечатанных или экзем- пляров произведений [7].

Рассматривая преступления против собственности, в частно- сти в сфере защиты авторских прав, можно сделать вывод о том, что многие положения главы IV Уложения о наказаниях уголов- ных и исправительных прогрессивны и актуальны даже по срав- нению с действующим уголовным законодательством.

**Литература**

1. *Калинович А. Э.* «Разбой и грабеж как угроза экономической безопас- ности Российского государства в Уложении о наказаниях уголовных и испра- вительных 1845 года». Материалы Региональной научно-практической кон-

ференции с международным участием «Экономическая безопасность: опыт, проблемы, перспективы». СПбГАСУ. 2019. С. 60–75.

1. Уложение о наказаниях уголовных и исправительных 1885 года. 13-е изд., перемотр и доп.- С.-Пб.: Изд. Н. С. Таганцева, 1908, с. 890.
2. Свод законов уголовных. Том 1 Уложение о наказаниях уголовных и ис- правительных. издание 1885 г. С-Петербург, 1885, с. 350-351.
3. Свод законов уголовных. Том 1 Уложение о наказаниях уголовных и ис- правительных. издание 1885 г. С-Петербург, 1885, с. 351.
4. Уложение о наказаниях уголовных и исправительных 1885 года. 13-е изд., перемотр и доп.- С.-Пб.: Изд. Н. С. Таганцева, 1908, с. 900.
5. Свод законов уголовных. Том 1 Уложение о наказаниях уголовных и ис- правительных. издание 1885 г. С-Петербург, 1885, с. 352.
6. Свод законов уголовных. Том 1 Уложение о наказаниях уголовных и ис- правительных. издание 1885 г. С-Петербург, 1885, с. 352.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 330**  *Ковалев Руслан Викторович*, канд. воен. наук, преподаватель  (Военный институт железнодорожных войск и военных сообщений) *Ковалева Наталья Алексеевна*, студентка  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*kov.7777777@mail.ru*](mailto:kov.7777777@mail.ru) | *Kovalev Ruslan Viktorovich*, PhD of Sci. Mil., Professor (Military Institute of Railway  Troops and Military Communications)  *Kovaleva Natalia Alekseevna*,  student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*kov*](mailto:kov.7777777@mail.ru)[*.7777777@mail.ru*](mailto:.7777777@mail.ru) |

## МЕТОДЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ГАЗОРАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ

### METHODS FOR ENSURING THE SAFETY OF GAS DISTRIBUTION COMPANIES

В данной статье проведен анализ, выявивший проблемы газовой от- расли и определивший угрозы, перспективы, сильные и слабые стороны и направления развития. Актуальность заключается в выявлении негатив- ных моментов управленческой деятельности, с точки зрения экономической

безопасности, на примере самого крупного участника газораспределения Российской федерации – «Газпрома». Выявлено, что продажи сжиженного газа путем реализации в Китай являются заведомо убыточным мероприяти- ем и предложены пути их решения на примере государственной програм- мы по сооружению газопровода «Сила Сибири», который не предполага- ет экономического развития газораспределительной отрасли.

*Ключевые слова*: газовая отрасль, газообеспечение, газопровод, реги- онгаз, потребители газа, «Сила Сибири».

This article analyzes the problems of the gas industry and identifies threats, prospects, strengths, weaknesses, and directions of development. The relevance is to identify negative aspects of management activities, from the point of view of economic security, on the example of the largest participant in the gas distri- bution of the Russian Federation – «Gazprom». It is revealed that sales of lique- fied gas by selling it to China are obviously unprofitable activities and ways of solving them are suggested using the example of the state program for the con- struction of the Power of Siberia gas pipeline, which does not imply economic development of the gas distribution industry.

*Keywords*: gas industry, gas supply, gas-pipe, gas distributing organiza- tion, regiongaz, «Power of Siberia».

Задачи, стоящие перед экономической безопасностью отрас- ли, состоят в том, чтобы свести к минимуму угрозы, обеспечить эффективность и надежность функционирования управленческой и производственной систем, гарантировать правовую, социаль- ную защиту персонала организации и эффективность использо- вания ресурсов.

На основе государственной политики в сфере создания эко- номической безопасности и необходимых темпов экономическо- го роста, необходимо:

* гарантировать основательный рост данного подразделения экономики;
* усовершенствовать плодотворное стратегическое руковод- ство на всех уровнях;
* обеспечить разработку и включение современных техно- логий и инноваций в процесс деятельности данной отрасли.

В данной статье рассматриваются проблемы эконмической безопасности в сфере газораспределительной отрасли.

В области реализации газа имеют превосходство газораспре- делительные организации по продаже газа – регионгазы, с разно- образным участием в их капиталах дочерних обществ «Газпрома», органов управления регионов и других хозяйствующих объектов [1]. Для обеспечения сжиженным газом в стране имеется большое количество газораспределительных организаций, суммарная длин- на газопровода на сегодняшний день составляет около 450000 км с объемом реализуемого газа более 260 млрд м3 в год. Проведя ана- лиз можем заключить, что на газовом рынке будет отсутствовать

конкуренции между сбытчиками газа [2].

Правительство Российской Федерации осуществляет все воз- можные варианты наладить взаимоотношения между газораспре- делительными организациями (ГРО) и их непосредственными по- требителями способом утверждения правил газификации, а также методических указаний [3].

На современном этапе, ГРО защищены от появления конку- рентов и неожиданной потери клиентов так как рассматриваемая в статье газовая отрасль монополизирована и контролируется выс- шими эшелонами власти нашей страны, которые заинтересованы только в получении дохода от добычи и распродажи природных ресурсов [4].

Потребителям, решившим заняться транспортировкой и ре- ализацией газа, придется столкнуться с рядом трудностей таких, как строить и эксплуатировать газопроводы, а также возникают дополнительные риски при возникновении конкуренции с ГРО. В результате непомерных расходов на строительство газопрово- дов, а также неспособность потребителей нести дополнительные издержки, от которых защищены ГРО, новоиспеченные постав- щики будут вынуждены приостановить деятельность или нахо- дить контакты с основной газораспределительной организацией на ее условиях [5].

Независимые производители ограничены, а иногда и обречены продавать сжиженный газ Газпрому, так как в случае реализации газа потребителям им приходится использовать газотранспортную систему газового монополиста. Поэтому производитель попадет в зависимость от непостоянного количества клиентов и рискует понести высокие капитальные затраты на сооружение трубопро- водов, а потом вовсе остаться без покупателя. И еще огромным бонусом для Газпрома является лояльное отношение государства с точки зрения начисления налоговых вычетов, чего никогда не бу- дет применено к независимым или индивидуальным предприни- мателям. Для примера хотелось бы привести ситуацию со стро- ительством газопровода «Сила Сибири» – наглядным образцом и правдой о экономике нашей страны и лучших ее представите- лях. При планировании газопровода «Сила Сибири», заведомо не- выгодного проекта, о чем скажем ниже, было высказана просьба об обнулении всех налогов и решение было принято нашим пра- вительством единогласно, так как многие из них являются держа- телями акций «Газпрома» [6].

Проведенный анализ и данные статистики предполагают для развития газовой отрасли, связанной с увеличением хозяйственной деятельностью ГРО, определенные факторы (рис. 1) [1].

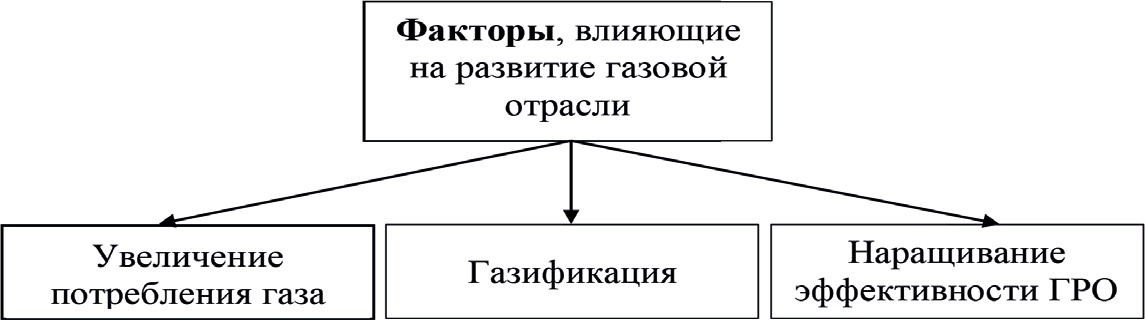


Рис. 1. Факторы, влияющие на развитие газовой отрасли

В процессе написания статьи был выполнен *SWOT*-анализ для газораспределительной компании России на основе годового от- чета организации (рис. 2).

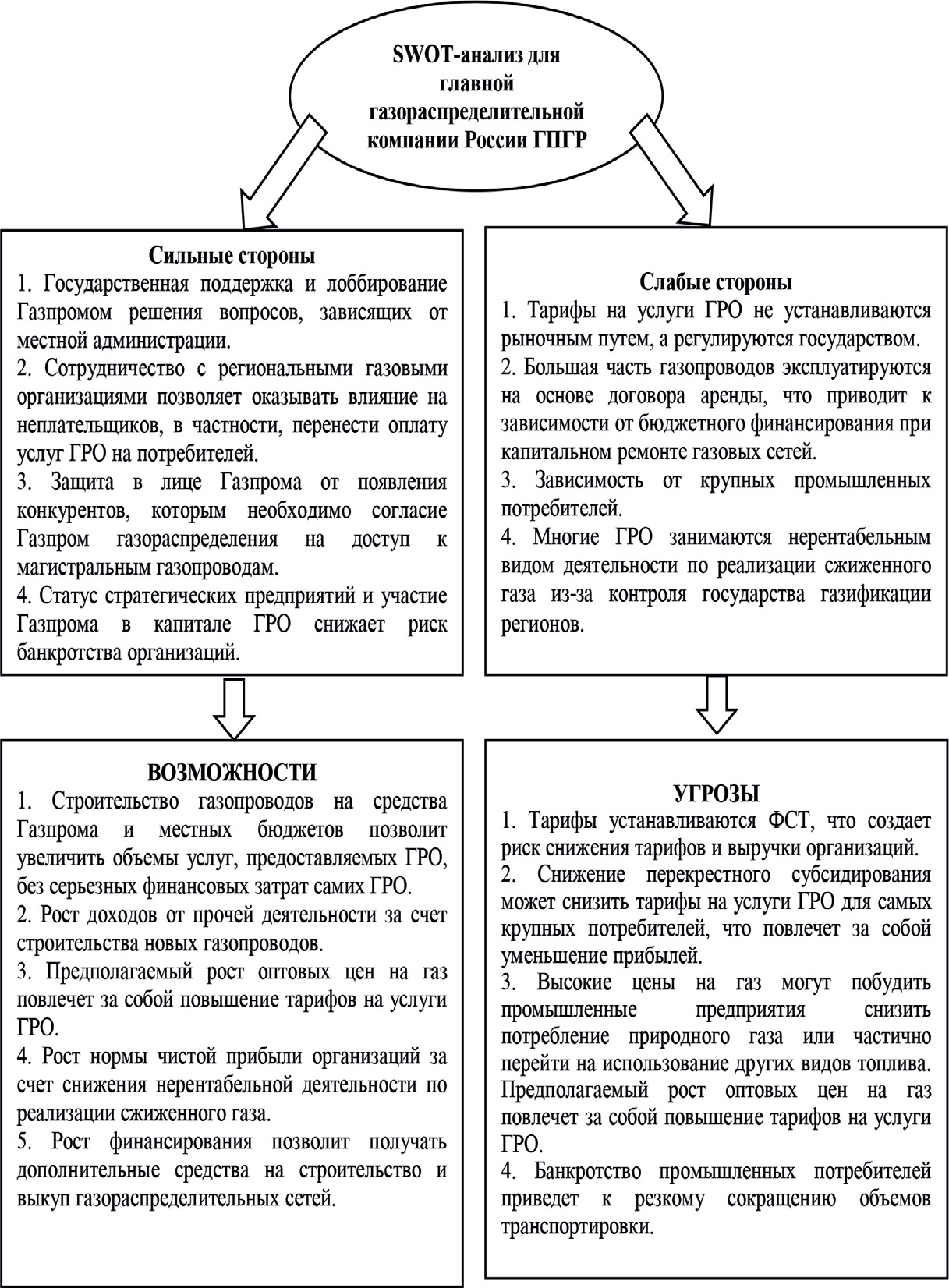


Рис. 2. Данные *SWOT*-анализа исследуемой газораспределительной организации на основе годового отчета

Вернемся к газопроводу «Сила Сибири», который заведомо был убыточным. В мире сложилась обстановка, диктуемая США, направленная на введение санкций против Росси, и все меньше стран, участвующих в мировой политике и занимающих главен- ствующие места, которые поддерживают нас. Поэтому руковод- ство страны приходится заключать изначально невыгодные кон- тракты ради получения мнимой геополитической дружбы с Китаем.

Мы все прекрасно понимаем, что Китаю никакая дружба с нами не нужна, а выступает он только в личных своих интересах – полу- чения природных ресурсов по заниженным ценам. Нам приходит- ся идти с ними на контакт, хотя не секрет, что цены на природные ресурсы на азиатском рынке выше средних по миру, но Россия их занижает, чтобы сохранять отношения с одной из мировых держав и хоть как-то увеличить продажу газа. Многие напрасно предпо- лагают, что Китаю так выгоден этот контракт. В отличии от нашей страны Китай получает 65 млрд м3 в год от Туркменистана, а при разработке проекта «Сила Сибири» предполагалось о поставках природного газа в Китай в размере всего 38 млрд м3 в год, только тогда он мог считаться выгодным для страны. А в реальности мы поставляем не более 5 млрд м3 в год (что не существенно с объе- мами поставок других стран, в т. ч. Туркменистана), и чтобы вы- йти на предполагаемые объемы поставок необходимо разрабаты- вать новые месторождения, а это тоже деньги, которые окупаться начнут далеко не в ближайшем будущем. И поэтому просто необ- ходимо освободить Газпром от налогов и бюджет страны не по- лучит огромные суммы денег, которые будут распределены меж- ду акционерами.

Коснувшись вопроса об акционерах стоит заострить внима- ние на том, что большинство населения страны ошибочно считает Газпром народным достояниям (судя по рекламе, а слоган «мечты сбываются» рекламной кампании «Сила Сибири» вообще убрать из ролика). Контрольный пакет акций, в размере 50, 23% принад- лежит представителям Российской Федерации, но оставшиеся 49,77% – контролирует АДР (Американская депозитарная распи-

ска – производная ценная бумага на акции иностранного государ- ства свободно вращающаяся на американском фондовом рынке), которая, как показывает практика и диктует условия деятельности данной организации и как правило не в интересах граждан РФ, за- чем тратить деньги на развитие, если можно просто выкачивать ресурсы из страны [7].

Что касается газификации страны, то этот проект не прино- сящий быструю прибыль (да и объемы не те) никогда не будет принят во внимание так, как акционеры, владеющие акциями, не преследуют цели улучшения благосостояния и уровня жизни на- селения страны, а лишь получения мгновенной прибыли без зна- чительных денежных затрат.

Корпорация Газпром, по анализу ведущих экономистов стра- ны, находится на грани банкротства, получает от государства до- тации, беспроцентные кредиты, отмены налогов, но данные меро- приятия не направляются на стабилизацию положения, а лишь на дальнейшее разграбление ресурсов страны. Пример можно приве- сти из анализа капитализации Газпрома, который показывает, что в 2007 году составляла 330 млрд долларов США, а в 2018 году все- го 53 млрд долларов США. Из этого следует, что деньги от природ- ных ресурсов уходят за рубеж, а глава Газпрома Алексей Борисович Миллер награждается орденом «За заслуги перед Отечеством» [8], который выдается за особые заслуги, связанные с укреплением рос- сийской государственности, социально-экономическим развитием страны. Вопрос: в каких областях произошло социально-экономи- ческое развитие, во всяком случае – не газовой.

#### Заключение

Анализ, проведенный в статье, подтверждает, что вопрос о по- вышении экономической эффективности деятельности газораспре- делительных организаций является важным и актуальным на совре- менном этапе. Необходимо выработать определенную стратегию. Для этого предстоит коренным образом поменять экономическую политику «Газпрома» и направить ее на улучшения жизни населе- ния страны, а не получения быстрой прибыли путем банкротства

государственной корпорации. В Государственной Думе РФ давно стоит вопрос о национализации природных ресурсов, что приве- ло во многих странам (например ОАЭ) к успешному экономиче- скому развитию страны и повышению благосостояния населения, почему бы и нам не взять с них пример.

**Литература**

1. 70 лет создания единой системы газоснабжения. Истоки и перспекти- вы. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: gasforum.ru/.
2. Министерство энергетики Российской Федерации. [Электронный ре- сурс]. – Режим доступа: minenergo.gov.ru..
3. Постановление Правительства Российской Федерации от 29 мая 2002 г.

№ 364 «Об обеспечении устойчивого газо- и электроснабжения, финансируе- мых за счет средств федерального бюджета организаций, обеспечивающих без- опасность государства». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: referent.ru.

1. Газораспределительные компании. [Электронный ресурс]. – Режим до- ступа: bcs.ru.;
2. *Филатов И. И.* Анализ рынка газораспределительных организаций в России на примере «Газпром газораспределения». Экономика и предприни- мательство, № 11 (ч.2), 2017 г.
3. Годовые отчеты ПАО «Газпром» 2007–2017 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gazprom.ru/investors/disclosure/reports/2019/>(дата обращения: 23.06.2019).
4. *Бобылева Т. А., Хрипунова А. С.* Исследование проблемных вопросов газификации России и способов их решения.
5. *Миллер А. Б.* О реализации Программы газификации регионов Российс- кой Федерации [Электронный ресурс] / А. Миллер. – Режим доступа: http:// government.ru/media/files/tbYeoYkkBtPaPL4O CUAEFuNXuaNsXNXb.pdf (дата обращения: 25.12.2019).

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК: 336.7**  *Лебедева Ирина Анатольевна,*  канд. экон. наук, доцент  (Санкт-Петербургская академия Следственного комитета)  *E-mail:* [*irinaa508@mail.ru*](mailto:irinaa508@mail.ru) | *Lebedeva Irina Anatol’evna*, PhD of Sci. Ec., Associate Professor (Saint Petersburg Academy  of the Investigative Committee)  *E-mail:* [*irinaa508@mail.ru*](mailto:irinaa508@mail.ru) |

## ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА: НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ И УГРОЗЫ

### DIGITALIZATION OF THE BANKING SECTOR: NEW OPPORTUNITIES AND THREATS

В статье рассматриваются основные этапы и тенденции цифровиза- ции банковского сектора, анализируются негативные последствия от вне- дрения цифровых технологий, в частности, возможность потери денежных средств со счетов клиентов и их персональных данных. Рассматриваются сложности по предупреждению и противодействию компьютерным ата- кам. Предлагаются меры по повышению уровня экономической безопас- ности при использовании цифровых технологий.

*Ключевые слова*: цифровизация банковского сектора, цифровые фи- нансовые технологии, экономическая безопасность, компьютерные атаки

The article discusses digitalization trends in the banking sector. Negative effects of digital technology are analyzed. In particular, the possibility of los- ing money from customer accounts. Difficulties in counteracting computer at- tacks are considered. Measures to improve economic security are proposed.

*Keywords*: digitalization of the banking sector, digital financial technolo- gy, economic security, computer attacks

Цифровые технологи уже стали неотъемлемой частью нашей жизни, оказали влияние на не только структуру экономики и об- разования, но и на повседневную жизнь человека.

Делая жизнь человека удобнее, комфортнее, более динамич- ной, они предъявляют и новые требования к его навыкам и умени- ям. Владение новыми технологиями становится необходимостью,

не зависимо от нашего желания. При этом следует отметить, что уровень использования как сети «Интернет», так и персональных компьютеров в России до сих пор отстает от европейских стран. Существует серьезный разрыв в цифровых навыках между отдель- ными группами населения.

На фоне быстрого роста новых секторов, генерирующих карди- нально новые потребности многие традиционные индустрии теря- ют свою значимость в структуре мировой экономики. Постоянное развитие и совершенствование новейших технологий становит- ся необходимым условием как сохранения конкурентоспособно- сти отдельных предприятий, так и перспективности целых отрас- лей. Чтобы не растерять клиентов и не уступить конкурентам из числа IT-компаний, российские банки должны поэтапно внедрять в бизнес инновации. Невозможность самостоятельно обеспечить должный уровень технологического и информационного развития, соответствовать новым требованиям к коммуникациям, вычисли- тельным мощностям, информационным системам и сервисам при- водит к необходимости пользоваться чужими технологическими платформами и экосистемами, ставя себя в зависимость от своих конкурентов.

Под действием цифровизации значительные изменения пре- терпевает и конфигурация глобальных рынков. Глобализационные изменения усиливают эти процессы, способствуют укреплению взаимосвязи национальных экономик через мировые финансовые рынки и механизмы международной торговли, приводят к тому, что границы национальных финансовых рынков и мировой финансо- вый рынок постепенно приобретает общую основу.

Финансовый сектор, в том числе банковский, в наибольшей степени подвержен цифровизации и соответственно зависимости от мирового рынка финансовых технологий (сокращенно «финтех»), а точнее от Финансовых конгломератов – лидеров на рынке финтех. Рынок финансовых технологий лидирует по динамике своего развития: растут объемы инвестиций, увеличивается количество сделок в области слияний и поглощений. Продукты финтеха стано-

вятся неотъемлемой частью жизни людей. С каждым годом коли- чество пользователей финансовых технологий растет на 15–20 %. Подобная тенденция наблюдается во всех странах. Но на мировом рынке финансовых технологий выделяются явные лидеры, что ста- вит остальных участников в зависимость от них.

В таблице 1 представлены торговые индексы консенсус-рей- тинга финансовых технологий, в основе которых лежат взвешен- ные данные таких источников, как *The Global Financial Centers Index, Global Innovation Index, Doing Business (WorldBank), The ICT Development Index, GCI index (Huawei).*

*Таблица 1*

**Консенсус-рейтинг развития рынка финансовых технологий в мире [1]**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Страна** | **Рейтинг** | **Страна** | **Рейтинг** | **Страна** | **Рейтинг** |
| США | 422,2 | Люксембург | 51,4 | Эстония | 31 |
| Великобри- тания | 223,5 | Дания | 50,7 | Южная Африка | 31 |
| Германия | 127,5 | Объединенные Арабские Эмираты | 50 | Ислан- дия | 29 |
| Австралия | 127,6 | Новая Зеландия | 49,9 | Мексика | 28 |
| Канада | 118 | Норвегия | 44 | Индия | 28 |
| Сингапур | 110,5 | Малайзия | 38 | Бахрейн | 27 |
| Швейцария | 109,8 | Италия | 38 | Турция | 27 |
| Япония | 88 | Австрия | 37 | Марокко | 26 |
| Франция | 81,5 | Финляндия | 37 | Венгрия | 25 |
| Швеция | 81,2 | Польша | 37 | Греция | 24 |

*Окончание табл.1*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Страна** | **Рейтинг** | **Страна** | **Рейтинг** | **Страна** | **Рейтинг** |
| Нидерланды | 73,9 | Бельгия | 36 | Казах- стан | 23,6 |
| Китай | 72 | Россия | 31,8 | Арген- тина | 23 |
| Республика Ирландия | 66,4 | Чехия | 31 | Индоне- зия | 21 |
| Южная Корея | 64,2 | Таиланд | 31 | Филип- пины | 20 |
| Испания | 54,8 | Португалия | 31 |  |  |

По общему консенсус-рейтингу Россия относится к развива- ющимся странам. Но в банковском секторе ситуация значитель- но лучше.

Консенсус-рейтинг российских банков достаточно высокий по ряду позиций, в частности, в оказании повседневных услуг: осу- ществление переводов, пользование банковскими картами, управ- ление платежами. Но в процедурах по открытию счетов, адапта- ции нового клиента и осуществлению кросс-продаж наши банки уступают иностранным конкурентам [1].

Преимущества развития финансовых цифровых технологий в первую очередь касаются высокоразвитых стран, являющими- ся инноваторами в этой отрасли. Что касается экономик развива- ющихся стран или стран с переходной экономикой, в том числе России, то ситуация не так однозначна.

Сегодня доля цифровой экономики в ВВП России (3,9%) поч- ти в 2,5 раза ниже, чем в США (10,9%), Китае (10%) и странах Евросоюза (8,2%) [2, С. 26; 3]. Доля инновационной продукции в России составляет около 12%, в то время как для соответствия мировым вызовам необходимо около 30%. Россия отстает и по клю-

чевым новейшим отраслям, которые сегодня обеспечивают про- рыв в мировой экономике, четвертую промышленную революцию [4]. Для обеспечения долгосрочного роста российской экономики, повышение ее конкурентных преимуществ цифровизация необхо- дима. Банковский сектор является лидером в этом направлении.

Уже сегодня цифровые технологии заставили банки изменить бизнес-модель. Еще недавно направление развития финансовой отрасли определяли банки, сегодня вектор развития задает кли- ент. Эксперты выделяют 5 этапов цифровизации банковской си- стемы (табл. 2).

*Таблица 2*

**Этапы цифровизации банковской системы [5]**

|  |  |
| --- | --- |
| **Этап** | **Характеристика** |
| Появление дистанционных каналов | Развитие сети банкоматов, мобильного банка, чат-ботов, построению новой экосистемы, позволяющей клиенту взаимодействовать в любое удобное время с банком |
| Разработка дистанционных продуктов | Создание продуктов *E2E (end to end),* дающие возмож- ность удовлетворения финансовые запросы потребителя в on-line режиме (бесконтактные виртуальные платежи). |
| Внедрение полного цикла информацион- ного обслужи- вания | Использование технологии *Big Data,* искусственного интеллекта, машинного обучения, *Date Driven & Date Science* способствует возникновению принципиально новой модели бизнеса, которая позволяет интегрировать банк в глобальное интернет-пространство. |
| Созданием  «цифрового мозга» *(Digital Brain),* | Создание процесса автоматизации изучения данных в биз- нес-процессах банка, его продуктовой линейке, а также в различных сегментах экономики с целью аудита, что по- зволяет организации иметь более полное представление о собственных возможностях в той или иной отрасли. |
| Создание цифровой ДНК | Создание новой системы координат для принятия стра- тегических решений в течение всего жизненного цикла банка. |

Эксперты отмечают, что к 2020 году 80 % решений, принима- емых бизнесом, будет доверено искусственному интеллекту [2].

Можно выделить следующие тенденции развития цифрови- зации банковского бизнеса:

* деление банковского сектора на крупных игроков – цен- тров экосистем, предлагающих широкий спектр услуг, и неболь- шие банки – зависимые от них игроки;
* появление новых игроков на рынке: IT-компании станут конкурировать с банками, становясь полноценными поставщика- ми финансовых услуг;
* сокращение расходов банков на 10-15% и изменение их структуры: сокращение расходов на предоставление банковских услуг и увеличение расходов на обеспечение информационной без- опасности;
* изменение структуры доходов банков – значительная доля дохода будет приходиться на небанковские услуги;
* трансформация банковских услуг для клиентов: банковские операции будут проводиться почти мгновенно; клиенты будут по- лучать только персонализированные предложения [6].

В тоже время цифровизация банковской сферы имеет и нега- тивные последствия.

Во-первых, внедрение цифровых технологий сказывает- ся на структуру занятости в банковском секторе. По прогнозам Глобального института *McKinsey* уже к 2036 году может быть ав- томатизировано до 50 % работы, выраженной в человеко-часах, а к 2066 году эта доля может достичь от 46 до 99 %. В первую оче- редь под сокращение подпадут рабочие места, требующие сред- ней квалификации [7. С. 57–60]. В тоже время повысится спрос на специалистов, имеющих навыки создания и применения цифровых технологий и инструментов. Указанные тенденции будут способ- ствовать росту безработицы, снижению уровня доходов и жизни людей. Расслоение населения по уровню доходов будет продол- жаться [7. С. 57–60]. Следствием чего станет ухудшение жизнен- ного уровня значительной части российских граждан, что не мо-

жет не сказаться на темпах развития экономики и может поставить под угрозу экономическую безопасность страны.

Другой проблемой цифровизации банковского сектора стано- виться формирование единого банка персональных данных граж- данах, в том числе юридического и финансового характера, при недостаточной их защищенности.

За первое полугодие 2019 года на черном рынке было обнару- жено порядка 13 тыс. предложений купли/продажи данных росси- ян. При этом на долю потерь по вине банков приходится лишь 12%. В основном утечки данных происходят из неочевидных ресурсов, например, интернет-магазинов, или при помощи социальной ин- женерии. Соответственно, банк не может контролировать большую часть потери информации. Тем более, что в большинстве случаев виновниками утечки персональных данных становятся сами граж- дане, в основном школьники, студенты, домохозяйки и пенсионеры, а также те, кому нравится использовать современные технологии. Но на удочку «фишеров» попадаются и сотрудники банков, вскрывающие фишинговые письма с вредоносным вложением. На долю инцидентов по вине сотрудников (как случайных, так и злонамеренных) приходится 70% от всех утечек из кредитных

организаций [8].

К 2023 г. планируется создать платформу «цифровой профиль» с полными данными граждан из всех реестров, в том числе юриди- чески значимые данные, а также данные об уплате налогов, нали- чии водительских прав, штрафов и т. п. И эти данные сделают до- ступными коммерческим компаниям и в первую очередь банкам.

Во-вторых, вырастает угроза потери денежных средств со счетов физических и юридических лиц в коммерческих банках.

По данным ФинЦерт ущерб от компьютерных атак по бан- ковским картам физических лиц в 2018 г. составил 1,38 млрд руб. (416,9 тыс. операций), что в 1,5 раза больше, чем в 2017 г. – 0,96 млрд рублей (317 тыс. операций).

Компьютерная атака – это целенаправленное несанкциони- рованное воздействие на информацию, на ресурс автоматизиро-

ванной информационной системы или получение доступа к ним с применением программных или программно-аппаратных средств. Эксперты выделяют следующие виды компьютерных атак в кре- дитно-финансовой сфере:

1. Взломы компьютеров с целью хищения.
2. Совмещение социальной инженерии и компьютерных атак.
3. Компьютерный шпионаж.
4. Выведение из строя.
5. Шифрование или блокировка с вымогательством. Специалисты ФинЦетр Банка России отмечают, что компью-

терным атакам подвергаются:

* компьютеры юридических и физических лиц, с которых осуществляются переводы денежных средств любого типа в лю- бых системах;
* информационные системы банков и других финансовых ор- ганизаций, в которых осуществляются переводы, процессинг бан- ковских карт, управление банкоматам
* устройства самообслуживания: банкоматы и терминалы, платежные терминалы (POS) в торгово-сервисных предприятиях;
* мобильные устройства, номера которых привязаны к кар- там, счетам; либо на которых установлены приложения для совер- шения переводов;
* банковские карты, банковские счета, электронные кошельки. Несмотря на достаточно эффективную деятельность Банка России по противодействию компьютерным атакам путем взаим- ного информирования и оповещения участников банковского со- общества об уязвимостях, угрозах и рисках, с которыми каждому из них приходится сталкиваться, а также на увеличение затрат на информационную безопасность коммерческих банков противосто-

ять этим угрозам удается далеко не всегда.

Прежде всего, по тем же причинам, что при потери персональ- ных данных клиентов. Кроме того, при подготовке и совершении компьютерных атак участвует большое количество лиц, обладающих различными криминальными профессиями: кодеры, кодеры связок,

абузоустойчивые хостеры, ботнетчики, криптографы, траферы, за- ливщики, нальщики, дроповоды, кардселлеры, дропы, звонари, кры- ша. Зачастую их отношения носят непостоянный и часто виртуаль- ный характер. Как правило, соучастники находятся в разных регионах и странах мира, что вызывает сложности при определении места со- вершения преступления и окончательного бенефициара [9, С. 2–58]. Следует признать недостаточную готовность правоохрани- тельных органов к расследованию подобных преступлений из-за недостатка опыта и квалификации сотрудников, а также из-за от- сутствия должного взаимодействия с кредитными организациями,

Росфинмониторингом и Банком России.

Для обеспечения экономической безопасности кредитной организации необходимо создать и постоянно совершенствовать комплекс организационных, правовых, финансовых, программно- технических и силовых мер, методов и средств, предназначенных для защиты банка от воздействия как внутренних, так и внешних угроз [10]. Таким образом, цифровизация банковской услуг ста- новиться одной составляющих экономической безопасности кре- дитной организации. Необходимость постоянного внедрения фи- нансовых инноваций и цифровых технологий, расширение спектра услуг, удовлетворение потребностей клиента в он-лайн режиме и в тоже время совершенствование системы безопасности для за- щиты денежных средств клиентов и их персональных данных об- уславливает создание новой бизнес-модели, обеспечивающей не только качественное обслуживание клиентов, но и, что более важ- но, сохранение целостности и конфиденциальности информации, противодействие мошенничеству.

Основными направлениями повышения уровня экономиче- ской безопасности, в условиях формирующегося цифрового бан- кинга, на наш взгляд, являются:

1. Постоянное преобразование и производство программных обеспечений в кредитных организациях.
2. Создание и совершенствование технологий по защите цен- трализованных баз данных.
3. Тесное взаимодействие государства, бизнеса и науки при создании законодательства, регулирующего процессы цифровиза- ции экономики и деятельность участников цифрового рынка.
4. Оперативное сотрудничество между кредитными органи- зациями, Росфинмониторингом, правоохранительными органами и Банком России при расследовании компьютерных преступлений и противодействии компьютерным атакам.
5. Использование международного опыта при обеспечении за- щиты собственных интересов кредитной организации и государ- ства, не допущение «навязывания» правил тигры Международными финансовыми институтами.

Скорость технологических изменений требует от регулятора большей гибкости, а уровень экономической безопасности в усло- виях цифровой трансформации напрямую зависит от степени со- трудничества Банка России с участниками рынка [7]. Только при реализации указанных направлений цифровизация банковского сектора будет способствовать к усилению экономической безопас- ности кредитной организации и страны в целом.

**Литература**

1. Частные финансовые технологии как инструмент устойчивого разви- тия бизнеса в России и Казахстане Тенденции на рынке финансовых техноло- гий. Исследовательский центр компании «Делойт» в СНГ, 2018 URL: https:// www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/research-center/Chastnye- finansovye-tekhnologii-kak-instrument-ustojchivogo-razvitiya-biznesa-Rossii- Kazahstane.pdf (дата обращения: 26.02.2020).
2. *Вайсман, Е. Д.* Цифровизация vs занятость: опыт банковского секто- ра / Е. Д. Вайсман, М. В. Подшивалова // Вестник ЮУрГУ. Серия «Экономика и менеджмент». – 2018. – Т. 12, № 4. – С. 26–34. DOI: 10.14529/em180403.
3. Цифровая Россия: новая реальность. Отчет McKinsey. URL: https:// [www.mckinsey.com](http://www.mckinsey.com/) (дата обращения: 26.02.2020).
4. *Гонтарь А. А.* Цифровой банкинг как одна из составляющих экономи- ческой безопасности кредитной организации Вестник Волжского университе- та имени В.Н. Татищева № 4, том 1, 2017.
5. *Боркова Е. А., Осипова К. А., Светловидова Е. В., Фролова Е. В.* Циф- ровизация экономики на примере банковской системы // Креативная экономи-

ка. – 2019. – Том 13. – № 6. – С. 1153-1162. – doi: 10.18334/ce.13.6.40734 (дата

обращения: 26.02.2020).

1. *Макаренко Г.* Как инновации изменят банковскую отрасль России/ Экономика инноваций. URL: [https://www.rbc.ru/trends/innovation/5d63fd8f9a7](http://www.rbc.ru/trends/innovation/5d63fd8f9a7) 947e067daea90 (дата обращения: 26.02.2020).
2. *Сафаров Т. Ф.* Трансформация рынка труда в условиях цифровиза- ции экономики / сборник статей Международной научно-практической кон- ференции «Инновационные подходы в решении проблем современного об- щества». В 2 частях. Ответственный редактор Гуляев Герман Юрьевич. 2018 Издательство: МЦНС «Наука и Просвещение».
3. ФинЦЕРТ назвал главный источник утечек банковских данных росси- ян [Cайт SecurityLab.ru]. URL: [https://www.securitylab.ru/news/501705.php](http://www.securitylab.ru/news/501705.php) (дата обращения: 26.02.2020)
4. *Пименов П. А., Горошко И. В.* Организационные и правовые проблемы борьбы с хищениями денежных средств с использованием вредоносных ком- пьютерных программ: монография. – М.: Академия управления МВД России, 2015. – 168 с.
5. *Гонтарь А. А., Сазонов С. П.* Экономические методы обеспечения информационной безопасности кредитной организации // Управление эконо- мическими системами. – 2016. – № 9. – С. 7. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://uecs.ru/>ekonomicheskaya-bezopasnost/item/4064-2016-09-03-08- 02-57 (дата обращения: 26.02.2020).

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 343**  *Лелявина Татьяна Анатольевна,* канд., экон. наук, доцент *Шеховцова Анна Викторовна,* канд., экон. наук, доцент  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*an-ale@ya.ru,*](mailto:an-ale@ya.ru) [*tatle@bk.ru*](mailto:tatle@bk.ru) | *Lelyavina Tatyana Anatolyevna,* PhD of Sci., Ec., Assosiate Professor *Shekhovtcova Anna Victorovna*,  PhD of Sci., Ec., Assosiate Professor (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*an-ale@ya.ru,*](mailto:an-ale@ya.ru) [*tatle@bk.ru*](mailto:tatle@bk.ru) |

## УПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЕМ КАДРОВОГО ПОТЕНЦИАЛА И ЕГО РЕАЛИЗАЦИЕЙ

**В ЦЕЛЯХ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

### MANAGEMENT OF HUMAN RESOURCES DEVELOPMENT AND ITS IMPLEMENTATION

IN ORDER TO INCREASE ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE

Тема экономической безопасности предприятий (организаций) и ее обеспечения активно дискутируется в научном сообществе и среди пред- ставителей реального сектора экономики. Основные дискуссии развора- чиваются вокруг предотвращения и минимизации угроз и формирования финансового результата хозяйственной деятельности. Однако не следует забывать, что предприятие – это прежде всего люди, составляющие трудо- вой коллектив предприятия, выполняющие свои профессиональные зада- чи на разных уровнях. Но во главе этого коллектива должен стоять лидер- управленец, основной задачей которого является формирование команды единомышленников, действующих в интересах экономического субъекта. Именно эта команда становится стержнем в процессе управления пред- приятием, и, в первую очередь, обеспечении его экономической безопас- ности. Чем многочисленнее команда единомышленников, а в идеальном представлении это сто процентов трудового коллектива, тем в более пол- ном объеме достигаются цели организации, и возрастает актуальность обе- спечения экономической безопасности. Условия неопределенности, в кото- рых организация осуществляет свою основную деятельность, требует от управленцев особых качеств и навыков, знания психологических и управ-

ленческих законов, способствующих повышению кадрового потенциала. Кадровый потенциал реализуется через карьеру, как инструмент, позво- ляющий в процессе осуществления профессионального взаимодействия, достичь интересов организации, посредством достижения личных целей сотрудников, в результате чего качественное выполнение профессиональ- ных задач сотрудниками становится залогом повышения экономической безопасности предприятия.

*Ключевые слова*: экономическая безопасность, управление, лидер, ка- рьера, кадровый потенциал, развитие.

The topic of economic security of enterprises (organizations) and its pro- vision is actively discussed in the scientific community and among representa- tives of the real sector of the economy. The main discussions revolve around the prevention and minimization of threats and the formation of a financial result of economic activity. However, it should not be forgotten that the enterprise is pri- marily people who make up the labor collective of the enterprise, who perform their professional tasks at different levels. But at the head of this team should be a leader-manager, the main task of which is to form a team of like-minded peo- ple acting in the interests of the economic subject. It is this team that becomes the core of the process of managing the enterprise, and, first of all, ensuring its economic security. The more numerous a team of like-minded people, and in an ideal representation it is one hundred percent of the labor team, the more fully the goals of the organization are achieved, and the relevance of ensuring eco- nomic security increases. The uncertainty in which the organization carries out its core activities requires managers to have special qualities and skills, knowl- edge of psychological and managerial laws that contribute to increasing human capacity. Human resources potential is realized through a career, as a tool, al- lowing in the process of professional interaction, to achieve the interests of the organization, through the achievement of personal goals of employees, as a re- sult of which the qualitative performance of professional tasks by employees becomes a guarantee to increase the economic security of the enterprise.

*Keywords*: economic security, management, leader, career, human resourc- es potential, development.

Экономическая безопасность предприятия (организации) (да- лее ЭБ) представляет собой сложный механизм, от работы кото- рого зависит не только финансовый результат хозяйственной де- ятельности экономического субъекта, но и его инвестиционная

привлекательность, конкурентоспособность, а также способность отвечать требованиям рынка и удовлетворять потребности конкрет- ного потребителя. Отсюда возникает ответственность руководите- лей предприятий, и их прямая обязанность грамотно сформировать этот механизм, прописать правила его функционирования, подо- брать соответствующие методы и подходы, позволяющие управ- лять хозяйствующим субъектом таким образом, чтобы максималь- но продлить жизненный цикл предприятия и способствовать его экономическому росту на основе принципов устойчивого развития. В центре социально-экономического развития современного общества стоит человек, его социально-психологический ресурс, способность к стратегическому и инновационному мышлению, и вытекающей отсюда способности превращать управленческие решения в реальность. Речь идет прежде всего об управленцах-ли- дерах, основой действий которых является не просто план, а ви- дение, прогноз. Это способность окружать себя не подчиненны- ми, а последователями, формировать команду единомышленников, которая будет нацелена на достижение общих целей, являющихся по сути целями хозяйствующего субъекта, в процессе коллектив- ного решения, выработанного в ходе диалога и дискуссий. Такая команда состоит из людей, открытых для новых идей, знаний, ин- формации, имеющих широкий кругозор, т. е. тех, кто может дать конкретный импульс к развитию хозяйствующего субъекта, дать толчок, направленное воздействие на его совершенствование, а не просто поддерживать размеренную хозяйственную деятельность. Такие люди способны не просто минимизировать издержки, зани- маться комбинацией ресурсов, а идти на осознанный риск, в осно- ве которого лежат инновационные решения. Для того чтобы обе- спечить результативную и продуктивную работу механизма ЭБ, управлять им должен именно такой профессионал, являющийся представителем профессиональной кагорты новой формации, об-

ладающих качествами «лидеров будущего».

Руководитель-лидер, формируя стратегию развития предпри- ятия, по сути, создает план по личностному и профессионально-

му развитию команды единомышленников, которую он собрал для реализации своих предпринимательских интересов и общих целей организации. Этот план представляет собой «дерево целей», к ко- торому создается «дерево работ», основанное на взаимодействии профессиональной и внутриорганизационной карьер. При плани- ровании карьеры могут рассматриваться три типа целей: личные (когда человек отвечает на вопрос «почему я это собираюсь де- лать?»), организационные (что именно человек хочет совершить, чтобы осуществить свои личные цели?), инструментальные (как? и устанавливает пути достижения) [1]. Личные цели сотрудни- ков предполагают реализацию целей собственного (личное обо- гащение, самоутверждение, власть) и профессионального (при- надлежность к профессиональному сообществу, продвижение по карьерной лестнице) развития. В случае, когда личные интересы максимально совпадают с интересами предприятия, сотрудник более мотивирован на поиск новых решений и инструментов для успеха организации. Тем самым его действия по осуществлению своих функций становятся более ориентированы на решение во- просов управления потребительским спросом таким образом, что- бы быть первыми в конкурентной борьбе, что в итоге приведет к финансовой стабильности и экономическому росту предприятия. В том, что касается целей организации, то в ее интересах создавать возможности движения по карьерной лестницы для сотрудников, наиболее заинтересованных в ее процветании. Руководство орга- низации должно планировать карьеры, то есть управлять развити- ем персонала в нужном для организации направлении, составляя планы горизонтального и вертикального продвижения работника по системе должностей [2]. Использование современных техно- логий личностного и профессионального роста (а это и есть ме- ханизм управления карьерой персонала), позволяют реализовы- вать стратегию развития сотрудников таким образом, чтобы это приносило пользу в первую очередь экономическому субъекту; положительно отражалось на результатах его хозяйственной де- ятельности и финансовом результате; создавало дополнительные

рыночные возможности; повышало его конкурентоспособность и инвестиционную привлекательность, это и относится к инстру- ментальному типу карьерных целей. Следовательно, управление карьерой сотрудников, представляет собой эффективный инстру- мент, посредством которого обеспечивается точность, бесперебой- ность, и производительность работы механизма ЭБ.

Не стоит отождествлять карьерный рост и профессиональ- ный, хотя при правильном подходе профессиональный рост со- провождается карьерным и тогда удовлетворены и специалист (по- лучил повышение) и работодатель (имеет ценного сотрудника). Профессиональный рост направлен на расширение профессиональ- ной компетенции, а карьерный рост – на расширение полномочий, освоение новых навыков. Ведущие зарубежные организации за- трачивают на профессиональное развитие своих сотрудников бо- лее 10% фонда заработной платы и ожидают отдачи от них в виде повышения производительности, т. е. увеличения вклада сотруд- ника в достижение целей организации [3].

Лидер-управленец формирует систему управления персоналом, предусматривающую достижение целого ряда целей, а именно:

1. формирование кадрового резерва, соответствующего по- требностям организации, на перспективу;
2. формирование системы оплаты труда, способствующей под- бору кадров необходимой (запрашиваемой) квалификации, удер- жанию и мотивации сотрудников на всех организационных уров- нях;
3. разработка системы, позволяющей выявить сотрудников с ярко выраженными лидерскими качествами, и их продвижение на руководящие должности;
4. разработка системы, позволяющей выявить сотрудников, способных к лидерству среди лидеров, т. е. на ключевые должно- сти в организации (топ-менеджмент), и их продвижение;
5. обеспечение эффективной программы обучения и разви- тия для повышения квалификации всего персонала и формирова- ния высокой внутренней динамики персонала;
6. развитие эффективных систем коммуникаций между управ- ленческим звеном и другими сотрудниками, департаментами и от- делами;
7. создание методов борьбы с последствиями психологиче- ского восприятия перемен (адаптация к изменениям).

Все указанные цели можно объединить в три основных на- правления:

1. изменение содержания и формы мышления сотрудников путем дополнительного образования и формирования установок, способствующих развитию интеллектуального потенциала и из- менение схем мышления в сфере реализации профессиональных компетенций и достижения профессиональных результатов;
2. изменение психологического состояния путем прохожде- ния специальных психологических программ по типу тренинго- вых, направленных на формирование и поддержание определен- ных личностных и профессиональных качеств;
3. изменение шаблонов поведения путем прохождения специ- альных обучающих программ, направленных на выработку пове- денческих реакций, необходимых в конкретных производствен- ных и иных ситуациях.

Для всех возможных претендентов на управленческие позиции необходима работа по трем указанным направлениям, поскольку люди, занимающие руководящие должности, должны быть не толь- ко определенного уровня профессиональной подготовки и компе- тенций, но и обладать высокими интеллектуальным и культурным потенциалами. Это важно, поскольку управленцы всех уровней являются не только носителями корпоративной культуры, образ- цом мышления и поведения для сотрудников, но наиболее замет- ными представителями данного предприятия. Это существенно влияет на деловую репутацию компании, и одновременно указы- вая на ценность и значимость человеческого ресурса в компании, повышает его конкурентоспособность во внешней среде, что на- прямую приводит к повышению ЭБ.

Но, необходимо понимать, что не все претенденты в процессе освоения программ по указанным направлениям, смогут продемон- стрировать результаты, достаточные для продвижения на уровень топ-менеджмента компании, какая-то часть претендентов получит должности на уровнях мидл-менеджмента (среднее звено управле- ния) и супервайзера (начальное звено управления) [4]. Для рядовых сотрудников также предусматривается участие в программах, по всем трем направлениям, так как на них лежит основная нагрузка по оперативным задачам, а также и они представляют организа- цию во внешней среде. В известном смысле речь идет о том, что- бы каждый сотрудник относился к себе и другим как «часть кора- бля – часть команды», неся определенную долю ответственности за все хозяйственные и иные процессы, происходящие внутри ор- ганизации, и те внешние процессы, участником которых эта ор- ганизация является.

При реализации вопроса об управлении развитием персона- ла, важно учитывать ряд факторов, влияющих на необходимость развития персонала в современных условиях [5]:

* необходимость разработки организационной культуры и стратегии организации;
* возрастание конкуренции на рынках в условиях глобали- зации экономики;
* активное развитие информационных технологий;
* интеллектуализация менеджмента и т. д.

В условиях рыночной экономики эффективное управление персоналом становится важнейшим фактором конкурентоспособ- ности и достижения экономического успеха, это процесс целена- правленного воздействия на систему экономических отношений, для удовлетворения потребностей организаций в кадрах необхо- димой квалификации и эффективного их использования.

**Литература**

1. *Настинова Ц. С.* Управление персоналом в современных условиях // Молодой ученый. – 2016. -№8 (112). – С. 632–634.
2. *Шапиро С. А.* Основы управления персоналом в современных органи- зациях. – М.: Гросс-Медиа, 2018.
3. *Ащеулов А. В., Тютюнников А. С., Чиканова Е. С.* Обеспечение эконо- мической безопасности при управлении персоналом в сфере физической куль- туры и спорта // Лидерство и менеджмент. – 2019. – Том 6. – №4. – С. 487–494.
4. *Шкляр Т. Л.* Мотивация: ракурс из психоанализа // Лидерство и менед- жмент. – 2019. – Том 6. -№3. – С. 335–344.
5. *Илюшникова Е. К., Илюшников К. К.* Инструменты автоматизации про- цесса управления персоналом в коммерческой организации // Креативная эко- номика. – 2019. – Том 13. – № 7. – С. 1443–1456.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 336.6**  *Моденов Анатолий Константинович,*  д-р экон. наук, профессор  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *E-mail:* [*modenov200459@mail.ru*](mailto:modenov200459@mail.ru) | *Modenov Anatolii Konstantinovich,*  Dr. Sci. Ec., Professor (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*modenov200459@mail.ru*](mailto:modenov200459@mail.ru) |

## ФАКТОРЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ АКТИВОВ В СРЕДНЕСРОЧНОЙ ПЕРСПЕКТИВЕ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ

### ASSET EFFICIENCY FACTORS

IN THE MEDIUM OUTLOOK AFFECTING ECONOMIC SECURITY

В статье рассматриваются факторы эффективности активов в сред- несрочной перспективе. Говорится о том, что деловой цикл отражает со- вокупные колебания экономической активности, которые могут стать ре- шающим фактором эффективности активов в среднесрочной перспективе. Изменения в ключевых экономических показателях исторически обеспе- чивали достаточно надежное руководство для распознавания четырех раз- личных этапов делового цикла – раннего, среднего, позднего и рецессии. Предлагаемый нами подход направлен на выявление сдвигающихся эконо- мических фаз и обеспечивает основу для принятия решений о распределении

активов в зависимости от вероятности того, что активы могут быть луч- ше или хуже. Например, фаза раннего цикла, как правило, характеризует- ся резким экономическим подъемом и превосходством акций и других эко- номически чувствительных активов. Данный подход может быть включен в структуру распределения активов с целью использования циклических ре- зультатов, которые могут отличаться от долгосрочной доходности активов. *Ключевые слова*: деловой цикл, активы, среднесрочная перспектива,

экономическая безопасность.

The article considers the factors of asset efficiency in the medium term. It is said that the business cycle reflects the cumulative fluctuations in economic ac- tivity, which may become a decisive factor in the effectiveness of assets in the medium term. Changes in key economic indicators have historically provided sufficiently reliable guidance for recognizing the four different stages of the busi- ness cycle – early, middle, late, and recession. Our approach is aimed at identify- ing shifting economic phases and provides the basis for making decisions about the distribution of assets depending on the likelihood that assets may be better or worse. For example, the early cycle phase is typically characterized by a sharp economic upturn and the superiority of stocks and other economically sensitive assets. This approach can be included in the asset allocation structure in order to use cyclical results that may differ from the long-term return on assets.

*Keywords*: business cycle, assets, medium term, economic security.

Деловой цикл – это временной промежуток между двумя оди- наковыми состояниями экономической конъюнктуры. Он отражает совокупные колебания экономической активности, которые могут стать решающим фактором эффективности активов в среднесроч- ной перспективе. Подход бизнес-цикла к распределению активов может изменить стоимость. Хотя каждый бизнес-цикл и отлича- ется, проведенный нами анализ показывает, что ритм цикличе- ских колебаний в экономике, как правило, следовал аналогичным моделям. Кроме того, производительность по категориям акти- вов обычно меняется в соответствии с различными фазами дело- вого цикла [1–4].

Структура распределения активов проводит экономические, фундаментальные и количественные исследования с целью выра-

ботки рекомендаций по распределению активов для управляющих портфелями *Fidelity* и инвестиционных групп.

Предлагаемая нами структура начинается с предпосылки, что долгосрочные средние исторические данные обеспечивают разум- ные исходные данные для распределения портфеля. Тем не менее, в течение более коротких временных периодов – 30 лет или ме- нее – колебания цен на активы обусловлены слиянием различных краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных факторов, кото- рые могут привести к значительным отклонениям производитель- ности от средних значений.

По этой причине включение структуры, которая анализирует основные факторы и тенденции среди следующих трех времен- ных сегментов (тактический – от 1 до 12 месяцев, деловой цикл – от 1 до 10 лет и светский от 10 до 30 лет, может быть эффектив- ным подходом при распределении активов.

В среднесрочной перспективе эффективность активов часто определяется в основном циклическими факторами, связанными с состоянием экономики, такими как корпоративные доходы, про- центные ставки и инфляция. Следовательно, деловой цикл, который охватывает циклические колебания в экономике в течение многих месяцев или нескольких лет, может стать решающим фактором, определяющим доходность рынка активов и относительную эф- фективность различных классов активов.

Каждый деловой цикл по-своему индивидуален, но определен- ные схемы имеют тенденцию повторяться со временем. Колебания в деловом цикле – это, по сути, отчетливые изменения в темпах ро- ста экономической активности, особенно изменения в трех ключевых циклах – корпоративном цикле прибыли, кредитном цикле и цикле запа- сов – а также изменения в денежно-кредитной и фискальной политике. При этом, непредвиденные макроэкономические события или потрясения могут иногда нарушать тенденцию. Предлагаемый нами подход помогает с достаточной степенью достоверности опреде- лять состояние делового цикла в разные моменты времени. В част-

ности, есть четыре отдельные фазы типичного делового цикла:

1. Фаза раннего цикла: как правило, резкое восстановление после рецессии, отмеченное отклонением от отрицательного к по- ложительному росту экономической активности (например, вало- вого внутреннего продукта, промышленного производства), а за- тем ускорением темпов роста. Условия кредитования перестают ужесточаться на фоне легкой денежно-кредитной политики, созда- ющей благоприятную среду для быстрого роста прибыли. Запасы бизнеса низкие, а рост продаж значительно улучшается.
2. Фаза среднего цикла: как правило, самая длинная фаза де- лового цикла. Средний цикл характеризуется положительным, но более умеренным темпом роста, чем тот, который наблюдался на ранней фазе цикла. Экономическая активность набирает оборо- ты, рост кредитования становится сильным, а прибыльность бла- гоприятна на фоне адаптивной, хотя и все более нейтральной, де- нежно-кредитной политики. Запасы и продажи растут, достигая равновесия относительно друг друга.
3. Фаза позднего цикла: часто совпадает с пиковой эконо- мической активностью, подразумевая, что темпы роста остаются положительными, но замедляются. Типичная фаза позднего цик- ла может быть охарактеризована как стадия перегрева экономи- ки, когда возможности становятся ограниченными, что приводит к росту инфляционного давления. Хотя темпы инфляции не всег- да высоки, растущее инфляционное давление и ограниченный ры- нок труда имеют тенденцию к снижению прибыли и ведут к уже- сточению денежно-кредитной политики.
4. Фаза рецессии: особенности сокращения экономической активности. Прибыль корпораций снижается, а кредит становит- ся недостаточным. Денежно-кредитная политика становится бо- лее адаптивной, и запасы постепенно падают, несмотря на низкий уровень продаж, что создает предпосылки для следующего вос- становления [6].

У США самая длинная история экономических и рыночных данных и это является хорошим примером иллюстрации законо- мерности доходности классов активов в течение делового цикла.

Рассматривая показатели американских акций, облигаций и де- нежных средств за период с 1950 по 2018 год, мы можем видеть, что сдвиги между фазами делового цикла создают дифференциа- цию в показателях цен на активы.

В целом, эффективность экономически чувствительных акти- вов, таких как акции, имеет тенденцию быть самой сильной, когда рост увеличивается ускоренными темпами в течение раннего цик- ла, а затем замедляется на других этапах, пока доходность обыч- но не снижается во время рецессии. В отличие от этого, защитные активы, такие как облигации инвестиционного уровня и кратко- срочные долговые обязательства в форме наличных денег, имели противоположную картину: их самая высокая доходность во время рецессии и самые слабые относительные показатели в начале цикла. Решения о распределении активов основаны на относитель-

ной эффективности класса активов, и существует значительный потенциал для повышения эффективности портфеля за счет на- клона подверженности основным классам активов на основе из- менений в бизнес-цикле. Инвесторы могут реализовать подход бизнес-цикла к распределению активов, переоценивая классы ак- тивов, которые, как правило, превосходят в течение данной фазы цикла, в то же время недооценивая те классы активов, которые имеют тенденцию к снижению [1–3]. Например, в раннем цикле инвестор, использующий этот подход, будет иметь избыточный вес акций и облигаций с недостаточным весом и наличными.

Некоторые показатели помогают нам оценить производитель- ность каждого класса активов по отношению к стратегическому распределению, выявляя потенциальную величину недостаточной производительности на каждом этапе, а также надежность этих мо- делей производительности:

Средняя производительность по полной фазе вычисляет сред- нюю производительность класса активов на определенной фазе бизнес-цикла и вычитает производительность эталонного порт- феля [2]. Этот метод лучше отражает влияние сложного процесса и производительности, которые наблюдаются в течение полных

рыночных циклов (т. е. более длительных периодов удержания). Тем не менее, выбросы производительности имеют больший вес и могут исказить результаты.

Медианная месячная разница вычисляет разницу в месячной производительности класса активов по сравнению с эталонным портфелем, а затем принимает среднюю точку этих наблюдений. Эта мера безразлична к тому, когда период возврата начинается во время фазы, что делает ее хорошей мерой для инвесторов, кото- рые могут пропустить значительную часть каждой фазы делового цикла. Этот метод приглушает экстремальные различия произво- дительности, а также недооценивает влияние сложного возврата. Частота попаданий в циклы вычисляет частоту того, как класс активов превосходит эталонный портфель на каждой фазе биз- нес-цикла с 1950 года. Этот показатель представляет согласован- ность производительности класса активов по сравнению с более широким рынком в течение разных циклов, исключая вероятность

того, что в течение первого периода была увеличена прибыль.

Этот метод в некоторой степени страдает от небольших раз- меров выборки, всего за 10 полных циклов в течение периода, но все еще можно наблюдать постоянное снижение или снижение производительности.

В последующем анализе, мы рассмотрели модели произво- дительности классов активов на всех этапах бизнес-цикла как на абсолютной основе, так и с использованием нескольких показате- лей, относящихся к долгосрочному стратегическому распределе- нию в балансированный эталонный портфель из 50 % акций, 40 % облигаций и 10 % денежных средств.

Продолжительность в среднем около одного года, ранняя фаза делового цикла, исторически давала самые устойчивые показате- ли запасов на абсолютной основе. Акции, как правило, выигры- вали больше, чем облигации и денежные средства, на фоне низ- ких процентных ставок, первых признаков улучшения экономики и восстановления корпоративных доходов [3]. Относительно дол- госрочного стратегического распределения акции продемонстри-

ровали наибольшие результаты в раннем цикле, в то время как об- лигации и денежные средства продемонстрировали самые низкие показатели.

Отличительной чертой этого этапа является то, что коэффици- енты попадания по сбалансированному эталону являются наиболее определенными, что может дать инвесторам большую уверенность в избыточном весе более рискованных активов и недостаточном весе в более защитных классах активов в начале цикла.

В среднем около 3 лет фаза среднего цикла, как правило, зна- чительно дольше, чем любая другая фаза делового цикла. По мере того, как экономика выходит за рамки своей начальной стадии вос- становления и темпы роста в середине цикла умеренные, лидерство по экономически чувствительным активам обычно уменьшается. В абсолютном выражении показатели фондового рынка, как правило, были достаточно сильными, хотя и не такими сильными, как на ранней фазе цикла, в то время как облигации и денежные средства продолжали приносить меньшую доходность, чем акции в середине цикла. На этом этапе также происходит большинство коррекций на фондовом рынке. Измеренная по средней и меди- анной разнице, а также по показателям попаданий, средняя про- изводительность цикла по отношению к стратегическому распре- делению аналогична раннему циклу с облигациями и конечными

запасами денежных средств.

Фаза позднего цикла имеет среднюю продолжительность при- мерно полтора года. По мере восстановления экономики инфляци- онное давление нарастает, денежно-кредитная политика становится ограничительной, и инвесторы начинают отходить от экономиче- ски чувствительных областей. В абсолютном выражении средняя производительность акций примерно соответствует денежным средствам [4]. Рост инфляции, который обычно сопровождает эту фазу цикла, имеет тенденцию оказывать влияние на производи- тельность облигаций с более длительным сроком действия, что приводит к отставанию абсолютного дохода от денежных средств с более коротким сроком действия. Среди классов активов поздний

цикл имеет наиболее смешанную производительность по сравне- нию со стратегическим распределением, а показатели попаданий и относительная производительность являются самыми низки- ми из фаз расширения. В целом, акции демонстрируют несколь- ко лучшие показатели по некоторым показателям в конце цикла, а денежные средства имеют тенденцию превосходить облигации, Фаза рецессии считается самой короткой и длилась в среднем

9 месяцев. По мере того, как экономический рост останавливается и сокращается, активы, которые более чувствительны с экономи- ческой точки зрения, теряют популярность, а активы, ориентиро- ванные на оборону, выходят на передний план. линия. Фондовый рынок показал плохие результаты на этом этапе. Денежные сред- ства продолжают играть защитную роль, в то время как обстановка падения процентных ставок, обычно наблюдаемая во время рецес- сии, выступает в качестве основного попутного ветра для облига- ций. Показатели эффективности по отношению к стратегическо- му распределению значительно отличались в периоды рецессии по сравнению с другими тремя этапами, особенно в высокой частоте опережающих результатов для облигаций и наоборот для акций. Денежные позиции также демонстрируют наилучшие результаты по сравнению со сбалансированным эталоном, хотя и с умеренны- ми показателями популярности.

Подобные модели относительной эффективности могут быть выявлены в секторах основных классов активов, таких как сек- торы капитала или различные кредитные качества во вселенной с фиксированным доходом. На рынках акций более чувствитель- ные в экономическом отношении сектора, как правило, демонстри- руют лучшие результаты на ранних и средних этапах, в то время как более ориентированные на оборону секторы исторически де- монстрировали более высокие показатели в период более медлен- ного экономического роста на этапах позднего цикла и рецессии. Секторы рынка облигаций также демонстрируют экономиче- скую чувствительность. Более чувствительные к кредитам секто- ры с фиксированным доходом (такие как высокодоходные корпо-

ративные облигации), как правило, добились большего успеха на ранней фазе цикла, в то время как менее чувствительные с эконо- мической точки зрения области (такие как государственные и дру- гие инвестиционные облигации) показали относительно хорошие результаты в замедления и спады. Например, высокодоходные кор- порации в среднем имели сильный годовой прирост в течение ран- него цикла, но были слабее в периоды рецессии, когда чувстви- тельные к процентной ставке облигации инвестиционного уровня демонстрировали солидную положительную доходность. Многие категории с фиксированным доходом, которые являются довольно новыми для рынка, имеют ограниченную историю и, следователь- но, меньшие размеры выборки, что делает исторический анализ эффективности менее полезным [5]. Тем не менее, многие ученые и участники рынка сходятся во мнении, что экономические фак- торы влияют на цены активов. Хотя академические исследования показали, что решения о распределении активов могут быть при- чиной где-то между 40% и 90% изменчивости доходности среди портфелей, все еще ведутся споры о том, как лучше использовать экономические факторы в подходах распределения активов.

Как и любой другой подход, наш подход к бизнес-циклу име- ет ограничения и требует умелой интерпретации, чтобы надлежа- щим образом использовать структуру как часть инвестиционной стратегии. Например, определение текущей фазы делового цикла определяет основную тенденцию экономической активности, но эта тенденция всегда может быть нарушена внешними потрясени- ями, такими как стихийные бедствия, геополитические события или важные политические действия.

Использование дополнительных взаимодополняющих страте- гий может быть особенно актуально на этапах, когда относитель- ная разница производительности в структуре бизнес-цикла имеет тенденцию быть более приглушенной. Например, различия в про- изводительности были менее выражены в течение фазы позднего цикла среди акций, облигаций и денежных средств, или в середи- не цикла для относительной производительности в секторе акций.

На этих этапах может иметь смысл брать меньше активных накло- нов распределения на основе подхода бизнес-цикла по сравнению с другими стратегиями.

Каждый бизнес-цикл отличается, как и относительные по- казатели производительности среди категорий активов. Однако, используя дисциплинированный подход бизнес-цикла, можно определить ключевые этапы естественного притока и оттока эко- номики. Эти сигналы могут обеспечить возможность получения дополнительных доходов в течение среднесрочного периода, и они могут быть включены в структуру распределения активов, кото- рая анализирует основные факторы и тенденции в различных вре- менных горизонтах.

**Литература**

1. Of Real Estate Research. 2000. № 1. 7. Payne J. E. Shocks to Macroeconomic State Variables and the Risk Premium of REITs // Applied Economics Letters. 2003. Vol. 10.
2. *Буркова Ю. А.* Инвестиционные трасты недвижимости в развитых стра- нах // Вестник МГИМО-Университета. 2014. № 4. 9. National Economic Accounts [Электронный ресурс] / Bureau of Economic.
3. *Комарова А. В., Руденко М. Г.* Репутационные активы международной компании как фактор повышения конкурентоспособности на российском рын- ке // Инвестиционная деятельность, М, 2017. №9. – С. 85–92.
4. *Брызгалова С. А., Григорьева В. А.* Прогнозирование финансовой устой- чивости как основной фактор эффективности экономической деятельности предприятия в долгосрочной перспективе // Вестник образования и развития науки российской академии естественных наук издательство: государственный институт экономики, финансов, права и технологий (Гатчина), 2017. – №4. – С. 23–27.
5. *Бабушкина Е. А.* Управление эффективностью компании Режим досту- па URL: [https://www.marketing.spb.ru/](http://www.marketing.spb.ru/) (дата обращения 01.02.2020).
6. *Modenov A., Vlasov M., Boboshko A.* Principles and problems of indus- trial cluster organization: On the move to effectiveness // International Journal of Management and Business Research, 2018 URL: // [https://www.scopus.com/auth](http://www.scopus.com/auth-)- id/detail.uri?authorId=57203959388 (дата обращения 14.02.2020).

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 338.2**  *Никитина Людмила Николаевна*, д-р техн. наук, профессор,  зав. кафедрой экономики и финансов  *Шиков Павел Алексеевич*, канд. техн. наук, доцент *Шиков Юрий Алексеевич*, магистрант  (Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна)  *E-mail:* [*kafedraekonomiki@yandex.ru*](mailto:kafedraekonomiki@yandex.ru)  [*pavel.shikov@mail.ru*](mailto:pavel.shikov@mail.ru)[*shikovyura@gmail.com*](mailto:shikovyura@gmail.com) | *Nikitina Lyudmila Nikolaevna*, Dr. Sci. Tech., Professor, head of the department *Shikov Pavel Alekseevich*,  PhD of Sci. Tech. , Assistant Professor  *Shikov Yurii Alekseevich*,  undergraduate (St. Petersburg State University  of Industrial Technologies and Design)  *E-mail:* [*kafedraekonomiki@yandex.ru*](mailto:kafedraekonomiki@yandex.ru)  [*pavel.shikov@mail.ru*](mailto:pavel.shikov@mail.ru)[*shikovyura@gmail.com*](mailto:shikovyura@gmail.com) |

## ДИВЕРСИФИКАЦИЯ ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

### DIVERSIFICATION OF SOURCES OF FINANCING OF INDUSTRIAL

ENTERPRISES AS A TOOL FOR ENSURING ECONOMIC SECURITY

В статье анализируется диверсификация источников финансирования промышленного предприятия как инструмент обеспечения экономической безопасности. В условиях рыночной экономики для интенсивного развития предприятия должны использовать заёмные средства из различных источ- ников привлечения финансирования, что позволяет при этом поддерживать стабильно высокий уровень экономической безопасности и избежать за- висимости от одного кредитора. Облигационные займы предлагаются как один из наиболее эффективных и надежных методов привлечения заемно- го капитала для представителей среднего и крупного российского бизне- са. Рассмотрению подвергаются некоторые аспекты монетарной полити-

ки Российской Федерации. Приводится статистика по объемам выданных кредитов представителям среднего и крупного бизнеса.

*Ключевые слова*: диверсификация источников финансирования, обли- гационные займы, промышленные предприятия, обеспечение экономиче- ской безопасности, инвестиционный климат в РФ.

The article analyzes the diversification of sources of financing for an indus- trial enterprise as a tool to ensure economic security. In a market economy, for intensive development, enterprises must use borrowed funds from various sourc- es of financing, which helps to maintain a consistently high level of economic security and avoid dependence on one creditor. Bond loans are offered as one of the most effective and reliable methods of attracting borrowed capital for repre- sentatives of medium and large Russian businesses. Some aspects of the mon- etary policy of the Russian Federation are examined. Statistics are provided on the volume of loans issued to representatives of medium and large businesses. *Keywords*: diversification of financing sources, bonded loans, industri-

al enterprises, ensuring economic security, investment climate in the Russian Federation.

Промышленные предприятия Российской Федерации находят- ся в неоднозначном положении. В настоящее время, средний и ма- лый бизнес все чаще сталкиваются с необходимостью значитель- ных капитальных затрат для поддержания конкурентоспособности и экономической безопасности как на национальном, так и на ми- ровом уровне. Это связано с потребностью в покупке более совре- менного оборудования и машин и с приобретением различного рода нематериальных активов, включая патенты, технологии, ПО и др.

«Невозможность привлечения заемного капитала на выгодных условиях, стабильно растущая конкуренция со стороны со стороны Азиатско-Тихоокеанского региона, сильная изношенность основ- ных производственных фондов отечественных предприятий, не- достаток высококвалифицированных кадров – это далеко не весь перечень трудностей, с которыми столкнулась российская про- мышленность за последние десятилетие» [1].

Очевидно, что в силу незрелости рыночной экономики в нашей стране тяжело говорить о наличии солидного собственного капи-

тала и о возможных источниках его быстрого накопления. С дру- гой стороны, не будет преувеличением сказать, что долгосрочный заемный капитал в необходимых количествах и на приемлемых ус- ловиях также является труднодоступным для представителей ма- лого и среднего бизнеса.

При этом, нельзя не отметить тот факт, что рынок банковского долгового финансирования демонстрирует обнадеживающую ди- намику. Так, по данным ЦБ РФ, суммарный объем кредитования показывает стабильный рост с 2016 года и уже вышел на значение 2012 года (рис. 1). Однако, практический опыт предприятий, что зачастую процентные ставки по банковским кредитам значитель- но превышают рентабельность капитала хозяйствующего субъек- та, что фундаментально указывает на «неподъёмность» таких кре- дитов для бизнеса.

Необходимо упомянуть не менее важный параметр предприя- тия, как его экономическая безопасность, на которую, во многом, оказывают влияние именно кредиторы компании. Стоит признать, что некоторые компании, которые в качестве основного источника заемных средств имеют кредит или кредитную линию от одного банка, не могут считаться полноценно экономически стабильны- ми, в следствие чего экспертным сообществом нередко рекомен- дуется иметь несколько различных каналов привлечения капитала, и облигационные займы могут выступить отличной альтернативой. На данном этапе возникает вопрос о привлечении среднесроч- ного и долгосрочного капитала, который позволил бы приобрести качественное и современное оборудование или финансировать важные долгосрочные проекты, которые практически невозмож-

но обеспечить за счет другого вида капитала.

Если обратиться к европейской практике, то там для этих це- лей используются следующие виды финансирования:

* долгосрочные банковские кредиты;
* облигационные займы;
* привлечение дополнительного акционерного капитала;
* P2P кредитование [3].



Рис. 1. Динамика банковского кредитования малого и среднего бизнеса в РФ с 2009 по 2018 год [2]

Другим важным аспектом, требующим внимания, является динамика ключевой ставки ЦБ РФ, которая показывает крайне благоприятную нисходящую динамику (рис. 2). Так, 10 февраля 2020 года было принято решение об очередном снижении ключе- вой ставки на 0,25 процентных пункта, что привело к значению в 6 %. Данный тренд указывает на фундаментальный сдвиг в уров- не процентных ставок в стране: банковские кредиты для юриди- ческих лиц дешевеют, однако, зачастую снижение стоимости не сопровождается «удлинением» горизонта кредитования. Как упо- миналось выше, в данный момент времени, бизнес нуждается не просто в недорогом долговом финансировании, но и в долгосроч- ном, потому что только такие кредиты могут использоваться для крупных капитальных вложений, в которых так сильно нуждает- ся средний и крупный бизнес России.

Таким образом, фокус отдела корпоративных финансов ком- паний снова смещается в сторону облигационных займов. По сло- вам генерального директора ООО «Академия финансов и биржи»

Игоря Файнмана: «Облигационные займы становятся эффективным механизмом привлечения дополнительных средств для развития предприятий. В отличие от банковских кредитов этот инструмент не требует залогов, позволяет компаниям более широко и быстро использовать деньги, привлеченные с открытых финансовых рын- ков. Кроме того, размещение ценных бумаг на Московской бирже, это первый шаг к публичности компаний, которая означает пере- ход на новый уровень и масштаб ведения бизнеса». В данной ци- тате перечислены основные преимущества долгового финансиро- вания через механизмы долгового рынка, и, необходимо признать, что для крупных промышленных предприятий данный вид финан- сирования является крайне благоприятным.



Рис. 2. Динамика ключевой ставки ЦБ РФ (по данным источника cbr.ru)

Однако, стоит упомянуть трудности, которые на данный мо- мент препятствуют повсеместному использованию данного вида финансирования:

1. Сложность процедуры.
2. Длительность размещения (2-6 месяцев для одного разме- щения).
3. Дороговизна первых выпусков (знакомство инвесторов с эмитентом).
4. Значительный размер тела кредита.
5. Повышенные требования к отчетности и финансовым по- казателям компаний.

Следует рассмотреть ориентировочные параметры, предъяв- ляемые к компаниям, которые планируют впервые выйти на об- лигационный рынок на Московской Бирже:

* Минимальный размер выручки – 120 млн руб.
* Минимальный объем выпуска – 50 млн руб.
* Чистый долг / *EBIT (*операционная прибыль) менее 3x или объем выпуска не более ½ от объема выручки или валюты баланса.
* Отчетность МСФО за последний отчетный год (если эми- тент входит в группу компаний).
* Структура выпуска облигаций соответствует реальному пе- риметру бизнеса.
* Компания имеет высокие стандарты корпоративного управ- ления и устойчивые рыночные позиции и перспективы развития.
* Средний темп прироста выручки (*CAGR*) не менее 10% за последние 3 года [4].

По состоянию на конец 2018 года объём облигаций, выпущен- ных российскими компаниями составил 21 % от ВВП, что нельзя назвать значительной суммой; это, в первую очередь, связано с тем, что в истории новой России практически не было периодов низкой инфляции и процентных ставок. Такие показатели и их устойчи- вость являются базой для роста и становления фондового и дол- гового рынков, однако, в последние 2 года имеется четкий и ста- бильный тренд на снижение ставок и таргетирование инфляции, что уже формирует спрос на облигационные займы.

Помимо этого, эксперты отмечают еще одно важнейшее пре- имущество данного вида финансирования: «Стоит отметить, что облигационный заем подходит не только компаниям, нуждающим- ся в привлечении инвестиций, но и для предприятий, которые хо- тят оптимизировать налоги. Сегодня этот механизм – чуть ли не

единственная законная налоговая оптимизация, которая еще воз- можна в Российской Федерации. Речь идет о техническом разме- щении облигаций на бирже. То есть, ценные бумаги присутствуют на открытом рынке, но сам собственник или богатый акционер их выкупает, тем самым питая предприятие своими деньгами. Таким образом, оптимизируется налог на прибыль, кроме того, владелец освобождается от выплаты налога на доходы с физлиц с купон- ных платежей» [5].

Таким образом, можно заключить, что такой вид финансиро- вания, как облигационные займы является крайне перспективны- ми для российских представителей среднего и крупного бизне- са по причине того, что он имеет ряд однозначных преимуществ по сравнению с банковскими кредитами. В случае продолжения тренда по снижению ключевой ставки в РФ, поддержании целево- го уровня инфляции, а также благоприятной внешней конъюнкту- ры имеются все шансы на бурный рост данного вида финансиро- вания, что в дальнейшем приведет к кратному увеличению числа публичных компаний в Российской Федерации.

**Литература**

1. *Никитина Л. Н., Шиков П. А., Куликова О. М.* Алгоритм комплексной оценки уровня экономической стабильности предприятий текстильной и лег- кой промышленности // Наука и бизнес: пути развития. 2019. №5 (95). URL: <http://globaljournals.ru/assets/files/journals/science-and-business/95/sb-5(95)-2019-> main.pdf (дата обращения 29.02.2020).
2. Официальный сайт Центрального Банка РФ. URL: <http://www.cbr.ru/> statistics/ (дата обращения 29.02.2020).
3. Обзор каналов привлечения заемного капитала за рубежом. URL: https:// [www.banki.ru/news/lenta/?id=10868768](http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10868768) (дата обращения 25.02.2020).
4. Что надо знать про выпуск облигаций как способ финансирования биз- неса URL: [https://www.klerk.ru/buh/articles/495192/](http://www.klerk.ru/buh/articles/495192/) (дата обращения 22.02.2020)
5. Официальный сайт издательства «Коммерсантъ». URL: [https://www](http://www/). kommersant.ru/doc/3792984 (дата обращения 28.02.2020).

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 338**  *Оганесян Степан Мхитарови*ч, д-р юрид. наук, доцент, профессор  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*stepan-62.11.1*](mailto:stepan-62.11.11@mail.ru)[*1@mail.ru*](mailto:1@mail.ru) | *Oganesyan Stepan Mkhitarovich*, Dr. Sci. Jus., Associate Professor,  Professor (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*stepan-62.11.1*](mailto:stepan-62.11.11@mail.ru)[*1@mail.ru*](mailto:1@mail.ru) |

## СОВРЕМЕННЫЕ ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

### MODERN ISSUES

OF BUSINESS DEVELOPMENT

Предпринимательство является важным аспектом для рыночных от- ношений в современной России. В современных условиях рынка предпри- нимательство является основой для конкуренции различных организаций и развития различных областей жизнедеятельности человека, благодаря ему становятся возможны локальные рыночные отношения. Таким обра- зом предпринимательство занимается стимулированием и активизацией экономической деятельности, а при его эффективной деятельности в го- сударстве происходит рост экономики и уровня жизни населения. Однако не всегда государство способствует развитию предпринимательской дея- тельности, и именно поэтому необходимо разносторонне рассмотреть во- прос развития предпринимательства.

*Ключевые слова*: рынок предпринимательство, государство, экономи- ка, законодательство.

Entrepreneurship is an important aspect for market relations in modern Russia. In modern market conditions, entrepreneurship is the basis for the competition of various organizations and the development of various areas of human activity, thanks to it, local market relations become possible. Thus, entrepreneurship stimulates and intensifies economic activity, and with its effective activity in the state, the economy and the standard of living of the population grow. However, the state is not always conducive to the development of entrepreneurial activity, and that is why it is necessary to comprehensively consider the issue of entrepreneurship development.

*Keywords*: market, business, government, economics, legislation.

В нынешней экономике Российской Федерации особое место отводится предпринимательству. Взаимосвязь этих двух институтов основана на социальных и экономических аспектах жизни челове- ка, что также определяет и зависимость современных государств от конъюнктуры мирового рынка. Однако, поскольку государство не может полностью контролировать экономику и в то же время оставить ее на саморегулировании, для стабилизации и улучше- ния финансово-экономического положения на собственной терри- тории, государством используются различные методы и способы, как следующие: ограничение ввоза и вывоза товара на определен- ную денежную сумму, повышение налоговых ставок, введение но- вых налоговых тарифов, формирование льготных условий или же новых требований для ведения предпринимательской деятельно- сти определенного рода. При рассмотрении вопроса предприни- мательства стоит также упомянуть о конкурентной среде, в кото- рой существуют предприниматели. Она обеспечивает непрерывное развитие производимых продуктов, работ, услуг, а, следователь- но, и развитие самих организаций, что включает себя появление и внедрение новых технологий, а также обеспечивает обновление участников рынка и замедляет развитие монополий.

Любая предпринимательская деятельность связана с опреде- ленного рода рисками в той или иной сфере деятельности пред- принимателя, например, риск несостоятельности (банкротства) и ликвидации организации. Это оговаривается в ст. 2 Гражданского кодекса Российской Федерации следующим образом: «… само- стоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направ- ленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг…» [1]. Указанная статья Гражданского кодекса также отра- жает проявление функции регулятора предпринимательской сфе- ры деятельности, однако оно не всегда может привнести положи- тельную тенденцию изменений, так постоянные нововведения, вносимые в законодательство, могут привести к тому, что органи- зация будет тратить все свое время и средства соответствие этим

изменениям, а не на развитие своих бизнес-проектов. Так по ана- лизу аудиторской консалтинговой фирмы КПМГ было выявлено четыре основных проблемы для развития малого бизнеса:

1. Ограниченный доступ к финансированию, высокие став- ки процентов по кредитам, невозможность получения отсрочки на развитие.
2. Неразвитый бизнес-климат и превалирующий объем бюро- кратии при осуществлении предпринимательской деятельности.
3. Низкая профессиональная подготовка молодого кадрового состава организаций.
4. Проблемы, связанные с доступом к рынку сбыта, с поис- ком деловых партнеров, с получением соответствующего техно- логического оснащения и разработкой инфраструктуры [2].

Стоит также добавить, что многие респонденты отмечали по- вышение налогов, конкуренция со стороны теневого бизнеса, рас- пространение федеральных торговых сетей, взаимодействие с го- сударственными служащими и сотрудниками государственных организаций, а также слабый уровень осведомлённости о возмож- ностях финансирования бизнеса. Все эти проблемы напрямую свя- заны с политикой государства в экономической, образовательной и культурной сферах [3].

Отдельно необходимо выделить следующую реализацию, от- носящуюся к предпринимательской деятельности: внедрение для расчетов с покупателями онлайн-касс [4]. Внедрение нового спо- соба оплаты способствовало улучшению работу государственных органов, однако оно также произвело дополнительные издержки различного рода для предпринимателей, например, дополнитель- ные денежные затраты на покупку, ремонт и обслуживание, а так- же на ежегодное обновление электронной подписи.

Неисполнение требований, которые прописаны в главе 4 Гражданского кодекса административно наказуемы, санкции в от- ношении физических лиц, которые занимаются осуществлени- ем предпринимательством, предусмотрены Уголовным кодексом Российской Федерации. Также для предпринимателя, не исполняю-

щего установленные законом требования – реализация предприни- мательской деятельности без регистрации и постановки на соответ- ствующий учет, предусмотрены санкции, указанные в Налоговом кодексе Российской Федерации.

Существуют различные точки зрения по поводу налогообло- жения предпринимателей, в том числе и мнение о неэффективно- сти данной системы даже при учете существующих льгот для пред- принимателей. Так ведение бухгалтерии для предпринимателей требует специализированных навыков или же специалистов, что в итоге также вызывает расходы. Также сложность налоговой си- стемы вызывает ряд неточностей при ведении отчетности, что так- же ведет к дополнительным затратам в форме пени. Стоит также добавить, что существуют различные налоговые ставки, которые забирают большую часть прибыли, это провоцирует предприни- мателей уходить в теневой сектор экономики. Далее уменьшается приток налоговых поступлений, а банки чаще отказывают в кре- дитовании. По различным оценкам около 50% организаций стано- вятся банкротами в первые годы своего существования из-за не- достаточного финансирования [5, 6, 7].

Таким образом можно сделать вывод о том, что существует множество различных вопросов в предпринимательской сфере. Необходимость ее совершенствования обосновано множеством норм права и разбросом различных смежных нормативно-право- вых актов, которые относятся к предпринимательской деятельности. Современная динамика развития предпринимательской деятель- ности в России носит неоднозначный характер. С одной стороны, государство наделено регулятивными функциями по отношению к предпринимательству, с другой стороны регулирование носит исключительно императивный характер, выражаемый в приня- тии новых норм и положений, которые взаимосвязаны с интере- сами предпринимательства и в тоже время ограничивают свободу их деятельности. Для решения данного вопроса необходимо про- вести кампанию по информированию предпринимателей о различ- ных видах помощи бизнесу, уменьшить уровень государственного

контроля за реализуемой предпринимательской деятельностью, еще одним комплексным решением проблем предприниматель- ства может стать переосмысление и реформирование норм, кото- рые чаще всего становятся преградой для развития предпринима- тельской деятельности.

**Литература**

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 №51-ФЗ // Официальный интернет-порта правовой информации [Электронный ресурс] URL[:http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=1020](http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody&nd=1020) 33239&intelsearch=%22(дата обращения: 10.02.2020).
2. КПМГ опросила более 10 тысяч предпринимателей, чтобы оце- нить эффективность Программы поддержки МСП Минэкономразвития РФ // Официальный сайт КПМГ [Электронный ресурс] URL: https://home.kpmg/ru/ ru/home/media/press-releases/2015/09/medium\_small\_businesses\_survey.html (дата обращения: 16.02.2020 ).
3. Малый бизнес назвал четыре главные проблемы. Новости РБК [Электронный ресурс] URL: [https://www.rbc.ru/economics/25/09/2015/560574](http://www.rbc.ru/economics/25/09/2015/560574) bf9a7947d1198f6d29 (дата обращения: 17.02.2020).
4. Федеральный закон от 03.07.2016 г. № 290-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осу- ществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

// Официальный сайт Президента России [Электронный ресурс] URL: http:// [www.kremlin.ru/acts/bank/41098](http://www.kremlin.ru/acts/bank/41098) (дата обращения: 11.02.2020).

1. *Хачак З.А.* Правовое регулирование малого и среднего предпринима- тельства. 2017. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU [Электронный ресурс] URL: [https://w](http://www.elibrary.ru/item.asp?id=29437411)ww[.elibrary.ru/item.asp?id=2943741](http://www.elibrary.ru/item.asp?id=29437411)1 (дата обращения: 14.02.2020).
2. *Сероштанова А. И.* Актуальные проблемы предпринимательской де- ятельности в Российской Федерации. 2018. Научная электронная библиоте- ка eLIBRARY.RU [Электронный ресурс] URL: https:[//www.elibrary.ru/item](http://www.elibrary.ru/item). asp?id=36531343 (дата обращения: 17.02.2020).
3. *Лошкарева А. В., Прокудина Д. Д.* Проблемы правового регулирова- ния предпринимательства в Российской Федерации. 2019. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU [Электронный ресурс] URL: https://[www.elibrary.ru/](http://www.elibrary.ru/) item.asp?id=37113208& (дата обращения: 20.02.2020).

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 330:339.972**  *Орловская Тамара Николаевна*, канд. экон. наук, доцент  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*e-tamara@mail.ru*](mailto:e-tamara@mail.ru) | *Orlovskaya Tamara Nikolaevna*, PhD of Sci. Ec., Associate Professor (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*e-tamara@mail.ru*](mailto:e-tamara@mail.ru) |

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: ИССЛЕДОВАНИЕ ГОТОВНОСТИ К ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

### ECONOMIC SECURITY: RESEARCH OF READINESS FOR DIGITAL

ECONOMY

Рассмотрены вопросы применения цифровых технологий как основы обеспечения экономической безопасности Приведены сравнительные ис- следования развития цифровизации в России: готовность регионов России и предприятий к использованию цифровых технологий. Автором приведе- ны наиболее значимые для оценки цифровизации показатели, влияющие на обеспеченность экономической безопасности бизнеса в России. По ре- зультатам исследования сделан вывод об основных тенденциях цифровой экономики в обеспечении экономической безопасности в России.

*Ключевые слова*: экономическая безопасность, цифровизация, циф- ровые технологии на экономику стран, цифровизация регионов, цифро- визация предприятий.

The article discusses the use of digital technologies as a basis for ensuring the economic security of Russia. The article presents comparative studies of the development of digitalization in Russia: the readiness of Russian regions and enterprises to use digital technologies. The authors present the most important indicators for the evaluation of digitalization, affecting the economic security of business in Russia. According to the results of the research are formulated the major trends of the digital economy in providing economic security in Russia.

*Keywords*: economic security, digitalization, digital technologies on the economies of countries, digitalization of regions, digitalization of enterprises.

Экономическую безопасность можно и должно рассматри- вать на разных уровнях – макро-, мезо-, и микроэкономическом. По мнению большинства ученых, экономическая безопасность ре- гиона – это такое «состояние защищенности социально-экономи- ческих интересов города от внешних и внутренних угроз, которое обеспечивает создание на его территории благоприятных условий существования его жителей, всех участников хозяйственной дея- тельности при одновременном создании предпосылок для дина- мического развития всей России» [1, С. 26]. Однако некоторые ис- следователи считают, что формирование одного лишь состояния защищенности недостаточно, чтобы говорить об экономической безопасности региона. Помимо этого, необходимо трактовать эко- номическую безопасность как «способность региональной власти создавать эффективные механизмы по обеспечению конкурентоспо- собности экономики региона, социально-экономической стабиль- ности и устойчивости развития территории как структуры, орга- нически интегрированной в экономику РФ» [2, С. 50].

Сегодня можно утверждать, что экономики современных круп-

ных городских агломераций, интегрированы не только в нацио- нальные, но и в глобальные экономические системы, состоящие не только из государств, но и преимущественно из таких же го- родских агломераций и регионов. Такова, например, точка зрения российского ученого Н. А. Слуки, утверждающего, что сегодня формируется «градоцентрическая модель мирового хозяйства» [3]. Схожее видение мира присутствует в работах британского ученого Питера Тейлора «Глобализация и мировые города» [4]. Это означает, что баланс интересов региона и предприятия в це- лях обеспечения устойчивого и безопасного его функционирова- ния необходимо рассматривать не только в разрезе конкуренции на внутринациональном уровне, но также и на глобальном, над- национальном, поскольку только высокая конкурентоспособность может обеспечить приток квалифицированных кадров, и, в конеч- ном итоге способствовать улучшению качества жизни.

На сегодняшний день изучение различных аспектов цифрови-

зации экономики в рамках тематики обеспечения экономической

безопасности России достаточно активно исследованы в работах [5–7]. В целом, в специальной литературе, достаточно широко ос- вещены отдельные результаты исследований по оценке готовно- сти российских регионов к цифровой экономике [8], показатели цифровизации бизнес-предприятий [9, 10].

Вместе с тем, отдельные аспекты готовности российских ре- гионов и предприятий к цифровой экономике в стратегиях терри- ториального и социально-экономического развития освещены в на- учной литературе в недостаточной мере. Это в значительной мере обусловлено сложностью решения указанных задач, противоречи- востью оценок происходящих процессов, рядом иных субъектив- ных и объективных факторов. Актуальность исследования готов- ности российских регионов и предприятий к цифровой экономике, как показателям их конкурентоспособности, не вызывает сомнений. При проведении исследования автор опирался на труды веду- щих зарубежных и отечественных ученых [1–4, 7–9], данные ана- литических исследований экспертов «Сколково» и специалистов Высшей Школы Экономики [11–13], опубликованные статистиче- ские данные [14]. В работе использованы методы экспертных оце-

нок, сравнительного анализа, логики (табл. 1).

По мнению экспертов «Сколково» [12], большинство россий- ских компаний не готовы к цифровой экономике. Составленный совместно с аналитическим центром НАФИ «Индекс готовности к переходу к цифровым технологиям» составил 36 п.п. из 100 для компаний традиционных секторов, и 49 п.п. из 100 возможных для 120 высокотехнологичных стартапов-резидентов «Сколково». На основе результатов исследования, проведенного специа- листами-экспертами «Сколково» [12], авторами настоящей статьи были отобраны показатели, наиболее значимые для оценки уров- ня цифровизации бизнеса. По мнению авторов статьи, основными показателями готовности российских компаний к использованию цифровых технологий, обеспечивающими экономическую безо-

пасность бизнеса, являются:

* наличие у организации веб-сайта;
* наличие у организации собственных страниц в социальных сетях;
* использование тех или иных технологий продвижения то- варов и услуг через интернет;
* использование электронного документооборота;
* использование автоматизированных систем управления биз- несом;
* наличие внутрикорпоративной политики информационной безопасности;
* использование систем обеспечения информационной без- опасности.

Формирование системы экономической безопасности как сба- лансированного состояния всех социально-экономических процес- сов на региональном и корпоративном уровне возможно только при условии развития цифровой экономики. Внедрение современных инновационных технологий в экономику российских регионов и предприятий сопровождается рядом организационно-техниче- ских трудностей [13–16]. Несомненным преимуществам цифрови- зации – высокой скорости получения необходимой информации, возможности ускорения процессов сбора и обработки различно- го рода информации, противостоят столь же несомненные риски – неотработанные технологии проведения мониторинга, возможные

«сбои» работы технического оборудования для хранения информа- ции и угрозы утраты уже имеющейся информации по различным причинам (субъективным и объективным), пробелы в законода- тельной базе, затрудняющие применение инновационных продук- тов для цели информатизации в системе государственного обеспе- чения производственных процессов и т. д. Указанные негативные факторы, тормозящие внедрение цифровизации в регионы и де- ятельность российских предприятий, последствия их влияния на экономическую безопасность России еще недостаточно изучены. Вместе с тем, исследование готовности регионов и предприятий к цифровой экономике позволяет сделать вывод о постепенном на- ращивании скорости процессов цифровизации и необходимости внедрения цифровых технологий в практическую деятельность.

*Секция I*

163

*Таблица 1*

**Основные показатели готовности российских компаний к использованию цифровых технологий, обеспечивающие экономическую безопасность бизнеса**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Компании- участники**  **«СКОЛКО- ВО», %** | **Прочие компании, отрасль, %** | | | |
| **Произ- водство** | **Строительство и транспорт** | **Торго- вля** | **Услуги** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Наличие у организации веб-сайта | 79 | 68 | 51 | 59 | 68 |
| Наличие у организации собственных стра- ниц в социальных сетях | 47 | 21 | 24 | 26 | 43 |
| Использование тех или иных технологий про- движения товаров и услуг через Интернет | 56 | 44 | 41 | 55 | 52 |
| Использование электронного документоо- борота | 88 | 82 | | | |
| Использование автоматизированных систем управления бизнесом | 93 | 83 | | | |
| Наличие внутрикорпоративной политики информационной безопасности | 52 | 41 | | | |
| Использование систем обеспечения инфор- мационной безопасности | 92 | 89 | | | |

Составлено по [12, С. 121 – 125]

**Литература**

1. *Яковлев Э. Н., Звягин А. А., Хрусталев Е. Ю.* Механизмы обеспечения экономической безопасности города Москвы // Национальные интересы: при- оритеты и безопасность. 2007. № 10 (19). С. 25–33.
2. *Громов И. А.* Экспертная оценка угроз экономической безопасности региона (на примере Санкт-Петербурга) // Вестник НГИЭИ. 2016. №11 (66). C. 49–58.
3. *Слука Н. А.* Градоцентрическая модель мирового хозяйства. М.: Пресс- соло, 2005, 168 с.
4. *Taylor P. J.* World city network: a global urban analysis. London & New York: Routlege, 2004. 251 p.
5. *Галиуллин Д. Л.* Социальная составляющая экономической безопасно- сти // Вестник ТОГУ. 2010. №3 (10). С. 115–126.
6. *Манахова И. В.* Цифровое будущее и глобальная экономическая безо- пасность // Экономическая безопасность и качество. 2018. №1 (30). С. 6–11.
7. *Бабкин А. В., Буркальцева Д. Д., Костень Д. Г., Воробьев Ю. Н.* Форми- рование цифровой экономики в России: сущность, особенности, техническая нормализация, проблемы развития // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. 2017. Т. 10. № 3. С. 9 –25.
8. *Гохберг. Л. М.* Рейтинг инновационного развития субъектов Рос- сийской Федерации. Выпуск 5, 2017. 15 с. URL: https://issek.hse.ru/data/2017/ 06/16/1170390104/RIR\_2017.pdf (дата обращения: 26.02.2018).
9. *Бойко И. П., Евневич М. А., Колышкин А. В.* Экономика предприятия в цифровую эпоху //Российское предпринимательство. 2017. Т. 18. №7. С. 1127– 1136.
10. *Кунцман А. А.* Трансформация внутренней и внешней среды биз- неса в условиях цифровой экономики // УЭкС. 2016. №11 (93). URL: https:// cyberleninka.ru/article/n/transformatsiya-vnutrenney-i-vneshney-sredy-biznesa-v- usloviyah-tsifrovoy-ekonomiki (дата обращения: 09.02.2018).
11. Цифровая жизнь российских мегаполисов. Модель. Динамика. При- меры / под ред. Е. Каганер, В. Коровкин и др. М.: СКОЛКОВО, 2015. С. 92.
12. *Шеенко Е., Стасевич О.* Цифровая экономика и российские компа- нии: уровень использования и готовность к переходу на цифровые техноло- гии // Альманах «Цифровая экономика». М.: СКОЛКОВО, 2017. С.116–127.
13. Индикаторы цифровой экономики 2017: статистический сборник / Г. И. Абдрахманова, Л. М. Гохберг, М. А. Кевеш и др. М.: НИУ ВШЭ, 2017. С. 320.
14. ГКС. Мониторинг развития цифрового общества в Российской Федерации 2010 – 2017. URL: [www.gks.ru/free\_doc/new\_site/business/it/moni-](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/business/it/moni-) tor\_rf.xls (дата обращения: 09.02.2018).
15. *Castells M.* The Rise of the Network society. Oxford: Wiley-Blackwell, 2010 (2000).
16. *Орловская Т. Н.* Методологические основы цифровой экономики ум- ного города (научная статья) / Регион. науч.-практ. конф.: Экономическая без- опасность: опыт, проблемы, перспективы. – СПб, 2019. – С. 115–121.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 338.314**  *Песоцкий Андрей Алексеевич*, канд. экон. наук  (Санкт-Петербургский государственный экономический университет)  *Таранов Артемий Игоревич*, аспирант  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *E-mail:* [*artryom848@gmail.com*](mailto:artryom848@gmail.com)  [a*ndrey*](mailto:andrey.pesotskiy@gmail.com)[*.pesotskiy@gmail.com*](mailto:.pesotskiy@gmail.com) | *Pesotsky Andrey Alekseevich*,  PhD of Sci. Ec. (Saint Petersburg State University of Economics) *Taranov Artemii Igorevich*, postgraduate student  (Saint Petersburg State University of Architecture and Civil Engineering) *E-mail:* [*artyom848@gmail.com*](mailto:artyom848@gmail.com)  [a*ndrey*](mailto:andrey.pesotskiy@gmail.com)[*.pesotskiy@gmail.com*](mailto:.pesotskiy@gmail.com) |

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ

**КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

### ECONOMIC SECURITY AS A TOOL TO INCREASE

ORGANIZATION’S COMPETITIVENESS

Постоянное развитие экономики приводит к появлению необходи- мости в более совершенном и эффективном инструментарии, который по- могал бы организациям подстраиваться под новые изменения рынка и со- хранять конкурентную среду. В свою очередь экономическая безопасность может послужить инструментом повышения конкурентоспособности орга- низации. Обеспечение экономической безопасности относительно конку- рентоспособности организации является важным показателем, связанным с процессом стратегического планирования. В статье отражена взаимос- вязь экономической безопасности и конкурентоспособности организации и представлены способы улучшения данных определений на предприятии.

*Ключевые слова*: экономическая безопасность, конкурентоспособность, принципы управления, финансовые потоки, защищенность

The constant development of the economy leads to the need for more so- phisticated and effective tools that would help organizations adjust to new mar- ket changes and maintain a competitive environment. In turn, economic securi- ty can serve as a tool to increase the organization’s competitiveness. Ensuring economic security relative to the competitiveness of an organization is an im- portant indicator related to the strategic planning process. The article reflects the relationship of economic security and organization competitiveness and pres- ents ways to improve these definitions at the enterprise.

*Keywords*: economic security, competitiveness, management principles, financial flows, security/

Экономическая безопасность является одним из наиболее важ- ных факторов в вопросе, связанном с финансово-экономической характеристикой организации в условиях рыночной экономики и проектного финансирования.

Если организация находится в состоянии экономической за- щищенности, то оно уже имеет преимущества перед другими ор- ганизациями того же профиля, находящимися на рынке, в плане привлечения инвестиций, получения кредита и подборе квалифи- цированного персонала.

Экономическая безопасность организации – комплексное по- нятие, которое включает в себя совокупность факторов, связанных не столько с внутренним состоянием самого предприятия, сколько с воздействием внешней среды, с ее субъектами, с которыми пред- приятие вступает во взаимосвязь [1].

Чем выше состояние экономической безопасности организа- ции, тем больше независимость организации от изменения рыноч- ной конъюнктуры и меньше риск банкротства.

Обеспечение экономической безопасности организации напря- мую влияет на конкурентоспособность организации. Для характе- ристики взаимосвязи экономической безопасности и конкуренто- способности можно привести в пример следующее высказывание:

«…логика социально-экономического развития мировой хозяйствен- ной системы требует усиления внимания именно ко всей цепочке взаимосвязи, включая все звенья и направления взаимодействия, а также возможные негативные воздействия каждого из них на всю систему взаимоотношений и устойчивость развития в целом» [2]. Конкурентоспособность включает такое значение, как цено-

вые параметры и зависит от управления финансовыми потоками предприятия, инвестиционной и инновационной активности. Она является показателем степени развития индустрии, а экономиче- ская безопасность представляет важное условие существования.

Соответственно, показатели, характеризующие конкуренто- способность, одновременно характеризуют экономическую без- опасность. Необходимый уровень экономической безопасности может быть достигнут при помощи экономических методов, одна- ко фактор существования хозяйствующего субъекта как системы, можно применить и неэкономические методы, например, прямое вмешательство государства. Самая подходящая и наиболее прием- лемая ситуация наблюдается, когда факторы микро- и макроуров- ней создают конкурентоспособность комплекса и его элементов и соответственно формируется необходимый уровень экономиче- ской безопасности.

Такой уровень можно достичь, следуя ряду принципов управ- ления (табл. 1).

Соблюдение данных принципов позволит создать условия раз- вития производительной силы, повысить эффективность произ- водства, а также создать прозрачность деятельности предприятия. Макроуровень позволяет обеспечить защиту предпринима- тельской деятельности с точки зрения законодательства и создать условия стабильного функционирования конкурентной среды, микроуровень относится к взаимодействию организаций и пред-

приятий [3].

Этот шаг позволит улучшить состояние экономической без- опасности, что в конечном итоге повлияет на конкурентоспособ- ность организации.

*Таблица 1*

**Принципы управления системой хозяйствующего субъекта**

|  |  |
| --- | --- |
| **Название принципа** | **Содержание** |
| Комплексность | Обеспечение и защита сферы деятельности орга- низации |
| Предупреждение | Выявление и устранение факторов, влияющие на экономическую безопасность |
| Законность | Осуществляемые действия должны соответство- вать требованиям законодательства, не поддер- живая теневую экономику |
| Сотрудничество и взаи- модействие | Сотрудничество отделов внутри хозяйствующего субъекта и органов государственной власти |
| Компетентность | Анализ, планирование и регулирование должны заниматься профессионалы, обладающие необхо- димым набором навыков и компетенций |

Для оценки конкурентоспособности предприятия применя- ют различные показатели, к которым можно отнести долю рынка, эффективность менеджмента, квалификацию персонала, финан- совое состояние организации. Так, Томпсон-мл. А. и Стрикленд А. предлагают для использования такие критерии, как доля рын- ка, издержки производства, конкурентоспособность по свойствам продукции, влияние на ключевых поставщиков и потребителей [4]. Однако в последние годы наблюдается неопределенность эко- номической и политической ситуации, а также постоянное изме- нение конъектуры рынка [5]. Для решения данной проблемы необ- ходимо рассматривать устойчивое развитие предпринимательства как основу достижения конкурентоспособности, состоящую из че- тырех элементов, а именно: устойчивость, формирование страте- гии, форсайт-мышление, управление бизнесом, в основе которо-

го лежит принцип противодействия давления рынка.

Наличие и взаимосвязь всех элементов позволит создать ус- ловия конкурентоспособности предприятия и улучшить обеспече- ние экономической безопасности.

Подводя итог, можно сказать, что состояние экономической безопасности напрямую влияет на конкурентоспособности орга- низации, и имеется взаимосвязь между данными понятиями. Ряд показателей, характеризующих экономическую безопасность, от- ражают и конкурентоспособность организации. Соблюдая прин- ципы управления и поддерживая связь элементов, позволяющих достичь развития предпринимательства, появится возможность од- новременно улучшить оба понятия. Однако ухудшение какого-ли- бо из показателей также повлияет на экономическую безопасность и конкурентоспособность организации. Соответственно, наиболее важное условие – всесторонний анализ деятельности предприя- тия и возможностей наступления негативных факторов (кризис, инфляция), а также наличие стратегии, нацеленной на опереже- ние конкурентов.

**Литература**

1. *Козивкин В. В.* Экономическая безопасность промышленного предпри- ятия Бизнес, менеджмент и право. 2016. [Электронный ресурс] // URL: http:// [www.bmpravo.ru/show\_](http://www.bmpravo.ru/show_) stat.php?stat=297 (дата обращения: 25.02.2020).
2. *Горбачев Д. В.* Комплексный подход к организации деятельности службы экономической безопасности предприятия // Интеллект. Инновации. Инвестиции. 2014. № 1. С. 165-170.
3. *Чайников В.Н.* Конкурентоспособность предприятия: учеб. пособие / В.Н. Чайников. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2016. – 378 с.
4. *Озерова Г. А.* Конкурентоспособность организаций как условие обе- спечения экономической безопасности // Юность и знания – гарантия успеха. 2015. С. 138–140.
5. *Меркушов В. В.* Интегральная оценка конкурентоспособности предпри- ятия / В. В. Меркушов. 2015. [Электронный ресурс] // URL: [http://sopssecretary.](http://sopssecretary/) narod.ru (дата обращения 25.02.2020).

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 334.021**  *Усков Владислав Владимирович*, канд. экон. наук  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *Рубальский Евгений Олегович*,  канд. биол. наук  (Research Fellow, Department  of Cardiothoracic, Trans-plantation and Vascular Surgery,  Hannover Medical School)  *E-mail:* [*vladuskov@yandex.ru*](mailto:vladuskov@yandex.ru)[*e.o.rubalsky@gmail.com*](mailto:e.o.rubalsky@gmail.com) | *Uskov Vladislav Vladimirovich*,  PhD of Sci. Ec. (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *Rubalsky Evgeny Olegovich*,  PhD in Sci. Biol. (Research Fellow, Department  of Cardiothoracic, Trans-plantation  and Vascular Surgery, Hannover Medical School)  *E-mail:* [*vladuskov@yandex.ru*](mailto:vladuskov@yandex.ru)  [*e.o.rubalsky@gmail.com*](mailto:e.o.rubalsky@gmail.com) |

## АРХИТЕКТУРНЫЕ ОСОБЕННОСТИ ПЛАНИРОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБРАБОТКИ ДАННЫХ ПРОЦЕССА СЕКВЕНИРОВАНИЯ

### ARCHITECTURAL FEATURES OF PLANNING AND DEVELOPMENT OF DATA PROCESSING SOFTWARE FOR THE SEQUENCING PROCESS

На современном этапе развития новых технологий и разработки специ- ализированного программного обеспечения автор-разработчик встречается с большим количеством трудностей, связанных с защитой интеллектуаль- ной собственности. В статье рассматривается сам процесс секвенирова- ния, как его видит разработчик ПО, трудности, возникающие перед ним, поднимаются вопросы планирования и меры воздействия разработчика по защите интеллектуальной собственности. Особое внимание уделено про- цессу обработки результатов и баз данных.

Выдвинуто предположение что планирование может использоваться как инструмент защиты программного обеспечения и даны рекомендации будущим разработчикам, как использовать данный инструмент для защи- ты своих интеллектуальных прав собственности.

*Ключевые слова*: планирование, стратегическое планирование, так- тическое планирование, секвенирование, разработка специализированно- го программного обеспечения, база данных.

At the present stage of development of new technologies and development of specialized software, the author-developer meets with a large number of dif- ficulties related to the protection of intellectual property. The article considers the process of sequencing itself, as it is seen by the software developer, the dif- ficulties arising in front of him, raises issues of planning and measures of im- pact of the developer on the protection of intellectual property. Special atten- tion is paid to the processing of results and databases.

It is suggested that planning can be used as a software protection tool and recommendations to future developers how to use this tool to protect their in- tellectual property rights.

*Keywords*: planning, strategic planning, tactical planning, sequencing, spe- cialized software development, database.

Планирование разработки специализированного программ- ного обеспечения (СПО) является одной из функций управле- ния процесса секвенирования и обработки его результатов, что обеспечивает эффективность принимаемых решений на раз- ных уровнях обработки данных результатов лабораторных ис- следований.

Среди интересных задач, которые ставят исследователи перед собой – создание механизма планирования, который обеспечива- ет полный уровень проработки всех целей и задач анализа и оцен- ки баз данных и выбор тех методов, которые реализуют наиболее эффективное использование результатов оценки данных, их наи- более рациональное использование при ограниченных ресурсах. Стоит упомянуть, что при планирования СПО особую роль игра- ют задачи сохранения интеллектуальной собственности – резуль- тата создания СПО.

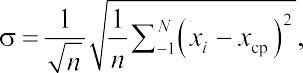
Прежде чем рассматривать сам процесс планирования необ- ходимо разобраться во всех тонкостях процесса, результаты кото- рого будут обрабатываться разрабатываемым СПО. Используя всю имеющуюся информацию о генетическом коде можно составить математическую модель процесса секвенирования и декодирова- ния генетической информации и на базе полученных материалов создать базу данных патогенных и условнопатогенных вирусов.

К сожалению, в настоящее время сложилась патовая ситуация, когда технические возможности приборов и исследовательских си- стем ограничены и не могут предоставить возможности исследова- ний по всему спектру задач, поставленных перед разработчиками. В частности, многие секвенаторы «читают» 200–700 нуклеоти- дов (некоторые новые модели до 10000), но это явно недостаточ- но. При этом точность таких приборов варьируется с 99,9% до 99,99%. Исследователи не могут обеспечить точную разбивку ну- клеотидных последовательностей в нужных пределах, поэтому в сам секвенатор для исследования попадает широкий спектр ну- клеотидов различного размера [1].

Сами бусины работают по принципу клонирования. Каждая цепочка ДНК, помещенная в бусину (1), реплицируется некото- рое количество раз.

Это сделано для того, чтобы исключить ошибку попадания в бусину нескольких нуклеотидов. Все цепочки нуклеотидов в бу- сине (включая и исходную) подвергаются процессу считывания ин- формации. Результаты, полученные из каждой бусины сравнивают. Если все наборы белков идентичны в каждой бусине (2), то данные этой бусины считаются пригодными для дальнейшей обработки и работы с информацией о ней. Если нет (3), то данные конкрет- ной этой бусины игнорируют.

Систематическую погрешность проведения исследований не могут уменьшить, так как имеется просто технической возможно- сти изучать материал с менее высокой погрешностью. Зато можно уменьшить случайную погрешность путем увеличения опытов [2].

 (1)

где *n* – количество измерений, *xi* – погрешность результата изме- рения опыта i, *x*ср – средняя погрешность измерений результатов опытов.

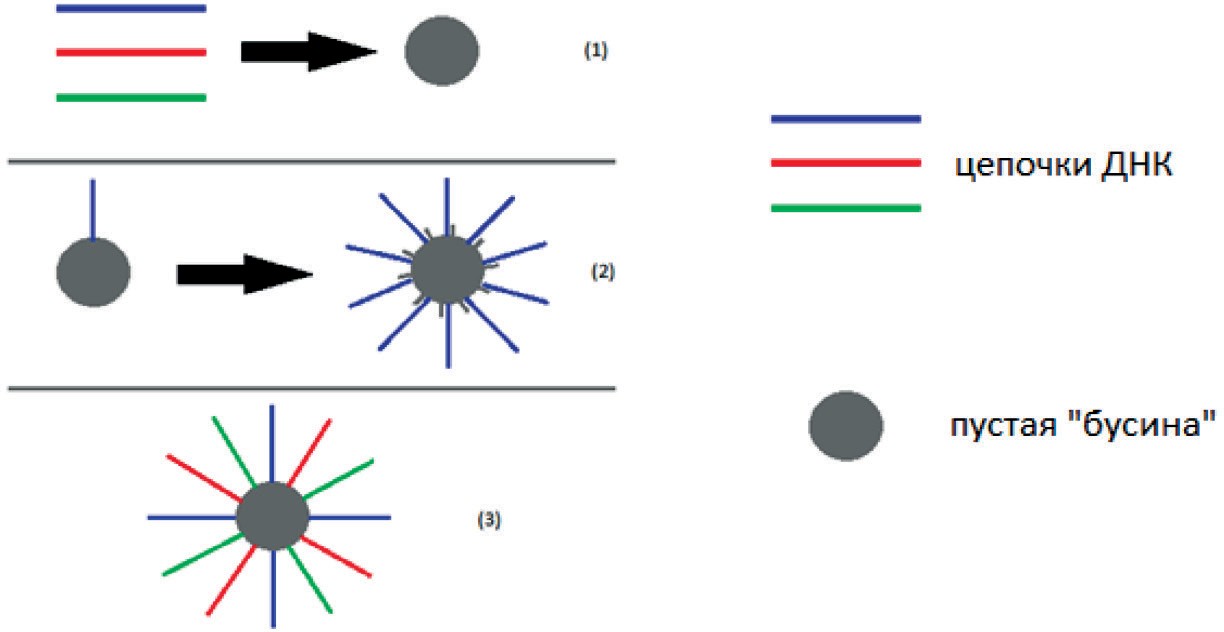


Рис. 1. Принципиальная схема работы бусины

Увеличение числа опытов приводит к ситуации, когда ошибки в сторону преувеличения и преуменьшения результата будут все больше и больше компенсировать друг друга, что приведет сред- нее значение показателя к истинному значению.

При такой записи множитель , определяющий улучшение

результата с увеличением числа измерений, необходимо вынести из-под общего корня. Непосредственно под корнем останется сред- нее значение квадрата отклонений, вычисленное по всем произве- денным измерениям. Тогда корень определяет σ (4) – среднюю ква- дратичную погрешность одиночного измерения. В погрешности результата нет такой необходимости, ведь главной целью вычис- лений является оценивание результатов секвенирования. Оценка результатов подбирается так, что при проведении многократных серий измерений – погрешность в 2/3 случаев оказывается мень- ше σ, а в 1/3 случаев больше. Основываясь на данные результаты, можно сделать вывод, что при проведение не единичных, а десят- ков и сотен таких исследований. В итоге можно ожидать, что в ше-

сти или семи из них, усредненный результат будет отличаться от истинной погрешности в сторону уменьшения.

Необходимо повторять секвенирования с аналогичным био- материалом некоторое количество раз и брать результаты только с наименьшей погрешностью.

Современные исследования нуклеотидных последовательно- стей очень комфортны, потому что наука о вирусологии отвеча- ет всем современным научным тенденциям и использует все до- стижения наук об информатизации процессов обработки данных. Математики и программисты работают над улучшением алгорит- мов обработки данных секвенирования.

Получив «сырые» результаты секвенирования перед нами вста- ет задача – определить, есть ли в данных нуклеотидных последо- вательностях закодированные белки патогенных и условно-пато- генных вирусов. Сначала данные обрабатываются алгоритмом обработки данных для фильтрации качества прочтения результа- тов секвенирования.

Во время самого секвенирования из всего материала, помещен- ного для расшифровки, на ложе, состоящем из бусин, обрабаты- вается только 79 % биоматериала. В среднем 70–80% бусин дают приемлемый результат для продолжения обработки информации. Из оставшейся информации, пригодной для полного анализа яв- ляются примерно 55–70%. При потере трети обрабатываемой ин- формации исследователи не могут быть уверены, что в результа- те обработки и расшифровки нуклеотидных последовательностей у получится точная структура (рис. 2).

Указанные проблемы обработки информации в столь специ- фической задачи, как обработка данных результата секвенирова- ния, точное обоснование необходимости исследования вопросов взаимодействия всех важных компонентов планирования разработ- ки СПО – стратегического и тактического планирования разработ- ки компонентов ПО как части проведения и поверки результатов исследования, так и части анализа и аналитики результатов обра- ботки данных, результативность которых определяется эффектив-

ностью обработки информации, помещением ее в специализиро- ванную базу данных (БД), сравнением результатов секвенирования с библиотекой уже имеющихся данных базы знаний белков и ну- клеотидов, а также пополнением этой базы новыми результатами.

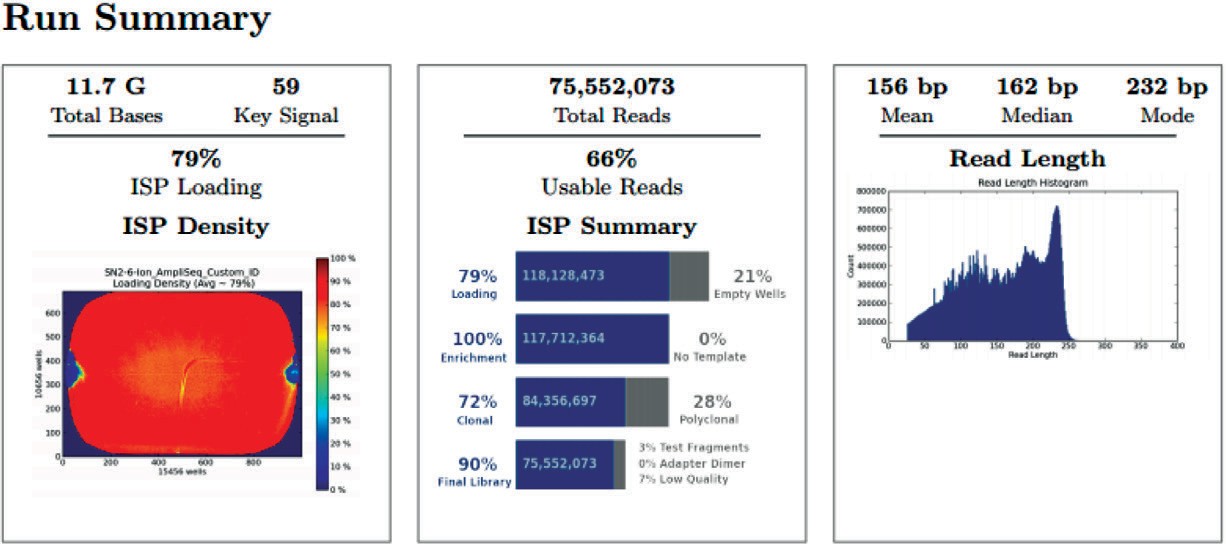


Рис. 2. Графический отчет результата работы секвенатора [3]

Решением проблем обработки БД предполагается трансфор- мация существующих подходов к взаимодействию стратегиче- ского и тактического планирования на основе изменения целе- вых приоритетов.

На текущий момент основным показателем результативности и эффективности разработки специализированных программ яв- ляется максимизация пользователей, которые готовы платить за использование разработок. Средством же достижения показате- лей – рост объемов продаж СПО, что не только находит отраже- ние в бухгалтерской отчётности, но и является прямым результа- том достижения основных целей в стратегическом плане развития предприятия. Однако просто увеличение объемов продаж произво- димого СПО, или его использования при отсутствии продаж или их минимального роста, не дает основания делать вывод, что ры- ночной позиции предприятия-разработчика усилилась. В любом случае необходимо заметить, что к потере платежеспособности

предприятия может привести отсутствие мер по защите интеллек- туальной собственности. Планы принятия решений о вступлении на новый рынок программного обеспечения, инвестирования мо- дернизации технологических процессов, обновлении ассортимен- та продукции и обновлении старых образцов на более «свежие» и оригинальные должны быть основаны на оценке уровня конку- рентоспособности СПО. Формирование единого пространства це- лей внутрифирменного планирования, что должно осуществляться в рамках целей управления уровнем конкурентоспособности про- дукции. И такие действия должны быть эталоном не только в кон- кретном случае.

Все вышеизложенное обусловливает актуальность пробле- мы защиты интеллектуальной собственности на этапе планирова- ния и разработки СПО и ее практическую значимость (рис. 3) [4]. Достижение главной цели любого предприятия – завоевание рынка. Это и предопределило постановку и решение следующих

задач для предприятия-разработчика СПО:

* исследование теории и практики решения задач к опреде- лению и содержанию структурной части СПО;
* использование особенностей планирования СПО как слож- ной диффузной системы, свойства которой определяют степень со- гласованности между компонентами программного обеспечения, стратегическими и тактическими уровнями планирования созда- ния и формирования оптимального образца ПО;
* исследование возможности использования интерактивно- го планирования создания СПО как инструмента синхронизации стратегического и тактического планирования при создании рабо- чей версии ПО;
* проведение анализа рабочей версии ПО как инструмента системы защиты интеллектуальной собственности.

При создании любого СПО перед разработчиком встает вопрос охраны интеллектуальной собственности. Особенно важно задать- ся вопросами охраны еще на этапе планирования разработки СПО. Само планирование никак не может помочь защитить права разра-

ботчика, создатель СПО и владелец СПО – это разные лица, и за- частую эти лица имеют определенные вопросы друг к другу. При создании СПО необходимо учитывать большое количество фактов и факторов, которые влияют не только на окончательный вариант готового продукта, но и дают точную оценку того, кому в той или иной степени принадлежит готовое решение.



Рис. 3. Содержание понятия планирования как системы защиты интеллектуальной собственности

Можно долго рассуждать, как разработчик может и должен за- щищать свою интеллектуальную собственность, но главное – это

соблюдение законодательства, четкое знание рынка конкурентов и аналогов производимого продукта и точное исполнение сроков по операциям защиты интеллектуальной собственности.

1. Разработчик должен точно знать, где его готовящийся или планируемый продукт будет «новым» и оригинальным. Новый вы- зов, новые решения, особенно в такой области знаний, как разра- ботка программ и приложений не всегда могут нести что-то не- известное и «новое», только созданное. Зачастую разработчики используют готовые модули для решения задач повседневного вы- зова, а для решающих функций программы используют свое виде- ние готового кода и листинга программы. Разработчику, который печется о своей интеллектуальной собственности нельзя такого допускать, ведь такая ситуация будет реальным основанием для оспаривания приоритета патента или иных документов о защите прав собственности разработчика.
2. Разработчик должен не медлить с подачей официальных бумаг, которые защитят его интеллектуальную собственность. Владельцем СПО стать довольно легко. Подготовил необходи- мые документы, написал заявление и заплатил государственную пошлину – и можно претендовать на статус изобретателя и разра- ботчика-владельца программы. В данной ситуации нельзя слишком долго медлить, ведь промышленный шпионаж довольно частое яв- ление, а доказать, что программа твоя и ты ее написал, если патент выдан позже конкурента практически невозможно, а в российских судах и нереально. Тут стоит отметить, что и «сырую» программу тоже не следует патентовать, ведь такой патент не принесет поль- зы, и это просто лишняя трата денежных средств на оформление и подачу документов в Роспатент.
3. Разработчик может и должен сам приготовить меры и ре- шения, которые не позволят какому-либо нарушителю экономиче- ски эффективно использовать готовый продукт без ведома и выгоды самого разработчика. Автор приложения может и должен подгото- вить почву не только для будущего развития своего продукта, но оставить задел прочности для защиты своих прав. Зачатую многие

разработчики используют так называемые «пасхальные яйца» или

«пасхалки» (англ. Easter Eggs). Это обычно скрытые разработчи- ками шутки в программах или видеоиграх, которые могут в себе нести довольно большой информационный пласт об авторстве. Тем более, что точное количество и содержание все пасхалок бу- дет известно только автору, что станет непреодолимым аргумен- том в авторстве.

Но как не защищай сам программный продукт, какие бы ме- тоды не использовались для защиты СПО, автор уже не сможет рассчитывать на оригинальность программ и отсутствие конку- рентов, когда программа будет отправлена в релиз и найдет сво- его первого пользователя. Это удел всех новых технологий. Как только готовый, или еще находящийся на стадии тестирования, но полнофункциональный продукт заявляет о себе, можно сказать, что с этого мгновенья и начинается соревнование за авторство. И необязательно автор, пусть и с защищенными правами о праве на интеллектуальную собственность, выйдет победителем в этой гонке. В ней нет победителя. Такова планида всех видов современ- ных технологий, что выигрывает не тот кто создал, а тот, кто су- мел больше всего продать.

**Литература**

1. *Adams M. H.* Bacteriophages. New York, Interscience, 1959, 592 p.
2. *Conesa A., Götz S., Garcia-Gomez J. M., Terol J., Talon M., Robles M.* Blast2GO: a universal tool for annotation, visualization and analysis in function- al genomics research. Bioinformatics, 2005, vol. 21, pp. 3674–3676. doi: 10.1093/ bioinformatics/bti610.
3. Basic Local Alignment Search Tool. URL: https://blast.ncbi.nlm.nih.gov/ Blast.cgi (дата посещения 01.03.2020)
4. *Акофф.* Планирование будущего корпорации. М.: Прогресс, 1985. 326 с.
5. *Базаров В. К.* Методологии перспективного планирования. М., 1924.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 343.01**  *Харченко Олег Витальевич,*  канд. юрид. наук, профессор  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *E-mail:* [*prof.o.v.khar*](mailto:prof.o.v.kharchenko@gmail.com)[*chenko@gmail.com*](mailto:chenko@gmail.com) | *Kharchenko Oleg Vitalievich,*  PhD in Sci. Jus., Professor, (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering*)*  *E-mail:* [*prof.o.v.khar*](mailto:prof.o.v.kharchenko@gmail.com)[*chenko@gmail.com*](mailto:chenko@gmail.com) |

## ОБ ОПЫТЕ ЗАЩИТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ИМПЕРИИ В СЕРЕДИНЕ XIX ВЕКА

**ОТ МОШЕННИЧЕСТВА ПУТЕМ РАЗВИТИЯ НОРМ УГОЛОВНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В УЛОЖЕНИИ О НАКАЗАНИЯХ УГОЛОВНЫХ И ИСПРАВИТЕЛЬНЫХ**

### ON EXPERIENCE OF PROTECTING ECONOMIC SECURITY IN THE RUSSIAN EMPIRE

N THE MID-19TH CENTURY FROM FRAUD THROUGH CRIMINAL LAW NORMS DEVELOPMENT IN THE CODE ON CRIMINAL AND CORRECTIONAL PENALTIES

В статье приводятся общие сведения о состоянии преступности в России за 2019 г., а также показатели уровня преступности в сфере эко- номики и одного из самый распространенных преступлений – мошенниче- ства. Отмечается необходимость изучения отечественного исторического опыта для дальнейшего совершенствования современных норм уголовно- го законодательства, которые обеспечивают защиту экономической безо- пасности. Проведен сравнительный анализ развития норм уголовного за- конодательства середины XIX века в Российской Империи, закрепленных в Уложении о наказаниях уголовных и исправительных в редакции 1845 г. и 1866 г., предусматривавших уголовную ответственность за мошенничество.

*Ключевые слова*: экономическая безопасность, уровень преступности в сфере экономики, развитие норм уголовного законодательства, Уложение о наказаниях уголовных и исправительных, мошенничество.

The article provides general information about the state of crime in Russia in 2019, as well as indicators of the level of crime in the economy and the fraud as one of the most common crimes-fraud. The necessity to study the national historical experience in order to further improve the modern norms of criminal legislation that provide protection of economic security is noted. A compara- tive analysis of the mid19th century criminal legislation norms development in the Russian Empire, enshrined in the Code on criminal and correctional penal- ties of 1845 and 1866, which provided for the criminal liability for the fraud.

*Keywords*: economic security, level of crime in the economy, develop- ment of criminal legislation, Code on criminal and correctional penalties, fraud.

В Стратегии экономической безопасности России на период до 2030 года в качестве одного из показателей состояния эконо- мической безопасности называется уровень преступности в сфере экономики [1]. Состояние преступности, в том числе и сфере эко- номики, определяют по количественным и качественным показа- телям. На территории России в 2019 г. было зарегистрировано на 1,6 % больше преступлений, чем за аналогичный период 2018 г. – 2 024 337 [2]. В структуре преступности, среди самых распростра- ненных зарегистрированных преступлений в 2019 г., кражи соста- вили 38,2%, мошенничество – 12,7%, а грабежи и разбои – 2,6% [2]. Вызывает беспокойство, что количество преступлений, со- вершенных в форме мошенничества, составило 257 187 престу- плений, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилось почти на +20 %. При этом только на +12,1 % увели- чилось число предварительно расследованных преступлений, со- ставив 64 378 деяний, из них 47 869 (+6,3 %) направлены в суд. [3]. То есть, раскрываемость мошенничеств остается крайне низ-

кой – всего 25%.

Необходимо отметить, что резко увеличилось в 2019 г. в России, совершенных с использованием информационно-телекоммуника- ционных технологий, зарегистрировано 294,4 тыс. преступлений, что почти на +70% больше, чем за 2018 г. Четыре таких престу- пления (80,0%) из пяти совершаются путем кражи или мошенни- чества: 235,5 тыс. (+83,2%) [3].

Таким образом, мошенничество относится к одному из самых распространенных преступлений не только в сфере экономики, но и всей преступности. Сегодня отмечается как негативная динами- ка общего числа регистрируемых мошенничеств, рост удельного веса данного преступления в структуре преступности, при этом сохраняется низкая раскрываемость, а число преступлений, со- вершенных с использованием информационно-телекоммуникаци- онных технологий, резко возрастает. Не случайно, в соответствии с новыми угрозами, кражи и мошенничества с использованием IT-технологий переведены в категорию тяжких составов.

Для того чтобы дальше развивать действующее уголовное за- конодательство, особенно по актуальным вопросам обеспечения экономической безопасности, необходимо обращаться к отечествен- ному опыту, учитывать его для более эффективного воздействия на преступность особенно в сфере экономики и в первую очередь на примере такого актуального преступления как мошенничество. Актуальным представляется анализ норм, Уложения о нака- заниях уголовных и исправительных в редакции 1845 г. и 1866 г., предусматривавших уголовную ответственность за мошенничество. Так, 15 августа 1845 г. Николай I Именным указом, данным Сенату, утвердил **«**Уложение о Наказаниях Уголовных и Исправительных» (далее – Уложение), которое приводилось в полную силу и дей-

ствие с 1 мая 1846 г. [4].

В Уложении Раздел XII «О преступлениях и проступках против собственности частных лиц» включал в себя пять глав. Третья глава

«О похищении чужого имущества» содержала четыре отделения:

1. Отделение 1 «О разбое» (статьи 2129–2138).
2. Отделение 2 «О грабеже» (статьи 2139–2145).
3. Отделение 3 «О воровстве-краже» (статьи 2146–2171).
4. Отделение 4 «О воровстве-мошенничестве» (статьи 2172– 2187).

Отделение 4 «О воровстве-мошенничестве» включало в себя 15 статей, которые своими элементами и признаками конструк- ции состава преступления представляют актуальный интерес для

современного уголовного законодательства. Нормы содержат как толкование, так и раскрывают квалифицирующие признаки дан- ного преступления.

Сравним толкование кражи и мошенничества, которые содер- жались в Уложении.

Кража – «Воровством-кражею признается всякое, каким бы то ни было образом, но в тайне, без насилия, угроз и вообще без принадлежащих к свойству разбоя или грабежа обстоятельств, по- хищение чужих вещей, денег, или иного движимого имущества.» (статья 2146) [5].

Статья 2172 давала толкование о том, что является мошен- ничеством: «Воровством-мошенничеством признается всякое по- средством какого-либо обмана учиненное похищение чужих ве- щей, денег или иного движимого имущества. Мера наказания за оное определяется по степени большей или меньшей предумыш- ленности преступления, по свойству употребленных для совер- шения его средств и по другим обстоятельствам, более или менее увеличивающим вину преступника.»

В Уложении была проведена классификация мошенников по признаку, кем они представлялись при совершении преступления:

1. Выдавал себя за чьего-либо либо уполномоченного, или поверенного, или служителя, или же присвоив себе ложное имя, склонит кого- либо к платежу, или же к ссуде, или вообще к несле- дующей выдаче ему денег, вещей или другого движимого имуще- ства и таким образом, похитит чужую собственность (статья 2173 часть первая);
2. Выдавал себя за лицо, действующее по поручению како- го-либо присутственного места или начальства, или присвоил себе не принадлежащее ему звание (статья 2173 часть вторая);
3. Выдавал себя за лицо, действующее по поручению прави- тельства или за чиновника государственной или общественной службы, для приведения намерений своих в действо надевал на себя мундир или же какой-либо, принадлежащий присвоенному званию знак отличия (статья 2174) [5].

Для указанной категории мошенников предусматривалось бо- лее строгое наказание.

Отдельно предусмотрена ответственность за различные спо- собы совершения воровства-мошенничества, которые детализи- рованы следующим образом:

1. Под предлогом выгодной сделки (статья 2175).
2. Путем ложной информации (статья 2176).
3. Умышленный обвес, обмер, подмена (статья 2177 часть первая).
4. За умышленный обвес, обмер, подмена с использованием неклейменных или неверных весов или мер предусмотрена более строгое наказание – «Когда ж при сем им употребляемы весы или меры неклейменные, или хотя и клейменные, но неверные…» (ста- тья 2177 часть вторая).
5. Учитываются основания, которые сформулированы в статье 2159 при совершении «воровства-кражи» – в который раз престу- пление виновным учинено (в первый раз, во второй раз, в третий раз или в четвертый раз) и цена похищенного предмета (не превы- шает тридцати рублей; выше тридцати, но не превышает трехсот рублей, и цена превышает триста рублей. С учетом указанных ос- нований привлекаются «изобличенные в обмане при размене ка- кой-либо монеты металлической или бумажной на другую» (ста- тья 2178).
6. Использование поддельных карт или другой обман в игре (статья 2179).
7. Подмена при доставке товара (статья 2180) [5].

Отдельной нормой предусматривалось увеличение наказания за совершение указанных выше преступлений за воровство-мошенни- чество (статьи 2173–2180) при следующих отягчающих признаках:

1. По предварительному сговору (статья 2181 пункт первый).
2. С использованием особых орудий преступления (статья 2181 пункт второй).
3. Лицо использовало особое положение (статья 2181 пункт третий).
4. Использовалось беспомощное положение жертвы – «Когда он обманул малолетнего, или же слепого или глухонемого» (ста- тья 2181 пункт четвертый).
5. Преступление совершено второй раз (статья 2181 пункт пя- тый) [5].

Следующие две статьи предусматривали более суровое на- казание за совершение рассматриваемого преступления в третий раз и более трех раз:

1. В третий раз (статья 2182).
2. Более трех раз (статья 2183) [5].

В Отделении 4 «О воровстве-мошенничестве» предусматрива- лась отдельная общая норма, которая предусматривала ответствен- ность, при отсутствии указанных выше признаков при мошенниче- стве, и за совершение такого преступления назначалось наказание как за совершение кражи – «Изобличенные в воровстве-мошенни- честве такого рода, который не означен именно в предшествую- щих статьях (2173-2183) настоящего Отделения, когда сие престу- пление не было сопровождаемо ни одним из особых, также в сем Отделении означенных, более или менее увеличивающих или умень- шающих вину обстоятельств, подвергается: наказаниям, определен- ным выше сего в статье 2159 за воровство-кражу» (статья 2184).

Повышенная ответственность наступала если преступление, предусмотренное статьей 2184, совершалось доверенным лицом жертвы мошенничества – «Если означенное в предшедшей 2184 ста- тье воровство-мошенничество учинено поверенным обманутого, или вообще таким лицом, которое по особым к обманутому им от- ношениям долженствовало пользоваться и особою от него дове- ренностью, то определяемые на основании сей 2184 статьи наказа- ния возвышаются одною или и двумя степенями» (статья 2185) [5].

Отдельной нормой предусматривалась обязанность вернуть похищенное и возместить ущерб (статья 2186) [5].

В Примечании отдельно оговаривалось о том, что если мо- шенничество совершено между родителями и детьми, или между супругами, то дело начинается только по жалобе потерпевшего.

Завершающая Отделении 4 «О воровстве-мошенничестве» статья 2187 об ответственности за обманы в обязательствах отсы- лала к главам IV «О присвоении и утайке чужой собственности» и V «О преступлениях и проступках и другим обязательствам».

В следующей редакции Уложения 1866 г., с дополнениями по 1 января 1876 г., Раздел XII сохранил прежнее название и струк- туру, а третья глава «О похищении чужого имущества» содержа- ла четыре отделения с аналогичными названиями.

Однако, содержательная часть была существенно доработана и дополнена. Так, преступления, связанные с незаконным завладе- нием чужого имущества, полностью охватывались родовым терми- ном «похищение». Новый родовой состав подразумевал любой вид противоправного приобретения чужого имущества: «Похищение чужого имущества, смотря по видам сего преступления и сопро- вождавшим оное обстоятельствам, признается разбоем, грабежом, кражею или мошенничеством» (статья 1626) [6].

Отделение 4 «Мошенничество» включало в себя на три ста- тьи меньше, всего 12 статей, которые своими подробными толко- ваниями и комментариями представляют актуальный интерес для современного уголовного законодательства.

Вместо термина «Воровство-мошенничество» в статье 1665 применяется – «Мошенничество», но определения в редакции Уложения 1845 г. и 1866 г. полностью совпадают.

К статье 1665 даются подробнейшие комментарии, которые содержатся в 15 пунктах (91 подпункт):

1. Предмет похищения при мошенничестве (6 подпунктов).
2. Способы похищения при мошенничестве:

а) Обман составляет существенное условие мошенниче- ства (7 подпунктов);

б) Обман должен быть средством похищения имущества (4 подпункта);

в) Характеристика обмана при мошенничестве (6 подпун- ктов);

г) Условия, при которых обманное приобретение имуще- ства становится уголовно-наказуемым (5 подпунктов);

д) Констатирование обмана судом (3 подпункта);

1. Неисполнение договоров или обязательств само по себе не составляет мошенничества (12 подпунктов).
2. Мошенничество и нарушения договора купли-продажи (9 подпунктов).
3. Неправильный гражданский иск и мошенничество (4 под- пункта).
4. Умысел при мошенничестве (1 подпункт).
5. Похищение как условие мошенничества (6 подпунктов).
6. Окончание мошенничества (2 подпункта).
7. Покушение на мошенничество (5 подпунктов).
8. Обнаружение умысла при мошенничестве (5 подпунктов).
9. Примеры обманного присвоения имущества (9 подпун- ктов).
10. Отличие мошенничества от грабежа (8 подпунктов).
11. Отличие мошенничества от присвоения (8 подпунктов).
12. Отличие мошенничества от присвоения находки (2 под- пункта).
13. Отличие мошенничества от других сходных с ним престу- плений (10 подпунктов) [6].

Следующие две статьи предусматривали ответственность за обман и мошенничество на сумму свыше трехсот рублей (статья 1666) и не свыше трехсот рублей для дворян, священнослужите- лей, монашествующих и почетных граждан лиц отдельных кате- горий (статья 1667).

В редакции Уложения 1866 г. сохранилась дифференциация зло- умышленников по тому, кем они представлялись при совершении преступления, вместо трех было оставлено было два вида в преж- ней редакции второй и третий (статья 1668) и (статья 1669) [6].

Использовалась без изменений прежняя норма об ответствен- ности за использование поддельных карт или другой обман в игре (статья 1670).

Также сохранилась отдельная норма, которая предусматрива- ла ужесточение наказания за совершение мошенничества при сле- дующих обстоятельствах, в которую внесли некоторые уточнения и дополнения (ранее в Уложении 1845 г. статья 2181):

1. Лицо ранее судимо за аналогичное преступление – «когда оно учинено лицом, уже однажды осужденным за кражу или мо- шенничество» (статья 1671 пункт 1).
2. По предварительному сговору – «когда мошенничество со- вершено по уговору нескольких лиц» (статья 1671 пункт 2).
3. С использованием особых приготовлений – «когда для со- вершения обмана сделаны были особые приготовления» (статья 1671 пункт 3).
4. Лицо использовало особое положение – «когда виновный, по званию своему или месту, или же по особым к обманутому от- ношениям, внушал и особое к себе доверие» (статья 1671 пункт 4).
5. Использовалось беспомощное положение жертвы – «когда обманут малолетний, престарелый, слепой или глухонемой» (ста- тья 1671 пункт 5).
6. Применялись обряды – «когда для совершения обмана упо- треблены были суеверные обряды» (статья 1671 пункт 6).
7. Выдавал себя за другое лицо – «когда виновный выдавал себя за чьего-либо поверенного или служителя, или присвоил себе ложное имя» (статья 1671 пункт 6).

Как и в предыдущей редакции две статьи предусматривали бо- лее суровое наказание за совершение рассматриваемого престу- пления в третий раз и более трех раз:

* в третий раз – «За учинение преступления признаваемое по закону мошенничеством, в третий раз» (статья 1672);
* более трех раз – «Изобличенные в мошенничестве более трех раз» (статья 1673) [6].

Таким образом, в середине XIX века в Российской Империи развитие норм уголовного законодательства, которые защищали эко- номическую безопасность путем привлечения к уголовной ответ- ственности за мошенничество, нашло отражение в Уложении о на- казаниях уголовных и исправительных в редакции 1845 г. и 1866 г.

Проведенный анализ свидетельствует, что мошенничеству в Уложении была придана четкая юридическая конструкция. Мошенничество определялось как интеллектуальный способ за- владения чужим имуществом. В качестве родового понятия в от- ношении преступлений, связанных с завладением собственностью, использовался термин «похищение».

Кража и мошенничество первоначально были объединены понятием «воровство», а в качестве предметов в составе престу- пления выступали вещи, деньги или иное движимое имущество. Конкретизировались различные виды обманов и в зависи- мости от их вида выделялись сложные составы мошенничества. Особенностью стали нормы, которые учитывали иные способы обмана, выделялись категории дел частного обвинения и предус- матривалась ответственность за обманы в обязательствах, не свя-

занные с мошенничеством.

Все перечисленные признаки сохранились и находят свое от- ражение в действующем уголовном законодательстве.

**Литература**

1. Указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономиче- ской безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // Собрание законодательства РФ. 15.05.2017. № 20. ст. 2902.
2. Статистический сборник «Состояние преступности в России за ян- варь-декабрь 2019 г.» https://genproc.gov.ru/stat/data/1776722/ (дата обращения: 02.02.2020).
3. Информационно-аналитический портал правовой статистики Генераль- ной прокуратуры Российской Федерации <http://crimestat.ru/aboutportal>(дата об- ращения: 02.02.2020).
4. Полное собрание законов Российской империи. Собрание Второе (1825– 1881). Том ХХ (1845). Отделение 1, Санкт-Петербург. 1846. 1046 с.
5. Уложение о наказаниях уголовных и исправительных. Санкт-Петербург. 1845. 898 с.
6. Уложение о наказаниях уголовных и исправительных 1866 года: с допол- нениями по 1 января 1876 г. / Составлено профессором Санкт-Петербургского университета Н. С. Таганцевым. Издание второе, переработанное и дополнен- ное, Санкт-Петербург. 1876. 726 с.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 330**  *Чичкан Анастасия Владимировна*, аспирант  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*anastasiia.chichkan@gmail.com*](mailto:anastasiia.chichkan@gmail.com) | *Chichkan Anastasia Vladimirovna*,  post-graduate student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*anastasiia.chichkan@gmail.com*](mailto:anastasiia.chichkan@gmail.com) |

## ТЕНДЕНЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ИНВЕСТИЦИОННО-СТРОИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ГОРОДА САНКТ-ПЕТЕРБУРГ)

**И ОРГАНИЗАЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

### ECONOMIC DEVELOPMENT TRENDS IN INVESTMENT AND CONSTRUCTION IN THE RUSSIAN FEDERATION

(ON THE EXAMPLE OF THE CITY OF ST. PETERSBURG) AND THE ECONOMIC SECURITY ORGANIZATION

В данной статье рассматриваются основные тенденции и прогнозы в Российской Федерации, касающиеся строительства, в частности в горо- де Санкт-Петербург и проводится анализ, какие из них формируются на ближайшее будущее. 2019 год был интересным и насыщенным годом, со многими изменениями в маршрутах поставок и технологии, с изменениями в законодательной базе по вопросам экономической безопасности в инве- стиционно-строительной деятельности Российской Федерации. По проше- ствии 2019 года можно судить о заметных изменениях, которые коснулись девелоперов в Санкт-Петербурге, а также результатах, которые эти изме- нения привнесли. Стоит отметить, что в целом изменения не самым луч- шим образом сказались на инвестиционно-строительной деятельности го- рода Санкт-Петербург, однако в данный период времени проходит процесс адаптации к новым изменениям в экономике.

*Ключевые слова*: экономика РФ, строительная отрасль, экономическая безопасность, тенденции, девелоперы, процесс адаптации.

This article discusses the main trends and forecasts of the construction in- dustry in the Russian Federation, in particular, in the city of Saint Petersburg and analyzes which of them are formed for the near future. 2019 was an inter- esting year, with many changes in supply routes and technology, and changes in the legal framework for economic security in the construction industry of the Russian Federation. After the end of 2019, one can judge the noticeable chang- es that affected developers in St. Petersburg, as well as the results that these changes brought. It can be assumed that, on the whole, the changes did not have the best effect on the investment and construction activities of St. Petersburg, however in this period of time, the process of adaptation to new changes in the economy is going on.

*Keywords*: Russian economy, construction industry, economic security, trends, developers, process of adaptation.

Трудно переоценить значение экономического роста сектора строительной отрасли для российской экономики и, в частности, для города Санкт-Петербурга. Будучи важной отраслью промыш- ленности, конкурентоспособная строительная отрасль может зна- чительно улучшить промышленную базу экономики страны, по- зволяющей ей решать свои социально-экономические проблемы и лучше удовлетворять свои новые национальные потребности, по- требности экономики. Основная стратегическая цель структурных преобразований строительной отрасли в Санкт-Петербурге – это создание предпосылок и условий для нейтрализации и устранения неблагоприятных факторов, сдерживающие экономический рост сектора, в то же время подталкивающие к динамичному и устой- чивому развитию [1].

Современная экономическая наука выдвинула новую теорию ка- чества экономического роста, согласно которой, экономический рост может быть обозначен не только быстрым ростом производства, но и иными критериями, таким как, например, снижение себестоимо- сти продукции, улучшение качества выпускаемой продукции, кон- курентоспособность за счет ресурсосберегающих технологий, а так- же за счет экспансии на новые рынки за счет реализация успешных стратегий маркировки. Действительно, современный экономический

рост определение шире, чем классическое. Фактически, в настоя- щее время теория и методология экономики не отделяет рост про- изводства от качества продукции и других условий, связанных с производством.

На экономический рост также оказывают влияние факторы распределения. Действительно, рациональное распределение ре- сурсов может стимулировать производство, обеспечивая эконо- мический рост. В условиях строительной отрасли уровень сово- купного производства, затраты и эффективность распределения производственных ресурсов – важнейшие условия перехода к но- вому качеству [2].

Если проанализировать факторы, влияющие на экономиче- ский рост города Санкт-Петербурга, можно выделить общие ха- рактеристики, которые обеспечивают экономический рост про- мышленному сектору:

* максимальное использование имеющихся природных ре- сурсов, материальных и производственных потенциалов;
* повторяющиеся и возобновляемые источники экономиче- ского роста.

Движение к этим целям может создать реальные условия для перехода строительной отрасли на новый уровень экономического роста. Однако качественное улучшение в строительной отрасли не может ограничиваться только производственными факторами и ус- ловиями. Переход строительной отрасли на новый уровень эконо- мического роста требует формирование и развитие институциональ- ной структуры национальной экономики. Переход производства на новый уровень экономического развития требует перестройки орга- низационно-экономического механизма управления производством, внедрение новой правовой организации хозяйственной деятельности. Задача повышения конкурентоспособности регионов и горо-

дов может быть решена с помощью инструментов устойчивого развития. Концепция устойчивого развития означает экономиче- ский рост, повышающий качество жизни в городе или на терри-

тории, без ущерба для окружающей среды и окружающей среды. Невозобновляемые природные ресурсы находятся под угрозой. Концепция «устойчивого развития» включает в себя следующие характеристики:

1. Обеспечение основных потребностей населения, включая доступ к безопасной питьевой воде, наличие жилых районов, до- ступ к качественным медицинским услугам и образованию.
2. Ресурсоэффективность в потреблении воды, электроэнер- гии и утилизации промышленных отходов.
3. Поддержание чистоты окружающей среды, ограничение воздействия опасных и загрязняющих веществ.
4. Создание городской инфраструктуры, обеспечивающей до- ступ к зеленым зонам и транспортным услугам.
5. Курс на устойчивое развитие в будущем, подтверждающий объем ресурсов посвящен области устойчивого развития.

По данным статистики за 2010–2019 годы видно, что валовой региональный продукт Санкт-Петербурга увеличился за рассма- триваемый период в 4,23 раза, при этом в то же время объем про- изводства в строительной отрасли увеличился в 4,63 раза. В част- ности, доля строительной отрасли увеличилась с 5,0% в 2010 г. до 7,8% к 2018 году и далее снизилась на 5,4% в 2019 году. Доля здра- воохранения и образования составила до 5,2% и 3,8% в 2019 году и 4,0% и 3,2% в 2010 году.

Следует отметить, что данные по темпам роста не являются стабильными с 2015 года.

Учитывая динамику роста цен, полезно оценить динамику фи- зического объема валового продукта. Региональный продукт Санкт- Петербурга по видам экономической деятельности. Данный пока- затель демонстрирует резкое снижение продукция строительной отрасли. Негативные тенденции роста строительства обусловле- ны медленными темпами роста ВВП в целом. Сложная ситуация сохраняется, поэтому в 2019 году оборот строительных компаний в г. Санкт-Петербург составил 94% по сравнению с аналогичным

показателем 2018 года и 100,8% по сравнению с тем же показателем 2017 года. В то же время, в период с января по ноябрь.

В 2019 году введено в эксплуатацию 617,0 тыс. кв. м жилой недвижимости. Этот показатель равен 100, 4% по сравнению с ана- логичным периодом 2019 года [3].

Следовательно, важно отметить, что строительная отрасль в Санкт-Петербурге необходима для достижения высокого ка- чества жизни, устойчивого социально-экономического развития территорий за счет сохранения и создания жилья, инфраструкту- ры и рабочих мест. С другой стороны, развитие строительной от- расли в Санкт-Петербурге может быть значительным источником загрязнения окружающей среды, деградации окружающей сре- ды, в результате загрязнения опасными химическими вещества- ми, вредными для здоровья человека и окружающей среды, а так- же а также истощение природных ресурсов.

Поэтому для обеспечения устойчивого развития Санкт- Петербурга важно использовать правовые инструменты, кото- рые позволят развивать строительную отрасль, избегая при этом негативных последствий для здоровья человека и окружающая среда в городе. Это может быть достигнуто путем тесного со- трудничества между Правительством Санкт-Петербурга и част- ным сектором.

Таким образом, необходимым условием перехода строительной отрасли Санкт-Петербурга на качественно новый уровень экономи- ческого роста заключается в повышении эффективности институ- циональных реформ и управления государственным имуществом.

**Литература**

1. *Абдуханова Н. Г., Мухаметвалеева Р. Р.* Девелопмент в инвестицион- но-строительном комплексе // Российское предпринимательство. 2016. №21. С. 3023–3028.
2. *Бобков, К. И.* Научные проблемы экономики строительства / К. И. Бобков, В. Н. Сапожников. – М.: Издательство Ассоциации строительных вузов, 2016. – 224 c.

195

1. *Дмитриев Н. И.* Некоторые аспекты управления рисками девелопер- ских проектов в Российской Федерации // Азимут научных исследований: эко- номика и управление. 2018. №1. С. 115-117.
2. *Козловский А. В., Моисеенко Н. А.* Перспективы развития инвестици- онно-строительного комплекса // Вестник университета. 2016. №6. С. 21–26.
3. *Савельева И. П., Курзанова Л. Ю.* Анализ подходов к определению сто- имости строительной продукции // Вестник ЮУрГУ. 2010. №7. С. 26–33.

# СЕКЦИЯ II

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 331.1**  *Алексеева Полина Витальевна*, студентка  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*m598@list.ru*](mailto:m598@list.ru) | *Alekseeva Polina Vitalievna*,  student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*m598@list.ru*](mailto:m598@list.ru) |

## ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЕМ ПЕРСОНАЛА КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

### TECHNOLOGIES OF PERSONNEL DEVELOPMENT MANAGEMENT AS A FACTOR OF INCREASING THE INTELLECTUAL COMPONENT OF ECONOMIC

SECURITY

Обеспечение экономической безопасности является важной целью, которая стоит перед любым предприятием. Одним из видов угроз для эко- номической безопасности предприятия является персонал. Организации необходимо повышать интеллектуальную составляющую своих кадров, так как уровень экономической безопасности отчасти обусловлен про- фессионализмом и интеллектом кадров, работающих на предприятии. Предприятие должно создать такие условия, чтобы сохранить высоко- квалифицированные кадры. Необходимо, чтобы квалификация персона- ла соответствовала тем задачам, которые сотрудники должны выполнять, а также предприятие должно обучать свой персонал, чтобы получить вы- сококвалифицированных сотрудников, так как очень важно правильно на- нимать персонал и управлять им для того, чтобы предприятие могло быть конкурентоспособным.

*Ключевые слова*: экономическая безопасность, интеллектуальная без- опасность, управление персоналом, конкурентоспособность, обучение.

Ensuring economic security is an important aim facing any enterprise. One of the types of threats to the economic security of an enterprise is personnel. It is extremely important for the company to increase the intellectual component of its personnel, since the level of economic security depends largely on the in- telligence and professionalism of the personnel working at the enterprise. The company must create such conditions to retain highly qualified personnel. It is necessary that the qualifications of the staff correspond to the tasks that the em- ployees must perform, and the company must train its staff to get highly quali- fied personnel, since it is very important to manage, train and hire staff correct- ly , so that the company can be competitive.

*Keywords*: economic security, intellectual security, personnel management, competitiveness, training.

Экономическая безопасность является системой, объединяю- щей обеспечение эффективной защиты активов организации, а так- же надежной работы бизнес-процессов [1]. В современном мире наблюдается резкий рост требований к качеству человеческого ка- питала, который непосредственно влияет на экономическую без- опасность предприятия, так как может поднять либо снизить его конкурентоспособность.

Стоит отметить, что главной целью обеспечения интеллек- туальной составляющей экономической безопасности органи- зации является сохранение ее интеллектуального потенциала. В силу этого, можно сказать, что интеллектуальный капитал явля- ется ее базовым элементом. Он включен в состав основных фак- торов производства и конкурентоспособности предприятия [2]. Интеллектуальный потенциал означает то, есть ли у предприятия сотрудники, способные привнести такие идеи и технологии, ко- торые в будущем помогут улучшить положение предприятия на рынке. Можно сделать вывод о том, что предприятию, для того чтобы оно было конкурентоспособным, необходимы высококва- лифицированные, опытные и правильно обученные кадры, кото- рые могут привнести в деятельность предприятия что-то новое.

В организацию всегда необходимы сотрудники с нетрадиционным мышлением, которые способны создать инновационные продук- ты, новые технологии и методы, которые впоследствии повысят конкурентоспособность предприятия. Для того чтобы получить такие кадры необходимо уделить большое внимание развитию персонала, ведь оно является важнейшим условием успешного функционирования любого предприятия. В настоящее время это особенно важно, так как происходит устаревание знаний сотруд- ников из-за высокого роста развития научно-технического про- гресса. Благодаря профессиональному развитию сотрудники бу- дут подготовлены к этим изменениям, они получат новые знания и смогут выполнять свои профессиональные задачи. Предприятие создает различные методы и системы управления развитием про- фессиональных кадров – управление корпоративным обучением, развитие и создание кадрового резерва [2]. Что касается кадрово- го резерва, то в настоящее время каждое предприятие старается его сформировать, так как он позволяет уменьшить расходы фи- нансовых и временных ресурсов при поиске высококвалифици- рованных кадров.

Стоит отметить, что обучение сотрудников для предприятия является расходом, однако оно не столько тратит определенную сумму денег, сколько производит капиталовложение в будущее. То есть в дальнейшем предприятие ожидает от этих сотрудников увеличения производительности труда, достижения поставленных перед предприятием целей и получение прибыли, которое спо- собно окупить изначальные затраты [3]. Важно, чтобы обучение персонала было неразрывно связано со стратегическими целями компании, для того чтобы в будущем предприятие смогло стать конкурентоспособным увеличив свой интеллектуальный потен- циал сегодня. Кроме того, при обучении персонала необходимо стимулировать их труд, также образовывать некие резервы на вы- шестоящие должности и разрабатывать программы по развитию персонала. Система мотивации для сотрудников позволит заинте- ресовать их в улучшении своей деятельности, что положительно

будет влиять на экономическое положение предприятия, так как эффективность труда работников возрастет, следовательно, при- быль также увеличиться. Все эти аспекты влияют на то, будет ли система обучения персонала эффективной.

Обучение благоприятно влияет не только на конкурентоспо- собность предприятия, но и на конкурентоспособность персонала на рынке труда. Повысив квалификацию и получив новую профес- сиональную информацию, сотрудники обеспечивают себе новые возможности для профессионального роста, которые могут быть как в самом предприятии, так и вне его, то есть на рынке труда. Такие сотрудники становятся ценными кадрами, которые будут не- обходимы любому предприятию, которое стремится улучшить свое положение на рынке. Это особенно важно в настоящее время, так как происходит быстрое устаревание профессиональных знаний. Для того чтобы начать цикл обучения кадров необходимо вы- явить соответствуют ли требуемым профессиональным компетен- циям те знания, которыми сотрудники обладают сейчас [4]. Должен быть проведен анализ потребностей и ресурсов организации, по его результатам формируется бюджет, который предприятие расхо- дует на обучение персонала. Важным моментом является состав- ление и реализация программы, по которой будет происходить об- учение персонала. Таким образом, можно определить те факторы, которые учитываются при планировании и создании программы

обучения профессиональных кадров [5]:

1. Обучение сотрудников должно зависеть от производствен- ных целей и задач, которые стоят перед организацией.
2. Наличие мотивации, то есть вознаграждение за какие-ли- бо достижения персонала. Без мотивационной составляющей же- лание обучаться у персонала естественно будет падать, а вместе с ним и производительность труда.
3. Важно обратить внимание на составление текущих и пер- спективных планов подготовки персонала, повышение их квали- фикации и переподготовку руководителей и сотрудников органи- зации.

В настоящее время выделяют большое количество методов обучения, но чаще всего выделяют следующие:

* лекции, презентации. Данный метод обучения считается более формальный, в нем участники обучения не особо показыва- ют свой потенциал или навыки, и его обычно применяют для пе- редачи общих либо профессиональных знаний;
* дискуссии. В данном методе участники обучения обычно проявляют высокую активность, они общаются между собой, об- мениваются различными точками зрения. Дискуссии служат хо- рошим методом для развития профессиональных знаний;
* деловые игры. Благодаря данному методу могут вырабо- таться профессиональные, коммуникативные и управленческие навыки. Также могут укрепляться внутриколлективные отноше- ния. Деловая игра представляет собой создание какой-либо ситу- ации, и ее участники разбираются в ней и принимают решение;
* интерактивное обучение. Во время данного метода сотруд- ники, проходящие обучение, обмениваются мнением со специали- стом, который также помогает решать конкретные задачи и дает рекомендации;
* анализ определенных деловых ситуаций. Участники дан- ной формы обучения тщательно анализируют конкретную ситу- ацию, выявляют ее свойства и вырабатывают подход к решению ситуации. Данная форма обучения очень важна, так как она рас- крывает потенциал сотрудников к разрешению различных ситуа- ций с помощью детального анализа;
* обучение по созданию и развитию команды. В процессе данной формы обучения развиваются отношения между колле- гами, что сплотит трудовой коллектив, кроме того, данная форма может выявить лидера, который способен принимать правильные решения и привести свою команду к успеху;
* конференции и семинары. В процессе данных мероприятий сотрудники смогут приобрести новые профессиональные знания и технологии, что очень важно, так как на конференциях обычно

дают информацию, которая является современной, чтобы не по- зволить устареть профессиональным знаниям сотрудников.

Все вышеперечисленные способы обучения персонала в зна- чительной степени повышают их интеллектуальный потенциал, что затем повышает экономическую безопасность предприятия пу- тем повышения работоспособности и производительности труда. Для того чтобы проверить эффективна ли выбранная форма подготовки кадров и влияет ли она на их производительность тру-

да применяется следующая формула [5]:

*E* = (*P ∙ N ∙ V ∙ K*) – (*N ∙ Z*), (1)

где *P* – это продолжительность программы обучения (ч.), *N* – это количество обученных работников (чел.), *V* – это стоимостная оцен- ка различия в результативности труда лучших и средних работни- ков, которые выполняют одинаковую работу (руб.), *K* – это коэф- фициент, характеризующий эффект обучения работников, *Z* – это затраты на обучение одного работника (руб.).

Таким образом, используя эту формулу, руководители реша- ют, действительно ли необходима данная программа обучения, эф- фективное ли воздействие она проводит на сотрудников, обучаю- щихся по данной программе, и окупятся ли в будущем затраты на данную программу.

Особое значение имеет подбор высококвалифицированных управленцев, которые действительно обладают необходимыми на- выками и знаниями, что способствует принятию стратегических управленческих решений [5]. Такой управленец будет использо- вать не традиционные методы планирования, а такой управленче- ский инструментарий, позволяющий осуществить стратегическое планирование, то есть он принимает решения в настоящем и пред- видит, какие последствия они могут повлечь за собой в будущем. Можно сделать вывод о том, что правильное управление раз- витием персонала влияет на интеллектуальный потенциал орга- низации. То есть предприятие в своем штате должно иметь та-

ких сотрудников, у которых есть креативное мышление, которые способны разрабатывать новые инновационные продукты, техно- логии, благодаря которым предприятие становится более уникаль- ным и конкурентоспособным. Чтобы получить такие кадры необ- ходимо должное внимание уделять обучению персонала.

**Литература**

1. *Безверхая Е. Н., Губа И. И., Ковалева К. А.* Экономическая безопас- ность предприятия: сущность и факторы // Научный журнал КубГАУ. – 2017. –

№ 108.– С. 1–12.

1. *Верна В. В. У*правление персоналом организации как основополагаю- щий фактор ее устойчивого развития // Успехи современной науки. – 2017. – Т. 3. – № 1. – С. 171–173.
2. *Кушнарева И. А., Фатеева С. В.* Проблемы развития человеческого по- тенциала в РФ и пути их решения // Актуальные вопросы современной эконо- мики. 2019. № 4. С. 363–367.
3. *Махметова Б.* Эффективное управление персоналом организации // Уральский научный вестник. – 2017. – Т. 3. – № –1. – С. 35–37.
4. *Шамсов Т. И.* Интеллектуальная безопасность и ее специфические особенности // Известия института философии, политологии и права имени А. Баховаддинова академии наук республики Таджикистан. – 2017. – № 3–1 – С. 108–113.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 343.37**  *Бавеян Ани Самвеловна*, студентка (Санкт-Петербургский государственный  архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*anna.baveyan@gmail.com*](mailto:anna.baveyan@gmail.com) | *Baveyan Ani Samvelovna*, student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*anna.baveyan@gmail.com*](mailto:anna.baveyan@gmail.com) |

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В СИСТЕМЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

### ECONOMIC SECURITY

IN THE SYSTEM OF NATIONAL SECURITY

В статье будут описаны место, а также нормативно-правовая база и роль обеспечения безопасности в экономике. Ученые данных сфер опре- деляют ее в качестве важнейшего элемента, который формирует систему безопасности России. Составители, а также авторы определяют современ- ный список параметров, которые отвечают актуальным требованиям, вы- двигаемым экономической безопасностью. Учитывая наиболее популяр- ные видения ученых с России к заданной экономической категории, можно выделить список определенных принципов для ее определения. Особое внимание уделяется на резкий рост как внутренних, так и внешних угроз, которые могут возникнуть в экономической безопасности Российской Федерации, исходя из чего определяется важнейшая цель в области оцен- ки степени угроз, а также рисков обеспечения национальной экономиче- ской безопасности стран.

*Ключевые слова*: Российская Федерация, национальная безопасность, экономика, области экономической безопасности, угрозы экономической безопасности, степень экономической опасности.

The article will describe the place, as well as the regulatory framework and the role of security in the economy. The authors of these areas define it as the most important element that forms the Russian security system. The draft- ers, as well as the authors, define a modern list of parameters that meet the cur- rent requirements of economic security. Taking into account the most popular views of scientists from Russia to a given economic category, we can select a list of certain principles for its definition. Special attention is paid to the sharp

growth of both internal and external threats that may arise in the economic se- curity of the Russian Federation, which determines the most important goal in the field of assessing the degree of threats and risks to ensure the national eco- nomic security of countries.

*Keywords*: Russian Federation, national security, economy, areas of eco- nomic security, threats to economic security, degree of economic danger*.*

Главным нормативным законодательно-правовым актом, обе- спечивающим понятия важнейших преобладающих значений в сфе- ре обеспечения национальной безопасности Российской Федерации, выступает Стратегия национальной безопасности, которая регла- ментирует собой задачи, а также цели, помогающие достигнуть стабильности, а также прогресса в политической сфере государств. Национальную безопасность принято понимать в качестве

«состояния защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, при котором обеспечиваются реа- лизация конституционных прав и свобод граждан РФ, достойные качество и уровень их жизни, суверенитет, независимость, госу- дарственная и территориальная целостность, устойчивое социаль- но-экономическое развитие РФ» [1].

В стратегии о национальной безопасности упомянуто при- сутствие «неразрывной взаимосвязи и взаимной зависимости на- циональной безопасности РФ, а также социально-экономическо- го развития страны».

Равным образом, Стратегия экономической безопасно- сти Российской Федерации, утвержденная Указом Президента Российской Федерации, указывает важнейшую роль, включая и ведущую роль экономической безопасности страны в системе на- циональной безопасности [2].

Для подтверждения данного факта, справедливо отметить, что на уровень и степень национальной безопасности могут иметь зна- чение уровень внутреннего валового продукта, повышение общего уровня цен на товары и услуги на длительный срок, уровень рас- ходов из бюджета государства на развитие социальных программ,

а также культурного наследия, образовательной деятельности, обе- спечение населения работой [3].

На данный момент, очень многие страны из-за различных факторов вынуждены вести достаточно строгую и жесткую по- литическую деятельность, которая будет им помогать в защите ее прав на мировом уровне и являться гарантией для национальной безопасности.

В результате долгих споров и многогранных предложении, на- конец, были сформированы главные методы для определения дан- ной категории. Далее, для сравнения, можно привести в приме- ры определения, которые были выявлены учеными с России. Так, к примеру, ученый Павленко, полагал, что все категории о безо- пасности условно нужно разделить на некое количество группи- ровок, такие как: безопасность в сфере интересов; свойства безо- пасности как системы; полная лишенность опасностей и рисков; многогранная деятельность и работа органов государственной и ис- полнительной властей; другие состояния.

В качестве второго примера, можно ознакомиться с мнением Бондаренко, который разделял защитную и защитно-функциональную функцию и безопасности. К защитной он относил понятия, которые определяли уровень безопасности, анализируя степень защиты от опасностей или отсутствия возникшей опасности. В защитно-функ- циональную он вносил понятия, которые трактовали безопасность в виде возможности совершения операций по избавлению от отри- цательных последствий для того, чтобы не потерять личностные свойства, защитить жизненные позиции и самосовершенствоваться. Также, заслуживают внимания позиции автора Позднякова,

в которых он определяет три мнения о понятии безопасности: официальный, аксиологический, также системно-философский. Исходя из этого, со стороны науки безопасность проявляется в та- ких формах, как собственная система, заданное состояние объек- та, включающее в себя определения и условия, помогающие ему функционировать и существовать. Для наиболее полнообъемного

изучения такой категории как безопасность, целесообразно было бы в деталях исследовать свойства, которые она в себе заключает. В них входят, к примеру, динамизм (стремление к развитию дей- ствий), а также неопределенность, относительность по отношению к чему-либо и неопределенность как мера информативности. Они возникают при взаимодействии объектов с окружающей средой, в частности, внешней, которая оказывает наиболее мощное влияние. Исходя из этого, безопасность не следует принимать лишь в ка- честве статистического состояние, достигнутого объектом в ка- кой-либо промежуток времени, а наоборот, как проявление про- цесса, которое выступает гарантом функционирования и развития в сменной внешней и внутренней среде. Исходя из чего и появляет- ся нужда рассмотрения сущности безопасности как в качестве сво- бодного определения объекта, а также и ее взаимодействие с внеш-

ней меняющейся средой.

Свойство динамизма напрямую имеет связь с неопределенно- стью. В зависимости от трудности и сложности, неопределенность системы безопасности становится выше в работе. Внутренняя не- определенность определяется отсутствием постоянства и стабиль- ности, а также частым изменением свойств субъекта, а внешняя неопределенность влиянием на нее внешней среды. Завышение не- определенности может привести к завышению уровня риска, кото- рый обязательно должен быть учтен во время построения и струк- турированию систем безопасности.

Также одной из жизненно важных свойств считается относи- тельность безопасности, проявляющаяся в двух разных аспектах. В первую очередь, она очень сильно взаимодействует с объектом. По мнению ученой Прохожевой, безопасность начинает вклю- чать в себя смысл и значение лишь в том случае, когда ее рассма- тривают с точки зрения определенного объекта, который поме- щен в определенную смысловую среду, а также условия. Помимо этого, сторона относительности выступает следствием из перво- го, проявляясь в наличии противоречий о понимании безопасно- сти на разных уровнях. К примеру, человеческая безопасность или

безопасность предприятия вполне могут не совпадать с взгляда- ми и позицией национальной безопасности. В связи огромным и ускоренным ростом регионализации ведущую позицию получа- ют проблемы обеспечения безопасности исходя из позиций и инте- ресов государств, а также равноправия его отдаленных субъектов. Исходя из этого, следует наиболее внимательно изучить возмож- ность создания концепции о национальной безопасности, вклю- чая в нее роль регионов.

Благодаря заданным определениям, можно сделать вывод о том, что объективная составляющая экономической безопасности госу- дарств складывается из граждан, территориальной целостности, самой страны, различного характера институтов, а также развития с экономической стороны. Субъективная составляющая экономи- ческой безопасности государств – из правоохранительных орга- нов национальной безопасности, обеспечивающих защиту эконо- мики. А предметом можно считать сводку результатов различных исследований, которые также помогают дать оценку уровню опас- ности и безопасности.

На наш взгляд, для того, чтобы экономическая сфера в госу- дарстве прогрессировала, необходимо детально изучить все виды опасностей, которые могут угрожать экономике, а также ее безо- пасности, придумать и принять эффективные меры по их оптими- зации и внедрению в пользование.

Как пример, можно принять следующие виды таких мер:

* устроить детальный пересмотр некоторых положений в за- конопроектах, оптимизировать их под нынешние условия в эконо- мической обстановке страны;
* довести реформу в налоговой сфере к концу, ввести уси- ленные методы для контроля уплат налогов, а также ввести более

«ужесточительные» меры для тех, кто избегает их уплат;

* также, целесообразно было бы более строго вести отчет- ность по денежным и валютным ценностям, которые провозятся за рубеж, что поможет вносить в бюджет дополнительные сред- ства за счет оплаты поступлений за импорт;
* проводить на постоянной основе анализ и диагностику крупных инстанций, которые очень важны для на населения, это касается, в основном, оборонной и аграрной сфер.

Основой для изучения национальной безопасности нашей страны на законодательном уровне был принят Федеральный закон

«О безопасности». Он регламентирует и описывает смысл, а так- же понятия субъективной и объективной сторон безопасности, ин- тересы и многое другое. В обширном понятии слова «интересы», приняты также и потребности, удовлетворение которых возмож- но лишь в прогрессировании и развитии страны [4].

В конце 20-ого века был принят указ, утверждающий

«Концепцию национальной безопасности Российской Федерации», регламентирующий сущность и определение того, что является на- циональной безопасностью Российской Федерации как «безопас- ность ее многонационального народа – носителя ее суверенитета и единственного источника власти [5]. В данном документе особое внимание уделено постоянству, безграничному развитию в эконо- мике, что может послужить отличным помощником для того, что- бы удовлетворить интересы общества в стране.

К тому же, немало важное значение уделено процессу разви- тия страны с технической и научной стороны, что поможет госу- дарству поддерживать уровень высокой конкурентности на ми- ровом рынке, уровень жизни, ВВП и оборонную защиту страны. Чтобы дать полноценную оценку уровня экономической безо- пасности страны и факта влияния воздействия внутренних, а так- же внешних опасностей, активно исследуется список некоторых показателей на уровне макроэкономики, в которых полным спек- тром обозначен уровень национальной экономики, отвечающий за качество жития населения и финансов, которые присущи стране. Исходя из величины фактического показателя любой груп-

пы норм определенной предельной степени, можно выделить не- сколько степеней безопасности: оптимальная (отклонение состав- ляет не более 20%), удовлетворительная (отклонение составляет не более 21–40%), неудовлетворительная (отклонение составляет

не более 41–60%), опасная (отклонение составляет не более 61– 80%), а также критическая (отклонение составляет более 81%).

Получение полной и качественной экономической безопасно- сти национальной экономики можно считать по праву наиважней- шим условием для обеспечения национальной безопасности страны.

**Литература**

1. Указ Президента РФ от 31.12.2015 №683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации».
2. Указ Президента РФ от 29.04.1996 №608 «О государственной страте- гии экономической безопасности Российской Федерации (Основных положе- ниях)» (Утратил силу).
3. Стратегия национальной безопасности Российской Федерации на пе- риод до 2020 года, утвержденная Указом Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 года №537.
4. «О безопасности», Федеральный закон №2446-1, утвержденный 5 марта 1992 года (ред. и доп. (Утратил силу. Указ Президента РФ от 07.06.2004 №726).
5. Концепция национальной безопасности Российской Федерации, утверж- денная Указом Президента Российской Федерации от 17 декабря 1997 года

№1300 (с изменениями и дополнениями. С 10 января 2000 года утратил силу в соответствии с Указом Президента РФ от 12 мая 2009 года № 537).

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 338.242.4**  *Балахонцева Екатерина Алексеевна*, студент  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*balahoncewa98@mail.ru*](mailto:balahoncewa98@mail.ru) | *Balakhontseva Ekaterina Alekseevna*,  student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*balahoncewa98@mail.ru*](mailto:balahoncewa98@mail.ru) |

## ОСОБЕННОСТИ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ИНФРАСТРУКТУРНЫХ ПРОЕКТОВ ТИПА «УМНЫЙ ГОРОД»

### FEATURES OF EFFECTIVENES

OF MANAGEMENT OF INFRASTRUCTURE PROJECTS TYPE SMART CITY

Сегодня принято говорить об умном, экономически успешном городе, в котором новые возможности управления и потребления, а также техноло- гии информационно-коммуникационной сферы суммируют эффект разви- тия технических, экономических и политических процессов.

В первую очередь эти технологии используются для повышения ка- чества и уровня жизни населения, а также для эффективности функцио- нирования города. С другой стороны, для того чтобы добиться лучшего управления городской инфраструктуры, необходимо не только добиться высокоэффективности всех сфер и услуг, предоставляемых городом, но и учитывать потребности населения в настоящем времени и закладывать фундамент для будущего развития городской инфраструктуры, не оказы- вая негативного влияния на экономические, социальные и экологические компоненты города. Успешное и плодотворное управление помогает полу- чить максимальную выгоду используя минимальные вложения.

Одним из решений максимально эффективного, развитого с эконо- мической, социальной и технологической сторон городского устройства, является реализация проекта типа «умный город» – удобный город, го- род, где все инновации и технологии применятся для повышения ком- форта людей.

*Ключевые слова*: эффективное управление, методы оценки, комплекс- ное развитие, эффективность, «умный город», городская инфраструктура.

Today it is customary to talk about a smart, economically successful city in which new management and consumption opportunities, as well as informa- tion and communication technologies summarize the effect of the development of technical, economic and political processes.

First of all, these technologies are used to improve the quality and stan- dard of living of the population, as well as for the effective functioning of the city. On the other hand, in order to achieve better management of urban infra- structure, it is necessary not only to achieve high efficiency in all areas and ser- vices provided by the city, but also to take into account the needs of the popu- lation in the present and lay the foundation for the future development of urban infrastructure without negatively affecting the economic, social and environ- mental components of the city. Successful and fruitful management helps you maximize your profit with minimal investment.

One of the solutions of the most effective, developed from the economic, social and technological aspects of the urban structure is the implementation of the project of the type «smart city» – a convenient city, a city where all innova- tions and technologies are used to increase people’s comfort.

*Keywords*: effective management, assessment methods, integrated devel- opment, efficiency, smart city, urban infrastructure*.*

В современном мире, в век высоких технологий, качество жиз- ни населения и становления городов в значительной степени соот- носятся с эффективным управлением. Оно оказывает положитель- ный эффект на будущее развитие городов и повышает значимость в качестве управляемого механизма, критерии которого становятся все более сложными (этнический, социокультурный, демографиче- ский, экологический, экономический и т. д.). Проблема в управле- ние городом является очень актуальной на данный момент, так как данная система плохо развита и имеет тесную связь с ускоренным ростом городов и превращением их в городские системы (неста- бильная природная и антропогенная система, состоящая из объек- тов архитектуры и строительства и сильно нарушенных природных экосистем). Однако до сих пор не произошло радикальных измене- ний в эффективном управлении таким процессом и в знании зако- нов для развития городской инфраструктуры. Поэтому некоторые города остаются практически неуправляемыми [1].

Городская система управления – это трудный комплекс, кото- рый включает в себя сложнейшие различные и многофункциональ- ные задачи. Задачи по управлению данным комплексом имеют схо- жесть с задачами по управлению государством в целом. Главное их отличие заключается в том, что они имеют ограничения по управле- нию в своих действиях, которые регламентируются федеральными нормами (№131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации», «Базовые и дополни- тельные требования к умным городам (стандарт «Умный город»)», Распоряжение Правительства РФ № 1632-р об утверждении про- граммы «Цифровая экономика Российской Федерации»). На основа- нии приведенных федеральных норм следует соблюдать правомер- ность и оптимальность в управлении городской инфраструктурой. Это означает, что следует использовать параметры контроля, кото- рые будут направлены на ускоренное увеличение оценки со сторо- ны заданного критерия протекания процесса, т. е. получение оп- тимальной системы. Управление системами такого рода должно находиться под высоким контролем, а также руководствоваться строгим научным подходом. Это связано с тем, что критерии раз- вития современной городской инфраструктуры отличаются осо- бой стремительностью и противоречивость. Скорый высококаче- ственный и численный рост городских систем и отдельных городов приводит к увеличению социальных и экономических проблем [2]. В настоящее время, большую опасность для правительства города представляет городская инфраструктура и управление ею. Ввиду стремительного развития городской системы она становится неуправляемой, вследствие чего возникает необходимость в под- держке государства различным элементам управления городской, жилищной и транспортной системами. При оказании помощи со стороны государства в городском бюджете возникают пробелы, поскольку увеличивается стоимость государственной поддерж- ки, которая, в свою очередь, влечёт ослабление контроля за по- токами финансовых средств. Из-за того, что органы управления находятся в критическом положении у города отсутствует способ-

ность в нормальном функционировании и использовании имею- щихся ресурсов.

При управлении городской инфраструктурой можно выде- лить несколько методов. В управление развитием инфраструктуры в социальной сфере используют метод декомпозиции и структу- рирования. С их помощью можно обнаружить проблемы, реше- ние которых напрямую зависит от экономических инструментов управления, таких как социальные услуги, механизм розничной торговли и т. д.). Существует еще один метод, который относит- ся к управлению инфраструктурой города. При наличии недоста- точных возможностей взаимодействия основных элементов рынка, метод разрешения основных противоречий, позволяет обеспечить стабильное развитие и функционирование данной системы [3].

Отрицательное влияние на всю инфраструктуру оказывает увеличивающееся количество угроз, которые ухудшают городские показатели. Это приводит к тому, что возникает дисбаланс меж- ду социальной инфраструктурой и градоформирующей системой образования городов. Самым главным вытекающим последстви- ем такого дисбаланса становится нехватка жилья. В связи с этим в городах увеличивается количество рабочих общежитий, а ком- мунальное расселение можно наблюдать во многих уголках на- шей большой страны. Используя новейшие критерии управления для развития инфраструктуры города сфера строительства, орга- низации производства и торговли обладает возможностью стано- вится более прибыльной. Это связано с тем, что при создании го- сударственных комплексов в которые входят медицинские услуги, образовательные и т. д. возникает собственная внутренняя струк- тура, на основании которой все услуги, представляющиеся насе- лению, имеют возможность уменьшаться в цене.

В связи с тем, что законодательная база РФ в данном вопросе несовершенна, возникают проблемы, которые напрямую связаны с общими технологическими процессами развития. Также на раз- витие городов и управление ими оказывает влияние такой важный фактор, как демографические изменения.

На сегодняшний день нет единого подхода к трактованию поня- тия «система безопасности города». В законодательстве Российской Федерации понятие безопасности приведено в ст. 1 Закона РФ от 5 марта 1992 года «О безопасности»: «состояние защищенно- сти жизненно важных интересов личности, общества и государ- ства от внутренних и внешних угроз». При рассматривании тер- мина «защищенность» данного понятия, значительно сужается ее смысл, главный акцент делается на пассивность при реагирова- нии на угрозы. По закону РФ суть безопасности напрямую связана с устойчивым развитием, т. к. безопасность предполагает, в усло- виях неопределённости и непредсказуемости, способность объекта применять такие действия, которые приведут к устойчивому раз- витию [4]. Также безопасность осуществляет такие функции, как:

* выявление;
* предупреждение;
* снижение;
* ослабление;
* нейтрализация;
* пресечение;
* локализация;
* устранение;
* отражение угроз.

Можно обозначить следующие принципы, на основе кото- рых может быть построена система безопасности города (табл. 1). Главная задача, которая стоит перед государством состоит в ис- следовании комплекса процессов контроля, планирования, анали- за и управления за всеми территориальными, функциональными

и прочими подсистемами региона и города.

Если проводить анализ безопасности как одной из составляю- щей системы городской инфраструктуры, то можно говорить о том, что она позволяет и обеспечивает эффективную службу самой си- стемы управления в условиях нежелательных или негативных воз- действий внешнего и внутреннего характера, что является одним из важнейших критериев для функционирования региона. Это го-

ворит о том, что система, которая управляет безопасностью, явля- ется открытой и сложной.

*Таблица 1*

**Принципы системы безопасности**

|  |  |
| --- | --- |
| **Принцип** | **Содержание принципа** |
| Законность | Правовые акты местного самоуправления не должны про- тиворечить нормативно- правовым актам российского за- конодательства. |
| Приоритет мер преду- преждения | Необходимо вовремя выявлять тенденции возникновения угроз, и на их основе проводить анализ, с помощью кото- рого будут разрабатываться меры по недопущению появ- ления реальных угроз. |
| Комплексное использование средств и сил | В силу своих компетенций правоохранительные органы должны принимать участие в обеспечении городской без- опасности. |
| Компетент- ность | Вопросы, касающиеся обеспечения безопасности, должны решаться на профессиональном уровне органами, которые специализируются по его основным направлениям. |
| Экономиче- ская целесоо- бразность | Стоимостная составляющая средств, вложенных в обеспе- чение безопасности, должна быть меньше того оптималь- ного уровня, при котором экономический смысл их приме- нения теряется. |
| Плановая основа дея- тельности | Необходимо анализировать комплексную программу обе- спечения безопасности города и на ее основе выстраивать деятельность по обеспечению безопасности, также на ос- нове различных подпрограмм обеспечения безопасности по основным видам, направлениям, ранее разработанных для исполнения планов функционирования городской ин- фраструктуры. |
| Системность | Необходимо вести учет факторов, влияющих на безопас- ность города, а также должны использоваться все силы и средства в деятельности государственных органов. |

Для того чтобы эта сложная открытая система функциониро- вала без перебоев и приносила максимально эффективный и поло- жительный результат, необходимо построить управление безопас- ностью так, чтобы оно не только воздействовало на минимизацию потерь от реализации какой-то конкретной угрозы, но и на эффек- тивное устранение последствий от появления этой угрозы [5].

Также одним из необходимых элементов для улучшения управ- ления безопасностью является количественная оценка уровня это- го самого управления. Данная оценка позволяет в случае наличия существенных угроз, нарушений или отклонений определить сте- пень совместимости ее устойчивости. Государству необходимо выя- вить тот момент, когда определенный регион будет находиться в со- стоянии непредсказуемости и неопределенности, тем самым они должны быть готовыми к изменениям, для того чтобы предотвра- тить данное состояние и дать ответ на внешние и внутренние воз- действия, которые оказывают влияние на общее состояние города.

**Литература**

1. Постановление Правительства Санкт-Петербурга от 25 августа 2016 года № 759 О государственной информационной системе Санкт-Петербурга

«Аппаратно-программный комплекс «Безопасный город» (с изменениями на 9 июня 2017 года) [Электронный ресурс] //Режим доступа: https://gov.spb.ru/ law?d&nd=456013876&nh=1 (дата обращения 01.03.2020).

1. *Ресин В. И., Попков Ю. С.* Развитие больших городов в условиях ры- ночной экономики. Системный подход. М.: Эдиториал УРСС, 2017. 279 с.
2. Умные решения по развитию городов [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.unhabitat.ru/ru/index/smartcity>(дата обращения 01.03.2020).
3. *Уфимцева Е. В., Волчкова И. В., Данилова М. Н., Подопригора Ю. В., Шадейко Н. Р.* Социально-экономическое развитие города с учетом инфра- структурного взаимодействия городского хозяйства // Современное общество, образование и наука: сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. Тамбов: Юком, 2015. С. 134–136.
4. *Joshi, S., Saxena, S., Godbole, T., & Shreya.* Developing Smart Cities: An Integrated Framework. 2016. 93. P. 902–909.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 368.1**  *Белова Дарья Александровна*, студент (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *E-mail:* [*belovadarya1999@mail.ru*](mailto:belovadarya1999@mail.ru) | *Belova Darya Alexandrovna*, student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*belovadarya1999@mail.ru*](mailto:belovadarya1999@mail.ru) |

## НЕКОТОРЫЕ ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ СТРАХОВАНИЯ НЕДВИЖИМОСТИ В РФ

### SOME FEATURES OF LEGAL SUPPORT FOR REAL ESTATE INSURANCE

IN THE RUSSIAN FEDERATION

Данная статья направлена, на рассмотрение страхования, на примере недвижимости. Были рассмотрены основные и самые необходимые спо- собы страхования недвижимости. Поднимается основная проблема стра- хования в Российской Федерации. Проанализирован вопрос почему же страхование в России не занимает лидирующих позиций. Так же в дан- ной статье была рассмотрена главная цель государственного регулирова- ния в сфере страховой деятельности. Была представлена информация, ко- торая содержит в себе два варианта обязательного страхования. А также в достаточном объеме раскрыты основные принципы страхового надзора, их функции и основная цель. Указаны основные методы уменьшения фи- нансового риска.

*Ключевые слова*: страхование недвижимости, надзорная деятельность, рынок жилья, риски, имущество, страховая сумма.

This article is aimed at considering of insurance on the example of real es- tate. The main and most necessary methods of real estate insurance were con- sidered. The main problem of insurance in the Russian Federation. Is raised and the question of why insurance in Russia does not take a leading position is Analyzed. This article also discusses the main goal of state regulation in the field of insurance activity. Information was provided that contains two options for compulsory insurance. Also, the basic principles of insurance supervision, their functions and main purpose are sufficiently disclosed. The main methods of reducing financial risk are indicated.

*Keywords*: property insurance, oversight activities, the housing market, the risks, property.

Постоянно повторяющиеся природные катастрофы способству- ют Правительству РФ внедрять ранее не использованные средства возмещения огромных потерь, в следствии которых были причи- нены огромные убытки недвижимому имуществу за счет средств государства. Одним из приемлемым и естественным способом является страхование жилья. Исследуя данный вид страхования с негативной стороны, следует вывод, о том, что введение обяза- тельного страхования недвижимого имущества в РФ сыграет не малую роль при соотношении и взаимодействии с Конституцией Российской Федерации [1] и Гражданским Кодексом Российской Федерации [2].

Но, несмотря на это есть и положительные способы реализа- ции страхования. Не имеет значения, считаетесь вы собственни- ком или арендатором, всегда существуют непредвиденные обсто- ятельства, например, такие как пожар, наводнение, утрата, то есть все те, которые причиняют огромный финансовый ущерб, поэто- му следует задумываться о страховании своего жилья.

Актуальная проблема страхования недвижимости заключа- ется, прежде всего, в том, что при нынешнем положении эконо- мики и положения страны в целом фактические отношения по страхованию недвижимости закреплены в недостаточной мере и не созданы в должной степени необходимые правовые фор- мы, в пределах которых предстоит развиваться конкретной об- ласти страхования.

Эффективное развитие методов и форм страхования, соглас- но позиции А. П. Архипова является важнейшей целью регулиро- вания страховой деятельности в Российской Федерации [5, C. 35]. Принципы страхового надзора представлены на рисунке 1 [3].

Страховой надзор считается основной составляющей в стра- ховом регулировании. Основные методы регулирования страхова- ния указаны в таблице 1.

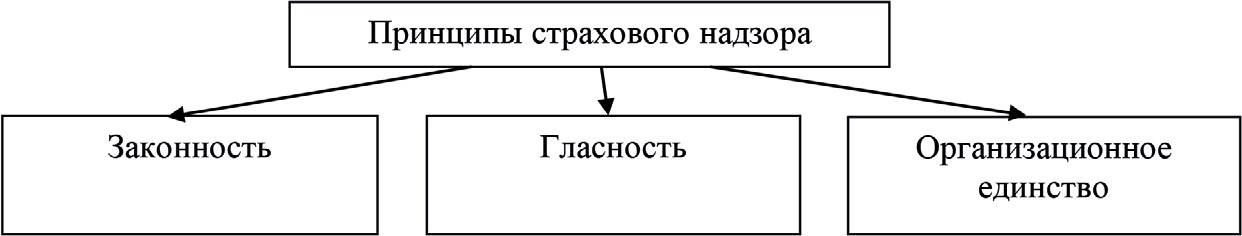


Рис. 1. Принципы страхового надзора

*Таблица 1*

**Методы регулирования страхования**

|  |  |
| --- | --- |
| **Автор** | **Методы** |
| Ефремова П. И. | Данный автор считает, что методом может считаться ре- гулирование платежеспособности и финансовой устой- чивости страховщиков, а также установление тарифов, цен, издержек и комиссионных по страховым продук- там, не малую роль играют ограничения деятельности иностранных страховщиков, а так же правила инвести- рования и налогообложения [6, С. 4]. |
| Андреев Е. В. и Русакова О. И. | Законотворчество в сфере страхования; наблюдение за соблюдением участниками страхового рынка законода- тельства; контроль над уплатой участниками страхового дела налогов и сборов; применение санкций за наруше- ние установленных требований [7, С. 94]. |

Основными методами уменьшения финансового риска яв- ляется страхование и купля-продажа финансовых инструмен- тов. Анализируя личное страхование необходимо уделить вни- мание на то, что страховое возмещение компенсируется при причинении ущерба жизни, либо здоровью застрахованному лицу. Эффективность вышеупомянутого вида страхования заключает- ся, в том, что страхователь, верно определяет страховую сумму. Отметим, что рыночная стоимость наиболее соответствует поня- тию реальной стоимости [4].

Рынок жилья постоянно подвергается изменениям из-за воз- действия различных факторов, связанных как с макропроцессами, протекающими в экономике страны, так и уникальными процес- сами, протекающими в отдельных населенных пунктах. Разберем, например размер страховых взносов Российской Федерации по имущественному страхованию, для этого обратимся к рисунку 2.

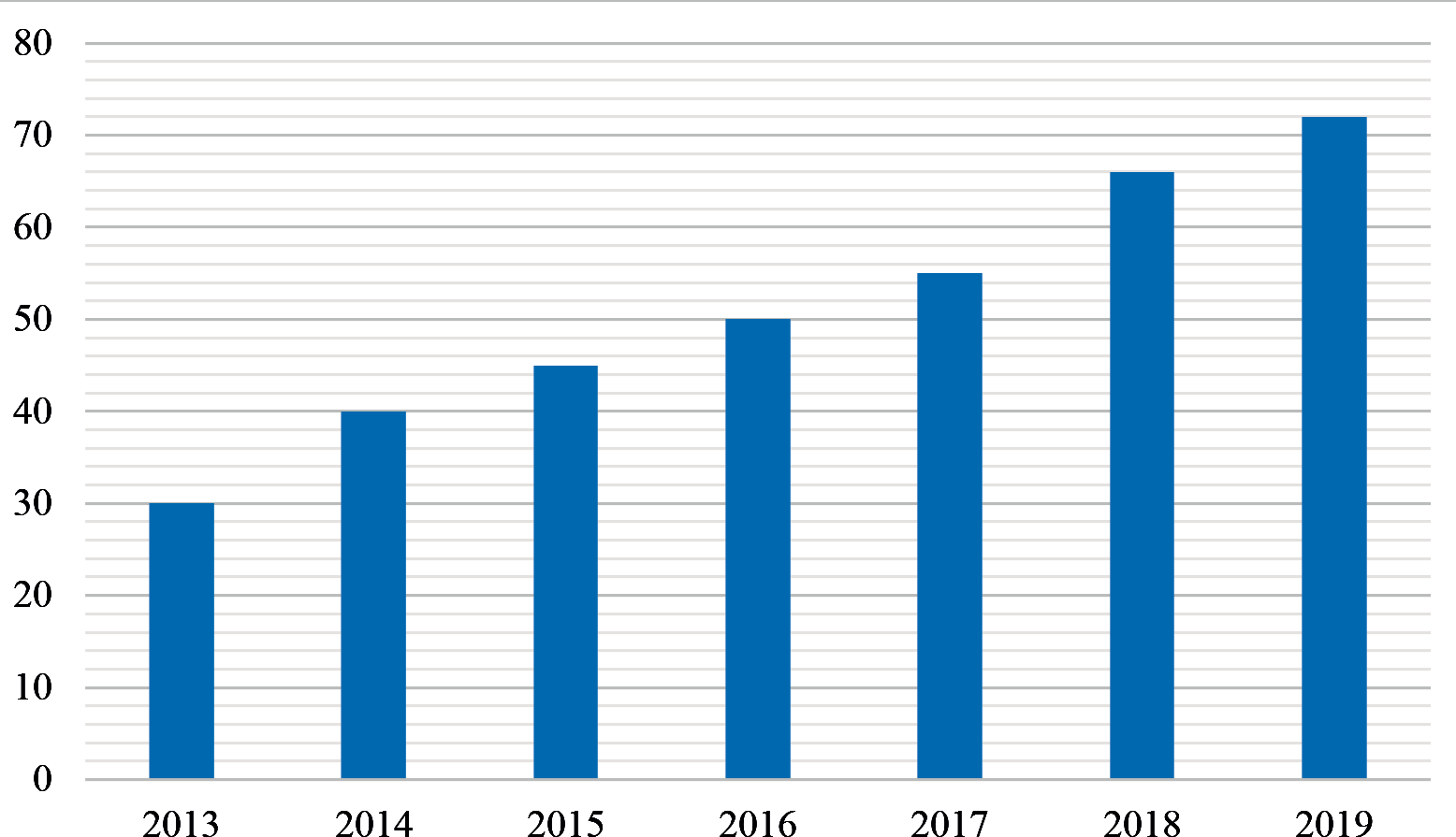


Рис. 2. Размер страховых взносов на имущественное страхование, млрд руб.

Полагаясь на представленные данные, можно сделать вывод, что с каждым годом происходит увеличение поступления стра- ховых взносов по имущественному страхованию, так по прогно- зам в 2019 году страховые взносы могли составить 72 млрд руб. Прирост в 2018 году при анализе с 2013 годом составит 116,7 %. Анализируя текущее экономическое состояние страны иму- щественное страхование необходимо для всех без исключения граждан РФ, только лишь потому, что при охвате всех слоев насе- ления оно будет эффективным и станет работать более эффектив- но. Но так, же при страховании своей недвижимости, необходимо

в договоре конкретно указывать страховые случаи. Для того что бы обязательное страхование считалось реализованным оно долж- но основываться на риске. В данном исследовании риски следует рассматривать сквозь призму внешних или внутренних факторов, влияющих на риск, с которым сталкивается фирма, осуществляя страховую деятельность. В этом смысле риск можно практически считать источником опасности и связывать его с непредсказуемо- стью в деятельности компаний за рубежом и с конкретными нео- пределенными компонентами бизнес-среды. Однако существует ряд стратегических шагов, которые могут потенциально снизить риски.

Пять «общих» решений рисков:

* избегание;
* контроль;
* сотрудничество;
* имитация;
* гибкость.

В ходе исследования были выделены два этапа страхования недвижимости, которые представлены в таблице 2.

*Таблица 2*

**Два этапа страхования недвижимого имущества**

|  |  |
| --- | --- |
| **Первый этап** | **Второй этап** |
| Страхование владельцев недвижи- мого имущества, у которых лишь одна жилая площадь | Страхование недвижимого имуще- ства, не являющегося основным жи- льем |

Стоит так же обратить внимание, что при страховании всей недвижимости суммарные взносы граждан будут достаточно ве- лики, для обеспечения высокой страховой выплаты выгодопри- обретателю [5].

В ходе исследования выявлено что в России следует в большей мере реализовать обязательное страхование только недвижимого имущества. В таком случае, анализируя обязательное страхования

жилья, следует сказать, что их компенсации выплачивают страхо- вые компании, а не государство [6]. В перспективе, когда страхо- вание недвижимости начнет занимать лидирующие позиции сре- ди других видов страхования, риски в сфере экономики и других отраслях начнут снижаться в умеренном темпе. Что повлечет за собой стабильное финансовое состояние России. В ближайшие годы страхование недвижимости увеличится, в связи с повыше- нием финансовой грамотности населения.

Самым действующим вариантом при использовании обяза- тельного страхования недвижимого имущества стало бы, на наш взгляд, использование привилегированного страхования жилья, условия которой состоят в том, что некоторую сумму стоимости полиса оплачивает собственник, а вторую часть само государство. Подводя итог вышесказанному, следует отметить что внедре-

ние обязательного страхования недвижимого имущества играет не малую роль на потенциальных страховщиков в большей степени положительно, так как именно это помогает им нести ответствен- ность за свое жилье, не полагаясь всеми силами на государство. А так же важный момент состоит в том, что, оформление страхо- вого полиса будет осуществляться в легкой форме, а так же будет доступно любой категории людей.

**Литература**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосо- ванием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014

№ 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ).

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.01.1996 14-ФЗ.

3. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 03.08.2018) «Об организа- ции страхового дела в Российской Федерации» (дата обращения: 11.11.2019).

1. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон

«Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 21.07.2014 № 225-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант-Плюс». URL [http://www.consultant.ru](http://www.consultant.ru/) (дата обращения 10.11.2017).

1. *Архипов, А. П.* Управление страховым бизнесом / А.П. Архипов. – М.: Огни, 2017. – 320 c.
2. *Балабанов, И. Т.* Страхование. Организация. Структура. Практика / И. Т. Балабанов, А.И. Балабанов. – М.: Питер, 2016. – 256 c.
3. *Ивлиев А. Р., Харламов А. В.* Динамика коэффициентов эконометри- ческих моделей / Материалы VI Междунар. молодежной науч. практ. конф.

«Математическое и компьютерное моделирование в экономике, страховании и управлении рисками». Саратов: Изд-во Научная книга», 2017. С. 93–98.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 328**  *Богданова Полина Сергеевна*, студент (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *E-mail:* [*polinabgdv@gmail.com*](mailto:polinabgdv@gmail.com) | *Bogdanova Polina Sergeevna*, student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*polinabgdv@gmail.com*](mailto:polinabgdv@gmail.com) |

## МЕРЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ В ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

**И СТРОИТЕЛЬСТВЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

### CORRUPTION RESPONSE MEASURES IN FINANCIAL SECURITY

AND CONSTRUCTION IN RUSSIAN FEDERATIONS

В данной статье рассмотрены меры противодействия коррупции в фи- нансовой сфере. Раскрыты проблемы разных стран в вопросах финансо- вой безопасности. Отражены особенности законодательства регулирования экономической безопасности зарубежных стран, а также статистика дей- ственности борьбы с коррупцией. Приведены плюсы и минусы антикорруп- ционной деятельности в Российской Федерации, изучены нормативно-пра- вовые акты и другие законы антикоррупционной системы. Подведены итоги продуктивности работы государственных органов Российской Федерации в борьбе с коррупцией, дана оценка действиям гражданских лиц, участву- ющих в улучшении финансовой безопасности государства.

*Ключевые слова*: коррупция, экономическое преступление, экономи- ческая безопасность, экономика, финансовая безопасность.

This article discusses measures to combat corruption in the financial sector. The problems of different countries in matters of financial security are disclosed. The features of legislation regulating the economic security of foreign countries, as well as statistics on the effectiveness of the fight against corruption, are re- flected. The pros and cons of anti-corruption activities in the Russian Federation are given, the regulatory legal acts and other laws of the anti-corruption system are studied. The results of the productivity of the state bodies of the Russian Federation in the fight against corruption are summarized, the actions of ci- vilians involved in improving the financial security of the state are evaluated.

*Keywords*: corruption, economic crime, economic security, economics, fi- nancial security.

Финансовая безопасность государства – это уровень защи- ты интересов государства в финансовой сфере, а также стабиль- ное состояние систем налогового, бюджетного, инвестиционного и других финансовых механизмов. Таким образом, это устойчи- вость к различным негативным воздействиям, которая проявляется в грамотном использовании всех имеющихся ресурсов, в том чис- ле финансовых, которые используются для удовлетворения спроса потребителей, а также выполнения различного рода обязательств государства и обеспечения развития в социально-экономической сфере жизни. Одной из помех для её обеспечения является кор- рупция. Данная проблема на сегодняшний день имеет особое зна- чение не только в России, но и во всем мире.

Актуальность вопроса коррумпированности обуславлива- ется тем, что данный феномен является барьером в социально- экономическом развитии государства в целом, так как препят- ствует росту экономики и стабильности страны, то есть обладает высокой степенью общественной опасности. Так же стоит учесть тот факт, что состояние финансовой стабильности субъекта так же напрямую влияет на данную проблему. Латентность и безнаказан- ность за совершенные деяния в действительности отражают лишь

малую часть реально совершенных преступлений, тем самым не дают возможности для получения информации в полном объе- ме. В целом, эффективное развитие любого финансового субъек- та и проведение определенной политики невозможно либо очень затруднительно при наличии в стране высокого уровня теневой экономики и коррупционной деятельности. Данным вопросом за- интересованы многие специалисты в области экономики, социоло- гии и других сфер, а также правоохранительные органы и другие. Таким образом, перед всеми финансовыми институтами, особен- но перед государством, как гарантом стабильности, стоит сложная и многоуровневая задача, заключающаяся в необходимости над- зора в соблюдении законодательства и проведении антикорруп- ционной политики не только в сфере финансовой безопасности, но и во всех коррумпированных сферах деятельности общества.

К числу объектов финансовой безопасности государства, ко- торые наиболее уязвимы к появлению коррупционных отношений, относятся: бюджетные средства, государственная/муниципальная/ частная собственность, определенные льготы, средства, выделя- емые на конкретные цели развития, штрафы и многое другое [1].

Для эффективного мониторинга, наиболее четкой оценки и ряда других функций необходимо понять условия возникнове- ния коррупции, в частности экономические. Итак, к наиболее ос- новным проблемам и их уязвимым составляющим по степени важ- ности относятся:

* изменение общественных отношений, связанных с перехо- дами, такими как: изменение типа экономики, политического ре- жима и т. д.;
* отсутствие демократичных предпосылок;
* отсутствие авторитета власти;
* отсутствие независимых Средств Массовой информации;
* социально-психологическое состояние населения;
* низкая заработная плата государственных служащих и граж- данских людей;
* несовершенство законодательной системы;
* недостаточное знание правовых норм гражданским обще- ством;
* отсутствие контроля обществом государственной власти и ее деятельности;
* проведение проверок, над реализацией бюджетных средств, не соответствующих требованиям обеспечения финансовой безо- пасности;
* незаконное присвоение государственными чиновниками ча- сти или всей суммы денежных средств и/или других ресурсов, на- правленных на финансирование различных государственных про- грамм, а также использование своего должностного положения для получения выгоды для себя или для близких родственников;
* недостаточный мониторинг преступлений;
* получение взяток государственными служащими от граж- дан для их вмешательства при принятии ряда решений.

Подводя итог перечня условий возникновения коррумпиро- ванных связей, можно предложить концепции и подходы для её противодействия.

Разберем уровень «подкупности» и взяточничества в различ- ных странах в настоящее время и опыт в противодействии кор- рупции за рубежом. Изначально, борьба с коррупцией не являлась первостепенной задачей для государств. Так, например, Германия, Франция, Канада, Люксембург – одни из наиболее развитых стран, ранее не ставили перед собой задачу в усилении антикоррупцион- ной политики, но сейчас взгляд на данную проблему изменился.

По данным международного антикоррупционного движе- ния «*Transparency International*» [2], страны Европы и Северной Америки ведут успешную политику по борьбе с данным направле- нием, так как имеют низкий уровень коррумпированных отноше- ний. В свою очередь страны Африки, Евразии и Южной Америки имеют абсолютно другую картину, но имеют исключения, напри- мер, Чили.

Основываясь на данные таблицы 1, где представлено срав- нение макроэкономических показателей различных стран, мож- но сделать вывод, что лидирующие государства, обеспечивающие должный уровень жизни населения и имеющие положительные макроэкономические показатели, имеют высокий антикоррупци- онный коэффициент, о чем свидетельствует низкий уровень бед- ности и безработицы, в свою очередь отстающие страны имеют противоположные статистические данные.

В заключение к ней и вышеописанному, хочется отметить то, что наиболее высокий уровень коррупции характерен для стран с кризисными явлениями в экономике (в Сомали была граждан- ская война с 2013–2018 гг., в России дефолт 1998 г. и кризисные яв- ления 2008–2009 гг., 2014–2016 гг.), и не зависит от государствен- ного устройства, традиций государства и политического режима. На сегодняшний день любое государство может быть подвер- жено коррупции. В настоящее время данное явление оценивает- ся неоднозначно: существует ряд стран, которые смогли в боль- шей степени искоренить подкупность и взяточничество, другие же страны до сих пор несут финансовые потери из-за данного

феномена.

Важнейшим направлением антикоррупционной политики является введение комплекса нормативно-правовых докумен- тов, цель которого заключается в пресечении и предупрежде- нии коррупции во всех аспектах жизни общества, а также в сфе- ре экономики [3].

К странам с наиболее прозрачной экономикой и устойчивой финансовой безопасностью можно отнести такие страны такие, как Дания, Новая Зеландия, Финляндия, Швеция, Швейцария, Сингапур, Канада и другие государства [1]. Именно этот ряд стран вступил в совместную антикоррупционную политику и объявил подкупность и взяточничество – угрозой национальной безопас- ности, заключающейся как во внешнем, так и во внутреннем вли- яниях.

*Экономическая безопасность в строительной сфере…*

228

*Таблица 1*

**Основные экономические показатели стран**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страна  Показатель | **Дания – 1 место\*** | **Сомали – 180 место\*** | **Германия – 80 место\*** | **Россия – 131 место\*** | **Китай – 39 место\*** | **США –**  **71 место\*** |
| **ВВП по ППС, млрд долл.** | 313 | 7,369 | 4 345 | 3 783 | 23 350 | 193 485 |
| **ВВП на душу населения, долл.** | 56 307 | 478 | 44 469 | 10 956 | 8 826 | 59 531 |
| **ИПЦ (разница)** | 1,1 | 5,3 | 1,7 | 3,7 | 2,3 | 2,1 |
| **Уровень бедности, %** | 5,8 | 52,62 | 16,7 | 14,4 | 7,9 | 15,9 |
| **Доля ВВП в мире по ППС** | 0,22 | - | 3,22 | 3,16 | 18,69 | 15,16 |
| **Внешний долг млрд долл.** | 0,586 | 3 000 | 4,8 | 0,453 | 0,784 | 22 |
| **Внешний оборот млрд. долл.** | 180,2 | 2 | 1 742 | 591,7 | 2 422 | 2 351 |
| **Уровень безработицы, %** | 5 | 14 | 3,1 | 5,2 | 3,9 | 4 |
| **Международные резервы, млрд долл.** | 75 | 23 | 199 | 432,7 | 3 235 | 451 |

\* – по данным «*Transparency International*» за 2018 г.

Принципы, на которых базируются меры противодействия данных стран, это:

* демократизация государства, где обеспечиваются права и свободны человека и его собственности;
* открытость и публичность органов государственной власти;
* законность и отсутствие смягчения наказания;
* неотвратимость наказаний за совершение коррупционных действий;
* презумпция государственных служащих в коррупции (по- дозреваются на всем сроке службы);
* совершенствование механизмов внешней подотчетности, создание органов, контролирующих и выявляющих коррупцию;
* сотрудничество стран на международной арене [4].

Начало формирования сотрудничества стран-участниц ООН можно отнести к приятию «Венской конвенции о праве междуна- родных договоров», которая была принята 23 мая 1969 года [5].

Одни из самых важных ныне действующих международных законодательств Западной Европы:

1. Декларация ООН «О борьбе с коррупцией и взяточничеством в международных коммерческих операциях» от 16.12.1996 г. [6].
2. Конвенция Организации Объединенных Наций против кор- рупции (принята Государственной Ассамблей 31.10.2003 г. всту- пил в силу 14.12.2005 г.) [7].
3. Конвенция Европы об гражданско-правовой ответственно- сти, была заключена 27.01.1999 г. [8].
4. Конвенция Европы об уголовной ответственности за кор- рупцию, которая так же была заключена 27.01.1999 г. [9].

Безусловно, особое влияние на современную антикоррупци- онную политику оказывает «Организации экономического сотруд- ничества и развития», где была заключена «Конвенция по борьбе с подкупом должностных лиц иностранных государств при про- ведении международных деловых операций», которая в свою оче- редь напрямую влияет на финансовую безопасность каждого го- сударства [10]. К тому же, основываясь на правовые документы,

Советом Европы была создана организация ГРЕКО – Группа го- сударств по борьбе с коррупцией, занимающаяся помощью в виде рекомендаций о недочётах политики государства, а также выпол- няет ряд другой немаловажной деятельности.

Стоит отметить, что универсальных методов борьбы с кор- рупцией не существует, ведь любое государство имеет ряд своих исторически сложившихся особенностей, свой менталитет нации и многие другие индивидуальные аспекты. Разберем меры борьбы с коррупцией в финансовой безопасности, а также способы преодо- ления установившихся проблем на примере Российской Федерации. Неоспорим тот факт, что в Российской Федерации преоблада-

ют специфические проблемы, отличные от коррупции стран Запада и других зарубежных стран, например, такие, как:

1. Преобладание высокого уровня недоверия гражданского на- селения к правоохранительным, законодательным и исполнитель- ным органам. Данный факт подкрепляется тем, что в Российской Федерации с 2018 г. имеется реестр «Госслужащие, уволенные в связи с утратой доверия», который основывается на норматив- но-правовых актах за совершение коррупционного правонаруше- ния. За сравнительно небольшой срок в данный список включено более 1500 человек [11].
2. Наличие Средств Массовой информации, которые не дают взвешенной и объективной информации.
3. Преимущественное распространите низкого уровня знаний нормативно-правовой базы среди граждан.
4. Существование угрозы низкого уровня содержания судеб- ной системы и правоохранительных органов.
5. Сохранение специфического уклада в профессионально-де- ловых отношениях и многие другие [12].

Из чего следует то, что коррупция в Российской Федерации приняла системное, воспринимаемое обществом, как нормаль- ное явление. Об этом свидетельствуют результаты рассмотрения Судебным Департаментом России при Верховном суде РФ уголов- ных дел в данной сфере (табл. 2) [13].

*Таблица 2*

**Показатели результативности судебной статистики в преступлениях коррупционной направленности**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Год** | **Осуждено, кол-во чел.** | **Оправдано, кол-во чел.** | **Прекращено дел, ед.** |
| **2012** | 6 014 | 87 | 298 |
| **2013** | 8 607 | 101 | 421 |
| **2014** | 10 784 | 92 | 656 |
| **2015** | 11 499 | 69 | 727 |
| **2016** | 19 905 | 80 | 939 |
| **2017** | 17 334 | 88 | 1 340 |
| **2018** | 16 607 | 87 | 1 602 |

Наиболее активное развитие антикоррупционной политики в Российской Федерации относится к 1990 годам, когда был опу- бликован указ Президента РФ «О борьбе с коррупцией в системе государственной службы» [14]. В данном нормативно-правовом акте коррупционная деятельность рассматривается как социаль- ное явление, а также говорится о том, что она противодействует главным демократическим интересам государства, препятствует проведению внутренней и внешней политики, противоречит за- конным принципам осуществления функций.

Начиная с 2000 года, когда уровень коррумпированных от- ношений стал препятствовать социально-экономическому разви- тию, борьба с коррупцией стала одним из основных направлений государственной политики. Изначально это связано с развитием нелегальной деятельности в виде теневой экономики и неэффек- тивной макроэкономической политики, которая привела к кризи- су 1998 года, когда Россия за все время своего существования ис- пытала самый тяжкий экономический кризис. Именно в это время Российская Федерация приняла определенные нормативно-правовые

акты, которые заключались в борьбе с коррупцией, где была пред- принята попытка создания отдельного органа, который в свою оче- редь должен был заниматься мониторингом и выявлением эконо- мических преступлений, а также об ужесточении ответственности, но данные методы борьбы не были эффективны [15].

Основные положения ныне существующей политики в этом направлении закрепляет пакет законов, основной из них № 273-ФЗ вступивший в силу 25 декабря 2008 г. «О противодействии корруп- ции» [16]. Немаловажную роль в обеспечении финансовой безопас- ности обеспечивает Уголовный Кодекс РФ в определенных статьях, а также № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию тер- роризма» [17]. Профилактикой действий в экономической безо- пасности являются органы исполнительной власти: Министерства Внутренних Дел, Федеральной Службы Безопасности, их подразде- лений, а также некоторые службы, такие как Служба по финансово- му мониторингу и многие другие органы. То есть правонарушения подвергаются таким видам юридической ответственности, как дис- циплинарная, уголовная, административная и гражданско-правовая. Таким образом, законодательная и исполнительная власть,

в лице Президента РФ, Федерального собрания и других органов, принимают все необходимые меры для борьбы с коррупцией и обе- спечения финансовой безопасности, что закреплено во многих нормативно-правовых документах. А также субъекты Федерации и другие финансовые институты, могут устанавливать собственные акты противодействия коррупции, которые должны не противоре- чить текущему законодательству РФ. Но действующие меры борь- бы коррупции в России не только в финансовом секторе, но и в дру- гих немаловажных секторах жизни общества не оправдываются ожиданиями и не показывают должных результатов [18]. Об этом свидетельствуют анализы ближайших лет и данные международ- ного антикоррупционного движения «*Transparency International*» 2018 года, где Россия занимает 138 место из 180 по Индексу вос- приятия коррупции [2].

Отметим, что существует вышеупомянутый ряд стран, кото- рые смогли в настоящее время преодолеть большую степень кор- рупции и занять первенство в гонке за «прозрачностью» и низким уровнем теневой экономики. Для предотвращения и выявления коррумпированных связей необходимо создание новых мер борь- бы, так как не везде действующая система антикоррупционной по- литики и включённые в нее меры борьбы результативны, как на- пример, мы наблюдаем в России. Так и немаловажное значение имеет совершенствование уже действующих мер в условиях не- определенности.

Во-первых, это должно касаться развития понятия «корруп- ция» и его разделения на составные части, так как везде данное определение трактуется по-разному.

Данная проблема касается так же и Российской Федерации. Так, в некоторых нормативно-правовых актах России говорится о том, что коррупция является злоупотреблением своим служебным положением для получения личной выгоды. А уже в Декларации ООН «О борьбе с коррупцией и взяточничеством в международных коммерческих операциях», где Россия (в прошлом СССР) состоит с 24 октября 1945 года, взяточничество выделяется в отдельную форму противоправного деяния. При этом несовершенство каса- ется именно того факта, что согласно Конституции РФ статьи 15 пункта 4, международные договоры имеют верховенство над дей- ствующими законами [19].

Во-вторых, эффективность действующих мер, должна касаться изменения парадигмы взглядов и общественного мнения, а также затрагивать все слои населения: не только государственных служа- щих, но и гражданского общества. Это объясняется тем, что чаще всего люди с многовековым сложившимся менталитетом считают, что подкупность и использование своего положения – это нормаль- ное по своей сути явление.

Одним из способов воздействия может являться комплекс мер образовательного характера. Вследствие повышения населени- ем уровня знаний своих прав и свобод, а также осведомленности

с законодательной базой своей страны, уровень коррупционных действий упадет, так как люди будут осведомлены о последствиях своих поступков и наказании за противоправные действия.

В-третьих, совершенствование должно касаться норматив- но-правовой базы.

Строгая законность в экономической и политической сфере, четкая формулировка тех или иных аспектов данного проявления коррупции в финансовой сфере – является огромным шагом для обе- спечения необходимого уровня финансовой безопасности. В част- ности, необходим более четкий контроль государственных служа- щих, которые находятся на более «влиятельных» постах и имеют повышенную склонность для получения прибыли в корыстных це- лях. Практика современного мира имеет случаи вымогательства различными путями – это может быть, как психологическое дав- ление, так и незаконное заключение под стражу, и многие другие формы проявления коррупции.

Необходимы такие совершенствования, как: борьба с теневой экономикой, которая порождает коррумпированные связи; центра- лизованный и многоуровневый мониторинг выявления коррумпи- рованных связей; установление открытости властной структуры; доступность создания общественных организаций (основная тен- денция в нынешнее время); выделение четких критериев для опре- деления предметов и объектов правонарушения, а также комплекс мер, заключающийся в поощрении, например, премии за добро- совестное и ответственное выполнение установленных обязанно- стей или обращение в правоохранительные органы с заявлением о личностях, замеченных в коррупционных связях [20].

В заключение подчеркнем, что это лишь малый список воз- можных совершенствований мер борьбы с коррупцией и обеспе- чения финансовой безопасности и других сфер жизнедеятельно- сти. Вопрос лишь стоит в эффективном применении на практике вышеперечисленных улучшений.

Подводя итог оценки действенности и анализа антикоррупци- онной политики, необходимо отметить, что подкупность в целом,

а также в финансовой сфере, становится иррациональной пробле- мой и касается любого государства. Как уже сказано выше, данное явление, представляет собой одно из самых опасных и уязвимых мест в экономике, поэтому его предупреждение и предотвраще- ние является первостепенной и основной задачей для стран в це- лях обеспечения необходимого уровня финансовой безопасности.

**Литература**

1. *Сараджае О. В., Баракаев Е. Н.* Финансовая безопасность. Монография. 103 с. // Электронная библиотека «IPR BOOK» 2017 г. // URL: [http://www.](http://www/) iprbookshop.ru/81585.html/
2. Международное антикоррупционное движение «Transparency Inter- national» URL: https://transparency.org.ru/ (дата обращения: 10.10.2019).
3. *Шишкрёв С. Н.* Законодательное обеспечение борьбы с коррупцией. Международный и российский опыт. Монография. 56 с. // Электронная библи- отека «IPR BOOK» 2017 г. // URL: <http://www.iprbookshop.ru/81723.html/>
4. *Шегабудинов Р. Ш.* Организованная экономическая преступность, со- пряженная с коррупцией. Состояние, тенденции и меры борьбы с ней. Моно- графия. 297 с. // Электронная библиотека «IPR BOOK» 2012 г. // URL: http:// [www.iprbookshop.ru/8772.html/(дата](http://www.iprbookshop.ru/8772.html/(дата) обращения: 10.10.2019).
5. «Венская конвенция о праве международных договоров» от 23.05.1969 // Организация Объединенных Наций. // URL: https://[www.un.org/ru/documents/](http://www.un.org/ru/documents/) decl\_conv/conventions/law\_treaties.shtml/ (дата обращения: 10.10.2019).
6. Декларация Организации Объединенных Наций «О борьбе с коррупцией и взяточничеством в международных коммерческих операциях» от 16.12.1996 // Организация Объединенных Наций. // URL: [https://www](http://www.un.org/ru/documents/).un.or[g/ru/documents/](http://www.un.org/ru/documents/) decl\_conv/declarations/bribery.shtml/ (дата обращения: 15.10.2019).
7. Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции от 31.10.2003г. // Организация Объединенных Наций. // URL: [https://www](http://www.un.org/ru/).un.or[g/ru/](http://www.un.org/ru/) documents/decl\_conv/conventions/corruption.shtml/ (дата обращения: 15.10.2019).
8. Конвенция Европы об гражданско-правовой ответственности от 27.01.1999 // Совет Европы. // URL: https://[www.coe.int/ru/web/conventions/](http://www.coe.int/ru/web/conventions/) full-list/-/conventions/rms/090000168007f58d/ (дата обращения: 20.10.2019).
9. Конвенция совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию от 27.01.1999 // Совет Европы. // URL: https://[www.coe.int/ru/web/conventions/](http://www.coe.int/ru/web/conventions/) full-list/-/conventions/rms/090000168007f58c/ (дата обращения: 20.10.2019).
10. Конвенция по борьбе с подкупом должностных лиц иностранных го- сударств при проведении международных деловых операций от 21.11.1997 //

Министерство Юстиции Российской Федерации. // URL: https://minjust.ru/ru/ node/105729/ (дата обращения: 16.10.2019).

1. Реестр лиц, уволенных в связи с утратой доверия, с данными от 03.04.2019 г. // Госслужба URL: https://gossluzhba.gov.ru/reestr/ (дата обраще- ния: 12.10.2019).
2. *Сулашким С. С., Максимов С. В.* и др. Государственная политика про- тиводействия коррупции и теневой экономики в России. Том 1. Монография. 466 с. // Электронная библиотека «IPR BOOK» 2008 г. // URL: [http://www.](http://www/) iprbookshop.ru/5738.html/
3. Результаты рассмотрения уголовных дел о преступлениях коррупци- онной направленности по вступившим в законную силу приговорам и другим судебным постановлениям // Судебный Департамент России при Верховном суде РФ) // URL: https://cdep.ru/ (дата обращения: 12.10.2019).
4. Указ Президента Российской Федерации в лице Б. Ельцина № 361

«О борьбе с коррупцией в системе государственной службы» от 04.04.1992 // Официальный сайт Президента Российской Федерации. // URL: [http://kremlin.](http://kremlin/) ru/acts/bank/1158 (дата обращения: 12.10.2019).

1. *Меньшина Н. Н.* Коррупция в Российской Федерации: генезис, фор- мы, технологии, противодействие. Монография. 202 с. // Уральский Федераль- ный Институт им. Б. Н. Ельцина. // URL: <http://elar.urfu.ru/bitstream/10995/28833/> 1/978-5-7996-1365-5\_2014.pdf/ (дата обращения: 12.10.2019).
2. Федеральный закон № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 с изм. и допол. в ред. от 28.12.2017 // «КонсульантПлюс» // http:// [www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_82959/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82959/) (дата обращения: 12.10.2019).
3. Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (от- мыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию тер- роризма» от 07.08.2001 // «КонсультантПлюс» // URL: <http://www.consultant.ru/> document/cons\_doc\_LAW\_32834/ (дата обращения: 12.10.2019).
4. *Максимов С. Н.* Государственное управление в сфере экономиче- ской безопасности России. Монография. 380 с. // Электронная библиотека

«IPR BOOK» 2012 г. // URL: <http://www.iprbookshop.ru/21359.html/>(дата обра- щения: 12.10.2019).

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 с изм. и допол. в ред. от с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ // «КонсультантПлюс» // URL: http://www.consultant. ru/document/cons\_doc\_LAW\_28399/ (дата обращения: 12.10.2019).
2. *Максимов С. Н.* Административно – правовое регулирование в сфере экономической безопасности. Том 2. Монография. 376 с. // Электронная библи- отека «IPR BOOK» 2013 г. // URL: <http://www.iprbookshop.ru/21358.html/>(дата обращения: 15.10.2019).

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 332**  *Божко Дарья Сергеевна*, студент  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *E-mail:* [*daria.cr*](mailto:daria.cron@yandex.ru)[*on@yandex.ru*](mailto:on@yandex.ru) | *Bozhko Darya Sergeevna*, student Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering  *E-mail:* [*daria.cr*](mailto:daria.cron@yandex.ru)[*on@yandex.ru*](mailto:on@yandex.ru) |

## ОСОБЕННОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

### FEATURES OF ENSURING ECONOMIC SECURITY AT SMALL AND MEDIUM BUSINESSES

Обеспечение экономической безопасности на предприятиях является одной из наиболее важных проблем для владельцев компаний, так как угрозе подвергаются практически все сферы жизни компании – кадровая, инфор- мационная, экономическая, физическая, финансовая безопасность и другие. Малый и средний бизнес особенно подвержены экономическим угро-

зам, в связи с тем, что крупному бизнесу чаще всего отдается предпочте- ние потребителей, что сказывается на уровне спроса и снижении прибыли компаний, а это, в свою очередь, приводит к повышению экономических, финансовых, кадровых и других угроз.

Система экономической безопасности предприятия обязана обеспе- чивать защищенность компании, ее устойчивость на рынке, а также спо- собствовать развитию в конкурентной среде.

Актуальность темы обусловлена ростом рынка и конкуренции во всех сферах экономики, а также активным развитием технологий, что, в свою очередь, способствует развитию мошенничества.

Основная цель исследования – выявление особенностей обеспече- ния экономической безопасности малого и среднего предпринимательства. *Ключевые слова*: экономическая безопасность, малый бизнес, сред-

ний бизнес, рынок, конкуренция.

Ensuring economic security at enterprises is one of the most important prob- lems for company owners, since almost all areas of the company’s life are threat- ened – personnel, information, economic, physical, financial security and others.

Small and medium-sized businesses are particularly susceptible to eco- nomic threats, due to the fact that large businesses are most often given pref- erence by consumers, which affects the level of demand and lower profits of companies, and this, in turn, leads to an increase in economic, financial, per- sonnel and other threats.

The economic security system of an enterprise is obliged to ensure the company’s security, its stability in the market, and also promote development in a competitive environment.

The relevance of the topic is due to market growth and competition in all areas of the economy, as well as the active development of technology, which, in turn, contributes to the development of fraud.

The main goal of the study is to identify the features of ensuring the eco- nomic security of small and medium enterprises.

*Keywords*: economic security, small business, medium business, market, competition.

В наши дни все активнее и агрессивнее развиваются рыноч- ные отношения, поэтому обеспечение экономической безопасности предприятия является неотъемлемой частью управления компани- ей. В нормативно-правовых актах России отсутствует определе- ние «экономической безопасности предприятия», однако «безо- пасность», в широком смысле, можно понимать, как состояние, при котором кому-то или чему-то не угрожает опасность, но, что- бы обеспечить экономическую безопасность любому предприя- тию необходимо понимать, что же такое экономическая безопас- ность предприятия. Л. П. Гончаренко в своей книге дает следующее определение: экономическая безопасность предприятия – это со- стояние наиболее эффективного использования ресурсов для обе- спечения его стабильного функционирования и предотвращения внутренних и внешних угроз [1, C. 231].

Малый и средний бизнесы особенно подвержены экономи- ческим угрозам, так как их финансовое состояние может быть не таким стабильным и масштабным, как у крупных компаний; чис- ленность рабочих значительно меньше, следовательно, защита ком- мерческой тайны на предприятии подвергается большим угрозам, так как защиту этого и других объектов секретности обеспечивает

малое число работников предприятия. Чаще всего предпринима- тели малого и среднего бизнеса ведут упрощенную систему учета и составления отчетности и в такой системе работники предприя- тия могут совершать махинации; конкуренция в малом и среднем бизнесе значительно больше, чем в крупном, помимо того, что та- кие предприятия конкурируют между собой, они конкурируют еще и с крупными предприятиями, которые, в свою очередь, могут об- служивать большую часть рынка.

Экономическая безопасность предприятия зависит от того, насколько эффективно службы данного предприятия справляются с внутренними и внешними угрозами. К внешним угрозам можно отнести следующие: политическая обстановка в стране и мире, ма- кроэкономические кризисы, катаклизмы, инфляционные и дефляци- онные риски, экологические риски и т. д., а к внутренним угрозам относятся: конфликтные ситуации с конкурентами, криминальные действия со стороны персонала, утечка тайной информации, инно- вационные, технологические, финансовые риски и т. д.

Например, если анализировать обстановку в Китае, где заро- дился смертельный вирус, можно говорить о том, что малые и сред- ние компании в России подвержены внешней угрозе, так как мно- гие детали, запчасти для ремонта техники, продукция, косметика и прочее производится именно там, и если крупные компании име- ют большие складские помещения внутри страны и могут позво- лить себе прекратить импорт товаров из Китая на какое-то дли- тельное время, то малые и средние предприятия любо прекратят свое существование, либо будут искать новых поставщиков, что может повлиять на цену товара или услуги, которые станут доро- же, конкурентоспособность снизится и компании все равно будут на грани разорения, если производство в Китае будет приоста- новлено на длительное время.

Также угрозы экономической безопасности предприятия де- лятся на объективные и субъективные. Объективные угрозы возни- кают без участия предприятия и не зависят от решений и действий служащих такого предприятия, а субъективные угрозы зависят от

умышленных или неумышленных действий людей, организаций, органов и международных предприятий конкурентов.

Предвидеть и избежать все угрозы и риски невозможно, однако службам безопасности предприятия следует оценивать обстанов- ку во всем мире и оперативно реагировать на изменения каких-ли- бо показателей, которые могут оказать существенное влияние на безопасность предприятия.

Чтобы обеспечить стабильную деятельность предприятия служ- бам безопасности компании, помимо навыка оценивания рисков, необходимо понимать, как управлять этими рисками. В управле- ние рисками входят следующие задачи:

* выявлять риски и уметь их прогнозировать;
* определять влияние рисков на важные показатели предпри- ятия;
* обеспечить контроль рисков и регулировать величину ущер- ба от них;
* вести учет рисков в различных направлениях менеджмен- та предприятия;
* обеспечить сбалансированность доходов и рисков [2, C. 159]. Важно понимать, что при анализе рисковых ситуаций следует учитывать причину их возникновения, факторы рисков и сам риск.

Существуют основные методы борьбы с рисками и угрозами экономической безопасности компании. К ним относятся:

Метод уклонений от рисков. Такой метод пользуется популяр- ностью у предпринимателей, которые не любят рисковать. Суть та- кого метода заключается в том, что предприниматель принимает решения на этапе разработки проекта и использует консерватив- ный подход, основываясь на опыте предшественников.

Метод компенсации рисков. Такой метод не предусматрива- ет избежание рисков, однако в нем используются различные ин- струменты, способствующие борьбе и ликвидации негативных последствий. Такими инструментами выступают: разработка си- стемы прогнозирования, проведение маркетинговых исследований, стратегического планирования, создания резервных фондов и т. д.

Метод диверсификации рисков. Такой метод подразумевает распределение рисков по различным классификациям, например, по источникам возникновения, по срокам, по срокам и пр. К груп- пе методов управления угрозами и рисками при диверсификации можно выделить следующие варианты:

1. Диверсификация деятельности. К такой деятельности от- носят: расширение ассортимента продукции или предоставляемых услуг, увеличение числа используемых технологий, расширение целевой аудитории и пр.
2. Диверсификация рынка сбыта, то есть расширение рынка сбы- та, путем работы на нескольких региональных или товарных рынков.
3. Диверсификация закупок сырья и материалов подразумева- ет расширение базы поставщиков, что снижает зависимость пред- приятия от ненадежных поставщиков.

Метод страхования рисков. Такой метод предполагает возме- щение полного и частичного ущерба компании в следствие насту- пления страхового случая.

Указанные методы необходимо использовать комплексно, так как по отдельности они окажутся малоэффективными.

Для того, чтобы обеспечить экономическую безопасность пред- приятия необходимо оценить риски. Оценка рисков – это количе- ственное определение риска, значение которого зависит от веро- ятности и совокупности факторов, а также возможного ущерба, полученного от этих факторов [2, с. 170].

Сравнивая условия реализации рисков и действующих фак- торов необходимо уточнять степень воздействия таких рисков на объект управления. Воздействие может быть двух видов:

1. Факторы, которые усиливают воздействие на субъект и при- чиняющие вред ценностям.
2. Факторы, действующие в обратном направлении, которые компенсируют негативное влияние факторов, причиняющих вред.

Также риски классифицируют по степени их влияния:

* катастрофические риски – риски, способствующие потере капитала компании;
* безрисковая зона – потери в размере минимальной величи- ны или полностью отсутствуют;
* допустимый риск – частота событий с отрицательным эф- фектом, вызывающий развитие событий в пределах допустимых величин и по сравнению с прибылью компании считается незна- чительным;
* критический риск – возможность потери всего дохода ком- пании.

Качественный анализ рисков позволяет полномасштабно оце- нить уровень угрозы и источники их возникновения. При высоком уровне критического и катастрофического рисков перед компани- ей становится выбор между тем, чтобы продолжать свою деятель- ность и надеяться на положительный исход, или рисковать своими финансами в попытке снизить уровень рисковой ситуации.

Исходя из возможных рисков руководство компании избирает пути решения и предотвращения их. Система экономической без- опасности малого и среднего предпринимательства строится на понимании ведения бизнеса и его развития, поэтому крайне важ- но видеть перспективу такого развития и факторы, мешающие до- стижению цели. Выявление, оценка и снижение таких факторов позволит обеспечить максимальную защиту предприятия от вну- тренних и внешних угроз.

**Литература**

1. Экономическая безопасность: учебник для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.]; под общей редакцией Л. П. Гончаренко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 340 с.
2. *Сергеев А. А.* Экономическая безопасность предприятия: учебник и прак- тикум для вузов / А. А. Сергеев. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 273 с.
3. *Уразгалиев В. Ш.* Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / В. Ш. Уразгалиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 675 с.
4. *Кузнецова, Е. И.* Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / Е. И. Кузнецова. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 294 с.
5. *Шульц В. Л.* Безопасность предпринимательской деятельности: учеб- ник для вузов / В. Л. Шульц, А. В. Юрченко, А. Д. Рудченко; под редакцией В. Л. Шульца. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 585 с.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 331.108.26**  *Быстрова Дарья Александровна*, студентка  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*bistr*](mailto:bistrova.dasha98@mail.ru)[*ova.dasha98@mail.ru*](mailto:ova.dasha98@mail.ru) | *Bistrova Darya Alexandrovna*,  student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*bistr*](mailto:bistrova.dasha98@mail.ru)[*ova.dasha98@mail.ru*](mailto:ova.dasha98@mail.ru) |

## УПРАВЛЕНИЕ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ПЕРСОНАЛА

**КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

### INTELLECTUAL STAFF MANAGEMENT AS A FACTOR OF INCREASING ORGANIZATION’S COMPETITIVENESS

Осуществление экономической безопасности является достаточно важной проблемой в деятельности любого предприятия в настоящее вре- мя. Кроме того, управление персоналом является одним из главных состав- ляющих экономической безопасности. В данной статье уделяется должное внимание управлению персоналом как фактору повышения конкурентоспо- собности предприятия. Также в этой статье определена роль руководства и взаимодействие с персоналом. В современном мире существуют научные разработки, которые помогают оценить, насколько управление человечески- ми ресурсами эффективно осуществляется в организации, насколько эффек- тивно на предприятии может использоваться интеллектуальный капитал. *Ключевые слова*: экономическая безопасность, стратегическое управ- ление, интеллектуальный капитал, менеджмент, конкурентное преимуще-

ство, управление.

The implementation of economic security is quite an important problem in the activities of any enterprise at the present time. In addition, personnel man- agement is one of the main components of economic security. This article pays due attention to personnel management as a factor of increasing the competi- tiveness of the enterprise. This article also defines the role of management and interaction with staff. In the modern world, there are scientific developments that help to assess how effectively human resource management is carried out in the organization, how effectively the enterprise can use intellectual capital.

*Keywords*: economic security, strategic management, intellectual capital, management, competitive advantage, management.

Одной из главной составляющей движущей силы в развитии страны являются человеческие ресурсы. Именно уровень занятно- сти и обеспеченности необходимым кадровым потенциалом оказы- вает значительное влияние на экономическую безопасность страны. Для того, чтобы предприятие максимально эффективно работало, необходимо усовершенствовать такую систему, как обеспечение безопасности персонала. Данным видом деятельности, как правило, занимается система экономической безопасности. Именно работа данной системы оказывает влияние на множество аспектов в до- стижении главных целей предприятия. От результатов качествен- ной работы предприятия, связанной с деятельностью обеспечения безопасности, зависит стабильность и гармоничность ее деятель- ности, а также в дальнейшем может сказаться на устойчивом росте такого показателя, как оптимизации прибыльности предприятия. Исходя из вышесказанного, можно сказать следующее: обе- спечение безопасности является одной из основных проблем, ко- торая стоит перед каждым современным предприятием. В общем, система управления предприятием подсистема обеспечения безо- пасности очень тесно взаимодействует с такой подсистемой, как

управление персоналом.

Этап перехода на рыночную экономику повлиял на отношения в такой области, как управление персоналом организации. Данная проблема побудила организации усовершенствовать систему управ- ления персоналом таким образом, чтобы она помогала способство-

вать эффективной работе компании и обеспечивать высокую кон- курентоспособность с другими предприятиями, а также создавать устойчивое положения в условиях данного рынка.

Необходимо отметить, что одним из главных факторов успе- ха организации является конкурентоспособность. Следует сказать, что конкурентоспособность является не одномерным понятием. Она состоит не только из экономических характеристик товара, который производится, или оказываемой услуги, но помимо это- го включает в себя процессы, которые протекают вместе с основ- ной деятельностью организации. От эффективного управления персоналом зависит очень много факторов. В качестве примера можно привести такие факторы, как цена товара, сроки поставки, сервис. Это говорит о том, что эффективное управление персона- лом напрямую связано с конкурентоспособностью и устойчивым положением предприятием, что еще раз доказывает особую зна- чимость управления персоналом.

В современном мире для того, чтобы эффективно существо- вать на рынке предприятиям, недостаточно обладать только мате- риально-финансовыми ресурсами. Одну из главных ролей в хозяй- ственной деятельности предприятия играют внутренние ресурсы, другими словами, внутренние возможности, которые уникальны и присущи только ей. Разумеется, для осуществления инноваци- онной деятельности предприятия среди ее ресурсов особое место отводится таким ресурсам, как человеческим. Именно высококва- лифицированный персонал, который способен креативно мыслить, может быстро реагировать на изменения спроса, а также может со- здать прогноз потребностей потенциальных потребителей. Таким образом, можно сказать, что главнейшая роль отводится именно интеллектуальной деятельности человека, а, следовательно, ин- теллектуальному потенциалу и лидерам.

Одна из нынешних концепций стратегического управления яв- ляется ресурсный подход, который базируется на глубоком изуче- нии внутренних возможностей фирмы. В экономической литера- туре по управлению знаниями многие авторы ресурсный подход

называют «концепцией интеллектуального потенциала организа- ции». По этой причине следует рассмотреть и проанализировать современные подходы к управлению интеллектуальным потен- циалом и развитию лидеров и их особенности в образовательных организациях.

В первую очередь, необходимо рассмотреть и проанализи- ровать такие механизмы, как решения задачи управления интел- лектуальным потенциалом и развитием лидеров, а также следует остановиться на таких ключевых и важных понятиях, как «интел- лектуальный капитал» и «потенциал организации», «лидер в ор- ганизации» как элементах системы управления.

Сначала следует отметить, что под интеллектуальным капита- лом принято понимать комплекс интеллектуальных активов компа- нии или сумма знаний, которая в определенной степени отчуждена от их создателей и представляет коммерческую ценность [1, С. 46]. Данный капитал принято применять как ресурс предприятия при интеллектуальной деятельности. В то же время он сосредотачива- ет интеллектуальные активы и деловую репутацию, которые соз- даны сотрудниками компании.

Одним из основных моментов управления развитием интел- лектуального потенциала предприятия является минимизация раз- личия между абсолютным и реальным интеллектуальным потенци- алом. Это и включает тот возможный резерв роста эффективности предприятия. Помимо этого, интеллектуальный капитал предпри- ятия формируется из интеллектуального потенциала сотрудников предприятия. Безусловно, для того чтобы полностью раскрыть ра- ботнику собственный интеллектуальный потенциал, нужны над- лежащие условия труда, которые формируется благодаря эффек- тивному менеджменту, созданному на предприятии.

Существуют определенные факторы, которые помогают раз- вивать и успешно реализовывать интеллектуальный потенциал со- трудника. В качестве примера можно привести такие факторы, как:

1. Создание корпоративной культуры.
2. Внедрение определенных программ обучения.
3. Стимулирование труда.
4. Систематическое повышение квалификации работника. [2, С. 20].

Чтобы эффективно и успешно осуществлять хозяйственную деятельность предприятия, управленческой команде необходимо создать такие условия. Также следует сказать, что интеллектуаль- ный потенциал предприятия будет характеризоваться наличием успешным использованием высококвалифицированных работни- ков, которые могут осуществлять инновационную деятельность ор- ганизации при помощи создание инновационных проектов, предва- ряя их в жизнь. Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что наличие интеллектуального потенциала предприятия являет- ся основным и важным элементом. Он способствует реализации инновационной деятельности.

Интеллектуальный потенциал организации не будет осущест- влен, не станет капиталом, если будет отсутствовать лидер. Стивен Кови считает, что лидерство является способностью настолько чет- ко показать людям их достоинства и потенциал, что они увидят это в себе [3, С. 10]. Главными особенностями лидера являются: стра- тегическое видение задачи, лидер может следовать и за другими (если это позволит ему достичь цели), верит в себя, готов риско- вать, склонен к постоянному саморазвитию и самосовершенство- ванию, улучшает свои коммуникационные возможности [4, С. 40]. Но немаловажно иметь возможность использовать лидерские качества на практике, что, в первую очередь, зависит от менед- жмента предприятия. В случае если на предприятии созданы ме- ханизмы развития лидеров, процессы управления интеллектуаль- ным потенциалом будут проходить более успешно и приносить

реальную пользу для всей компании.

Также необходимо отметить, что для того, чтобы развивать ин- новационную деятельность организации, нужно обладать и иными ресурсами. В качестве примера можно привести такие ресурсы, как:

1. Материально-технические ресурсы.
2. Финансовые ресурсы.
3. Энергетические ресурсы.
4. Технологические ресурсы.

Но интеллектуальный потенциал в развитии инновационной деятельности все-таки занимает особое и главное место среди всех ресурсов. Чтобы предприятие эффективно функционировало и была конкурентоспособна, необходимо довольно часто совершенство- вать интеллектуальный потенциал. Особое внимание необходи- мо уделить управление знаниями, значимость которых возникает при повышение интеллектуального труда. Данные знания должны иметь стратегическое направление. Они должны быть направле- ны на эффективное использование интеллектуального потенциа- ла. Поэтому для того, чтобы развивать интеллектуальный потен- циал, необходимо взаимодействие между управлением трудовыми ресурсами и знаниями, которые помогают образовать конкурент- ное преимущество предприятия.

Таким образом, можно сделать следующие выводы: созданная в стране сложная социально-экономическая обстановка, постоянные и быстрые изменения, которые происходят в политике и экономике государства вносят значительную неопределенность и нестабиль- ность в жизни почти любого человека. В современном мире созда- ются новые требования к персоналу. Новые отношения к персона- лу рассматривает его как интеллектуального индивидуума. Развитие персонала выявляет перспективные направления развитие органи- зации, развиваются инновационные проекты, появляются новые идеи. «Быть лидером» является обязательной составляющей хозяй- ственной деятельности предприятия. Интеллектуальный потенциал предприятия и лидеры являются значимо важной задачей системы управления. Поэтому вложение средств и трудозатрат в собственный персонал является одной из наиболее выгодных долгосрочных инве- стиций для предприятия. Управление развитием персонала необхо- димо осуществлять практически на всех уровнях, и он должен стать одним из приоритетных видов хозяйственной деятельности предпри- ятия. Ведь эффективное управление персоналом напрямую связано с конкурентоспособностью и устойчивым положением предприятия.

**Литература**

1. *Беспалов П. В., Гапоненко А. Л., Корниенко В. И.* Интеллектуальный капитал – стратегический потенциал организации. – М.: Социальные отноше- ния, 2016. 215 с.
2. *Веснин В. Р.* Практический менеджмент персонала. Пособие по кадро- вой работе. – М.: Юрист, 2015. 496 с.
3. *Гапоненко А. Л., Орлова Т. М.* Управление знаниями. Как превратить знания в капитал. – М.: Эксмо, 2016. 190 с.
4. *Кибанова А. Я.* Управление персоналом организации. – М.: ИНФРА-М, 2017. 111 с.
5. *Тараненко В.* Непродуктивная психология, или Бомба для директора. Визитка: досье на партнера. – К.: Ника-Центр, 2015. – 150 с.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 338**  *Гевейлер Александра Константиновна*, студент  *Иванова Диана Алексеевна*, студент (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *E-mail:* [*sashageva0612@mail.ru*](mailto:sashageva0612@mail.ru)  [*ivanova1305di@mail.ru*](mailto:ivanova1305di@mail.ru) | *Geveyler Alexandra Konstantinovna*,  student *Ivanova Diana Alekseevna*, student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*sashageva0612@mail.ru*](mailto:sashageva0612@mail.ru)[*ivanova1305di@mail.ru*](mailto:ivanova1305di@mail.ru) |

## НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РОССИИ

### SCIENTIFIC AND TECHNICAL SECURITY OF RUSSIA

В несколько последних десятилетий развитые страны в сфере эконо- мики отмечают повышение в использовании научно-технического прогрес- са. Это можно объяснить окончанием холодной войны, а также усиленной работой над решением проблем невоенного характера, большой миграцией научных кадров и, следовательно, обменом творческих достижений. В этих странах образовывается постиндустриальная экономика, которая основы- вается на внедрении новейших технологий и новаторства во все сферы об- щества. Для комплексного развития страны необходима монументальная

технологическая и научная основа. Организация научно-технических цен- тров может создать объединение школ, ВУЗов, исследовательских инсти- тутов и экономики в целом.

*Ключевые слова*: научно-техническая безопасность, угрозы научно-тех- нической безопасности, внешние и внутренние угрозы, научные и техно- логические инновации.

In recent decades, developed countries in the economic sphere have not- ed an increase in the use of scientific and technological progress. This can be explained by the end of the cold war, as well as the intensification of work on non-military tasks, the large migration of scientific personnel and, as a result, the exchange of creative achievements. In these countries, a post-industrial econo- my is being formed, which is based on the introduction of new technologies and innovations in all spheres of society. Comprehensive development of the coun- try requires a huge technological and scientific Foundation. The organization of scientific and technical centers can create an Association of schools, univer- sities, research institutes and the economy as a whole.

*Keywords*: scientific and technical security, threats to scientific and technical security, external and internal threats, scientific and technological innovations.

Одной из главных частей, которые обеспечивают улучшение эко- номики выступает научно-техническая сфера, ее важнейшая функ- ция- реализация комплексных проектов и программ до производ- ства техники, а также улучшение производства технических средств. В настоящее время научно-техническая безопасность должна быть направлена на развитие благоприятных условий развиваю- щейся технологической системы, так как это база экономическо-

го подъема страны.

Через научно-техническую сферу экономика действует на на- уку, результаты некоторых исследований способствуют увеличе- нию конкурентоспособности произведенных товаров и услуг. А на- ука, соответственно, усиливает те области экономики, в которых может быть практическое воплощение результатов многообеща- ющих исследований.

В 2018 году в Новгородской области среди членов молодежно- го парламента Чудовского района был проведен социальный опрос.

Людям предложили ответить, что они знают о государственном управлении и какие интересы России в области научно-техниче- ских отношений они считают основными (рис. 1):

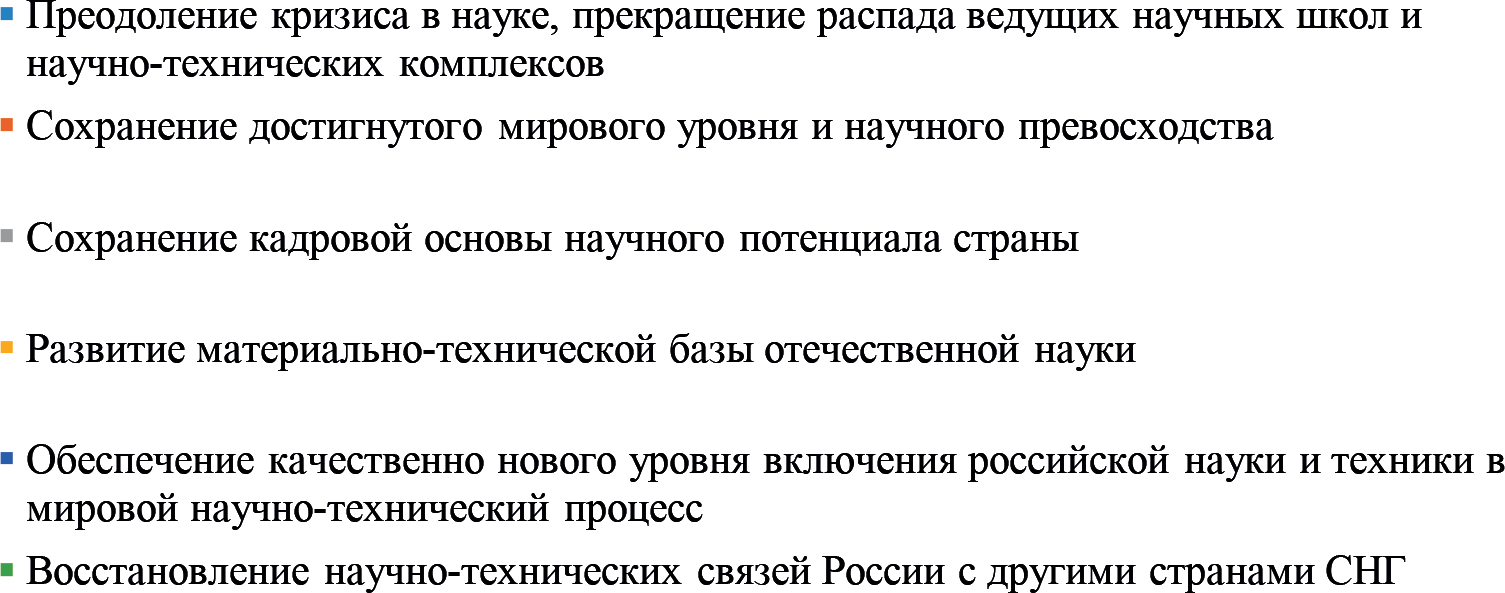
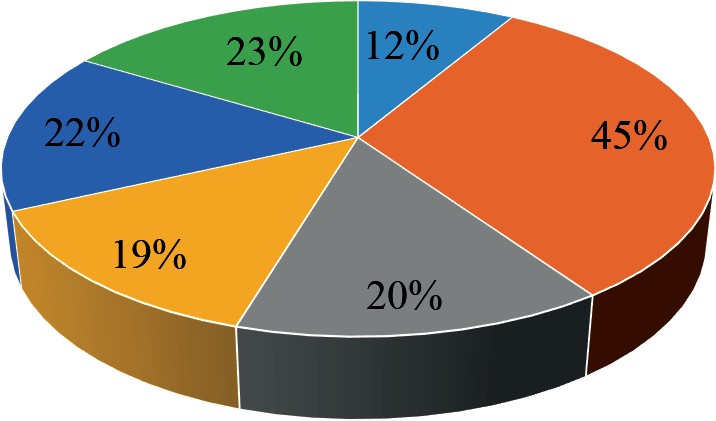


Рис. 1. Основные интересы России в области научно-технических отношений

Большая часть респондентов считают, что сохранение достиг- нутого мирового уровня и научного превосходства- один из глав- ных интересов. Это объясняется тем, что многие люди стараются заменить свою работу работой техники для того, чтобы освобо- дить себя от однообразной и утомительной работы. Важнейшей задачей является- уделять рабочей деятельности меньше времени, получая при этом больший доход. Техническое развитие привело к существенным изменениям во многих государствах. В развива- ющихся странах уровень жизни быстро меняется и приближается к уровню наиболее развитых стран.

К основной проблеме научно-технической безопасности от- носят роботизацию производства: применение инноваций вызы- вают колебания экономической активности что приводит к инфля- ции; переход к автоматизации также повышает рост безработицы. Научно-техническая безопасность в настоящее время рассма- тривается как обеспечение благоприятных условий для исполь- зования техники, информации и исследований, обеспечивающих

развитие в стране.

Сфера научно-технической безопасности имеет как внешние, так и внутренние факторы, которые могут неблагоприятно влиять на обеспечение безопасности (рис. 2) [2].

К внутренним факторам научно-технической безопасности относят следующие (рис. 3).

Рассмотрим сферу научно-технических отношений, можно выделить внешние и внутренние угрозы научно-технической без- опасности [2].

Внутренние угрозы:

1. потеря преимущества научно-технической политики;
2. ограниченное использование науки и техники в сферах эко- номики, политики, обороны для развития потенциала страны;
3. отставание научно-технического потенциала и утрата важ- нейших передовых направлений развития техники и науки;
4. потеря ведущих достижений техники и науки и утечка за рубеж научных кадров.

Внешние угрозы [2]:

1. потеря связи России с ведущими странами СНГ в научной сфере;
2. стимуляция убывания научных и технических кадров из об- ластей науки и техники;
3. развитие научной и технической разведки иностранных го- сударств и организаций.

Деструкция научно-технической безопасности страны мо- жет привести к потере передовых позиций России в мире, а так- же к снижению качества исследований на важных стратегических

направлениях научного и технического прогресса и росту вероят- ности техногенных катастроф.

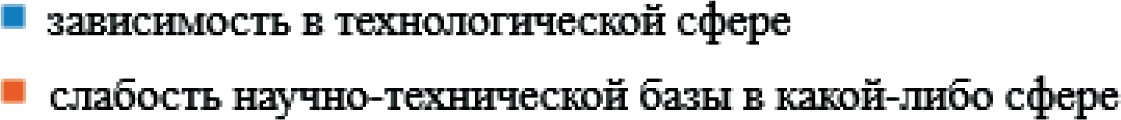
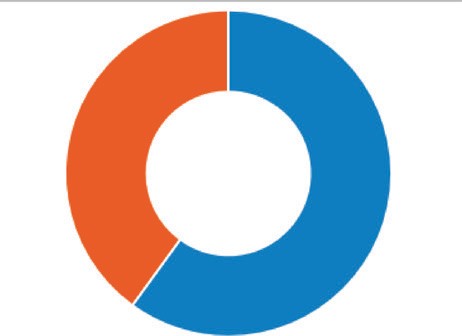


Рис. 2. Внешние факторы научно-технической безопасности



Рис. 3. Внутренние факторы научно-технической безопасности

Становится труднодостижимым усовершенствование националь- ной технологической базы, а значит, увеличивается технологическая

зависимость страны от США и стран Запада, и, соответственно, подрывается оборонный потенциал государства. Одну из главных угроз представляет собой низкий уровень инвестиций в экономику России. Без инвестиций невозможно оживление России.

В настоящее время экономическая сила страны устанавлива- ется не только объемом ВВП, обладанием капитала и трудовых ре- сурсов, а также размером научно-технического состава всех имею- щихся возможностей, рентабельностью ее использования, числом изобретений и открытий. Представлены современные виды продук- ции, в большинстве случаев оборудование и технологии. В совре- менном мире возможности науки и техники стали особым ресур- сом, без которого актуальное конкурентоспособное производство исключено.

**Литература**

1. Научно-техническая безопасность: понятие, элементы, основные угрозы Режим доступа URL: https://helpiks.org/7-11880.html (дата обращения 01.03.2020).
2. *Романова Е. М.* Об основных источниках угроз научно-технологиче- скому развитию России на примере изучения источников угроз информацион- ной, экономической и национальной безопасности Режим доступа URL: https:// cyberleninka.ru/article/n/ob-osnovnyh-istochnikah-ugroz-nauchno-tehnologicheskomu- razvitiyu-rossii-na-primere-izucheniya-istochnikov-ugroz-informatsionnoy (дата об- ращения 01.03.2020).
3. Угрозы научно-технической безопасности Режим доступа URL: https:// cyberpedia.su/8x8fb5.html (дата обращения 01.03.2020).
4. Влияние научно-технического прогресса на человека, общество и эко- логию Режим доступа URL: https://mentamore.com/socium/vliyanie-nauchno- texnicheskogo-progressa.html (дата обращения 01.03.2020).
5. Научно-техническая безопасность и экономический рост Режим доступа URL: https://studref.com/660344/ekonomika/nauchno\_tehnicheskaya\_bezopasnost\_ ekonomicheskiy\_rost (дата обращения- 01.03.2020).
6. *Сакович В. А., Бровка Г. М.* Инновационная безопасность: основные поня- тия, сущность Режим доступа URL: https://cyberleninka.ru/article/n/innovatsionnaya- bezopasnost-osnovnye-ponyatiya-suschnost (дата обращения- 01.03.2020).
7. Влияние развития техники и технологий на жизнь людей Пузакова А. А.

// Молодой ученый. – 2015. – №20. – С. 635-640. – URL https://moluch.ru/archive/ 100/22645/ (дата обращения 11.03.2020).

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 343**  *Грачева Любовь Михайловна*, студент (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *E-mail:* [*Lubagracheva48@mail.ru*](mailto:Lubagracheva48@mail.ru) | *Gracheva Lyubov Mikhailovna*, *student*  (Saint Petersburg State University of Architecture and Civil Engineering) *E-mail:* [*lubagracheva48@mail.ru*](mailto:lubagracheva48@mail.ru) |

## ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ СУДЕБНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

**ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ И РАСКРЫТИИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ ЭКОНОМИКИ**

### FEATURES OF FORENSIC ECONOMIC EXPERTISE IN THE INVESTIGATION AND DISCLOSURE OF CRIMES IN THE FIELD OF ECONOMICS

В данной статье рассматриваются особенности назначения и проведе- ния судебно-бухгалтерской экспертизы при расследовании преступлений в сфере экономики. Проанализирован уровень экономических преступлений в РФ за последние 5 лет. Раскрыты такие понятия как судебно-бухгалтерская экспертиза и судебная финансово-экономическая экспертиза, а также их различия. Подробно рассмотрены основные этапы проведения судебно- бухгалтерской экспертизы, порядок назначения и проведения экспертизы. *Ключевые слова*: судебно-экономическая экспертиза, судебно-бухгал- терская экспертиза, судебная финансово-экономическая экспертиза, эконо-

мические преступления, эксперт, экспертиза.

This article discusses the features of the appointment and conduct of fo- rensic accounting in the investigation of economic crimes. The level of eco- nomic crimes in the Russian Federation over the past 5 years is analyzed. Such concepts as forensic accounting and forensic financial and economic examina- tion, as well as their differences are disclosed. The main stages of the forensic accounting examination, the procedure for the appointment and conduct of the examination are examined in detail.

*Keywords*: forensic economic expertise, forensic accounting expertise, fo- rensic financial and economic expertise, economic crimes, expert, expertise.

В Российской Федерации вопрос борьбы с преступлениями в сфере экономики является значимым и актуальным уже на про- тяжении долгого времени, так как экономические преступления наносят большой урон не только малому и среднему бизнесу, но и национальной экономике в целом. Не соблюдение правил веде- ния бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетно- сти является наиболее популярным видом экономического престу- пления. Исходя из данных, представленных на сайте Федеральной службы государственной статистики в течение последних пяти лет количество преступлений в сфере экономики остается неиз- менным (рис. 1).

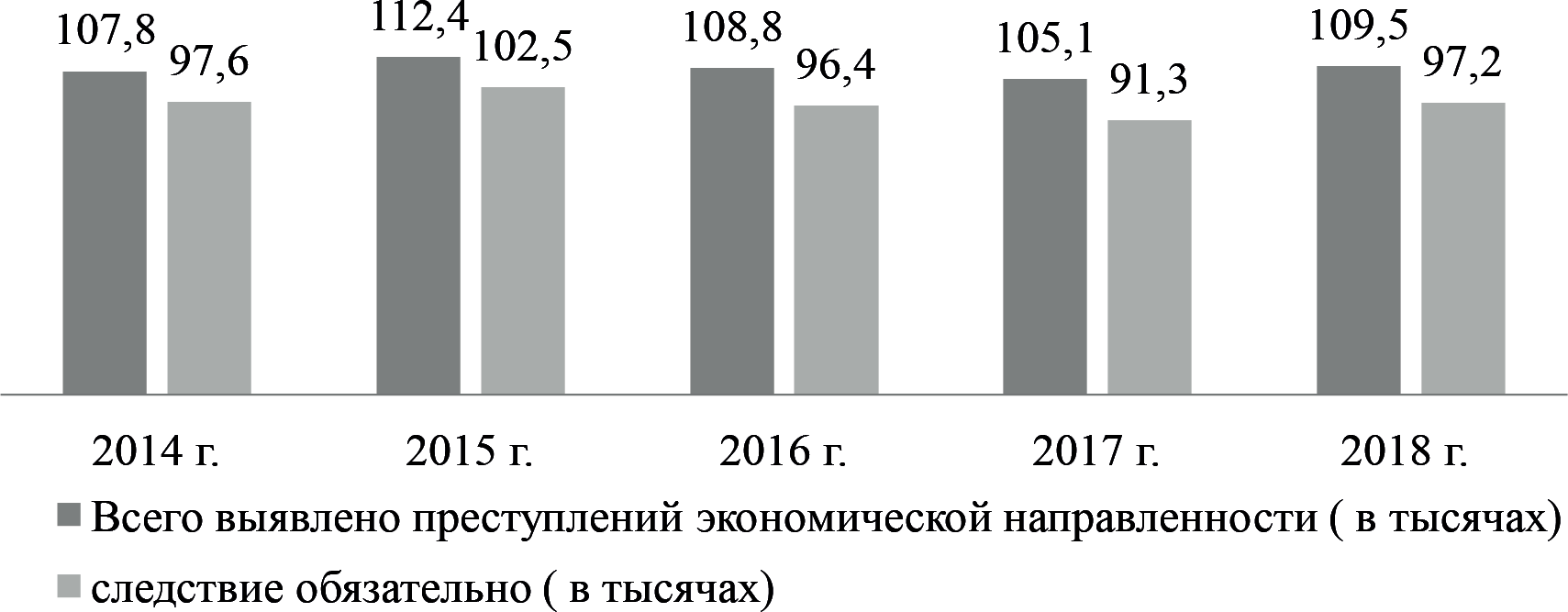


Рис. 1. Статистика преступлений экономической направленности в период за 2014–2018 гг. (тыс. ед.) [1]

Одним из наиболее важных процессуальных институтов, спо- собствующим раскрытию и расследованию преступлений в сфере экономики является судебно-экономическая экспертиза. Судебно- экономическая экспертиза является отдельным видом экспертных исследований, который состоит из судебно-бухгалтерской и судеб- ной финансово-экономической экспертизы (Федеральный закон от 31.05.2001 №73-ФЗ в редакции от 26.07.2019 «О государствен- ной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации» (далее ФЗ №73-ФЗ)) [2]. Основные различия между двумя этими видами экспертиз состоят в том, что судебно-бухгалтерская экс-

пертиза касается вопросов правильности ведения бухгалтерского учета и отчетности, точности отражения финансово-хозяйствен- ных операций в документах бухгалтерского учета и отчетности, а судебная финансово-экономическая экспертиза является анали- зом и исследованием спорных вопросов, касающихся хозяйствен- ной деятельности субъекта и его финансовой отчетности. Исходя из этого, можно сделать вывод о том, что судебно-бухгалтерская экспертиза является наиболее распространенным видом судебно- экономических экспертиз.

Судебно-экономическая экспертиза проводится либо сотруд- никами государственных судебно-экспертных учреждений, либо лицами, аккредитованными в реестре свободных экспертов (ч. 2 ст. 195 УПК РФ) [3]. Согласно ФЗ №73-ФЗ проведение судебной экспертизы сотрудниками судебно-экспертных учреждений осу- ществляется на основании постановлений следственных органов, а также определений арбитражных судов и судов общей юрисдик- ции. Отраженные в бухгалтерских документах, материалах отчет- ности, регистрах бухгалтерского учета хозяйственные операции, являющиеся объектом судебного разбирательства и по поводу ко- торых эксперт разрабатывает заключение по поставленным перед ним задачам являются предметом исследования судебно-бухгалтер- ской экспертизы. Объектом исследования судебно-бухгалтерской экспертизы являются документы, содержащие данные о проведен- ных хозяйственных и финансовых операциях субъектом хозяй- ственной деятельности, а также материальные объекты – обору- дование, инвентарь и т. п.

Проведение судебно-бухгалтерской экспертизы при расследо- вании и раскрытии преступлений в сфере экономики не является обязательным. В основном данная экспертиза проводится при рас- следовании тайного хищения имущества материально – ответствен- ными лицами, при условии, что после документальной проверки или ревизии недостаточно фактов, указывающих на совершение преступления. При необходимости проведения судебно-бухгалтер- ской экспертизы в ходе следственного процесса, выносится об этом

постановление следователем, где указываются основания назна- чения судебно-бухгалтерской экспертизы; место, где она должна быть проведена либо фамилия, имя, отчество эксперта; перечень конкретных вопросов, поставленных перед экспертом, а также ма- териалы для исследования (ч. 1 ст. 195 УПК РФ).Назначение судеб- но-бухгалтерской экспертизы проводится в ходе судебного процес- са судом по ходатайству сторон или по собственной инициативе. Судебно-бухгалтерская экспертиза состоит из трех этапов.

Первый этап является организационным, он состоит из:

* принятия постановления о назначении экспертизы;
* изучения перечня вопросов, поставленных перед экспертом;
* анализа полноты предоставленного материала для иссле- дования;
* составления плана проведения экспертизы и приблизитель- ное время её проведения.

Следующий этап непосредственно исследовательский. В про- цессе данного этапа производится сам процесс исследования пре- доставленного материала, а также отражаются и обосновываются результаты данного исследования. При этом составляются различ- ные таблицы, схемы, графики, диаграммы.

Третий этап является заключительным. В ходе этого этапа си- стематизируются все выводы, полученные в процессе экспертного исследования, а также составляется письменный мотивированный ответ на поставленные вопросы перед экспертом, а именно экс- пертное заключение [3]. Заключение эксперта должно содержать однозначные, понятные и емкие ответы, которые будут содейство- вать судебному разбирательству по данному делу. В случае нехват- ки необходимой информации для исследования, эксперт не имеет право собирать материалы для проведения экспертизы самостоя- тельно. В данном случае необходимо запросить дополнительные материалы, требующиеся ему для дачи заключения [4]. При отка- зе в дополнении материалов, эксперт должен составить мотивиро- ванное письменное сообщение о невозможности дать экспертное заключение и направить данное письмо в орган или лицу, кото-

рые назначили судебную экспертизу. Основанием для проведения повторной экспертизы может стать недостаточность материалов. Проведение судебно-бухгалтерской экспертизы не долж-

но противоречить уголовно-процессуальному законодательству и иным нормативно-правовым актам, а также должно учитывать интересы всех участников судебного процесса, так как данные полученные в ходе проведения судебно-бухгалтерской эксперти- зы и свидетельствующие о нарушениях могут быть в дальней- шем приняты или не приняты судом в качестве доказательства. Признание судебно-экспертного заключения судом в качестве до- казательства свидетельствует о значимости сделанных экспер- том выводом, такие доказательства будут иметь юридическую силу и учитываться судом при вынесении приговора и квалифи- кации содеянного.

На совершения преступлений в экономической сфере вли- яет много различных факторов. Благодаря развитию различных направлений деятельности правоохранительных органов, одним из которых является судебно-экономическая экспертиза, возмож- но достичь уменьшения количества совершаемых экономических преступлений и увеличить раскрываемость данных преступлений. Главным последствием большого количества преступлений про- тив экономики является нанесение материально ущерба не толь- ко отдельной организации или человеку, но и всему государству в целом. Следовательно, можно отметить, что проведение судеб- но-бухгалтерской экспертизы в процессе расследования и раскры- тия преступлений в сфере экономики играет существенную роль.

**Литература**

1. Федеральная служба государственной статистики. Режим доступа URL:

[https://www](http://www.gks.ru/).gks.ru/ (дата обращения 21.02.2020).

2. Федеральный закон от 31.05.2001 № 73-ФЗ (ред. от 25.11.2013) «О го- сударственной судебно-экспертной деятельности в РФ».

3. «Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» от 18.12.2001

№ 174-ФЗ (ред. от 23.05.2015) Ст. 195.

4. Федеральный закон от 31.05.2001 № 73-ФЗ (ред. от 25.11.2013) «О го- сударственной судебно-экспертной деятельности в РФ» Ст.16.

5. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001

№ 174-ФЗ (ред. от 23.05.2015) Ст. 57.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 338.2**  *Калинина Татьяна Александровна*, студент  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*tkalinina26@mail.ru*](mailto:tkalinina26@mail.ru) | *Kalinina Tatyana Alexandrovna*,  student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*tkalinina26@mail.ru*](mailto:tkalinina26@mail.ru) |

## ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СФЕРЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

### ENSURING ECONOMIC SECURITY IN THE FIELD OF HEALTH CARE

На сегодняшний момент экономической политике государства необ- ходимо уделять особое внимание совершенствованию системы здравоох- ранения, так как состояние здоровья общества влияет на экономическое благополучие страны. Статья направлена на рассмотрение вопросов обе- спечения экономической безопасности, развития медицинского обслужи- вания населения. Выявлено как качество жизни зависит от состояния си- стемы здравоохранения. Проанализированы объекты, задачи, источники финансирования обеспечения экономической безопасности медицинских учреждений. Описаны факторы, которые представляют угрозу системе эко- номической безопасности в сфере здравоохранения.

*Ключевые слова*: экономическа*я* безопасность, качество жизни, здра- воохранение, население, развитие.

To date, the economic policy of the State needs to pay special attention to the improvement of the health care system, as the state of health of society af- fects the economic well-being of the country. The article is aimed at consider- ing the issues of ensuring economic security and developing health care for the population. It has been identified how the quality of life depends on the state of the health care system. The objects, tasks, sources of financing for ensuring

the economic security of medical institutions have been analyzed. Factors that pose a threat to the system of economic security in the sphere of health care are described.

*Keywords*: economic security, quality of life, health care, population, de- velopment.

Не теряет свою актуальность вопрос о качестве жизни насе- ления страны. Основной аспект, определяющий уровень качества жизни человека – это его состояние здоровья. «Самочувствие об- щества» имеет прямую связь с тем, насколько развита система здра- воохранения в государстве. «Удовлетворительное самочувствие» рабочей силы благоприятно воздействует на экономический рост и на производительность труда, соответственно получается каче- ственный продукт.

Дадим определение термину «здравоохранение» – это обще- ственно-социальная функция государства, которая охраняет и под- держивает хорошее самочувствие человека. Система здравоохра- нение имеет особое отличие – организационную перестройку, то есть содержит в себе многоукладность видов медицинской помощи. Само по себе понятие «безопасность» несет в себе смысл лик- видировать угрозы, используя корпоративные ресурсы и гаранти- руя полное функционирование учреждения в данный момент вре- мени и возможность развиваться организации в дальнейшем [1]. Соответственно, экономическая безопасность учреждения в сфе-

ре здравоохранения несет тот же смысл.

Экономические угрозы могут вызываться определенными фак- торами, такими как: неблагоприятная внешняя среда, неэффек- тивная научно-промышленная деятельность государства, полное отсутствие либо неэффективные принятые меры со стороны го- сударства, малоэффективная внутренняя деятельность предприя- тия. Также представляют опасность экономической безопасности в объектах системы здравоохранения факторы:

* недостаток товарных отношений в организациях здравоох- ранения (наличие государственных, частные объектов);
* не достаточно хорошее обеспечение взаимным товарным эквивалентом деятельности по сбору платежей (частные медицин- ские учреждения);
* применение уже действующей модели отбора граждан и частных производителей из механизма оплаты государственны- ми средствами за использование медицинских услуг;
* отсутствие запрета на приватизацию объектов здравоохра- нения в частные руки [2].

Факторов, которые представляют опасность системе эконо- мической безопасности сферы здравоохранения, огромное ко- личество. В любой отросли народного хозяйства, когда создает- ся система экономической безопасности страны, в общем, такой список является неизменным. Имеется отраслевая особенность, которая выражается в соответствии специфики здравоохранения от регулятивной, надзорной и платежной политики государства. К угрозам внутреннего типа системы экономической безопасно- сти отрасли относятся недочеты учреждения в процессе испол- нения медицинской деятельность на практике. Обычное расхож- дение отраслевой организации существующим в определённый момент реалиям в стране, таким как политические, экономиче- ские и правовые, создает риск угрозы экономической безопасно- сти структуры здравоохранения в целом. Схожая угроза может быть вызвана и необоснованным группированием отраслевых учреждений, которые обладают противоречивыми интересами, допустим, как, учреждений здравоохранения с публичными ин- ститутами (органами управления здравоохранением) либо с фи- нансовыми институтами (системой обязательного медицинско- го страхования) [3].

К проблемам, которые связаны с обеспечением экономиче- ской безопасности сферы здравоохранения относятся такие как, выделение не значительного бюджета на расходы услуг здравоох- ранения, повышение цен на платные медицинские услуги, терри- ториальная недоступность, также неиспользованные гарантии их предоставления, неимение финансовых ресурсов на новые техно-

логии в сфере здравоохранения и инновационных способов лече- ния, и диагностики заболеваний.

Объект экономической безопасности здравоохранения – это оборот доходов и расходов продукта, который произвелся, и эко- номических ресурсов, в том числе производственные мощности, инфраструктура потребительская среда и потенциал развития фи- нансовых отношений в отрасли. Экономическая безопасность уч- реждений включает в себя правильное распределение ресурсов для обеспечения эффективной работы в сфере здравоохранения. Система экономической безопасности должна иметь концепцию, методы, механизмы и элементы, гарантирующие защиту учреж- дения, а также сочетать как внешние, так и внутренние проявле- ния, которые выражаются посредством государственной и част- ной систем, их взаимосвязи [4].

Задачи, которые стоят перед системой экономической без- опасности в сфере здравоохранения: повысить качество жизни населения; обеспечить безопасность учреждения от каких-либо угроз; стабильный экономический рост, развитие, рост показате- лей и стабильность в кризисных ситуациях; обеспечение государ- ственной и общественной безопасности как основного элемента, который отвечает за здоровье нации; оптимизации системы здра- воохранения.

Для обеспечения экономической безопасности жизнедеятель- ности населения определены важные характеристики, которые мо- гут оценить качество услуги лечебно-профилактического учреж- дения: адекватность, актуальность – верная постановка диагноза и правильно подобранное лечение; доступность – возможность воспользоваться качественной услугой вне зависимости от соци- ального положения, а также не имея проблемы территориально- го расположения; последовательность и непрерывность – меди- цинская помощь оказывается в верном порядке: предупреждение появления заболевания, постановка диагноза, назначение меди- каментов, восстановление организма; результативность – излече- ния пациента; безопасность – отсутствие жалоб на самочувствие

вовремя и после лечения; своевременность – оказание медицин- ской помощи незамедлительно.

На качестве предоставляемых услуг оказывает сильное влия- ние то, насколько хорошо финансово обеспечено учреждение, в ко- торое входят следующие аспекты:

* заработная плата сотрудников;
* мотивирование производительности труда (оплата за пере- работанные часы, премия, повышение заработной платы за каче- ственную работу);
* предоставление социальных гарантий (оплачиваемого от- пуска, больничных листов, обучение, социальные выплаты);
* обеспечение необходимым оборудованием;
* наличие возможности работать с современными техноло- гиями [5].

Предусмотрено несколько источников бюджетирования для обеспечения экономической безопасности лечебно-профилактиче- ских учреждений: субсидии на финансовое обеспечение; средства обязательного медицинского страхования; средства федерального социального страхования; государственные программы на разви- тие объектов здравоохранения.

На данном этапе развития есть три государственные про- граммы на основе которых осуществляется подход к управлению здравоохранения. В программу включен механизм обеспечения социальной доступности населению медицинской помощи: госу- дарственные гарантии – дает право на бесплатную медицинскую помощь; управление качеством в здравоохранении; реструктури- зации сети здравоохранения.

В свой черед, медицинские учреждения делают для себя доба- вочные источники дохода, благодаря оказанию платной медицин- ской помощи. Увеличение спектра оказываемых услуг имеет пря- мую зависимость от числа специалистов в различных медицинских направлениях и должного материально-технического обеспечения. Для безопасности экономики здравоохранения необходима ликвидация угроз рентабельности производства товаров в отрас-

ли. Обеспечения таковой безопасности осуществляется мерами, направленными на снижение себестоимости продукции или для увеличения цены на готовый продукт (услугу), которые получают- ся от экономической деятельности товаропроизводителя. В случае, когда уровень цен – это обстоятельство, которое показывает несхо- жесть интересов товаропроизводителя и государства как покупате- ля, то себестоимость продукта будет являться точкой совпадения этих интересов. Соответственно, то, как финансово государство влияет на уменьшение себестоимости продукта производителя товара в отрасли, выгодно всем, а факторы, которые создают это- му препятствие и могут сформировать угрозу экономической без- опасности объектов здравоохранении.

Для того чтобы вывести на хороший уровень экономическую безопасность здравоохранения необходим механизм, который ком- пенсирует финансовые и трудовые затраты, сводя к минимуму се- бестоимость производства медицинских услуг, которые оплачены государственными средствами. Как минимум это схемы возмеще- ния производителю оплаты за арендуемые помещения и налоговые взносы, что составляет большую часть производственных издер- жек. Снижение оплаты за аренду возможно со стороны государства, в случае, когда производители товаров располагаются на объектах здравоохранения, которые были изъяты в учреждениях здравоох- ранения перед реорганизацией. Также свести к минимум можно и налоговые взносы товаропроизводителей, ссылаясь на то, что товаропроизводители в системе здравоохранения принимают уча- стие в достижении социального эффекта напрямую через налоги. Подводя итог, можно сказать, что статья раскрывает цель эко- номической безопасности учреждения в сфере здравоохранения, выявляет экономические угрозы, описывает какими методами мож- но повлиять на качество оказываемых услуг. Совершенствование системы здравоохранения позволит улучшить качество жизни, сте- пень удовлетворенности населения, также необходимо отметить, что данное учреждение занимает одно из главных мест в систе- ме социально-экономических показателей региона. По качеству

оказания медицинской помощи населению, можно определить социально-экономический уровень региона. Организация работы на высоком уровне в учреждении способствует минимизации за- трат на услуги для посетителей, что повышает доступность и уве- личивает количество обращений, также уменьшая себестоимость предоставления услуги без негативного влияния на качество, бла- гоприятно сказывается на рентабельности лечебно-профилактиче- ских учреждений в системе здравоохранения.

**Литература**

1. *Вялков А. И.* Современные проблемы состояния здоровья населения Российской Федерации / А. И. Вялков // Пробл. управления здравоохранени- ем, 2017. № 1. С. 17–34.
2. *Стародубов В. И., Тихомиров А. В.* Экономическая безопасность здра- воохранения // Главный врач: хозяйство и право. – 2018. – № 6. С. 122–129.
3. *Вялков А. И.* Оценка эффективности деятельности медицинских орга- низаций. – М.: ГЭОТАР-МЕД, 2018. С. 55–60.
4. *Сигова М. В., Хлутков А. Д.* Основы экономической безопасности биз- неса. – СПб.: Изд-во АНО ВПО «МБИ», 2018. С. 201–212.
5. *Ухлин Д. А.* «Современные аспекты функционирования сферы здравоох- ранения в условиях инновационного развития экономики страны» / Современные аспекты экономики, 2017. № 1. С. 65–73.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 338.23**  *Ким Екатерина Александровна*, студентка  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*kimioushen@mail.ru*](mailto:kimioushen@mail.ru) | *Kim Ekaterina Aleksandrovna*,  student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*kimioushen@mail.ru*](mailto:kimioushen@mail.ru) |

## АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ОРГАНИЗАЦИИ)

### ANALYSIS AND EVALUATION OF THE FINANCIAL COMPONENT OF THE ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE

(ORGANIZATION)

В данной статье рассмотрены понятия экономической безопасности предприятия с точки зрения различных методик. Проанализированы и вы- явлены причины необходимости осуществления анализа и оценки финансо- вой составляющей экономической безопасности организации. Также в ста- тье рассматриваются различные системы показателей, состояние которой является одной из целей финансового анализа экономической безопасно- сти, перечислен необходимый перечень документов, который использует- ся при финансовом анализе экономической безопасности. К данной систе- ме показателей также описаны выводы, которые можно сделать, опираясь на сравнение результатов отчетов организации с утвержденными значени- ями данных показателей.

*Ключевые слова*: экономическая безопасность, риск, баланс активов и пассивов, дебиторская задолженность, рентабельность, ликвидность.

This article discusses the concepts of economic security of an enterprise from viewpoint of various methods. And there are analysis and reasons of the need to analyze and identify the financial component of the economic securi- ty of the organization in this article. The article also discusses various indica- tor systems, the state of which is one of the destinations of the financial analy-

sis of economic security, recite the necessary list of documents used in analysis of financial security of organization. To this system there are conclusions which build on comparison of organization’s reports with the approved values of these indicators.

*Keywords*: economic security, threat, balance sheet account, bills receiv- able, profitability, liquidity.

В современном мире существует множество причин, почему обеспечение экономической безопасности является неотъемле- мой частью стабильного функционирования предприятия. К та- ким причинам можно отнести несовершенство правовой базы, наличие весомого количества предприятий с различными фор- мами собственности, постоянное появление все более изощрен- ных способов конкурентной борьбы недочеты государственных структур и многое другое. По этой причине хозяйственные субъ- екты вынуждены решать вопросы в области экономической без- опасности.

Под экономической безопасностью предприятия понимается состояние защищенности от отрицательного воздействия угроз как внешних, так и внутренних, а также ослабляющих факторов и создаются все необходимые условия для стабильного осущест- вления установленных целей и коммерческих интересов. Основной предпосылкой отслеживания экономической безопасности пред- приятия является то, что каждый субъект хозяйствования заинте- ресован в стабильном функционировании, достижении своих це- лей и извлечении выгоды из своей деятельности.

Способность эффективно управлять рисками, правильно их анализировать, классифицировать и устранять, а также результа- тивное управление деятельностью руководством или менеджера- ми: все это отражается в уровне экономической безопасности ор- ганизации [1].

Существует большое количество мнений по интерпретации по- нятия «экономическая безопасность». Методика определения эко- номической безопасности предприятия представлены на рисунке 1.



Рис. 1. Методики определения экономической безопасности организации

* организация является участником экономических отноше- ний. В первую очередь руководство данной организации мотивиро- ванны на стабильное эффективное функционирование предприятия в течение максимально возможного срока, а также осуществление мероприятий по достижению поставленных целей. В основном данные цели носят экономический характер, поэтому существует необходимость анализа и оценки экономической безопасности;
* довольно часто под целями обеспечения экономической без- опасности понимают вопросы защиты от внешних посягательств на ресурсы и имущество предприятия, а также разного рода эко- номические преступления;
* ресурсно-функциональный подход интерпретирует состо- яние защищенности предприятия как обеспечение результативно- го применения ресурсов предприятия. Данная методика пытается отойти от интерпретации угроз и основывается на таких поняти- ях экономики, как цели, их достижение и функционирование ор- ганизации;
* под состоянием эффективного пользования понимается защи- та и осуществление интересов экономического характера. В рамках данной методики понятие «экономическая безопасность предпри- ятия» понимается, как деятельность, направленная на протекцию существенно важных интересов предприятия от различных угроз.

Например, защита кадровой составляющей, интеллектуального по- тенциала, капитала, информации, прибыли или технологий;

* сторонники данной методики (наличие конкурентных пре- имуществ) определяют экономическую составляющую безопасно- сти предприятия как состояние, при котором есть сопоставление материального, технического, кадрового, технологического и фи- нансового потенциалов и задачами, целями стратегии данной ор- ганизации [2].

На экономическую безопасность предприятия воздействует большое множество причин, среди которых присутствуют нега- тивные действия конкурентов, недобросовестность партнеров, заказчиков или клиентов, природные катастрофы, кризисные яв- ления экономики, некомпетентность сотрудников и руководите- лей, непредсказуемость рыночной конъюнктуры, политические действия и много другое. Следовательно, все возможные пара- метры можно классифицировать на группы, представленные на рисунке 2.



Рис. 2. Параметры, влияющие на экономическую безопасность организации

Существует определенная система показателей, состояние ко- торой является одной из существующих целей анализа экономиче- ской безопасности предприятия. К таким показателя относятся [3]:

1. индикаторы финансовой составляющей: а) общий объем прогнозируемых продаж;

б) в целях развития потенциала компании необходимо знать какой объем инвестиций будет необходим и какой есть на дан- ный момент;

в) также необходимо знать объем инвестиций в инновации; г) определить, насколько рентабельно производство (уро-

вень рентабельности);

д) капиталоемкость (фондоотдача) производства;

е) уровень дебиторской и кредиторской задолженности; ж) доля собственных оборотных средств, материалов и энер-

гоносителей производства;

1. производственные индикаторы:

а) фактический уровень загрузки производства; б) стабильность производственных процессов;

в) темпы обновления основных фондов производства;

г) динамика производства (как производство растет, нахо- дится на спаде или в состоянии стабильности, в каких темпах оно изменяется);

д) для предприятий большого масштаба также необходи- мо знать удельный вес в ВВП;

е) какова конкурентоспособность продукта;

ж) технические ресурсы и их структура (оборудование, ма- шины);

1. также необходимо учитывать индикаторы социальной со- ставляющей:

а) существует ли и какая задолженность по зарплате; б) возрастная и квалификационная структура кадров; в) потери рабочего времени;

г) какой уровень зарплат в соотношении со средними по- казателями в стране данной промышленности.

Если внеоборотные и оборотные активы, такие как здания и со- оружения, транспорт и техническое оборудование, запасы сырья и материалов находятся в безопасном состоянии, то:

* это обеспечивает снижение непроизводственных потерь или хищений и максимально рациональное их использование;
* предотвращает незаконный вызов активов;
* обеспечивает всестороннюю проработку вопросов безопас- ности при совершении крупных сделок.

Высокий уровень экономической безопасности присущ тем предприятиям, которые не только обладают необходимой информа- цией о состоянии рынка, ценообразовании, но и умеют рациональ- но использовать ресурсы, эффективно организовывать процессы производства и достигают целей используя при этом минимальное количество ресурсов. При осуществлении управления организаци- ей необходимо учитывать все показатели и ограничения внешней среды. Именно поэтому к вопросам экономической безопасности также относят вопросы эффективного управления и осуществле- ния стабильной работы организации, образование и расходование материальных ресурсов, а также вопросы расчетов с банками, де- ловыми партнерами, планирование и другие операции с бюджетом. Существует определенный перечень документов для расчета необходимых показателей экономической безопасности предпри- ятия. У каждого из них свое назначение и в совокупности они бо- лее полно отображают уровень экономической безопасности [3].

К таким документам относят:

1. прогноз объемов продаж необходим для того, чтобы иметь представление о том, какую долю рынка организация займет про- изведенным товаром;
2. баланс суммарных расходов и поступлений, связанный с определенным видом продукции, определение необходимости привлечения заемного капитала, а также определение синхронно- сти поступлений и расходования денежных средств;
3. баланс пассивов и активов, который покажет сколько необ- ходимо вложить в разного типа активы и за счет каких пассивов финансировать приобретение данных активов;

Для того, чтобы наиболее эффективно управлять деятельно- стью организации и иметь информацию о том, в каком состоянии она находится в определенный промежуток времени, использует- ся первичный анализ отчета о прибылях и убытках, а также анализ

данных бухгалтерского баланса [4]. Охарактеризовать состояние экономической безопасности компании на определенный момент можно с помощью определенных показателей, которые можно объ- единить в 4 группы (рис. 3).



Рис. 3. Распределение показателей, характеризующие состояние экономической безопасности предприятия, по группам

В целях регулярной оценки финансовой составляющей эко- номической безопасности организации, чаще всего используется ежедневный, ежемесячный, ежеквартальный анализ по тем же по- казателям, что и ежегодный анализ. При необходимой плотности

и регулярности проведения данных анализов можно в кратчайшие сроки выявить слабые и сильные стороны положения организа- ции и разработать необходимые корректирующие мероприятия.

По итогам годовых отчетов можно выявить параметры ра- боты организации, которые могут привести к банкротству или наоборот ведут к активному развитию компании. Также можно выяснить реальную возможность потери или восстановления пла- тежеспособности за определенный период времени. Также мож- но выявить причины финансовой нестабильности, неплатеже- способности, а также реальное состояние активов организации и их структуры [5].

Исходя из результатов вышеперечисленных показателей, мож- но сделать соответствующие выводы. Например, если показатели находятся выше приведенных значений, то деятельность органи- зации является эффективной. Если же результаты несколько ниже указанных значений, значит руководству необходимо установить постоянный контроль. Если же показатели ниже рекомендованно- го уровня, то необходимо проанализировать продуктивность всех частей активов организации, а также провести анализ маркетин- говых мероприятий.

**Литература**

1. *Кутукова Е. С.* Экономическая безопасность в призме современных экономических процессов / Е.С. Кутукова. – М.: Русайнс, 2017. 352 c.
2. *Меркушева М. В., Товстоноженко Н. А.* Теоретические основы эконо- мической безопасности предприятия. Режим доступа URL: https://cyberleninka. ru/article/n/teoreticheskie-osnovy-ekonomicheskoy-bezopasnosti-predpriyatiya (дата обращения 25.02.2020).
3. *Федотенкова О. А.* Оценка финансового состояния организации для обеспечения их экономической организации. Режим доступа URL: https:// cyberleninka.ru/article/n/otsenka-finansovogo-sostoyaniya-organizatsiy-dlya- obespecheniya-ih-ekonomicheskoy-bezopasnosti (дата обращения 25.02.2020).
4. *Казакова Н. А., Иванова А. Н.* Финансовая безопасность компании: ана- литический аспект Режим доступа URL: https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya- bezopasnost-kompanii-analiticheskiy-aspekt (дата обращения 25.02.2020).
5. *Крохичева Г. Е., Архипов Э. Л., Зенцова К. С., Новикова Е. И.* Финансовая безопасность в системе экономической безопасности. Режим доступа URL: https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-bezopasnost-v-sisteme-ekonomicheskoy- bezopasnosti (дата обращения 25.02.2020).

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК: 332.365**  *Комышан Иван Андреевич*, студент (Санкт-Петербургская академия Следственного комитета)  *E-mail:* [*ikomyshan@yandex.ru*](mailto:ikomyshan@yandex.ru) | *Komyshan Ivan Andreevich*, student (Saint Petersburg academy  of the Investigative Committe)  *E-mail:* [*ikomyshan@yandex.ru*](mailto:ikomyshan@yandex.ru) |

## НЕЗАКОННАЯ ВЫРУБКА ЛЕСА

**КАК ПРОЯВЛЕНИЕ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ, КОРРУПЦИИ И УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

### ILLEGAL FOREST FELLING

AS A MANIFESTATION OF THE SHADOW ECONOMY, CORRUPTION AND THREAT TO THE ECONOMIC SECURITY OF THE RUSSIAN FEDERATION

Статья посвящена социально-опасному явлению коррупции как не- отъемлемой части российской экономики. Обосновывается, что коррупция оказывает влияние на рост теневой экономики и на уровень экономической безопасности страны. В статье анализируются коррупционные отношения в такой отрасли как лесное хозяйство. Поднимаются вопросы масштабно- сти незаконных вырубок леса, незаконного вывоза за границу древесного сырья и другие преступления в сфере лесного хозяйства. В работе анали- зируются угрозы, возникающие по причине правонарушений в сфере лес- ного хозяйства, и предлагаются мероприятия по повышению эффективно- сти антикоррупционной политики в данной сфере.

*Ключевые слова*: коррупция, экономическая безопасность, теневая экономика, лесное хозяйство, незаконная вырубка леса.

The article deals with the socially dangerous phenomenon of corruption as an integral part of the Russian economy. It is justified that corruption provides

impact on the growth of the shadow economy and on the level of economic se- curity of the country. In the article analyzes corrupt relations in an industry such as forestry. Questions are raised about the scale of illegal logging, illegal export for the boundary of wood raw materials and other forestry offences. In work the threats posed by forest offences are analysed and measures are proposed to im- prove the effectiveness of anti-corruption policies in this area.

*Keywords*: corruption, economic security*,* shadow economy*,* illegal logging

Коррупция в России, да и во всём мире является одной из гло- бальных проблем современности, которая препятствует политиче- скому, социально-экономическому развитию государства, снижает эффективность государственного управления. Она имеет большое воздействие на экономику страны, представляя собой большую угрозу экономической безопасности.

Коррупция (от лат. corruption-подкуп) определяется как пре- ступное деяние, суть которого заключается в использовании долж- ностными лицами своего служебного положения в корыстных и иных личных целях.

П. А. Чебоксаров определяет коррупцию как «совокупность негативных явлений, происходящих в обществе и государстве. Она выражается, прежде всего, в пренебрежении отдельными долж- ностными лицами моральными нормами и в совершении ими дея- ний из корыстной или личной заинтересованности, направленных против государственной власти, интересов государственной служ- бы и службы в органах местного самоуправления» [1].

Под теневой экономикой подразумевается вид экономической деятельности, который скрыт от государства и общества, то есть спрятан от государственного контроля и учёта. Как правило, это различные преступные схемы, которые угрожают экономической безопасности страны, ведь от данного вида экономической дея- тельности не поступают налоги в бюджет. Рост доходов от пре- ступной деятельности, и как правило деньги, заработанные в сфе- ре теневой экономики, позволяют криминальным группировкам развивать свою преступную деятельность. Коррупция неразрыв- но связана с теневой экономикой. Ведь теневая экономика созда-

ёт благоприятную основу для расцвета коррупции и наоборот. Оба этих явления своим наличием в государстве существенно подры- вают экономическую безопасность страны.

Термин «экономическая безопасность» обозначает состояние защищенности национальной экономики от внутренних и внешних угроз, при котором обеспечивается суверенитет страны, единство её экономического пространства, условия для реализации страте- гических и национальных приоритетов [2].

Связь между коррупцией и экономической безопасностью оче- видна. Она мешает механизмам рыночной экономики, способствует неэффективному распределению денег из государственного бюдже- та, ценовому росту на товары и услуги, а также является катализа- тором для возникновения организованных преступных сообществ. В социальной сфере ставит под угрозу правовые отношения, как ос- новной механизм регулирования общественных процессов, способ- ствует росту социального и материального неравенства. Коррупция затрагивает различные области социальной жизни, воздействует на различные слои населения. Ею заражены не только экономическая и политическая элита, но и обычные люди, способствующие раз- витию бытовой коррупции. Существует мнение, что без коррупции российская экономика не сможет развиваться, так как она органично вписана в процесс принятия решений по многим вопросам. Но пол- ноценным, безопасным и процветающим государством Россия смо- жет стать только если искоренит это социально-опасное явление.

Теневая экономика и коррупция приводят к таким отрицатель- ным последствиям, как:

* снижение эффективности государственного управления, что приводит к невозможности в полном объеме выполнять по- ставленные руководством страны стратегические задачи;
* неэффективность распределения и расходования государ- ственных средств;
* снижение инвестиций, ухудшение инвестиционной среды;
* трудности в развитии мелкого и среднего бизнеса, что спо- собствует уходу предпринимателей в теневой бизнес;
* неспособность властей разрешать и предупреждать различ- ные социальные проблемы населения;
* увеличение социального и материального неравенства и бед- ность значительной части населения;
* подрыв доверия у власти среди граждан;
* снижение политической конкуренции, возможность поли- тического застоя;
* невозможность осуществления демократических принципов;
* нарушение принципа верховенства права, снижение эффек- тивности деятельности правоохранительных органов;
* рост организованной преступности.

Все эти положения лишь подтверждают утверждение, что кор- рупция является одним из главных препятствий для развития эко- номики. Поэтому эффективная борьба с коррупцией (особенно на уровне высших эшелонов власти) способна не только обеспечить наиболее целесообразное расходование бюджета и, соответственно, его финансовую устойчивость, но также выстроить доверительные отношения с гражданским обществом; стабилизировать внутрен- нюю политическую ситуацию; стимулировать граждан осущест- влять свою трудовую деятельность по закону, выйти из теневого сектора. А это необходимое условие для обеспечения экономиче- ской безопасности.

Коррупция пронизывает различные отрасли, однако в рамках данной работы рассмотрим более подробно сферу лесного хозяй- ства, в которой существует в огромных масштабах такое явление, как незаконная вырубка леса.

Согласно опубликованным Счётной палатой РФ в конце 2019 г. данным по итогам проверок эффективности пользования лесных ресурсов, ущерб от незаконной вырубки леса в России составляет 11–12 млрд рублей в год, причём половина всех незаконных рубок в стране приходится только на Иркутскую область (0,6 млн кубоме- тров или 4,4 млрд рублей). На протяжении последних 10 лет сохра- няется количество случаев незаконных рубок в пределах 16–17 тыс. единиц в объёме 1,3 млн кубических метров в год.

При этом при подсчёте ежегодного финансового ущерба экс- перты сталкиваются с определёнными трудностями, так как к сум- ме, на которую незаконно вырубили лес, необходимо добавить не- выплаченные налоги и незаконно полученную от этого прибыль. Поэтому если взять во внимание все эти критерии при подсчёте, то сумма окажется намного большей.

Кроме того, аудиторы выявили тот факт, что в стране отсут- ствует подлинная информация об объёме заготовок, экспорта и обо- рота древесного сырья в стране, что во многом усложняет подсчё- ты и контроль со стороны государственных органов, давая при этом правонарушителям преимущество. Данные сведения раз- нятся в субъектах Российской Федерации, Рослесхозе и Росстате. Давность 85% материалов по лесоустройству превышает 10 лет. Отсутствие актуальной информации о лесных ресурсах мешает эффективному планированию использования лесов.

Это значит, что о состоянии лесного фонда на площади 974 млн га нет достоверной информации [3]. Этот факт говорит о низком уровне контроля со стороны правоохранительных и других ком- петентных органов, отсутствии эффективной системы пунктов приёма и учёта древесного сырья, Причинами являются недоста- точная численность и обеспеченность сотрудников лесной охра- ны. отсутствие согласованности между всеми вышеперечислен- ными инстанциями.

Учёные из Института мировых ресурсов, Института Мэриленда и представители компании *Google* проанализировали тысячи фо- тографий поверхности Земли со спутников и выяснили, сколько леса уничтожается в различных странах ежегодно. В рамках про- екта Greenpeace «Глобальная лесная вахта», по которому создана и опубликована интерактивная карта, дающая возможность видеть на нашей планете зоны, в которых с 2000 по 2018 год исчезали леса. В результате Россия оказалась на первом месте по незакон- ной вырубке леса. В период с 2017 года по 2019 года в нашей стра- не ежегодно исчезало в среднем по 4,5 млн гектаров леса. Только за 2018 год в России было уничтожено 5,3 млн гектаров леса [4].

Результаты исследований, проводимых отечественными уче- ными не менее утешительные. По данным Всемирного фонда ди- кой природы каждое четвёртое древесное изделие на территории Российской Федерации не имеет подтверждение официального происхождения, а около двух третей объёма ценных пород деревь- ев на Дальнем Востоке заготавливаются незаконным способом [5]. До 20% древесины, заготавливаемой в Российской Федерации, име- ет незаконное происхождение.

Отдельной серьёзной проблемой для российской лесной про- мышленности является реализация незаконно добытой древесины. Самое интересное то, что большинство крупных предприятий лесопромышленного комплекса имеют головные офисы за рубе- жом, или учредителями данных предприятий являются иностран-

ные организации.

Например, одними из главных холдингов лесопромышлен- ного комплекса в Архангельской области являются ОАО «Группа

«Илим» и ООО «ПКП «Титан». Их главные офисы находятся за рубежом.

По данным Rusprofile.ru, учредителем ОАО «Группа «Илим» яв- ляется компания Ilim SA (Швейцария). Эта компания является мате- ринской фирмой, её местонахождение – Швейцария, Женева. А уч- редителем ООО «ПКП «Титан» является Компания «Шелбивилл Энтерпрайзис Лимитед». Она является материнской компанией, её местонахождение – Кипр, Лимассол [6].

В Забайкальском крае такие крупные организации, как ООО «За- байкальская Ботай ЛПК», ООО ЦПК «Полярная», ООО ГК

«Слюдянка – Забайкалье», ООО «Транс-Сибирская лесная ком- пания – Чита», на общую долю которых приходится около 60% всех заготовок на данной территории связаны с участием ино- странных фирм из Китайской Народной Республики.

Но каким способом вывозится ворованный лес из России? Один из способов возможно кроется в деятельности Минпромторга. Министерство лишь выдаёт лицензии на экспорт лесоматериа- лов в рамках квот, однако при этом не проверяет законность сде-

лок с древесиной, поскольку не имеет для этого соответствующих прав, ведь такая обязанность за Минпромторгом не закреплена.

Таким образом, в объёмы тарифных квот экспорта можно включить древесину, которая была получена незаконным путём. Естественно, стоимость такого сырья без государственного учё- та и налогообложения на порядок ниже официально добытой, что и привлекает иностранных агентов.

Существует единая государственная автоматизированная систе- ма учёта древесного сырья и сделок – ЛесЕГАИС. Однако эффек- тивность данной организации довольно низкая. В ходе ее эксплу- атации был выявлен ряд существенных недоработок. В настоящее время отсутствуют возможности взаимодействия информационных систем ФНС России, ФТС России, Минпромторга России, МВД России, Росприроднадзора, Россельхознадзора, других заинтере- сованных органов исполнительной власти и ЛесЕГАИС с исполь- зованием единой системы межведомственного электронного взаи- модействия, а также механизмы отслеживания объёмов древесины на момент заготовки и объёмов древесины, указанных во внешне- торговом контракте, позволяющие в автоматизированном режиме проверять контролирующим органам цепочку поставок. Таким об- разом существование данной системы, на создание которой были затрачены деньги из государственного бюджета, не мешает кон- трабандистам продолжать наживаться на хищении древесины.

Существуют ценные породы, которые представляют из себя отдельную категорию древесины, которую вывозят на экспорт. Это, например, дуб монгольский, ясень маньчжурский, сосна корей- ская. Для экспорта данных пород необходимо наличие разрешения СИТЕС. Такое разрешение вправе давать лишь Росприроднадзор. Таким образом, данное ведомство обязано обеспечить исполне- ния Россией всех условий по Конвенции СИТЕС о международ- ной торговле редкими видами флоры и фауны, которым угрожает исчезновение. Однако при выдаче данного разрешения не прово- дятся проверки происхождения породы древесины, которая от- носится к категории редких. На них не требуется предоставлять

оригиналы документов, что способствует фальсификации данных о легальности происхождения древесины.

По данным Пограничного управления ФСБ России по Примор- скому краю, в 2016–2019 годах установлены факты незаконного получения в Дальневосточном федеральном округе различными юридическими лицами 34 тыс. разрешений СИТЕС на экспорт древесины (в том числе находящиеся под угрозой исчезновения – дуб монгольский и ясень маньчжурский) в КНР.

По оценке Пограничного управления ФСБ России по Примор- скому краю, объем незаконного экспорта в КНР в 2016–2019 го- дах составил около 2 млн кубических метров ценных пород дре- весины, что привело к экономическому ущербу государства до 86 млрд рублей и выведению из-под налогооблагаемой базы ука- занного объёма древесины. Впоследствии реализовывался через имеющиеся в КНР товарно-сырьевые биржи в страны Азиатско- Тихоокеанского региона по существенно более высокой стоимо- сти (до 10 раз) [7].

Однако следует понимать, что без поддержки со стороны от- дельных представителей органов власти крупные операции по не- законной вырубке леса невозможны. Крупный бизнес как прави- ло, стремится заручиться поддержкой со стороны властей. Однако, даже если представители органов власти не принимают участия в коррупционных схемах, то своим бездействием лишь ухудшают ситуацию, не исполняя своих прямых обязанностей.

Если говорить о последствиях преступлений в данной сфе- ре, то как правило, крупные арендаторы, проворачивающие схе- мы вырубки и сбыта леса, совершенно не заботятся о дальнейшей лесной экологии, поэтому ущерб от нелегальной вырубки леса несёт не только экономические убытки, но и экологические, по- следствия которых могут быть катастрофичны. Ведь в результате правонарушений в области лесного хозяйства, в частности неза- конной вырубки леса, страдают растительный и животный мир – беднеют флора и фауна, происходит эрозия почв, иные нежела- тельные последствия.

По данным Greenpeace, если всякую вырубку прекратить не- медленно, России хватит хозяйственных лесов при таком темпе вырубки леса на 15–20 лет, а чтобы полностью восстановить лес- ной массив в России, понадобится около 100 лет.

Наибольший ущерб приносят вырубки в особо защитных участках лесов, например, вдоль водных объектов. В Кировской области из-за вырубок за последнее десятилетие произошёл подъ- ём грунтовых вод в реке Вятке, отмечается обмеление малых рек и заболачивание почв. Схожие ситуации в Вернекамском, Лузском, и Лунинском районах области.

Не менее актуальна проблема несвоевременного вывоза дре- весины, а также мусора, который остаётся после вырубки. В ситуа- ции с незаконными вырубками проблема захламления леса особен- но остра, ведь когда происходят вырубки, то зачастую выбирается пиловая древесина, а все остальное не утилизируется и не выво- зится, а просто остаётся в лесу, тем самым происходит захломле- ние леса. Впоследствии эти остатки от пилочных работ остаются и высыхают, становясь потенциальным очагом возгорания.

Таким образом, все правонарушения в данной области влекут за собой следующие последствия: деформирование рынка, сни- жение объёмов инвестиций в лесной сектор экономики, банкрот- ство добросовестных лесных предприятий, рост теневого сектора экономики, получение лишь части дохода от продажи древесины в казну, дальнейшая деградация данной отрасли. Экологические последствия нелегального использования лесов выражаются в деградации лесных и водных экосистем, утрате биоразнообра- зия, увеличении числа и интенсивности лесных пожаров, изме- нении климата.

На основе всей приведённой информации можно сформу- лировать методы антикоррупционного противодействия в сфере лесного хозяйства и меры, которые помогут сохранить зелёный фонд России:

Обеспечить реальный контроль над работой крупных инве- стиционных компаний: отслеживать и фиксировать в открытых

источниках весь процесс заготовки леса – от работы на делянках до сделок по продаже леса. Вся информация должна быть макси- мально упорядочена, доступна и прозрачна. Следует ужесточить штрафные санкции за невыполнение условий договора, в частно- сти невыполнение условий договора должно влечь за собой лише- ние полученных льгот. Целесообразно повысить тарифы на выруб- ку леса для крупных компаний, так как сейчас доступ их к лесу практически неограничен.

Предоставлять налоговые льготы представителям малого и среднего бизнеса, что будет способствовать выходу «из тени» ряда компаний.

Перейти от вывоза сырья за рубеж к обработке древесины внутри страны. Это возможно сделать лишь при помощи средств, привлечённых из государственного бюджета.

Поощрять отечественные инвестиций в лесное хозяйство. Сократить наличный оборот денежных средств в лесном хозяй-

стве. Ведь при наличии наличных платежей становятся возможны различные схемы лесозаготовителей, позволяющие уклониться от уплаты налогов, которые используются ими уже давно. Поэтому необходимо ввести и расширить базу безналичных платежей, что- бы отслеживание денежных средств упростилось для контроли- рующих данную отрасль органов. А с другой стороны, это упро- стит бюрократическую волокиту со стороны лесозаготовителей.

Внести в Налоговый кодекс изменение, которое запретит при- менять упрощённую систему налогообложения лесозаготовитель- ным предприятиям, в которых доля участия других организаций составляет более 25 процентов. Ведь средние и крупные лесоза- готовители создают мелкие дочерние фирмы, и используют упро- щённую систему налогообложения.

Законодательно ужесточить наказания за нарушения в сфере лесного хозяйства.

Создать единую спутниковую сеть, отслеживать маркирован- ные лесные зоны и, таким образом, оперативно выявлять и пресе- кать крупные незаконные вырубки.

Одним из способов борьбы с незаконной рубкой является исполь- зование *RFID* технологии. *RFID* (англ. *Radio FrequencyIDentification*, радиочастотная идентификация) – способ автоматической иденти- фикации объектов, в котором посредством радиосигналов считы- ваются или записываются данные, хранящиеся в так называемых транспондерах, или *RFID-*метках [8]. Смысл использования *RFID* меток заключается в следующем: арендатор в подверженных вы- рубке местах расставляет считыватели меток и вокруг них ставит метки в деревьях.

В итоге важно понимать, что данная проблема в сфере лесно- го хозяйства касается не только экономической безопасности, но и национальной безопасности в целом. Если сейчас не направить соответствующие ресурсы и силы на решение данного вопроса, то в скором времени наступит момент, когда станет слишком позд- но. Ведь если темпы настоящей незаконной вырубки леса будут продолжаться, то мы останемся без своего «зелёного фонда», ко- торый является самым большим в мире, а это соответственно за- тронет всю мировую экологию, с вытекающими последствиями.

**Литература**

1. *Чебоксаров П. А.* Проблема коррупции на уровне местного самоуправ- ления // Актуальные проблемы антикоррупционной политики на региональном уровне: Материалы региональной научно-практической конференции. СПб., 2001.
2. Указ Президента Российской Федерации от 17 мая 2017 г. № 208 «О стра- тегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года».
3. В Счетной палате рассказали об ущербе от незаконных рубок леса URL: https://ria.ru/20191203/1561883175.html (дата обращения: 06.03.2020).
4. Greenpeace. Белые лесорубы в России. URL: https://greenpeace.ru/ blogs/2019/10/16/belye-lesoruby-rossii/(дата обращения: 06.03.2020).
5. Малонарушенные лесные территории России: утраты в результате за- готовки древесины // К.Н. Кобяков, WWF России; С.В. Титова, Институт гео- графии РАН. / М.: Всемирный фонд дикой природы (WWF), 2018. С. 15–25.
6. Rusprofile. URL: [https://www.rusprofile.ru/foreign/8082](http://www.rusprofile.ru/foreign/8082) (дата обращения: 06.03.2020).
7. Пресс-служба УФСБ по Приморскому краю URL: [http://ps.fsb.ru/smi.](http://ps.fsb.ru/smi) htm (дата обращения: 06.03.2020).
8. *Петряев В. Е., Герц Э. Ф., Перепечина Т. А.* Мониторинг леса для борь- бы с незаконной вырубкой с помощью RFID технологий. Режим доступа: https:// cyberleninka.ru/article/n/monitoring-lesa-dlya-borby-s-nezakonnoy-vyrubkoy-s- pomoschyu-rfid-tehnologiy (дата обращения: 06.03.2020).

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 336.012.23**  *Красавцева Вера Дмитриевна*, студент (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *E-mail:* [*9357605@mail.ru*](mailto:9357605@mail.ru) | *Krasavtseva Vera Dmitrievna*, student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*9357605@mail.ru*](mailto:9357605@mail.ru) |

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ЛИЧНОСТИ

### ECONOMIC SECURITY OF THE PERSON

В данной статье рассмотрены аспекты экономической безопасности. Автором проведена оценка состояния экономической безопасности индиви- дуума в современном мире. Основной оценкой экономической безопасности личности принято считать способность поддержания человеческой жизни на определенном уровне. Например, духовное развитие, поддержание здоровья, устойчивая психика и так далее, несмотря на угрозы различного вида и бы- стрый ритм жизни.

*Ключевые слова*: экономическая безопасность (в общем смысле), эко- номическая безопасность личности, угроза, риск.

This article has examined many aspects of economic security. Also, this article assesses the state of the economic security of an individual in the mod- ern world. The main assessment of the economic security of the individual is considered to be the ability to maintain human life at a certain level. For exam- ple, spiritual development, maintaining health, a stable psyche, and so on, de- spite threats of various kinds and a quick rhythm of life.

*Keywords*: economic security (in a general sense), economic security of an individual, threat, risk.

Актуальность «экономической безопасности личности», воз- растает с каждым днём. Преступность является на сегодняшний день главной формой проявления угроз экономической безопасно- сти личности. Всего зарегистрировано в 2019 году более 2000 тыс. преступлений в Российской федерации. Более 93% всех зафикси- рованных преступлений устанавливаются органами внутренних дел, причем 4,6% из них – на этапе приготовления и покушения, что является большим показателем. Четыре преступления из пяти регистрируются в городах и посёлках городского типа, а пятая часть – в сельской местности, где в рассматриваемый период заре- гистрировано на 3,5% меньше, чем за январь – декабрь 2018 года. Около 50 % всех зарегистрированных преступлений – это воров- ство чужого имущества и различных ценностей (совершённые путем: кражи, мошенничества, грабежа, разбоя). Достаточно рас- пространенными способами совершения преступления считают тайное хищение чужого имущества, открытое хищение чужого имущества, разбойное нападение и др. В настоящее время несо- вершенство нормативно-правовой базы, не эффективная деятель- ность правоохранительных органов, низкая раскрываемость суще- ствующих дел – формирую неблагоприятные условия для развития преступности и увеличения угроз экономической безопасности.

Отметим, что по данным статистических исследований в январе–декабре 2019 года зарегистрировано более 294 тыс. преступлений, совершенных с использованием информацион- но-телекоммуникационных технологий или, что почти на 70% больше, чем за тот же самый период предыдущего года. Данная статистика отражает трансформацию преступлений в сфере экономики, использование сферы информационно-телекомму- никационных технологий в криминальных целях, что связано с наличием довольно большого количества персональных дан- ных в сети «Интернет». Половина таких преступлений совер- шается именно с использованием данной сети «Интернет», а бо- лее трети преступлений – с помощью средств мобильной связи. Эффективность раскрытия таких преступлений с каждым годом

становится все ниже, свыше 98% таких преступлений выявля- ется органами внутренних дел.

По сравнению с январем–декабрем 2018 года на 4,1% умень- шилось число экономических преступлений, выявленных правоох- ранительными органами. Данная статистика показывает, что эконо- мическая безопасность личности улучшилась. Более 84% данной категории выявляется подразделениями органов внутренних дел. Почти каждое второе раскрытое преступление совершено ли- цами, которые ранее совершали подобные деяния, а почти каждое третье – совершено в состоянии алкогольного опьянения (рис. 1, 2). Исходя из статистических данных, представленных выше, можно сделать вывод о том, что сфера экономической деятельно- сти больше всех подвержена преступности. Соответственно, обе-

спечение экономической безопасности необходимо усилить.

Экономическая безопасность – это область научного знания, которая изучает состояние экономики, безопасность личности с точки зрения экономики, и других аспектов. Нужно понимать, что конкретного определения не существует, поскольку это очень широкая область научного знания, касающаяся многих вопросов, связанных как с экономикой, так и с законами.

Изучение такой области как экономическая безопасность, стро- ится на различных показателях. Например:

* продуктивность удовлетворения экономических потреб- ностей;
* государственный контроль за динамикой и эксплуатацией национальной прибыли и ресурсов;
* обеспечение защиты экономических интересов человека, а также страны на национальном и международном уровнях.

Выше представлена основная часть показателей. Они могут видоизменяться в зависимости от области изучения проблемы.

Тема экономической безопасности очень актуальна и важ- на на сегодняшний день в связи с динамичными, противоречивы- ми тенденциями и событиями в современном мире. Поскольку от качества экономической безопасности человека зависит уровень

жизни населения, уровень доступности общественных благ, кре- дитная зависимость и тому подобное. Особенность данной про- блемы заключается в том, что человек выступает в качестве объ- екта и субъекта безопасности (рис. 3).



Рис. 1. Всего выявлено преступлений экономической направленности, январь-декабрь 2019 г. (тыс. ед.)

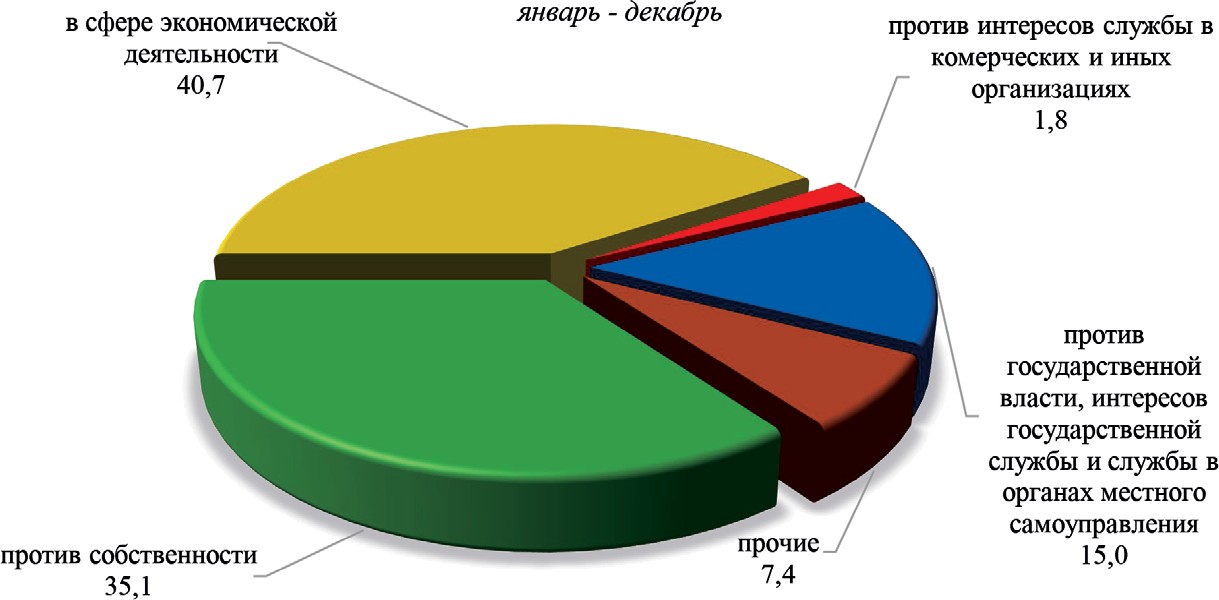


Рис. 2. Выявленные преступления экономической направленности, январь-декабрь 2019 г. (%)

Рассмотрим безопасность человека с экономической точки зре- ния. В сфере экономической безопасности человека формируется

и осуществляется целая совокупность различных видов опасно- стей и угроз как для самого человека, так и для экономики в це- лом. К таким опасностям и угрозам относятся:

* безработица;
* низкая занятость населения;
* низкий уровень жизни;
* бедность;
* инфляция;
* криминализации экономики;
* снижение продолжительности жизни.

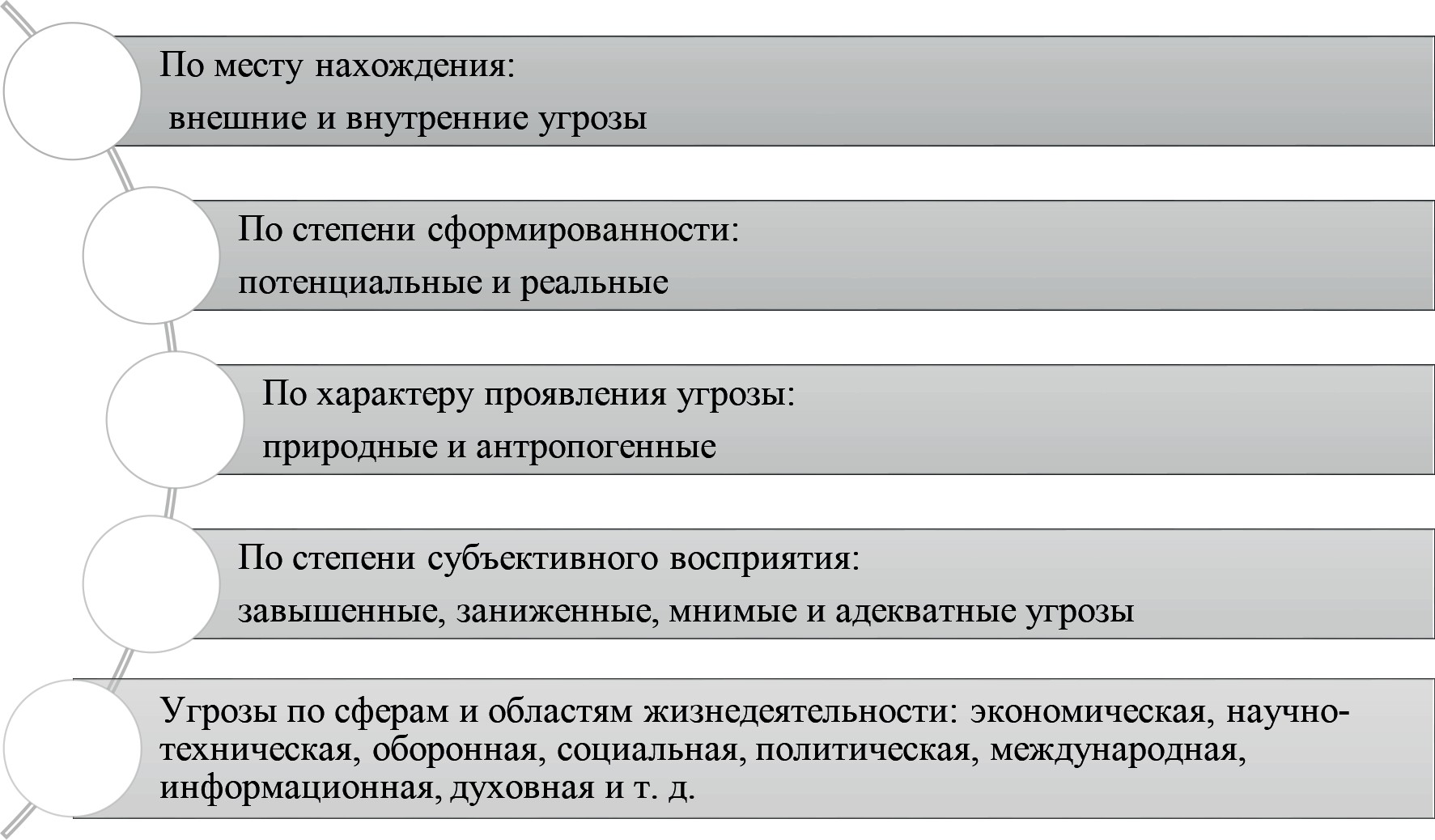


Рис. 3. Виды угроз безопасности

Все эти угрозы могут реализоваться, если Человек не противосто- ит им. Для того, чтобы уметь обезопасить себя от данных угроз, чело- век должен иметь определенные знания в таких аспектах, как защи- та прав потребителей, кредитование, налогообложение, страхование. К основным принципы обеспечения экономической безопас-

ности личности:

* законность;
* соблюдение жизненно важных интересов личности, обще- ства и государства;
* серьезный и ответственный;
* интеграция с международными системами безопасности. В результате изучения экономической безопасности лично-

сти и экономической безопасности в целом, нужно сделать вывод о том, что необходимо улучшить работу данной сферы, посколь- ку от этого зависит экономика и состояние страны, а также уро- вень жизни населения.

**Литература**

1. МВД РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://мвд.рф/.
2. *Гуреева М. А.* Экономическая безопасность системы многоуровневого общественного воспроизводства в период глобальных трансформационных про- цессов. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2010. – 335 с.
3. Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономиче- ской безопасности Российской Федерации на период до 2030 года».
4. *Степичева О. А., Чернова В. В., Котельникова М. А.* Целевая функция и угрозы экономической безопасности личности, 2012. – 7 с.
5. *Кобалова Ю. А.* Вестник ПНИПУ. Безопасность и управление риска- ми. 2016. – С. 4–20.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 336.012.23**  *Кузнецова Мария Андреевна*, студент (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *E-mail:* [*m\_kuznn@mail.ru*](mailto:m_kuznn@mail.ru) | *Kuznecova Maria Andreevna*, student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*m\_kuznn@mail.ru*](mailto:m_kuznn@mail.ru) |

## ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

### FINANCIAL STABILITY OF THE ENTERPRISE

На сегодняшний день анализ финансового состояния организации играет важную роль в оценке ее конкурентоспособность на рынке. Существует не- сколько подходов, позволяющих оценить финансовую устойчивость. В основе каждого из них лежит расчет тех или иных коэффициентов, что дает возмож- ность наиболее многогранно оценить эффективность деятельности предпри- ятия. Целесообразность проведения анализа по коэффициентам финансовой устойчивости обусловлена возможностью проведения факторного анализа по отдельным параметрам в дальнейшем, что при разностороннем подходе дает максимально полную оценку финансового состояния. Стабильное по- ложение компании на рынке обуславливается ее обеспеченностью финансо- выми ресурсами, кредитоспособностью и платежеспособностью.

*Ключевые слова*: финансовая устойчивость, показатели ликвидности, финансовые источники, оборачиваемость активов, абсолютные показате- ли, относительные показатели.

Today, the analysis of the financial condition of the organization plays an important role in assessing competitiveness in the market. There are several ap-

proaches to assess the financial stability of the company. Each of them is based on the calculation of certain coefficients, which makes it possible to assess the effectiveness of the enterprise in the most multifaceted manner. The appropri-

ateness of the analysis of financial stability ratios is due to the possibility of

factor analysis of certain parameters in the future, which with a diversified ap- proach gives the most complete assessment of the financial condition. The sta- ble condition of the company in the market is determined by its availability of

financial resources, creditworthiness and solvency.

*Keywords*: financial stability, liquidity index, financial sources, circulating asset, absolute index, comparative index.

Оценка финансовой устойчивости позволяет характеризо- вать финансовое положение предприятия с позиции достаточ- ности и эффективности использования собственного капита- ла. Наряду с показателями ликвидности показатели финансовой устойчивости характеризуют надежность организации в целом. Она выражается как в эффективном использовании ресурсов и ма- неврировании денежными средствами, так и в оптимизации фи- нансового и операционного циклов, стабильном создании прибы- ли для компании и повышении ее стоимости. В ситуации, когда финансовая устойчивость теряется, вероятность банкротства ор- ганизации значительно взрастает, и предприятие становится не- стабильным. Потому, чтобы стабилизировать положение компа- нии на рынке необходимо обеспечить достаточное количество финансовых источников, повысить ее платеже- и кредитоспособ- ность. Стоит отметить, что устойчивость может быть как внеш- няя, как, например, в случае со способностью рассчитаться со своими долгами, так и внутренняя – при обеспеченности акти- вов источниками финансирования. Для полной картины необхо- дим расчет показателей ликвидности, платежеспособности, де- ловой активности и рентабельности [1].

Для экспресс-оценки финансового состояния предприятия можно использовать следующие коэффициенты:

1. Коэффициент оборачиваемости активов – финансовый по- казатель, отражающий интенсивность использования организаци- ей собственных активов. Рассчитывается как отношение выручки дохода к средней величине активов организации:





(1)

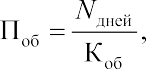
где В – выручка (руб.); Аср – средняя величина активов (руб.).

Данные о величине выручки возможно получить из отчета о финансовых результатах организации, о величине активов – из бухгалтерского баланса. Среднегодовая величина активов рассчи- тывается путем деления пополам суммы на начало и на конец года, таким образом находится среднее значение за год.

Указанный финансовый показатель позволяет оценить, насколь- ко эффективно предприятие использует имеющиеся ресурсы, не смотря на источники их образования. Таким образом, можно про- следить, сколько единиц в денежном эквиваленте приходится на каждую вложенную единицу активов. Повышение этого коэффи- циента в динамике с течением времени говорит об эффективности использования активов, однако, при финансовом анализе следу- ет учитывать, что может произойти его искусственное завыше- ние, например, при переходе на арендованные основные средства. Нагляднее всего эффективность использования активов харак-

теризуют показатели периода оборота активов.

1. Продолжительность оборота активов – временной интер- вал, в течение которого активы организации успевают совершить один полный оборот, то есть успевают снова принять денежную форму, исчисляется в днях:

 (2)

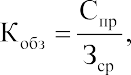
где *N* – количество дней, необходимых для совершения полного оборота (дни); Коб – коэффициент оборачиваемости.

Показатель исчисляется как отношение количества календар-

ных дней (360 или 365) к коэффициенту оборачиваемости активов, то есть является обратной ему величиной, и показывает, сколько дней потребуется для того, чтобы вложенные в оборотные акти- вы средства снова обрели привычную форму.

Говоря об оборачиваемости активов в контексте финансово- го анализа предприятия, отдельно стоит выделить такую их груп- пу, как запасы.

1. Коэффициент оборачиваемости запасов отражает степень их обновляемости в течение расчетного периода, при том речь мо- жет идти как о запасах сырья и материалов, так и готовой продук- ции. Иными словами речь идет об эффективности взаимодействия служб закупок и продаж. Показатель исчисляется как отношение себестоимости проданной продукции к средней величине запасов:

 (3)

где Спр – себестоимость проданной продукции (руб.); Зср – средняя величина запасов (руб.).

Общего норматива для показателей оборачиваемости нет, так как каждая отрасль диктует свои правила, определяемые отрас- левыми особенностями. Так, капиталоемкие отрасли характери- зуются более низкой оборачиваемостью чем, например, торгов- ля или сфера услуг.

Более углубленные методы анализа финансового состояния определяются системой абсолютных и относительных показате- лей финансовой устойчивости организации [2].

Абсолютные показатели включают в себя такие, которые характеризуются степенью обеспеченности запасов и затрат по источникам их формирования. К ним относятся как наличие соб- ственных оборотных средств, исчисляемое разницей капиталов и резервов и внеоборотных активов, так и наличие функциональ- ного капитала, т.е. собственных и привлеченных источников [3]. Функциональный капитал определяется суммой капиталов, резер- вов и долгосрочных пассивов за вычетом тех же внеоборотных активов по сальдо баланса. К этой же группе показателей можно отнести и общую величину основных источников формирования запасов и затрат, исчисляемую как разницу между суммой соб- ственных и заемных источников (кратко- и долгосрочных) и вне- оборотными активами.

Расчет этих показателей позволяет более полно охарактеризо- вать финансовую ситуацию предприятия. При анализе результатов расчета можно сформировать несколько различных выводов, в за- висимости от величины получившихся показателей.

Если все три указанных показателя больше нуля, то организа- ция обладает абсолютной финансовой независимостью. Это значит, что она независима от кредиторов, так как все ее запасы покрыва- ются собственными оборотными средствами. Подобные ситуации на практике встречаются редко, зачастую при отсутствии исполь- зования внешних источников вовсе по тем или иным причинам. При этом стоит понимать, что отсутствие займов в таком случае говорит не об устойчивости организации, а об ограниченности ее исключительно собственными средствами, что сковывает ее в про- цессе реализации своей деятельности.

В ситуации, когда при прочих равных показатель наличия соб- ственных оборотных средств равен меньше нуля, организация об- ладает нормальной степенью финансовой независимости.

Если же и показатель наличия функционального капитала от- рицателен, то состояние организации неустойчиво, что грозит на- рушением платежеспособности. Однако, в случае если, например, дебиторская задолженность будет погашена, вследствие чего вы- растет величина собственных средств, то появляется возможность восстановления баланса. Разумеется, каждый отдельный случай индивидуален.

Диаметрально противоположная абсолютной устойчивости ситуация, когда каждый из вышеупомянутых показателей отрица- телен, характеризует кризисное финансовое положение. Ситуация характеризуется полной зависимостью от кредиторов, так как ни собственного капитала, ни дополнительных заемных средств не- достаточно для покрытия задолженностей, а формирование запа- сов определяется только замедлением погашения задолженностей в динамике [4].

Другая группа показателей – относительных – характеризу- ется сравнительным анализом коэффициентов расчетного года по

отношению к базисному, как правило, предыдущему, либо по от- ношению к нормативным/отраслевым показателям, либо по отно- шению к конкурентам.

При таком расчете учитываются коэффициент капитализации, дающий представление о процентном соотношении средств соб- ственных к средствам заемным, коэффициент привлечения средств (также в долевом соотношении), тот же коэффициент финансовой независимости и коэффициент финансирования, коэффициент, ха- рактеризующий удельный вес дебиторской и кредиторской задол- женностей в общем объеме и многие-многие другие [5]. Основной принцип метода заключается непосредственно в сравнительном анализе, при котором не стоит, однако, забывать, что относитель- ный показатель лишь задает вектор и является ориентиром, к ко- торому должна стремиться компания в части своей платеже- и кре- дитоспособности.

Целесообразность финансового анализа по коэффициентам финансовой устойчивости обусловлена возможностью проведе- ния факторного анализа по отдельным параметрам, что при раз- ностороннем подходе дает максимально полную оценку финансо- вого состояния. На основании этих данных могут быть приняты необходимые меры, предотвращающие негативные последствия, а также другие управленческие решения, способные положитель- но повлиять на дальнейшую деятельность организации.

94 с.

**Литература**

1. *Шеремет А. Д.* Теория экономического анализа. М.: ИНФРА, 2018,
2. *Графова Г. Ф.* Критерии и показатели оценки финансово-экономиче-

ского состояния предприятия // Экономические науки. 2019. №94. С.117–121.

1. *Абрютина М. С. Грачев А. В.* Анализ финансово-экономической дея- тельности предприятия. Учебник. М.: ИНФРА, 2019, 124 с.
2. *Щурина С. В.* Финансовая устойчивость компании: проблемы и реше- ния [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/ finansovaya-ustoychivost-kompanii-problemy-i-resheniya/viewer (дата обраще- ния 24.02.2020).
3. *Филобокова Л. Ю.* Финансовая устойчивость малых предприятий: сущ- ность и методические подходы к оценке // Аудит и финансовый анализ. 2018.

№2. С. 146–149.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 334.021.1**  *Кулаков Михаил Игоревич*, студент  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*kulakov.m@trestspb.ru*](mailto:kulakov.m@trestspb.ru) | *Kulakov Mikhail Igorevich*,  student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*kulakov.m@trestspb.ru*](mailto:kulakov.m@trestspb.ru) |

## МЕСТО И РОЛЬ КАДРОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

### PLACE AND ROLE OF PERSONNEL COMPONENT OF COMMERCIAL ORGANIZATION

ECONOMIC SECURITY

Несмотря на разнообразие субъектов, задействованных в экономиче- ской сфере, одну из ведущих ролей в процессе экономических отношений в современном обществе принимает на себя такой субъект хозяйствования, как коммерческая организация. Поскольку именно из совокупности коммер- ческих организаций складываются фундаментальные экономические бло- ки, производственные и непроизводственные потенциалы. В связи с этим, для бесперебойного функционирования отдельных экономических отрас- лей и национальной экономической системы в целом, необходимо обеспе- чивать экономическую защиту и безопасность ее основных производствен- ных частей – коммерческих организаций. Экономическая защищённость коммерческой организации обеспечивается за счёт внедрения и примене- ния комплекса взаимосвязанных мероприятий. Одним из важных компо- нентов подобных мероприятий является эффективное функционирование системы кадровой безопасности. Поскольку именно штатный состав про- фессиональных кадров организации оказывает непосредственное воздей- ствие на эффективность функционирования организации, повышение её

конкурентоспособности, потенциальной инвестиционной привлекатель- ности, определяет экономическое положение коммерческой структуры на рынке ее профессиональной деятельности.

*Ключевые слова*: экономическая безопасность, кадровый потенциал, управление кадрами, кадровая безопасность, управление организацией, безопасность организации.

Despite the diversity of actors involved in the economic sphere, one of the leading roles in the process of economic relations in modern society is assumed by such an economic entity as a commercial organization. It is from the totality of commercial organizations that fundamental economic blocks, production and non-production capacities, are formed. In this regard, for the smooth function- ing of certain economic sectors and the national economic system as a whole, it is necessary to ensure the economic protection and security of its main pro- duction parts – commercial organizations. The economic security of a commer- cial organization is ensured by the introduction and application of a set of in- terrelated measures. An important component of such activities is the effective functioning of the personnel security system. Since it is the staff of the profes- sional personnel of the organization that directly affects the efficiency of the organization, increases its competitiveness and potential investment attractive- ness, determines the economic position of the commercial structure in the mar- ket of its professional activity.

*Keywords:* economic security, personnel potential, personnel management, human resources security, organization management, organization security.

Проблемы безопасности коммерческих организаций, в том числе связанные с кадровым потенциалом, получили в последнее время чрезвычайную актуальность. Это связано как с глобаль- ными вызовами и угрозами экономической безопасности, в рам- ках которой они функционируют, такими как: недостаточность инвестиций в реальные сектора экономики, низкие темпы эко- номического роста, высокий уровень криминализации и корруп- ции в экономической сфере, так и с банальной ограниченностью и недостаточностью трудовых ресурсов [1]. В указанных услови- ях коммерческие организации стали тем звеном производственно- экономического процесса, которое в большей степени столкнулось

с необходимостью разработки, внедрения и применения принци- пиально новых, современных подходов к обеспечению собствен- ной экономической защищенности, или, иными словами, эконо- мической безопасности.

Ученые придерживаются различных подходов к рассмотре- нию понятия «экономическая безопасность». Так, например, док- тор экономических наук, профессор Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова Л. П. Гончаренко определя- ет экономическую безопасность предприятия в качестве состоя- ния наиболее эффективного использования имеющихся ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения его стабильного функ- ционирования [2].

Другие ученые, в свою очередь, исходят из качественно иных предпосылок формирования экономической безопасности предпри- ятия. Так, например, кандидат экономических наук, доцент Санкт- Петербургского государственного университета В. Ш. Уразгалиев утверждает, что наиболее ясным академическим определением рассматриваемому понятию является следующее: «форма, способ и результат воспроизведения и разрешения противоречий между экономической защищенностью и незащищенностью внутрен- ней и внешней деловой среды предприятия в пользу устойчиво- сти тенденций его эффективного поступательного развития» [3]. Несмотря на различные подходы к пониманию природы и сущно- сти явления экономической безопасности предприятия, представи- тели научного сообщества сходятся в одном мнении – цели эконо- мической безопасности. Ученым сообществом утверждается, что экономическая безопасность призвана обеспечить устойчивое по- ступательное позитивное развитие предприятия.

Как отмечает доктор экономических наук, профессор Московс- кого университета МВД России имени В. Я. Кикотя Е. И. Кузне- цова, экономическая безопасность коммерческой организации не может обходиться без интеллектуального компонента – резуль- тата умственного труда персонала предприятия [4]. Поскольку именно штатный состав профессиональных кадров организа-

ции, в сочетании с результатами их умственной, то есть интел- лектуальной работы, оказывает непосредственное воздействие на эффективность функционирования организации, повышение её конкурентоспособности, деловой репутации, потенциальной инвестиционной привлекательности, определяет экономическое положение коммерческой структуры на рынке ее профессиональ- ной деятельности. Таким образом, процесс и мероприятия по обе- спечению кадровой безопасности приобретают качественно вы- сокое значение для коммерческой организации, так как в первую очередь формируют трудовой потенциал – способность трудовых ресурсов к производству максимально возможного объема това- ров, работ и услуг, при прочих равных условиях функциониро- вания предприятия [5].

Трудовой потенциал, или другими словами капитал, являет- ся основополагающим условием не только для успешного разви- тия и функционирования предприятия, но и для обеспечения са- мой возможности его дальнейшего существования. На основании изложенного можно сделать вывод о том, что за формирование, сохранение и развитие трудового капитала отвечает именно ка- дровая составляющая экономической безопасности, другими сло- вами – кадровая безопасность.

Кадровая безопасность коммерческой организации выполняет исключительно важную роль – она ориентирована, в первую оче- редь, на защиту, сохранение и преумножение интеллектуального человеческого потенциала, так как от него зависят эффективность использования ресурсов организации, дальнейшее направление её развития, а также достижение коммерческой организацией осно- вой цели деятельности – извлечения прибыли. Изучение теорети- ческих аспектов, а также последующая практическая реализация программы кадровой безопасности крайне актуальна для деятель- ности предприятия по нескольким причинам.

Во-первых, грамотное планирование и осуществление меро- приятий в рамках кадровой безопасности отвечает за минимиза- цию рисков, возникающих в процессе управления человеческими

ресурсами [6]. Во-вторых, кадровая безопасность выполняет ряд стратегически важных функций:

* обеспечение защищенности кадров, в том числе физической;
* обеспечение сохранности интеллектуального потенциала;
* обеспечение конкурентного преимущества за счет кадро- вого состава сотрудников коммерческой организации;
* мониторинг и анализ рабочих, а также неформальных от- ношений, которые сложились в конкретном трудовом коллективе предприятия в процессе рабочей деятельности;
* обеспечение превенции правонарушений, преступлений и утечки информации со стороны персонала предприятия;
* предупреждение, обнаружение и пресечение иных видов угроз, которые могут возникнуть в результате действий сотруд- ников коммерческой организации;
* обеспечение функционирования иных структурных элемен- тов системы экономической безопасности [7].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что кадровая со- ставляющая занимает приоритетное место и является обязательным компонентом системы комплексного обеспечения экономической безопасности коммерческой организации. Кадровая безопасность по праву призвана занимать центральное место в экономической безопасности предприятия, поскольку сохранение и грамотное ис- пользование человеческого и трудового потенциала является пер- вичным звеном, отвечающим за стабильность функционирования и устойчивость развития коммерческой организации. Кроме того, защищенность кадров коммерческой организации от внутренних и внешних дестабилизирующих воздействий играет важную роль и напрямую влияет на финансовые и экономические результаты ее деятельности.

**Литература**

1. Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // Собрание за- конодательства Российской Федерации от 15 мая 2017 года № 20 ст. 2902.
2. Экономическая безопасность: учебник для вузов / под общей редак- цией Л. П. Гончаренко. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2020. 340 с.
3. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / В. Ш. Ураз- галиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2019. 675 с.
4. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / Е. И. Куз- нецова. – М.: Издательство Юрайт, 2019. 294 с.
5. *Федорова К. А., Апухтин А. С.* Трудовые ресурсы и трудовой потенци- ал моногородов // Профессиональный проект: идеи, технологии, результаты : науч. 2015. №2 (19). 88 с.
6. Кадровая безопасность организации : учебник и практикум для академи- ческого бакалавриата / С. В. Духановский. – М.: Издательство Юрайт, 2019. 245 с.
7. Безопасность предпринимательской деятельности. В 2 ч. Часть 2 : учебник для академического бакалавриата / В. Л. Шульц, А. Д. Рудченко, А. В. Юрченко

; под науч. ред. В. Л. Шульца. – М.: Издательство Юрайт, 2019. 237 с.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 658.012**  *Кулябина Анастасия Михайловна*, студентка  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*anastasiya.m.buh@mail.ru*](mailto:anastasiya.m.buh@mail.ru) | *Kulyabina Anastasiya Mikhailovna*,  student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*anastasiya.m.buh@mail.ru*](mailto:anastasiya.m.buh@mail.ru) |

## ОСОБЕННОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА

### THE PECULIARITIES OF ECONOMIC SECURITY

FOR SMALL BUSINESS ENTERPRISES

В настоящее время наиболее актуальной проблем развития российской экономики выступает развитие и поддержка малого предпринимательства. Представители малых предприятий благоприятно влияют на развитие ры- ночной экономики и поддержание конкурентной среды. Создание новых предприятий ведет к возникновению дополнительных рабочих мест, сни-

жению уровня безработицы, а также наполняет рынок дополнительными разнообразными услугами и товарами. Обеспечение стабильного экономи- ческого роста и развития малого предприятия невозможно без достаточ- ного внимания к созданию и функционированию системы экономической безопасности предприятия. В данной статье рассматриваются ключевые особенности обеспечения экономической безопасности на предприятиях малого бизнеса.

*Ключевые слова*: экономическая безопасность, малый бизнес, систе- ма экономической безопасности, экономическая безопасность предприя- тия, малое предприятие.

Nowadays, the most relevant issue of Russian economy development is an advancing and a support of the small business. The representatives of small en- terprises influence advantageously on the free market economy and the compet- itive landscape support. The creation of new enterprises leads to the rise of new vacancies, decrease of unemployment and it also supplies the market with ad- ditional variety of services and products. Stable economical securing and small business development are impossible without the creation and functioning of economic security system of the enterprise. The survey of essential peculiari- ties of economic security for small business enterprises is given in this article. *Keywords*: economic security, small business, economic security system,

economic security of the enterprise, small enterprises.

Переход российской экономике к рыночной к рыночной моде- ли хозяйствования обусловил необходимость решения вопросов, связанных с безопасностью предпринимательской деятельности. Система экономической безопасности бизнеса формирует состо- яние защищенности интересов экономического субъекта, или соз- дает ситуацию, когда опасности не угрожают. Для хозяйствующего субъекта примером опасности может выступать недобросовестная конкуренция, различные внутренние и внешние угрозы функцио- нированию экономического звена.

Малое предпринимательство играет большую роль в эконо- мике стран всего мира, так как оказывает значительное влияние на темпы роста экономики, качество и структуру национального продукта [1]. Хозяйствующие субъекты малого предприниматель-

ства в своей деятельности ориентированы на удовлетворение по- требительского спроса в большей степени нежели предприятия других масштабов бизнеса, способствуют улучшению ситуации в осуществлении антимонопольной политикой, как следствие, обеспечивают развитие конкурентной среды, а также в целом яв- ляются более гибкими в реакции на внешние и внутренние изме- нения и др. [1].

Субъектами малого бизнеса выступают коммерческие пред- приятия, индивидуальные предприниматели и потребительские, крестьянские хозяйства, которые выполняют соответствующие ус- ловия отнесения предприятия к малому бизнесу. Федеральный за- кон от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ [2] выделяет следующие критерии для малых предприятий: 1) совокупная доля участия государствен- ных, муниципальных и иных образований, иностранных граждан и юридических лиц, религиозных и общественных объединений, благотворительных и иных организаций в уставном капитале не должна превышать 25%, совокупная доля иностранных участников и представителей крупного предпринимательства не более 49%;

1. численность работников; 3) выручка от реализации или балан- совая стоимость активов за предыдущий год.

Постановление Правительства РФ от 04.04.2016 г. № 265 [3] выделяет следующие критерии отнесения предприятий к малому бизнесу (табл. 1) [4]. В табл. 2 приведены данные о количестве ма- лых предприятий.

Анализ табл. 2 показал, что большинство предприятий отно- сятся к крупным и средним. Данное обстоятельство может быть вызвано особенностями приватизации. Наибольшее число малых предприятий охватывает сферу торговли и предоставления услуг населению. В то время как средние предприятия являются предста- вителями сфер с деятельности с наибольшей доходностью: строи- тельстве, обрабатывающей промышленности, сельском хозяйстве. География малого бизнеса на территории нашего государства до- статочно неравномерна, причиной тому недостаточный уровень

развития регионов и низкий платежеспособный спрос населения на указанных территориях (чаще всего примерами таких регионов являются монопрофильные населенные пункты, населенные пун- кты, удаленные от административных центров). Малые предпри- ятия ориентируют свою деятельность на местные рынки, предпо- чтения и особенности спроса у населения конкретного региона. Поскольку существенное значение малого бизнеса стоит в его вы- соком инновационном потенциале и близости к потребителю, воз- можности более быстрой реакции на изменения спроса. Главной особенностью малого бизнеса выступает зависимость представи- телей бизнеса от особенности региональной экономики, её спец- ифики Центральный федеральный округ, на территории которого сосредоточено около трети от общего количества российских ма- лых бизнес-структур и конъюнктуры.

При формировании понятия «экономическая безопасность ма- лого бизнеса» наиболее часто выделяются два главных компонен- та экономической безопасности – устойчивость и развитие. В слу- чае, когда предприятие малого бизнеса не развивается, появляется вероятность снижения роста, ограничиваются возможности проти- востоять угрозам и уязвимостям, теряется приспособленность при- способления к различному виду изменениям внутренней и внешней среды, а в некоторых случаях, снижается возможность выжива- ния. Устойчивость представляет собой прочность и надежность элементов внутренней среды компании, способность реагировать на риск. Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов малого предпринимательства – состояние экономики, при котором экономические интересы хозяйствующего субъекта и собственни- ков бизнеса надежно защищены от внутренних и внешних угроз. Угрозы и уязвимости – различного рода факторы внешней и вну- тренней среды, которые так или иначе влияют на равновесие эко- номической деятельности, либо нарушают такое равновесие, то есть наступает ситуация опасности, предприятие наблюдает сни- жение своего уровня безопасности [5].

**Общие критерии для субъектов малого предпринимательства**

*Таблица 1*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Критерии для всех хозяйствующих субъектов** | **Законодательная база** |
| Максимально допустимая численность работников  за предыдущий год | 15 чел. – для микро- предприятий; | Пункт 2 ч. 1.1 ст. 4 Федерального закона от 24 июля 2007 г.  № 209-ФЗ. |
| 16–100 чел. –  для малых предприятий; |
| Доходы за год по правилам  налогового учета | не превысят: | Пункт 3 ч. 1.1 ст. 4 Федерального закона от 24 июля 2007 г.  № 209-ФЗ;  постановление Правительства РФ от 4 апреля 2016 г.  № 265. |
| 120 млн руб. – для микро- предприятий; |
| 800 млн руб. – для малых предприятий |

*Таблица 2*

**Число малых предприятий в РФ**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Количество предприятий, тыс. на конец года** | | | | | |
| **2018** | **2017** | **2016** | **2015** | **2014** | **2013** |
| Всего предприятий | 4 214,7 | 4 561,7 | 4 764,5 | 5 043,0 | 4 886,0 | 4 843,4 |
| Малые (без микро) | 238,3 | 256,7 | 173,0 | 232,4 | 235,6 | 234,5 |
| в процентах к итогу, % | 5,65 | 5,63 | 3,63 | 4,61 | 4,82 | 4,84 |

В настоящее время глобализация мировой экономики под- талкивает предприятия к выходу на внешние рынки. Зарубежные рынки представляют новые возможности для сбыта продукции [1]. Бесспорным является тот факт, что при условии выхода предприя- тия на внешние рынки встает проблема разработки системы эконо- мической безопасности предприятия. Система обеспечения эконо- мической безопасности малого хозяйствующего субъекта состоит из совокупности взаимосвязанных элементов, которые обеспечи- вают надлежащий уровень безопасности предприятия. Разработка эффективной системы экономической безопасности хозяйствующе- го субъекта основывается на определении факторов риска и оцен- ке их влияния на деятельность предприятия, а также невозможно без создания комплекса мероприятий, которые содержат инстру- менты по уменьшению размера ущерба или предотвращению его возникновения и компенсационные механизмы. В условиях эконо- мического кризиса наибольшая роль определяется многочислен- ным финансовым инструментам обеспечения экономической без- опасности страны. Выделяют следующие наиболее эффективные: денежно-кредитные инструменты, ценообразование, бюджетные инструменты, страхование. Построение системы безопасности предприятия основывается на общих принципах основополага- ющих прикладных наук: менеджмента, экономики предприятия и других, и частных, которые представляются региональными, от- раслевыми особенностями, целями деятельности фирмы, мисси- ей, организационной структурой компании и т. п.

Стратегия обеспечения экономической безопасности малой бизнес-структуры представляет собой совокупность долгосроч- ных целей и управленческих подходов, реализация которых обе- спечивает внутрикорпоративную сбалансированность имеющихся у нее ресурсов, а также ее защищенность от действия негативных факторов внешней бизнес-среды. В настоящее время для малых предприятий активно используются следующие стратегии: «пас- сивной защиты» предполагает ориентацию субъектов малых форм хозяйствования на защиту со стороны государства в лице право-

охранительных и судебных органов; «адекватного ответа» связана с выбором хозяйствующим субъектом наступательной конкурент- ной стратегии и планирует использование специалистами эконо- мической безопасности малой бизнес-структуры совокупности всех законных методов профилактики и отражения угроз и уязви- мостей; «удочерения» – базируется на отношениях ограниченного (умеренного) партнерства между крупной и малой бизнес-струк- турами, при которых последняя становится «дочкой» первой [5]. Основные элементы системы экономической безопасности экономического субъекта представлены: 1) защитой коммерческой тайны, конфиденциальностью информации; 2) компьютерной без- опасностью; 3) внутренней безопасностью; 4) финансовой безо- пасностью; 5) безопасностью хозяйственно-договорной деятель- ности; 6) безопасностью перевозок грузов и лиц; 7) безопасностью культурно-массовых и рекламных мероприятий; 8) конкурентной разведкой [4]. Основные элементы обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта малого бизнеса не будут отличаться в значительной степени, а будут лишь скорректирова- ны в рамках общей стратегии экономической безопасности пред- приятия, какие-то элементы могут отсутствовать вовсе, в зависи-

мости от размера бизнеса и вида деятельности организации.

Наиболее существенными проблемами развития малого биз- неса выступают организационные обстоятельства: несовершен- ство законодательства, его многогранность и объёмность, высокий уровень коррупции, обилие контролирующих органов и отчетно- сти, а также такие общие экономические сложности: существен- ный уровень налоговой нагрузки, стремительный уровень инфля- ции, рост цен на сырье, проблемы безработицы и другие факторы [1]. В то же время государство ведёт деятельность по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства путем созда- ния различного рода программам на уровне на государственном, региональном и муниципальном уровнях. В рамках которых про- водятся мероприятия, направленные на развитие малого и сред- него предпринимательства. К мерам поддержки также относится

деятельность акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», который выступает институтом развития в сфере малого и среднего пред- принимательства [6].

Существующие условия развития и функционирования рос- сийского бизнеса ставят субъекты предпринимательства в такую ситуацию, когда без существования эффективной системы обеспе- чения экономической безопасности становится невозможно про- тивостоять конкуренции, в том числе недобросовестной, противо- законным и противоправным действиям и деяния внутри фирмы и во внешней среде, реализация поставленных целей и стабильное функционирование находится под угрозой. Для признания системы экономической безопасности эффективной, она должна включать в себя такие базовые элементы, как процесс управления рисками, механизмы обеспечения защиты деятельности, но и специальные элементы: политика экономической безопасности, соответству- ющая конкретному предприятию и сфере деятельности малого предприятия, развитие экономической безопасности внутри пред- приятия в виде обучения персонала, социального ориентирования политики безопасности и др.

**Литература**

* 1. *Лелявина Т. А., Семенова А. В.* Малое предпринимательство и проблемы его участия во внешнеэкономической деятельности // Ученые записки Санкт- Петербургского имени В.Б. Бобкова филиала Российской таможенной акаде- мии. 2016. № 1 (57). С. 73–77.
  2. Федеральный закон от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (ред. от 27.12.2019), Российская газета, № 164 от 31.07.2007 г.
  3. Постановление Правительства РФ от 04.04.2016 г. № 265 «О предель- ных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предприни- мательства», Российская газета № 76 от 11.04.2016 г.
  4. *Кизим А. А.* и др. Экономическая безопасность малого бизнеса в усло- виях кластеризации // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки СКАГС. 2016. №3. С. 137–145.
  5. *Симонов С. Г.* и др. Экономическая безопасность малого бизнеса: си- стемный подход. Фундаментальные исследования. – 2016. – № 1-1. С. 198–202
  6. *Белякова Е. И.* Проблемы правового обеспечения экономической безопас- ности субъектов малого предпринимательства. – СПб: СПбГАСУ, 2016. – 143 с.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 005.934**  *Курбатова Ольга Петрова*, студент (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *E-mail:* [*olchi.13@mail.ru*](mailto:olchi.13@mail.ru) | *Kurbatova Olga Petrovna*, student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  [*E-mail:olchi.13@mail.ru*](mailto:olchi.13@mail.ru) |

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ НА УРОВНЕ ПРЕДПРИЯТИЯ: ПОНЯТИЕ И ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ ЗАКРЕПЛЕНИЕ

### ECONOMIC SECURITY AT THE ENTERPRISE LEVEL: CONCEPT AND LEGISLATIVE CONSOLIDATION

Базовой единицей экономической безопасности страны следует считать предприятие как элементарную единицу экономики. Сегодня существуют разные теоретические подходы к пониманию экономической безопасно- сти, и тема ее развития становится актуальной и обсуждаемой. Само по- нятие экономической безопасности предприятия является дискуссионным. На основе анализа различных подходов данное понятие следует формули- ровать как определенное состояние его защищенности от влияния внеш- них и внутренних угроз негативного характера, факторов, оказывающих дестабилизирующее воздействие, при котором обеспечивается стабиль- ность наиболее важных коммерческих интересов и целей уставной дея- тельности. В целом, подход к анализу организации безопасности предпри- нимательской деятельности должен иметь комплексный характер. Нужна разработка и внедрения собственной системы оценки состояния экономи- ческой безопасности предприятия, созданной с учетом особенностей раз- вития нашей современной экономики.

*Ключевые слова*: экономическая безопасность, безопасность предпри- ятия, безопасность предпринимательства, угрозы безопасности, норматив- ное регулирование, определение экономической безопасности.

The basic unit of economic security of the country should be considered an enterprise as an elementary unit of the economy. Today, there are different theoret- ical approaches to understanding economic security, and the topic of its develop- ment is becoming actual and discussed. The very concept of economic security of an enterprise is debatable. Based on the analysis of various approaches, this con- cept should be defined as a certain state of its protection from the influence of exter- nal and internal threats of a negative nature, factors that have a destabilizing effect, which ensures the stability of the most important commercial interests and goals of the statutory activity. In General, the approach to analyzing the organization of business security should be comprehensive. We need to develop and implement our own system for assessing the state of economic security of the enterprise, created taking into account the peculiarities of the development of our modern economy.

*Keywords*: economic security, enterprise security, business security, secu- rity threats, regulatory regulation, definition of economic security.

Актуальность проблематики исследования обусловлена от- сутствием в настоящее время в России концепции экономической безопасности как единой системы защиты интересов организаций на государственном уровне.

Экономическая безопасность страны в конечном итоге прямо зависит от уровня экономической безопасности элементарной еди- ницы экономики – предприятия. В современных условиях в нашей стране крупные предприятия, коммерческие предприятия, банки самостоятельно разрабатывают собственные программы и концеп- ции экономической безопасности. Но, как правило, они носят вну- тренний, узконаправленный характер.

Деятельность любых предприятий – составная часть эконо- мической жизни страны. Производственные конфликты, проблем- ные ситуации, возникают как раз на уровне самих предприятий. При этом понятие экономической безопасности предприятия даже в нормативной документации трудно отыскать. В основном фи-

гурируют понятия экономики, национальной безопасности и т. п. То же самое касается законодательного уровня данного понятия – уровень экономической безопасности конкретного предприятия видимо мало интересен по сравнению с уровнем целого региона. Однако в последние годы тема экономической безопасности предприятия приобретает все большую значимость. С развитием экономики, ростом производств в разных отраслях страны все бо- лее насущными становятся проблемы по оценке уровня безопас-

ности, защищенности предприятия:

* значительная широта взглядов и дискуссионный характе- ра проблематики при определении элементов экономической без- опасности предприятия;
* трудности при определении основных признаков оценки составляющих системы экономической безопасности;
* необходимость разработки и внедрения собственной систе- мы оценки состояния экономической безопасности предприятия, созданной с учетом особенностей развития нашей современной экономики, поскольку иностранный опыт оценки не всегда целе- сообразен в условиях российской действительности;
* проблема общего теоретического описания обеспечения экономической безопасности предприятия, не полностью опре- деляющего все проблемы и пути их решения, во многом снижаю- щее эффективность реальной деятельности по обеспечению без- опасности предприятия.

Все перечисленные проблемы требуют скорейшего решения, поскольку именно благодаря своевременной оценке есть возмож- ность выявить, нейтрализовать, свести к минимуму отрицатель- ное влияние ряда ключевых факторов среды на безопасную дея- тельность предприятия.

Экономическая безопасность занимает ключевое место в стра- тегии национальной безопасности каждого государства.

Все большую актуальность набирают вопросы экономической защиты предприятий, которые привлекают внимание различных

специалистов. Соответственно возникают и различные определения самого понятия экономической безопасности. Но большинство мнений авторов, приведенных далее, имеют один и тот смысл, и обобщенность понятия. Например, обобщая мнения нескольких авторов можно определить понятие экономической безопасности как общность ряда факторов, которые способствуют эффектив- ному, динамичному экономическому росту страны, возможности достойно представлять страну на мировом рынке, одновременно создавая защиту от внешних и внутренних угроз»; или, если ве- сти речь об экономической безопасности как о более масштабном явлении, то это – обобщенная система факторов и условий, кото- рые способствуют независимости экономики государства, эконо- мическую устойчивость и развитие».

Понятие «экономическая безопасность предприятия» стало выделяться в российской экономической литературе с середины 90-х годов ХХ века.

По мнению А. Архипова, на первом этапе, понятие экономи- ческой безопасности определялось в большей степени как эконо- мическая категория, и изучалась совместно с другими экономиче- скими теориями и понятиями [1].

Вернемся к более частным определениям экономической без- опасности, принадлежащим научным авторам. Среди них одним из самых распространённых является определение В. Тамбовцева, предполагающего формулировку экономической безопасности с точки зрения системного подхода. Суть понятия – в рамках эко- номической системы всегда существует подсистема, обладающая свойствами состояния, которые позволяют реализовать на произ- водственном уровне цели всей системы [2].

Одновременно с позиций системного подхода в трактовке В. А. Савина, экономическая безопасность на уровне государства представляет систему, которая «является щитом отечественной экономики». Защита распространяется при этом на все уровни субъектов – начиная с отдельных лиц, и заканчивая регионами [3].

Определение безопасности, данное В. А. Савиным согласует- ся с понятиями других авторов, таких как А. Е. Суглобов, который вел свои исследования по теме защиты экономических интересов предприятий, принадлежащих разным сферам хозяйствования [4]. В целом мы видим, что данные определения могут быть еще дополнены, уточнены. Поэтому обратимся к авторам А. Е. Во- робьеву и Т. В. Чекушиной, которые считают, что безопасность с позиций экономики можно обозначить как совокупность осо- бенностей как внешнего, так и внутреннего порядка, которые способствуют эффективному динамичному росту национальной экономики, и росту конкурентоспособности на рынках междуна-

родного уровня [5].

Конечно, каждое определение является вполне оправданным, но как мы видим сегодня существуют разные теоретические под- ходы к пониманию экономической безопасности, и тема ее разви- тия становится актуальной и обсуждаемой.

Рассматривая приведенные выше определения, можно прийти к выводу, что существуют разные теоретические подходы в опре- делении сущности понятия «экономическая безопасность».

Так в российском законодательстве (ст. 2 Федерального зако- на «О государственном регулировании внешнеторговой деятель- ности») определение исследуемого понятия звучит как «состояние экономики, обеспечивающее достаточный уровень социального, политического и оборонного существования и прогрессивного раз- вития Российской Федерации, неуязвимость и независимость ее экономических интересов по отношению к возможным внешним и внутренним угрозам и воздействиям» [6].

Отметим более обобщающий характер данного определения, которое больше касается национальной безопасности, экономики страны, а не уровня конкретного предприятия.

Что касается нормативных актов, законодателям сложно вве- сти единое описание экономической безопасности предприятия, по- скольку на рынке действуют предприятия, отличающиеся различны-

ми экономическими показателями, сферой деятельности, уровнем развития и т. п.

Законодательное определение «экономической безопасно- сти» квалифицируется как устойчивое состояние защищенности национально-государственных интересов в сфере экономики от внутренних и внешних угроз и влияний, прогрессивного разви- тия личности, общества и государства.

В. М. Баранов в своих трудах считает, что закрепление данно- го определения как нормативного, дает возможность:

* установить данное определение как ключевое без допол- нений и уточнений;
* утвердить содержательные стандарты и уровень его исполь- зования в разных отраслях действующего российского права при сохранении специфики предмета и метода праворегулирования;
* вносить корректировки в отечественное законодательство для эффективной деятельности по обеспечению экономической безопасности предприятий [7, С. 15].

Для анализа организации безопасности предпринимательской деятельности необходим комплексный подход. Нужна разработка и внедрения собственной системы оценки состояния экономиче- ской безопасности предприятия, созданной с учетом особенностей развития нашей современной экономики.

Системный подход позволяет комплексно отслеживать крите- рии и показатели, характеризующие уровень экономической безо- пасности предпринимательской деятельности.

Таким образом, мы определяем экономическую безопасность предприятия как определенное состояние его защищенности от влияния внешних и внутренних угроз негативного характера, фак- торов, оказывающих дестабилизирующее воздействие, при кото- ром обеспечивается стабильность наиболее важных коммерческих интересов и целей уставной деятельности.

Характер «внешних» и «внутренних» угроз является индиви- дуальным для каждого конкретного предприятия. Тем не менее,

данные виды угроз содержат элементы, применимые практически к любому хозяйствующему субъекту.

**Литература**

1. *Архипов А., Городецкий А., Михайлов Б.* Экономическая безопасность: оценки, проблемы, способы обеспечения // Вопросы экономики. 2014. № 12. С. 38–39.
2. *Тамбовцев В. Л.* Экономическая безопасность хозяйственных систем: структура, проблемы // Вестник МГУ. Сер. 6 «Экономика». 2015. № 3. С. 56–57.
3. *Савин В. А.* Некоторые аспекты экономической безопасности России // Международный бизнес России. 2016. № 9. С.54–55.
4. *Суглобов А. Е., Хмелев С. А.* Методологические аспекты организации комплексной учетно-информационной системы обеспечения экономической безопасности предприятия // Вестник Московского университета МВД России. 2016. № 6. С. 67–72.
5. *Воробьев А. Е., Чекушина Т. В.* Национальная экономическая без- опасность России. Методология управления государственным долгом. М.: Издательство РУДН, 2016. –854 с.

6. Федеральный закон от 08.12.2003 № 164-ФЗ (ред. от 01.05.2019) «Об ос- новах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» // Российская газета. – № 254. – 18.12.2003.

7. *Баранов В. М.* Законодательное определение понятия «экономическая безопасность государства» и проблемы ее правового обеспечения // Вестник Нижегородской академии МВД России. 2017. № 1. С. 14–28.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 338/316**  *Курицын Антон Юрьевич*, студент  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*r*](mailto:romanovskii1910@mail.ru)[*omanovskii1910@mail.ru*](mailto:omanovskii1910@mail.ru) | *Kuritsyn Anton Yurievich*,  student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*r*](mailto:romanovskii1910@mail.ru)[*omanovskii1910@mail.ru*](mailto:omanovskii1910@mail.ru) |

## МЕХАНИЗМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ СТРОИТЕЛЬНОЙ СФЕРЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### MECHANISMS OF ECONOMIC SECURITY IN THE SPHERE

OF CONSTRUCTION ACTIVITY

В данной статье рассмотрена проблема обеспечения экономической безопасности предприятий строительной сферы деятельности в странах Европы и США в постоянно изменяющейся мировой экономической си- туации. В частности, характеризуются причины и факторы, которые непо- средственно являются катализаторами высокого уровня криминализации строительной экономической деятельности. Так же в данной статье рассма- триваются критерии оценки уровня экономической безопасности в сфере строительства. Исследуются инструменты и подходы получения информа- ции о степени устойчивости предприятия к основным угрозам экономиче- ской безопасности. Анализируется опыт разных стран в решении проблем, связанных с криминализацией и обеспечением экономической безопасно- сти предприятий в строительной сфере.

*Ключевые слова*: экономическая безопасность, угрозы и риски, эко- номическая безопасность в строительной сфере, критерии оценки эконо- мической безопасности.

This article considers the problem of ensuring economic security in the sphere of construction in constantly changing world conditions and conditions of the country’s external economic activity, in particular the causes and factors that are directly catalysts for the rapid level of criminalization of foreign eco-

nomic activity, covering a wide range of areas of countries and beyond. This article also discusses the criteria for ensuring economic security in the sphere of foreign economic activity and the formation of instruments with the help of which the ability to assess the measure of the sustainability of economic secu- rity appears. The experience of different countries in solving problems related to the criminalization and ensuring economic security of enterprises in the con- struction sector is analyzed.

*Keywords:* economic security, threats and risks, economic security in the construction sphere, criteria of economic security.

Согласно общепринятым принципам обеспечения экономи- ческой безопасности строительных предприятий в США, струк- тура экономической безопасности любого хозяйствующего субъ- екта должна приводить к оптимальному соотношению ресурсов с учётом перспективного развития и влияния отдельных факторов (внешних и внутренних). Ресурсы должны обеспечивать производ- ственную и экономическую деятельность с учётом возможных ри- сков возникновения неблагоприятных событий. Риски неотъемле- мая часть предпринимательской деятельности, пренебрегая мерами предосторожности, предприятиям грозит не только банкротство, но и ответственность перед законодательством. Поэтому, система обеспечения экономической безопасности на предприятии важ- на и актуальна.

Надежная экономическая безопасность строительного пред- приятия возможна лишь при комплексном и системном подходе, который позволяет поддержать особое стратегическое развитие для строительного предприятия, разработать не только тактиче- ские, но и оперативные действия для минимизации последствий кризиса и крайне негативного влияния угроз. Существует множе- ство составляющих экономической безопасности строительных предприятий, экономисты разных стран используют свои систе- мы и показатели. При формировании новой системы экономиче- ской безопасности строительного предприятия следует опирать- ся на опыт управленцев других стран.

Американские управленцы и экономисты считают, что состав- ляющими экономической безопасности строительного предприя- тия являются, в том числе, следующие [1]:

* интеллектуальная составляющая подразумевает развитие и сохранение интеллектуального потенциала строительного пред- приятия. Главным условием обеспечения является устойчивость угрозам, при которых строительное предприятие может терпеть большие убытки, уменьшение темпов своего развития и потерю капитала;
* кадровая составляющая подразумевает наличие образован- ных и профессиональных работников, менеджмента, отсутствие большого оттока специалистов и высокий уровень их подготовки;
* социальная безопасность строительного предприятия под- разумевает не только его развитие и воплощение интересов, но и удовлетворение потребностей работников, как материальных, так и нематериальных;
* энергетическая безопасность связана, наряду с другими фак- торами, с повышением цен на энергоресурсы (внешний для пред- приятия фактор риска). Результатом влияния данного фактора может стать снижение платёжеспособности строительного предприятия. К внутренним факторам, отрицательно влияющим на экономи- ческую безопасность строительного предприятия, исследователи относят, прежде всего, неэффективную организацию производства, высокий уровень износа средств производства и недостаточный

уровень квалификации персонала [2].

Рассмотрим общие тенденции и подходы к обеспечению эко- номической безопасности предприятий строительной отрасли за рубежом.

Особенностью стратегии повышения экономической безо- пасности в Великобритании является стремление представите- лей бизнеса сократить нежелательную гласность о незаконной деятельности сотрудников организаций с целью снижения репу- тации организации в рамках обеспечения требуемого уровня эко- номической безопасности.

Серьезные требования в Великобритании предъявляются к транспортным средствам, перевозящим ценные вещи. Перевозка производится в упаковке из сверхпрочного материала. Упаковка должна быть надежно заперта с помощью внутреннего замка; су- ществуют и другие требования для защиты перевозимых ценно- стей предприятий. Перемещение груза выполняется во многих слу- чаях под контролем высокочастотной радиосвязи [3].

Проблемы обеспечения экономической безопасности хозяй- ственной деятельности строительного предприятия на территории Германии, исходя из национальной концепции экономического раз- вития, имеют ключевое значение для экономики и развития стра- ны. Поэтому создаются объединения различных служб, например, службы внутренней безопасности строительных предприятий, та- моженных служб, полиции. При обеспечении экономической безо- пасности большое внимание уделяется сохранению коммерческих и промышленных тайн. Важным пунктом в этой модели является соблюдение режима о неразглашении.

МВД Германии анализирует и предотвращает утечку данных коммерческих субъектов. Для более успешной деятельности служ- бы анализируют опыт зарубежных стран. Законодательство посто- янно модернизируется и улучшается, что позволяет делать систе- му лучше. Своевременное внесение поправок в законодательство, его модернизация и доработка позволяет быстро реагировать на изменение поведения рынка и его криминализации. В этом заклю- чается главная особенность и ценность такого подхода к обеспе- чению экономической безопасности предприятий в строительной сфере в Германии. Однако, власти считают, что система не идеаль- на и выделяют направления развития. Вектор развития постоян- но корректируется, для чего анализируется опыт соседних стран и стран с развитой экономикой [4]. В данном случае Германии тя- жело ориентироваться на опыт своих коллег, так как она являет- ся одним из лидеров, с точки зрения экономического развития. С этой позиции странам с развивающейся экономикой намного выгодней не тратить ресурсы на поиск методов и разработку си-

стемы экономической безопасности предприятий в строительной сфере. Правительство этих государств может ориентироваться на успешный опыт стран с развитой экономикой, опыт, на который было потрачено много ресурсов и времени в силу того, что лиде- рам рынка не на кого ориентироваться, они вынуждены тратить большие ресурсы, ошибаться и медленно развивать то, что до них никто не создавал. Этим обуславливается медленный экономиче- ский рост стран с развитой экономикой.

Во Франции в настоящее время наблюдается тенденция бы- строго количественного роста служб экономической безопасности строительных предприятий. Бизнес сообщество нуждается в умень- шении рисков для успешной работы на малоизвестных рынках. Примечательно, что спрос на услуги детективов и охранных пред- приятий постоянно увеличивается. Рыночная ситуация показывает, что количество служб экономической безопасности строительных предприятий растет, однако предприятия испытывают особую ну- жду в качественных услугах, которые, в силу быстрого роста рын- ка, службы не могут организовать. Высококвалифицированные специалисты требуют высокую заработную плату и службы эко- номической безопасности в сфере строительства могут её предло- жить. Другими словами, специалисты востребованы и в сложив- шейся рыночной ситуации их не хватает.

Собственниками охранных компаний, которые обеспечивают экономическую безопасность строительным предприятиям могут быть не все. Необходимо иметь гражданство Европейского союза. Бывшие сотрудники полиции должны брать письменное разреше- ние министра внутренних дел Франции. Это не мешает расти коли- честву полицейских, которые перешли на работу в охранные агент- ства. В стране возникает беспокойство по этому поводу. Процедура обязательной регистрации регулирует этот процесс.

Существуют определенные задачи, которые должны решать ох- ранные агентства в сфере экономической безопасности. Например:

* деэскалация злоупотреблений торговой маркой;
* обнаружение и противодействие недобросовестной конку- ренции;
* борьба с промышленным шпионажем.

В развитых странах Европы существует тренд повешения эф- фективности предпринимательства с помощью борьбы с компью- терными преступлениями. В том числе с промышленным шпио- нажем, что вызвано общей тенденцией цифровизации, повышения доли цифровых каналов продаж и взаимодействия компании с по- тенциальными и клиентами [5].

Наряду с ростом количества и доли цифровых сервисов уве- личивается значимость и сумма потерь от преступлений компью- терной направленности, что обуславливает актуальность инфор- мационной безопасности в системе безопасности предприятий строительной отрасли.

Среди технологий, наиболее активно развивающихся и ис- пользуемых в настоящее время предприятиями строительной от- расли, необходимо назвать следующие:

* интернет вещей;
* дистанционное взаимодействие с клиентами (личный ка- бинет, чаты, внутрикорпоративные мессенджеры);
* системы электронного документооборота;
* технологии моделирования, включая BIM;
* специализированные системы информационной безопас- ности.

Таким образом, в целях обеспечения безопасности целесоо- бразно осуществлять тесное взаимодействие предприятия с част- ными детективно-охранными агентствами, службами промышлен- ной, коммерческой безопасности.

Также рекомендуется расширение сферы получения и при- менения навыков обеспечения экономической безопасности: от торгово-экономической до финансовой и электронной. В услови- ях быстрого роста рынка и изменения рыночной ситуации в це- лом, необходимо искать высококвалифицированных специалистов

с опытом в конкретной области, относящейся к обеспечению эко- номической безопасности в сфере строительства. На рынок вы- ходят новые игроки, которые не обладают достаточным опытом и компетенциями для качественной работы, обеспечения эконо- мической безопасности строительных предприятий. Необходимо обратить внимание на лидеров рынка, анализировать их деятель- ность в этом направлении и внедрять к себе лучшие подтвержден- ные гипотезы. Быстрый тест гипотез является ключевым путем развития для стран с развитой экономикой. Для стран с развиваю- щейся экономикой ключевым фактором развития будет копирова- ние успешного опыта своих коллег и быстрое внедрение системы экономической безопасности предприятий в строительной сфере в свою экономику.

Экономическая безопасность строительного предприятия, пре- жде всего, подразумевает проверку контрагентов, экспертизу доку- ментации, анализ предстоящих сделок, соблюдение правил рабо- ты с конфиденциальной информацией. Роль контролера в данном случае исполняет служба безопасности.

При обеспечении экономической безопасности строительно- го предприятия применяются специальные процедуры и выполня- ются конкретные действия, заключенные в определенную такти- ку, созданную в целях обеспечения экономической безопасности.

**Литература**

1. *Варюха А. О., Сурженко Л. В.* Современные угрозы экономических безопасности. Москва.: Проспект. 2017. №5. С. 3–5.
2. *Лепешкина М. Н.* Эволюция понятия «экономическая безопасность» в США, Западной Европе и России. Москва.: Молодой ученый, 2017. №2. С. 97–99.
3. *Лепешкина М. Н.* Эволюция понятия «экономическая безопасность» в США, Западной Европе и России. Москва.: Молодой ученый, 2017. №8. С. 108–109.
4. *Шпилевская Е. В.* Экономическая безопасность страны: Угрозы и пути ее обеспечения. Чита.: Лабиринт, 2017. №4. С. 188–192.
5. *Шпилевская Е. В.* Экономическая безопасность страны: Угрозы и пути ее обеспечения. Чита.: Лабиринт, 2017. №7. С. 194–196.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 368.1**  *Луттэр Диана Сергеевна*, студент (Санкт-Петербургский государственный  архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*lutter*](mailto:lutterd@mail.ru)[*d@mail.ru*](mailto:d@mail.ru) | *Lutter Diana Sergeevna*, student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*lutter*](mailto:lutterd@mail.ru)[*d@mail.ru*](mailto:d@mail.ru) |

## ОСНОВНЫЕ ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### MAIN FEATURES OF DEVELOPMENT OF LIFE INSURANCE IN THE RUSSIAN FEDERATION

В статье выделены основные проблемы и перспективы развития стра- хования жизни. Вопрос страхования жизни в настоящий период становит- ся очень актуальным. Ведь страхование жизни – это инструмент, при по- мощи которого реализуются социальные и экономические потребности общества. Также можно утверждать, что страхование жизни является ка- тализатором экономики. То есть уровень развития национального рынка страхования жизни считается показателем уровня развития общества и го- сударства в целом, степенью эффективности проведения экономических программ, формирование и развитие новой роли государства в обществе. Страхование жизни зародилось в обществе относительно недавно и яв- ляется «молодой» разновидностью личного страхования. В связи с этим,

изучение данной темы очень важно.

*Ключевые слова*: страхование жизни, функции страхования жизни, страховые премии, инвестиционное страхование жизни, проблемы разви- тия страхования жизни, основные перспективы страхования жизни.

The article highlights the main problems and prospects for the development of life insurance. The issue of life insurance in the current period is becoming very relevant. After all, life insurance is a tool with the help of which the social and economic needs of society are realized. It can also be argued that life insur- ance is a catalyst for the economy. That is, the level of development of the na- tional life insurance market is considered an indicator of the level of development

of society and the state as a whole, the degree of effectiveness of economic pro- grams, the formation and development of a new role for the state in society.

Life insurance originated in society relatively recently and is a “young” form of personal insurance. In this regard, the study of this topic is very important.

*Keywords*: life insurance, life insurance functions, insurance premiums, investment life insurance, life insurance development problems, the main pros- pects of life insurance.

Страхование жизни в РФ развивается уже около 80–90 лет и в настоящее время приобрело наибольшую значимость. Согласно личному страхованию выполняется финансовая поддержка граж- данам, а также их семьям, которая помогает частично или полно- стью справиться с потерями в доходах из-за утраты здоровья за- страхованного лица, например, или наступлением смерти одного из членов семьи.

Говоря о личном страховании, данный вид можно разделить на две категории:

* страхование жизни;
* страхование от несчастных случаев.

Договору страхования в Гражданском Кодексе уделено особен- ное внимание. В соответствии со ст. 426 ГК РФ договор [1] счита- ется публичным, т. е. который заключен коммерческой организаци- ей и в нем устанавливаются обязанности организации по продаже товаров, оказанию услуг и выполнению работ, которая в силу своей деятельности должна реализовывать в отношении каждого лица. При страховании жизни страхуется сам риск продолжитель-

ности человеческой жизни.

На основе вышесказанного, можно выделить основные функ- ции страхования жизни [2]:

* накопление средств;
* гарантия возврата кредита;
* защита семьи в случае потери кормильца;
* обеспечение средствами при утрате трудоспособности;
* обеспечение пенсии в старости;
* вероятность получения ссуды на льготных условиях;
* накопление средств для оказания материальной помощи детям при достижении ими совершеннолетия.

В основе оценки структуры и динамики российского страхо- вого рынка положена официальная статистика Центрального Банка России за период с 2013 по 2018 годы (рис. 1). Данные указаны в номинальном выражении без учета инфляции.

По данным статистики страховой рынок в среднем показыва- ет положительную динамику. По данным ЦБ можно увидеть, что страховой рынок развивается.

Теперь отметим динамику страхового рынка с учетом страхо- вания жизни (рис. 2)

Также отдельно рассмотрим структуру страховых премий по видам страхования (рис. 3) согласно источнику НРА по данным Банка РФ.

Основной вклад в рост страхового рынка по итогам 2018 года вносит страхование жизни, которое по данным статистики обеспе- чивает абсолютный прирост в 121 млрд рублей.

С 2013–2018 г. наиболее впечатляющим по результатам дан- ным ЦБ РФ является 2016 г. (рис. 2).

Существенный рост в 2016 г. по сравнению с предыдущим был сопряжен с формированием и развитием инвестиционного страхо- вания жизни. Инвестиционное страхование жизни содержит в себе страховую защиту и достаточные возможности инвестирования. Помимо этого, увеличению послужило то, что в пп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ были внесены изменения [3]. Согласно данным изменени- ям с 01.01.2015 г. появляется право у налогоплательщиков на до- бровольное страхование жизни, т. е. на получение вычета по ново- му виду расходов. Рассмотрим эти два фактора наиболее подробно. Социальный вычет по новому виду расходов (пп. 4 п. 1 ст. 219

НК РФ) можно получить на:

* страхование своей жизни;
* страхование жизни супруга, родителей, детей.

Но для того, чтобы получить данный вычет нужно соблюдать три условия одновременно [4]:

1. Срок заключения договора страхования жизни не менее 5 лет.
2. По договору страхования жизни страховые взносы долж- ны быть уплачены за счет собственных средств.
3. Человек должен являться налоговым резидентом и полу- чать доходы, которые облагаются НДФЛ по ставке 13%.

Также следует учитывать, что налоговый вычет можно полу- чить и по договорам, которые были заключены до 2015 года. Но не- обходимо помнить, что налоговый вычет можно получить только по суммам, уплачиваемым с 2015 года. Получить вычет нельзя по расходам, перечисленным ранее, например, за 2014 г.

Необходимо помнить, что с 2015 года возникла проблема, как принуждение банками страховой защиты на нерентабельных ус- ловиях для клиентов. И только к концу 2015 года вышло Указание Банка России от 20.11.2015г. № 3854-У «О минимальных требова- ниях к условиям и порядку осуществления отдельных видов стра- хования» [5], которое повышает защиту прав потребителей в ука- занном виде страхования.

Инвестиционный вид страхования достаточно непрост, так как для его рассмотрения следует понимать специфику страхового бизнеса, а также, как организована область инвестиций. Для того, чтобы дать объективную оценку инвестиционному страхованию жизни, следует разобраться с его сущностью, реальной прибыль- ностью, преимуществами и недостатками.

Инвестиционное страхование жизни или ИСЖ – это уже са- мостоятельный экономический механизм, который никак не при- вязан к кредиту, хотя зачастую при его оформлении предлагается банками [6]. Инвестиционное страхование жизни по своему со- держанию в значительной мере пересекается с накопительным страхованием. Отличие между ними в том, что по ИСЖ потреби- тель сам может выбирать инвестиционную стратегию, а по нако- пительному страхованию жизни – целиком принято полагаться на специалистов.



Рис. 1. Динамика страхового рынка без учета страхования жизни



Рис. 2. Динамика страхового рынка с учетом страхования жизни

Что касается рынка страхования жизни в РФ, то процесс раз- вития страхование протекает очень медлительно в отличие от дру- гих стран с развитой рыночной экономикой. Только лишь 3,2–,5% определяется на рыночное страхование жизни. Физические и юри-

дические лица считаются самыми заинтересованными в том, что- бы страхование жизни формировалось в правильном направлении. Следует учитывать, что и государство вносит несомненный вклад в развитие страхования.

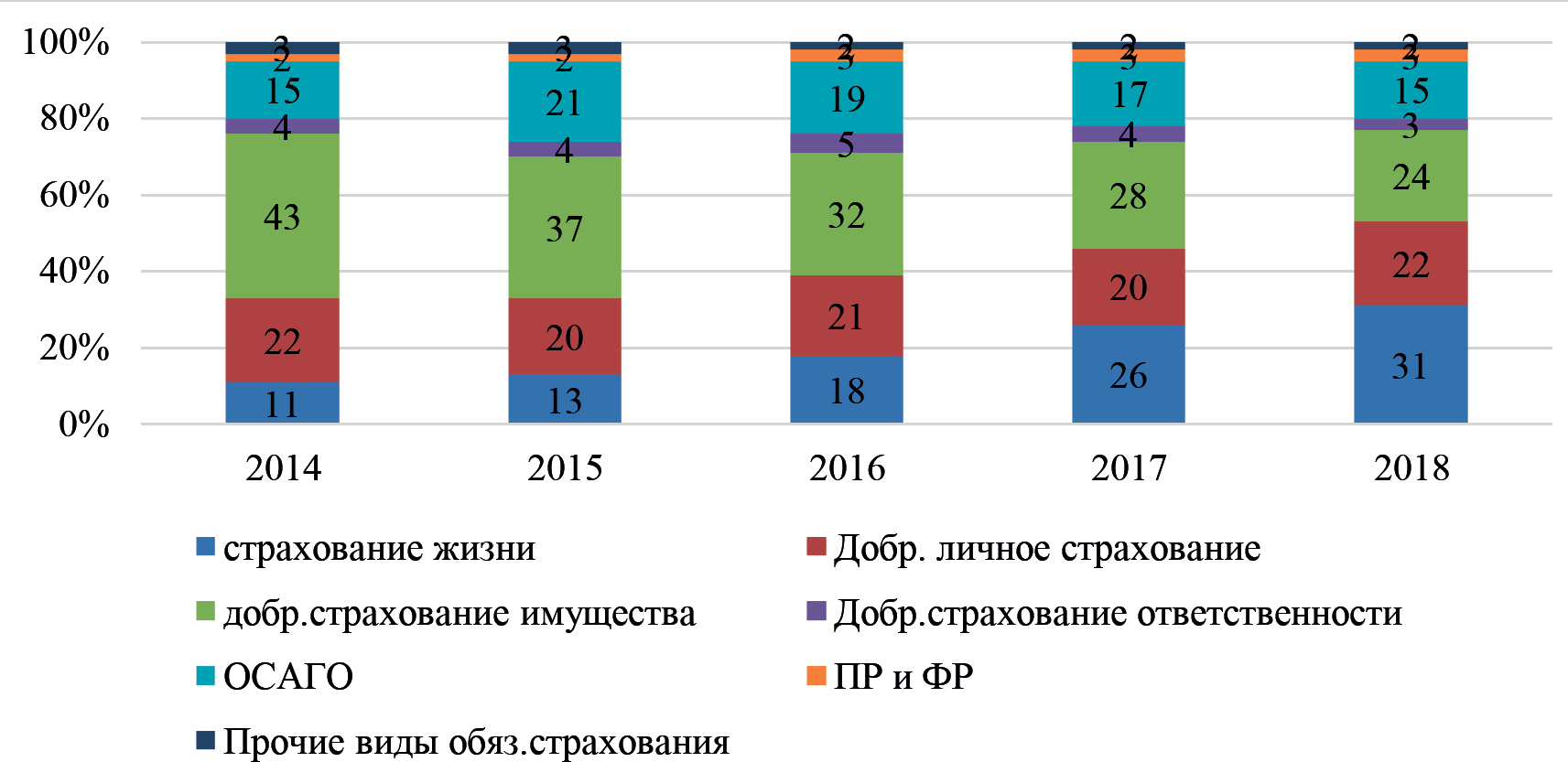


Рис. 3. Структура страховых премий по видам страхования 2014–2018 г.

Таким образом, если страхование жизни будет активно разви- ваться, то в стране будет гарантироваться приток денежных средств, тем самым для государства, и для общества в целом будет увели- чен инвестиционный потенциал.

В 2019 г. страхование жизни сохраняет положительную дина- мику объема премий. Поддержку данному сектору оказывает кре- дитное страхование. Также следует учитывать, что увеличились выплаты по договорам страхования жизни из-за завершения сро- ка договоров инвестиционного страхования жизни. Процент ком- паний, которые планируют увеличивать продажи продуктов инве- стиционного страхования жизни, снизился почти в три раза.

С 01.04.2019 г. вступили в законную силу новые требования Центрального Банка о раскрытии информации по ИСЖ. Данные Центральным Банком изменения направлены на борьбу с недобро- совестными продажами ИСЖ.

Таким образом, необходимо создавать благоприятные условия для развития страхования. Можно сделать вывод о постепенном

«насыщении» сферы страхования жизни и возращении клиентов к более привычному инструменту с гарантированной доходностью, т. е. банковским вкладам.

**Литература**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994

№ 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019).

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс]: от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ // Консультант Плюс. – Режим доступа: http:// [www.consultant.ru/.](http://www.consultant.ru/)
2. Указание Банка России от 20 ноября 2015 г. № 854-У «О минималь- ных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдель- ных видов добровольного страхования»
3. *Асабина С. Н.* Инвестиционные продукты страхования жизни / С. Н. Асабина, Е. В. Небольсина // Страховое дело, 2018. – № 8. – С. 14–22.
4. *Козлов А. В.* Страхование жизни: страховые интересы и механизмы их реализации / А. В. Козлов // Страховое дело. – 2017. – № 8. – С. 7–11.
5. *Шерстнева, Т. Б.* Страхование жизни в современных условиях Российс- кой Федерации. – 2018. – № 1. – С. 350–354.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 343**  *Луценко Дарья Сергеевна*, специалист (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *E-mail:* [*mcvvcm@mail.ru*](mailto:mcvvcm@mail.ru) | *Lutcenko Daria Sergeevna*, specialist (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*mcvvcm@mail.ru*](mailto:mcvvcm@mail.ru) |

## СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА РАСЧЕТОВ С КОНТРАГЕНТАМИ

### FORENSIC AND ACCOUNTING EXAMINATION OF SETTLEMENTS WITH CONTRACTORS

Важнейшей проблемой современной правовой практики является борьба с экономическими преступлениями. Важным фактором пресечения и борьбы с такими преступлениями является проведение судебно-бухгал- терской экспертизы. При этом судебно-бухгалтерская экспертиза рассма- тривается как вид судебно-экономической экспертизы.

В работе даётся характеристика современному состоянию преступ- ности в экономической сфере современной России. Необходимой задачей, которая решается в рамках работы является определение специфических свойств судебно-бухгалтерской экспертизы. При этом особое внимание уделяется на тот факт, что спецификой является разнообразная методика, специфические объекты судебно-бухгалтерской экспертизе.

В настоящей научной статье равным образом определяются осо- бенности судебно-бухгалтерской экспертизы расчётов с контрагентами. Выявляются проблемы в сфере осуществления названной экспертиз. На при- мере автотранспортных предприятий выявляется и специфика проведе- ния судебно-бухгалтерской экспертизы в зависимости от отрасли народ- ного хозяйства.

*Ключевые слова*: экономические преступления, экспертиза, судеб- но-экономическая экспертиза, судебно-бухгалтерская экспертиза, эксперт, принципы экспертизы, методы экспертизы.

The most important problem of modern legal practice is the fight against economic crimes. Forensic accounting expertise is an important factor in pre- venting and combating such crimes. At the same time, forensic accounting ex- pertise is considered as a type of forensic economic expertise.

The paper describes the current state of crime in the economic sphere of modern Russia. A necessary task that is solved in the framework of the work is to determine the specific properties of forensic accounting expertise. At the same time, special attention is paid to the fact that the specifics are a variety of methods, specific objects of forensic accounting expertise.

This scientific article also defines the features of forensic accounting ex- amination of settlements with contractors. Problems in the sphere of implemen- tation of the named expertise are revealed. On the example of motor transport enterprises, the specifics of conducting forensic accounting expertise depend- ing on the sector of the national economy are also revealed.

*Keywords*: economic crimes, examination, forensic economic examina- tion, forensic accounting expertise, expert, principles of examination, exam- ination methods.

Судебно-бухгалтерская экспертиза является одним из факто- ров выявления и раскрытия преступлений в экономической сфере. Вместе с тем следует отметить, что в настоящее время тен- денции экономической преступности не могут быть оценены как

полностью благоприятные.

Несмотря на то, что наблюдается некоторое уменьшение коли- чества преступлений экономической направленности в целом по стране, но в ряде регионов, напротив наблюдается всплеск. По офи- циальной статистике Генеральной прокуратуры РФ в Севастополе количество названных преступления увеличилось за год более чем на 2/3, в Республике Крым более чем на 50 %.

Более чем на треть увеличилось количество названных пре- ступлений в Псковской области [1, 6]

Важным фактором является и то, что такие преступления от- носятся к латентным преступлениям и одновременно очень часто для их расследования необходимы знания, в том числе и в сфере бухгалтерского учёта и отчетности. В такой ситуации именно су- дебно-бухгалтерская экспертиза и сама личность эксперта приоб- ретают особое значение.

При этом исследователи, давая определение видового понятия

«судебно-бухгалтерская экспертиза», основываются на родовом

понятии «судебная экспертиза», которое формулируется в рамках федерального законодательства. При этом следует отметить, что ле- гально, на законодательном уровне, даётся определение судебной экспертизы в целом. Под ней понимается специфическое действие процессуального характера, которое основано на том, что прово- дится исследование и даётся экспертное заключение по специфи- ческим вопросам, которые требуют специальных знаний [1].

На основании этого общего определения, полагается, что «су- дебно-бухгалтерская экспертиза – это специфические приемы экс- пертного исследования, разработанные на основе достижений прак- тики, а также развития экономической науки. Это документальные, расчетно-аналитические методы, а также метод обобщения и ре- ализации результатов экспертизы».

Так же выделяются и специфические свойства судебно-бух- галтерской экспертизы.

1. Использование расчетно-аналитических приемов. Следует отметить, что применяемые расчётно-аналитические приемы со- вершенно разнообразны. Так, к ним могут относиться следующие методы:

* методы экономического анализа как система всех способов выявления фактов противоречия предпринимательской деятельно- сти, тем требованиям, которые законодательно закреплены;
* осуществление статистических расчётов в сфере предпри- нимательской деятельности хозяйственного субъекта;
* также широко используются и экономико-математические методы [5].

1. Весьма специфическим методом является и формальная проверка документов. В рамках доктрины отмечается, что любая экспертиза должна отражать проверку тех документов, которые по- могают эксперту оценить такие формальные требования, как на- личие законных требований к документам, а равно наличие и пра- вильность заполнения необходимых показателей.
2. Эксперты должны также исходить из того, что объектив- ным показателем может стать и нормативная проверка докумен-

тов. Отметим, что и такой приём, способ экспертизы весьма специ- фичен. Объективная необходимость проведения такой экспертизы имеет место в том случае, если нужно проверить необходимость и обоснованность проведения самой операции, заключение кон- тракта и т. д. Также проверяется правильность и сам факт отраже- ния названной операции.

При этом в результате выявляются адекватные, верные по фор- ме, но незаконные по содержанию документы.

Такая проверка осуществляется в том случае, если необходимо установить обоснованность проведения самой хозяйственной опера- ции и отражения операций в бухучете, что позволяет выявить среди документов незаконные по содержанию, но правильные по форме. Необходимо отметить, что существует специфика проведения судебно-бухгалтерской экспертизы расчетов с контрагентами. [7;8].

1. Как правило, в данном случае применяется судебно-бух- галтерская экспертиза.
2. Очевидной особенностью такой экспертизы является специ- фический объект, а именно бухгалтерские документы, а равно хозяй- ственные договоры, а равно те документы, которые подтверждают правомерность расчетов и те документы, которые свидетельству- ют о том, что сами расчёты произведены.
3. Названная экспертиза является сложным, системным яв- лением. Как следствие, она включает в себя целую совокупность процедур, таких как:

* осуществление проверки юридической силы соответству- ющих документов;
* проверка факта регистрации соответствующего докумен- та, а равно точности названной регистрации;
* проводится проверка как расчётных счетов соответствую- щего юридического лица, частного предпринимателя, но и прове- ряется касса, с целью определить фактический размер денежных средств, которые поступили и/или были истрачены фактически;
* также проверяется сам факт предоставления услуг, совер- шения работ, отгрузки и/или получения товара. Как правило, при

этом изучаются товарные накладные, товарно-транспортные на- кладные;

* проводится проверка полноты и адекватности всех опера- ций с контрагентами в системе документов бухгалтерского учёта;
* одним из центральных и значимых операций в рамках экс- пертизы является проверка достоверности, правильности сумм от любых контактов с контрагентами;
* часто проверяется и динамика, график осуществления до- кументооборота. То есть выясняется вопрос – есть ли факт расхож- дения между регистрацией документа и самим фактом предпри- нимательской операции. Кроме того, устанавливается насколько велик факт расхождения по времени, если он имеет место;
* одной из самых главных процедур является также провер- ка фактического отражения на счетах дебиторской и кредиторской задолженности. Значимость данного показателя определяется сра- зу несколькими факторами. Прежде всего, такой показатель вооб- ще является показателем эффективности предпринимательской деятельности. Одновременно, данный показатель говорит о ме- сте и объёме дебиторской задолженности в системе оборотных средств предприятия. Довольно часто такая задолженность сви- детельствует об ошибках в ведении хозяйственной деятельности и/или о правонарушениях.

При этом искажение данной информации уже может говорить о том, что возможно уже есть состав преступления или по статье 196 или по статье 197 УК РФ.

1. Одновременно, доктринально определяются и те ошибки, недочёты, которые могут свидетельствовать о возможном нали- чии признаков правонарушения:

* это неточное, неполное, некорректное составление доку- ментов, отсутствие тех элементов документа, которые непосред- ственно требует законодательство;
* это отражение в существующих документов тех фактов хо- зяйственной деятельности, тех расчётов с контрагентами, которые

являются проявлением незаконной предпринимательской деятель- ности [9].

* это отражение в бухгалтерских документах тех операций и расчётов с контрагентами, которые фактически не были осущест- влены.

Исследуя вопросы в сфере осуществления такой экспертизы, авторы, также выявляются исследующие возможные ошибки, кото- рые могут быть выявлены при проведении названной экспертизы:

* заключение договора без уточнения существенных усло- вий, что вообще может сделать договор ничтожным;
* подписание акта выполненных работ, особенно в рамках длительного договора после оказания услуг полного цикла, если по договору есть условия о поэтапной оплате услуг;
* несвоевременное списание задолженностей с истекшим сроком исковой давности;
* несвоевременное предъявление претензий контрагентам [9].

1. В рамках доктрины определяются и этапы проведения на- званной экспертизы.
2. Процесс осуществления судебно-бухгалтерской эксперти- зы по вопросам расчётов с контрагентами во многом обусловлен спецификой той отрасли народного хозяйство, где осуществляет- ся такая экспертиза.

Так, например, если говорить про сферу предприниматель- ской деятельности автотранспортных предприятий, то в рамках судебно-бухгалтерской экспертизы подлежит анализ таких доку- ментов, как цель товарно – транспортной накладной учёт движе- ния товарно-материальных ценностей и расчётов за их перевозки автомобильным транспортом [4].

Причём, Постановление Госкомстата, которым была утвер- ждена форма 1-Т определяет, что любое юридическое лицо, ко- торое осуществляет эксплуатацию транспортных средств и яв- ляющееся получателем и отправителем груза обязано применять данную форму.

Также, осуществляется проверка таких документов как путе- вых листов. Путевой лист – это документ первичного учёта, кото- рый является основным вместе с ТТН при перевозке грузов для учёта работы подвижного состава, а также для начисления зара- ботной платы водителю и расчётов с контрагентами.

Кроме того, может применяться и так называемая Форма 4-С, которая применяется при осуществлении перевозок автомобилем на основе сдельных расценков.

Есть также Форма 4-п, которая используется в том случае, если предполагается повременное оказание услуг и повременная оплата названных услуг.

Эксперт должен учитывать, что груз может сопровождать транспортный экспедитор и поэтому есть смысл проверить такие документы как:

* поручение экспедитору;
* экспедиторскую расписку, которая подтверждает сам фат получения товара;
* складскую расписку, которая подтверждает получение то- вара от экспедитора.

Таким образом, делая выводы по материалам настоящей науч- ной статьи, следует отметить, что именно судебно-бухгалтерская экспертиза, как разновидность судебно-экономической эксперти- зы фактически является основой экспертных исследований в сфе- ре анализа системы расчетов с контрагентами.

Вместе с тем, существует определенные проблемы в сфере проведения такой экспертизы, а именно, отсутствие легального за- крепления ключевых дефинитивных понятий, отсутствие единых подходов к определению методов проведения экспертизы. Именно, в рамках решения данных проблем и возможно дальнейшее разви- тие как законодательства, так и правовой практики.

**Литература**

1. Федеральный закон от 31 мая 2001 г. № 73-ФЗ «О государственной су- дебно-экспертной деятельности в Российской Федерации» (ред. от 29.06.2019) // Российская газета от 5 июня 2001 г. № 106.

2. Приказ Минюста России от 27.12.2012 № 237 (ред. от 13.09.2018)

«Об утверждении Перечня родов (видов) судебных экспертиз, выполняемых в федеральных бюджетных судебно-экспертных учреждениях Минюста России, и Перечня экспертных специальностей, по которым представляется право са- мостоятельного производства судебных экспертиз в федеральных бюджетных судебно-экспертных учреждениях Минюста России» // СПС Гарант.

1. Приказ МВД России от 29.06.2005 № 511 (ред. от 27.06.2019) «Вопросы организации производства судебных экспертиз в экспертно-криминалистиче- ских подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации» // СПС Гарант.
2. Постановление Госкомстата РФ от 28.11.1997 № 78 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету работы строительных машин и механизмов, работ в автомобильном транспорте» // СПС Гарант.
3. Ахмедов Р.М., Дадаханов Б., Ахмедов Ф. Судебно-бухгалтерская экс- пертиза расчетов с покупателями и заказчиками // Международный научный журнал «Инновационная наука» – № 6 – 2016. – С. 23–41.
4. Генеральная прокуратура российской федерации Состояние преступно- сти // genproc.gov.ru›upload/iblock/be9/sbornik\_12\_… (дата обращения 01.03.2020).

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 33.338**  *Маджара Дарья Игоревна*, студент (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *E-mail:* [*madjaradarya@yandex.ru*](mailto:madjaradarya@yandex.ru) | *Majara Daria Igorevna*, student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*madjaradarya@yandex.ru*](mailto:madjaradarya@yandex.ru) |

## МАХИНАЦИИ В БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЕ

### FRAUDS IN HEALTH FINANCING MATTERS

Актуальность данной статьи обусловлена тем обстоятельством, что проблема мошенничества и борьба с ним становится одним из самых рас- пространенных преступлений в современном обществе. Все чаще мошен- ники появляются в различных сферах, в том числе и в сфере национальной экономики. Они разрабатывают разнообразные механизмы действий, ко- торые со временем становятся более сложными. Еще со времен появления металлических монет мошенник начали появляться в государстве. Развитие их деятельности не отставало от развития системы денежного обращения.

В настоящее время выделяют несколько наиболее распространенных фи- нансовых махинаций, к которым можно отнести услуги по рефинансиро- вания долгов, финансовые пирамиды, а также мошенничество в процессе формирования и распределения бюджетных средств.

*Ключевые слова*: махинации, бюджетная система, бюджетные сред- ства, государство, мошенники, национальная экономика.

The relevance of this article is due to the fact that the problem of fraud and the fight against it is becoming one of the most common crimes in modern society. More and more often fraudsters appear in various spheres, including in the sphere of national economy. They develop a variety of action mechanisms that become more complex over time. Since the appearance of metal coins, the fraudster began to appear in the state. The development of their activities did not lag behind the development of the monetary circulation system. Currently, there are several of the most common financial frauds, which include debt re- financing services, pyramid schemes, and fraud in the process of forming and distributing budget funds.

*Keywords*: fraud, budget system, budget funds, the state, fraudsters, na- tional economy.

Бюджетная система представляется совокупностью денежных средств (бюджетов) всех подвластных структур данного государства, у которой есть своя структура, принципы, уровни и т. д. Процесс формирования и распределения бюджетных средств подвергает- ся высокой криминальной активности со стороны мошенников.

Финансовая составляющая государства не контролируется на должном уровне, оттого все чаще бюджетные средства подверга- ются противоправным действиям со стороны граждан, сопряжен- ных с ними.

К числу преступлений, связанных с государственным бюдже- том, можно отнести:

* нецелевое расходование средств негосударственных вне- бюджетных фондов;
* присвоение и растрата;
* злоупотребление в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд и т. д.

Увеличение количества преступлений, относящихся к бюджет- ной системе, влияет на повышение угроз экономической безопас- ности и структуру российского законодательства. Так, на сегодняш- ний день защита бюджетных средств на каждом уровне является важнейшей задачей для законодательной власти РФ.

В уголовном законодательстве Российской Федерации сфор- мулированы различные противоправные деяния, связанные с бюд- жетной системой. Видовым объектом данной категории преступле- ний выступает деятельность государственных и муниципальных органов. Это выражается посредством формирования, перераспре- деления и реализации бюджетных денежных средств, которые не- обходимы для обеспечения государственных целей и задач.

Также действующий закон не предусматривает наличие специ- альной главы для такого рода преступлений. При квалификации правонарушений, связанных с бюджетной системой, Уголовный кодекс Российской Федерации не ограничивается Особенной ча- стью, Разделом XIII «Преступления в сфере экономики». При вы- явлении таких общественно опасных деяний и определении соста- ва преступлений, государственные органы опираются на признаки:

* злоупотребления должностными полномочиями;
* мошенничества;
* нецелевого расходования бюджетных средств;
* размер нанесенного ущерба и т.д.

Вследствие чего махинации в бюджетной системе относят- ся не только к вышесказанному разделу УК РФ, но и могут отно- ситься к разделам:

* Раздел IX «Преступления против общественной безопас- ности и общественного порядка»;
* Раздел X «Преступления против государственной власти». Показательным примером являются следующие судебные дела. Генеральный директор ООО «Облстройпроект» в рамках реа- лизации программы реконструкции объектов инфраструктуры при- нял решение о проведении конкурса на заключение государствен- ного контракта. На реализацию данного проекта было выделено

из бюджета 114 млн. руб. После принятия решения о проведении конкурса, бухгалтер ООО «Облстройпроект» подготовил соответ- ствующие документы, включая смету, содержащую начальную максимальную цену государственного контракта на сумму более 678 млн. руб. и необоснованно повышающий коэффициент 3,33. В рамках конкурса были поданы заявки двумя компаниями, от ООО «Облстройпроект» на сумму более 690 млн. руб. и 396 млн. руб. от другой организации. Заявка второй компании была откло- нена, поэтому контракт был заключен с ООО «Облстройпроект». Так как финансирование проектной деятельности не предусматри- вало таких сумм, заказчик и застройщик не раз отправляли письма об увеличении бюджетного ассигнования в целях ускорения про- ведения работ. В результате чего бюджетные средства были вы- делены. В ходе экспертизы было установлено, что реальная сто- имость проектных работ составила 231 млн. руб. Таким образом, сумма денежных средств, похищенных из бюджета, составила 459 млн. руб. Действия генерального директора квалифицирова- ны по ч. 4 ст. 159 УК РФ.

Следующий рассмотренный пример также связан с махинаци- ями в бюджетной системе, но относится к другому разделу УК РФ. В 2007 году бывший министр спорта по молодежной поли- тике Республики Ингушетия был обвинен в растрате бюджетных средств на сумму более 14 млн. руб., выделенных на проектирова- ние Дворца спорта. Он совершал незаконные переводы денежных средств, выделенных из бюджета, на оплату проектно-сметной до- кументации по строительству объекта. Действия министра спорта были квалифицированы по п. «б» ч. 2 ст. 285.1 УК РФ, что отно- сится к Разделу X «Преступления против государственной власти». На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том,

что Уголовное законодательство нуждается в совершенствовании в области формирования специальной главы, предусматриваю- щей санкции за совершение общественно опасных деяний в бюд- жетной системе.

**Литература**

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 27.12.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.01.2019).
2. *Соловьев И. Н.* Особенности квалификации преступлений в финансо- во-бюджетной сфере // «Налоговый вестник». – 2015. – № 5. – С. 68–71.
3. *Соколова Э. Т.* Правовые основы финансовой системы Российской Федерации / Э.Т. Соколова. – М.: ИД «Юриспруденция», 2016. – 205 с.
4. *Бойков А. Д.* Общественные отношения, складывающиеся на стадии расходования бюджетов, как видовой объект нецелевого расходования бюд- жетных средств // «Российский следователь». – 2016. – № 9. – С. 9–15.
5. *Шеслер А.* Мошенничество: проблемы законодательства // «Уголовное право». – 2015. – № 2. – С. 68–72.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 658.5:378**  *Макарычева Екатерина Ильинична*, студент  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*ekaterina.makarycheva07@mail.ru*](mailto:ekaterina.makarycheva07@mail.ru) | *Makarycheva Ekaterina Ilyinichna*,  student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*ekaterina.makarycheva07@mail.ru*](mailto:ekaterina.makarycheva07@mail.ru) |

## НЕКОТОРЫЕ ОСОБЕННОСТИ МАХИНАЦИЙ В СФЕРЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ

### SOME FEATURES OF FRAUD IN THE SPHERE OF CAR INSURANCE

В данной статье рассматриваются некоторые особенности махинаций в сфере автострахования. Для раскрытия темы приведена классификация преступлений в сфере страхования транспортных средств, проанализированы данные статистических исследований по количеству совершаемых преступлений, обобщены ключевые показатели деятельности страховых организаций за 2017 и 2018 года. Также в статье представлены виды мошенничества в автостраховании, перечислены основные риски, которым подвергается транспортное средство, выявлены условия, способствующие совершению махинаций

в отношении страховщиков. Кроме того, в статье определены действия по предупреждению совершения подобных преступлений и методы, непосредственно влияющие на решение проблемы мошенничества в страховой отрасли.

*Ключевые слова*: страхование, мошенничество, автострахование, пре- ступление, защита, риски.

This article discusses some features of fraud in the sphere of car insurance. To reveal the topic, the classification of crimes in the sphere of vehicle insur- ance is given, the data of statistical studies on the number of crimes committed are analyzed and the key indicators of the activity of insurance organizations for 2017 and 2018 are summarized. The article also presents the types of fraud in car insurance, lists the main risks that a vehicle is exposed to, and the con- ditions that facilitate fraud in relation to insurers are identified. In addition, the article defines actions to prevent such actions and methods that directly affect the resolution of the problem of fraud in the insurance industry.

*Keywords*: insurance, fraud, car insurance, crime, protection, risks.

Тема страхования в современном мире играет немаловажную роль. Каждый человек в условиях развивающихся технологий, мас- совых коммуникаций может оценить для себя важность данного явления. В целях обеспечения своей безопасности, а также своего имущества, люди применяют метод страхования. Благодаря ши- рокому распространению и всеобъемлющей классификации стра- хования на территории Российской Федерации любое физическое или юридическое лицо может застраховать как жизнь, здоровье, так и имущество или предпринимательские риски. Развитие страхо- вой деятельности охватывает и соответствует интересам государ- ства, что в свою очередь положительно сказывается на улучшении и стремительном совершенствовании экономической и социальной сфер общества. В последнее время страхование становится объ- ектом для многочисленных актов мошенничества, что причиняет большие неудобства как страховым компаниям, так и гражданам, желающим обезопасить себя и свое имущество.

Существует обширная классификация совершаемых престу- плений в сфере страхования путём мошеннических операций.

Данная классификация разделяет все преступления на два на- правления [1]:

1. Направленные против страховщика:

* преступления внутренней среды организации. Субъектами являются сотрудники страховых компаний;
* преступления внешней среды организации. Субъектами яв- ляются страхователи (выгодоприобретатели), а также посредники.

1. Направленные против страхователя. Преступления могут совершаться в сфере:

* реальной страховой деятельности, где субъектами высту- пают работники страховых компаний и страховые посредники;
* фиктивной страховой деятельности, где субъектами явля- ются участники и создатели фиктивной страховой компании.

Активное приобретение автомобилей для личного пользования, для осуществления предпринимательской деятельности гражданами и юридическими лицами порождает развитие мошеннических дей- ствий в отношении транспортных средств. С прогрессом научно-тех- нологического прогресса усложняются и модернизируются действия мошенников. Появляется необходимость в исследовании поведения мошенников и разработке мер по борьбе с данным явлением.

Чаще всего мошенничеству подвержены объекты страхова- ния в виде разнообразных грузов, жизни и здоровья граждан, ав- тотранспортных средств, имущества предприятий и физических лиц. По данным анализа статистики уголовных дел можно выде- лить следующие виды страхования в процентном отношении от всего количества мошенничеств в сфере страхования, которые наи- более часто подверженных мошенническим действиям:

* страхование транспортных средств – 62,4 %;
* иные виды страхования имущества – 22,4 %;
* страхование жизни и здоровья граждан – 10,2 %;
* страхование домашних животных – 5 %.

Обращаясь к данным статистических исследований, можно сформировать следующую диаграмму (рис. 1), отражающую со- стояние мошенничества на данном этапе страховой деятельности.



Рис. 1. Доля мошенничества в выплатах по видам страхования в среднем по РФ [2]

По данным Всероссийского Союза Страховщиков мошенни- чество в сфере ОСАГО страхования занимает 30%, т. е. большую долю из всех видов в среднем по России. На основании этих дан- ных страховым компаниям приходится сталкиваться с мошенни- чеством в каждом десятом случае страхования. Способы обмана могут быть в виде получения страхового возмещения при повреж- дении одного автомобиля у разных страховых организаций, пода- чи заявлений о фиктивном угоне, страхования разбитого автомоби- ля для получения страхового возмещения по нему в дальнейшем. Страховое мошенничество, с точки зрения методов соверше- ния, представляет собой сложный комплекс действий преступни- ков, нацеленный на совершение преступных деяний ради осущест-

вления намеченных целей.

Правилами осуществления страховой деятельности предусмо- трено получение страховой выплаты только при условии насту- пления страхового события. Этот факт становится причиной осу- ществления преступниками инсценировки страхового события для достижения конечной цели – получения материальной выго-

ды. Для реализации мошеннических действий против страховщи- ка требуется наличие следующих условий:

1. факт заключения договора со страховой компанией, упла- та страховых взносов;
2. проведение инсценировки в отношении имущества, застра- хованного страховой компанией;
3. фактическая подача заявления о наступлении страхового со- бытия.

Среди преступлений в сфере страхования инсценировка яв- ляется наиболее распространенным явлением, и становится ха- рактерной практически для каждого преступления, совершаемого с целью получения страховых выплат. Преступления такого рода, сопряженные с продуманной и отточенной инсценировкой собы- тий, организацией преступного сговора, а также ложными пока- заниями, требуют пристального внимания и глубокого анализа со стороны сотрудников правоохранительных органов для их успеш- ного выявления, изучения и расследования.

Наиболее распространенными рисками, которым подвержено автотранспортное средство, выступают:

* хищение, то есть полная утрата транспортного средства или его частей в результате неправомерных действий третьих лиц;
* ущерб, то есть повреждение, уничтожение транспортного средства или отдельных его частей.

При этом видами мошенничества в случае автострахования могут являться следующие:

1. инсценирование ДТП;
2. фальсификация повреждений автотранспортного средства;
3. оформление страховых полисов после наступления дорожно- транспортного происшествия;
4. предоставление подложных документов;
5. увеличение степени ущерба;
6. преднамеренное сокрытие сведений о страховом случае;
7. использование подставного лица, заменяющего водителя.

С учащением совершения мошеннических действий в сфере страхования и совершенствованием мошеннических схем, приоб- ретает огромное значение борьба с подобными преступлениями. Действия мошенников могут негативно сказываться не только на деятельности страховых компаний, но и несут отрицательное вли- яние на самих страхователей. В связи с потенциальной угрозой мошенничества страховые компании начинают вводить дополни- тельные проверки клиентов и сотрудников.

Решение вопроса мошенничества в страховании может быть достигнуто только за счет комплексного подхода к решению воз- никающих проблем. К такой форме защиты можно отнести [3]:

* активное взаимодействие с сотрудниками правоохранитель- ных органов, надзорными и следственными инстанциями, органа- ми страхового надзора;
* введение в использование современных информационных ресурсов;
* создание единого реестра по выявленным фактам мошен- ничества по Российской Федерации в целом;
* проведение дополнительного обучения сотрудников ком- пании и повышение их квалификации;
* проведение необходимых процедур внутреннего контроля, обеспечение системного мониторинга изменения убыточности от- дельно по каждому виду страхования;
* установление контроля за агентами.

Проводя анализ данных ключевых показателей деятельности страховщиков, можно выявить общую тенденцию и слабые места в работе страховых компаний.

Из данных, приведенных ниже (табл. 1), можно говорить о зна- чительном увеличении количества заключенных договоров по ОСАГО и КАСКО. Это свидетельствует о предложении более вы- годных условий по договорам страхования, а также о повышении доверия страховым компаниям со стороны страхователей. Кроме того, с ростом количества заключаемых договоров страхования в 2018 году по сравнению с 2017 годом вырос уровень страховых

премий. В 2018 году наблюдается сокращение производимых вы- плат по договорам ОСАГО, что может говорить об успешной рабо- те страховых компаний по выявлению мошеннических действий, которая способствовала снижению величины ущерба.

*Таблица 1*

**Ключевые показатели деятельности страховых организаций [4]**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя деятельности страховщиков** | **За 2017 год** | **За 2018 год** | **Темп прироста** |
| Количество заключенных дого- воров по всем видам страхова- ния, ед. | 193 112 018 | 202 556 322 | 4,89 |
| по ОСАГО, ед. | 38 164 033 | 39 704 379 | 4,04 |
| по КАСКО, ед. | 3 932 793 | 4 731 289 | 20,30 |
| Страховые премии по всем ви- дам страхования, млн руб. | 1 278 841,60 | 1 479 501,10 | 15,69 |
| по ОСАГО, млн руб. | 222 076,00 | 225 965,10 | 1,75 |
| по КАСКО, млн руб. | 162 495,80 | 168 691,80 | 3,81 |
| Средняя страховая премия по всем видам страхования, тыс. руб. | 6,6 | 7,3 | 10,61 |
| по ОСАГО, тыс. руб. | 5,8 | 5,7 | -1,72 |
| по КАСКО, тыс. руб. | 41,3 | 35,7 | -13,56 |
| Выплаты по договорам страхова- ния по всем видам страхования, млн руб. | 509 722,10 | 522 468,00 | 2,50 |
| по ОСАГО, млн руб. | 175 516,30 | 137 901,70 | -21,43 |
| по КАСКО, млн руб. | 83 343,90 | 83 254,20 | -0,11 |
| Количество страховых выплат: |  |  |  |
| по ОСАГО, ед. | 2 949 025 | 2 369 375 | -19,66 |
| по КАСКО, ед. | 976 432 | 907 291 | -7,08 |

*Окончание табл. 1*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя деятельности страховщиков** | **За 2017 год** | **За 2018 год** | **Темп прироста** |
| Средняя выплата по всем видам страхования, тыс. руб. | 18,1 | 12,6 | -30,39 |
| по ОСАГО, тыс. руб. | 64,3 | 60,1 | -6,53 |
| по КАСКО, тыс. руб. | 84,4 | 91 | 7,82 |

Для предотвращения совершения мошеннических действий следует проводить меры по профилактике. Мерами по предупреж- дению мошенничества могут являться [5]:

1. организация бесед с сотрудниками на тему преступного по- ведения и наказание за проявление такого поведения;
2. донесение информации об уголовной ответственности за совершение преступлений в сфере страхования до страхователей при заключении с ними договора об оказании услуг;
3. иные меры по предупреждению.

Подводя итог, можно говорить о том, что в последнее время страхование становится объектом для многочисленных актов мо- шенничества, что причиняет большие неудобства как страховым компаниям, так и гражданам, желающим обезопасить себя и свое имущество. Спектр мошеннических рисков находится в посто- янном преобразовании и усовершенствовании, по этой причине уровень противодействия таким неблагоприятным явлениям тре- буется концентрировать не только на отдельных проявившихся проблемах, но и на их источниках. Это позволит заблаговременно снизить риск мошеннических посягательств и получения ущерба.

**Литература**

1. Страхование : учебник для бакалавров / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. – 5-е изд., перераб и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2019. – 791 с. – (Серия : Бакалавр. Базовый курс).
2. *Ефремов С. И.* Борьба национального масштаба // Современные стра- ховые технологии. – 2017. №4 (63). – С. 29–34.
3. *Русецкая Э. А.* Страховое мошенничество и способы борьбы с ним как фактор обеспечения экономической безопасности субъектов рынка страховых услуг // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2009. №10. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/strahovoe-moshennichestvo-i-sposoby-borby-s-nim- kak-faktor-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-subektov-rynka-strahovyh- uslug (дата обращения: 04.11.2019).
4. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков ЦБ РФ за 2018. [Электронный ресурс] Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/ File/71180/review\_insure\_18Q4.pdf. (дата обращения: 01.02.2020).
5. *Медведев Р. В.* Классификация мошенничества в сфере страхования // Форум молодых ученых. – 2018. № 10(26). – С. 776–781.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 334**  *Маппичева Анастасия Александровна*, студент  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*mappich@mail.ru*](mailto:mappich@mail.ru) | *Mappicheva Anastasia Aleksandrovna*,  student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*mappich@mail.ru*](mailto:mappich@mail.ru) |

## ПСИХОДИАГНОСТИКА КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ КАДРОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

### PSYCHODIAGNOSTICS AS A FACTOR OF INCREASING PERSONNEL SECURITY

OF THE ENTERPRISE

Анализ рынка труда позволяет сделать вывод о том, что спрос на вы- сококвалифицированные кадры значительно выше, чем существующее предложение. Рыночная экономика диктует необходимость грамотного ком- плектования штатов организации, поскольку основным фактором, который влияет на конкурентоспособность, экономический рост и эффективность работы любой организации является наличие человеческих ресурсов, ко- торые способны профессионально решать поставленные задачи. В статье

рассмотрена актуальность своевременной психодиагностики, которая при диверсификации производства и развитии компании, может стать одним из важнейших инструментов оценки кадрового потенциала. Рассмотренные в исследовании методики оценки кадров позволят проанализировать не только профессиональные качества сотрудников, но и оценить их личные особенности, способность работать в команде и успешно решать постав- ленные профессиональные задачи.

*Ключевые слова*: кадровая безопасность, управление персоналом, ка- дровый потенциал, психодиагностические методики, экономическая без- опасность.

Analysis of the labor market allows us to conclude that the demand for highly qualified personnel is much higher than the existing supply. A market economy dictates the need for competent staffing of the organization, since the main factor that affects the competitiveness, economic growth and effectiveness of any organization is the availability of human resources that can professional- ly solve the tasks. The article considers the relevance of timely psychodiagnos- tics, which, with diversification of production and development of the company, can become one of the most important tools for assessing personnel potential. The personnel assessment methods considered in the study will make it possi- ble to analyze not only the professional qualities of employees, but also evalu- ate their personal characteristics, the ability to work in a team and successful- ly solve professional tasks.

*Keywords*: personnel safety, personnel management, personnel potential, psycho-diagnostic techniques, economic security.

Сегодня ключевым звеном в системе обеспечения безопасно- сти предприятия выступает человек, и именно человеческий фак- тор может оказать порой решающее влияние на эффективность деятельности и само существование компании. Поэтому кадровая безопасность занимает ведущее место в структуре экономической безопасности любого предприятия. Высокий уровень кадровой безопасности позволяет компаниям предотвращать потенциаль- ные и реальные риски, возникающие при управлении трудовыми ресурсами, человеческим потенциалом. Некоторые риски являют- ся результатом неосознанных действий со стороны персонала, на- пример, из-за низкой квалификации или невнимательности, одна-

ко, недостаточный внутренний контроль за сотрудниками, может стать причиной присвоения имущества коммерческой организа- ции, финансовых махинаций, взяточничеством и т. д.

Безусловно, перечисленные риски, возможно, предотвратить с помощью такого инструмента как психологическая диагности- ка, позволяющего изучить индивидуальные особенности личности как субъекта профессиональной деятельности [1]. Именно поэто- му внедрение инструментов психодиагностики в кадровую поли- тику является одним из важнейших факторов повышения кадро- вой безопасности предприятия, так как позволяет снизить риск от потерь в результате ошибок при формировании штата персо- нала, найме, увольнении, оценке развития и стимулировании тру- довых ресурсов [2].

На основе заключения приглашенного специалиста психолога руководитель отдела или подразделения сможет сделать выводы о пригодности определенного кандидата к необходимой професси- ональной деятельности, повышению его по карьерной лестнице, о необходимости ротации персонала, коррекции психологическо- го климата или проведении тренингов. Сегодня психодиагности- ку можно разделить на 3 основные категории, используемые при оценке персонала:

* универсальные тесты, позволяющие оценить комплекс лич- ностных черт человека;
* социально-психологические методики, позволяющие бо- лее подробно оценить отдельно выраженные черты личности ра- ботника;
* методики, направленные на оценку различных аспектов мотивации человека как субъекта труда.

Ниже предложены самые эффективные методики диагности- ки личности, которые в совокупности могут дать полную инфор- мацию о корпоративном потенциале коммерческого предприятия. Для оценки общего интеллектуального уровня личности, как правило, используется Краткий Отборочный Тест (КОТ), который дает возможность оценить сотрудников по общему уровню разви-

тия, вниманию, логическому мышлению, изобретательности при решении проблемных ситуаций, вербальных способностей и др. Ценность предложенной методики определяется её валидностью и доказательной базой исследований. Тест является незаменимой вещью при работе с большим количеством сотрудников в услови- ях дефицита времени. КОТ позволит диагностировать способность анализировать материал, гибкость и инертность (способность пе- реключения между разными видами деятельности, менять ход рассуждений, способ работы), эмоциональные компоненты мыш- ления (импульсивность реакции), скорость восприятия (концен- трация, склонность к канцелярским способностям), грамотность (необходимость для использования навыков делового общения), выбор оптимальной стратегии*,* пространственное воображение и математические способности. Важно отметить, что диагности- рование невысокого результата тестирования не может быть при- знаком профессиональной непригодности, поэтому необходимо учитывать полученную информацию только в совокупности с ре- зультатами других исследований, например, это может быть ин- дивидуальный типологический опросник Л. Н. Собчика, методи- ка умственной работоспособности Э. Крепелина, методика оценки интеллектуальной лабильности [3].

Для организации работы управленческого персонала пред- почтительной является методика определения стиля руководства, разработанная отечественными учеными. Такой подход позволит оценить деловые качества, а так же предрасположенность челове- ка принимать решения в тех или иных управленческих ситуациях в зависимости от стиля руководства: авторитарного, либерально- го, демократического, каждый из которых может быть предпоч- тителен при выборе кандидата на управленческую должность. Стоит отметить, что для отечественных предпринимателей харак- терен либеральный стиль, характеризующийся отсутствием тре- бовательности, дисциплины и контроля в отношении коллектива или авторитарный стиль, где полностью игнорируется творческая инициатива сотрудников. Поэтому, для перспективного развития

и укрепления позиции на рынке, на должность менеджеров реко- мендуется назначать сотрудников, склонных делегировать полно- мочия, грамотно распределять ответственность, поощряет ини- циативность, но, несмотря на это, требовательных к конечному результату проекта [4].

Существенным преимуществом применения методики явля- ется экономия времени, так как в ней содержится всего 16 утверж- дений, достаточных для анализа деловых качеств руководителя. Однако, как и другие методики, её целесообразно использовать в батарее тестов с целью оптимизации социально-психологиче- ского климата в коллективе.

Эффективность процессов внутри организации во многом за- висит от результатов коллективного труда ее сотрудников. При этом необходимо обеспечивать баланс предпочитаемых групповых ро- лей членов команды. Методика М. Белбина «Распределение ролей в команде» позволит определить несколько типов ролей в коман- де: исполнитель, координатор, мотиватор, мыслитель, исследова- тель, аналитик, коллективист, доводчик. Сущность данной теории состоит в том, что в любой команде необходимы трех основных категорий ролей: роли людей действия, социально направленные роли, интеллектуальные роли. Если целью проекта является изо- бретение новшества, то для реализации необходимы интеллекту- альные роли, например, «генератор идей» или «аналитик». Для продвижения продукта на рынке необходимы люди действия, та- кие как «мотиватор» или «разведчик». Остальные же роли обеспе- чивают слаженную работу всего коллектива, вовремя доводят ин- формацию или поддерживают положительный психологический климат между участниками.

Предприятие как открытая система рыночной экономики функ- ционирует в стремительно изменяющихся условиях, где постоян- ными факторами развития является конкуренция, необходимость найти быстрое и рациональное решение. Поэтому для создания стабильных условий работы, подбор в команду сбалансирован- ных ролей имеет первостепенное значение. Соблюдение данного

принципа позволит повысить уровень коммерциализации идей и снизить риски при прохождении этапов жизненного цикла про- изводства.

Так же целесообразно внедрить в кадровую работу организа- ции методики, оценивающие различные аспекты мотивации че- ловека как субъекта труда. Такой подход позволит руководителю получить информацию о направленности сотрудника на опреде- ленную цель, выборе средств достижения этой цели, желании до- стигать успеха и готовности к риску. Правильная оценка направ- ления мотивации личности позволяет надежно прогнозировать поведение в критических ситуациях, в ситуациях конфликта, а так же при принятии принципиальных решений.

Наиболее показательным исследованием в этой области приня- то считать методику «Мотивация к успеху» Т. Элерса, диагности- рующую мотивационную направленность личности на достижение успеха. Так как деятельность коммерческой организации в услови- ях рыночной экономки сопряжена с сознательным риском, необхо- димо диагностировать у менеджера сильную мотивацию на успех, так как это, как правило, предполагает высокую степень готовности к риску и низкую вероятность попадания в непредвиденные ситуа- ции [5]. Однако если управленец помимо высокой мотивации име- ет большие надежды на успех, то он, скорее всего, сознательно бу- дет избегать риска, поэтому для того, чтобы комплексно оценить информацию по данной методике, ее необходимо сочетать с те- стами «Готовность к риску» и «Мотивация к избеганию неудач».

Необходимо так же отметить методику Б. Басса, с помощью которой можно выявить конечную цель всего процесса трудовой деятельности работника. Такое исследование является незамени- мым инструментом формирования штата или кадрового резерва, так как позволяет исключить кандидатов, направленных на обо- гащение и материальное вознаграждение, независимо от качества работы и, наоборот, отметить тех соискателей, которые потенци- ально настроены на совместную деятельность, деловое сотрудниче- ство, решение деловых проблем для достижения целей компании.

Для наибольшей эффективности перечисленные инструменты следует использовать в совокупности с аналогичными методиками исследования мотивационной составляющей трудовой деятельно- сти, например, с тестом «Конструктивность мотивации» и методи- кой оценки трудовой мотивации И. Г. Кокуриной.

Таким образом, внедрение технологий изучения персонала не- обходимо для оценки и анализа не только кадрового потенциала, но и оценки деятельности конкретного специалиста на своем ра- бочем месте. Такой подход позволит узнать о его потенциальных способностях и даже недостатках, которые впоследствии можно будет нивелировать грамотной управленческой политикой. Однако стоит учесть, что вопрос о том, какие психодиагностические мето- дики будут использоваться руководством для оценки потенциала персонала, необходимо решать только при участии профессиональ- ных психологов, так как включение в диагностику низкоквалифи- цированного специалиста может существенно повлиять на резуль- тат исследования. Эффективная оценка кадров возможна только, если выполняются следующие принципы: использование надеж- ных и валидных методик, наличие полного комплекта методи- ческих материалов, финансовая и временная оправданность ди- агностики и наличие штатного квалифицированного психолога, способного составить экспертное заключение.

**Литература**

1. Психодиагностика, консультирование и посредничество в профессио- нальных и непрофессиональных отношениях. Коллективная монография / Под ред. М. Р. Арпентьевой: Издательство Калужского государственного универси- тета им К. Э. Циолковского, 2018. – 670 с.
2. *Марищук Л. В.* К вопросу о способностях, профпригодности и профес- сиональном психологическом отборе // Вестник Московского университета. Серия 14. Психология. 2016. №4. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu- o-sposobnostyah-profprigodnosti-i-professionalnom-psihologicheskom-otbore (дата обращения: 15.02.2020).
3. Современные отечественные технологии оценки и развития управлен- ческого персонала: монография / С. К. Сергиенко. – Москва.: Книжный мир, 2004. – 205 с.
4. *Носс И. Н.* Профессиональная психодиагностика: Психологический отбор персонала / И. Н. Носс – М.: Психотерапия, 2009. – 464 с.
5. *Арбузова Е. Н.* Особенности применения методик исследования моти- вации человека // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2010. №1. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-primeneniya-metodik- issledovaniya-motivatsii-cheloveka (дата обращения: 17.02.2020).

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 339**  *Мелоян Мариам Оганнесовна*, студент (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *E-mail:* [*Mariam-Meloyan@bk.ru*](mailto:Mariam-Meloyan@bk.ru) | *Meloyan Mariam Ogannesovna*, student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*Mariam-Meloyan@bk.ru*](mailto:Mariam-Meloyan@bk.ru) |

## АМЕРИКАНО-КИТАЙСКАЯ КОМИССИЯ ПО ОБЗОРУ ЭКОНОМИКИ И БЕЗОПАСНОСТИ.

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ВОЙНА МЕЖДУ США И КНР**

### UNITED STARTES-CHINA ECONOMIC AND SECURITY REVIEW COMMISSION. ECONOMIC WAR BETWEEN

THE UNITED STATES AND CHINA

Причина создания Американо-Китайская комиссия и ее цели. Рекомендации, которые дала комиссия за 2019 год. Анализ официаль- ных данных «Торгового представительства США». Импорт и Экспорт. Экономическая и национальная безопасность стран. Лидирующие пози- ции по экспорту услуг из США в Китай занимали туризм, интеллектуаль- ная собственность (товарные знаки, программное обеспечение) и транс- порт. Основные объемы импорта услуг из Китая в США приходились на транспорт, путешествия и научно-исследовательские разработки. Кризис торгового баланса США с Китаем в 2018 году составил 419,2 млрд дол- ларов. США и КНР винят друг друга в таких проблемах, как «срыв тор- говых переговоров и милитаризации Южно-Китайского моря». В статье проведён анализ товарооборота между Соединёнными Штатами Америки

и Китайской Народной Республикой. Последствия экономической войны между США и КНР.

*Ключевые слова*: экспорт, импорт, товарооборот, дефицит, экономи- ка, комиссия, деньги, национальная безопасность, торговые отношения.

Reason for the establishment of the US-China Commission and its pur- pose. Recommendations given by the 2019 commission. Analysis of official data of the “U.S. Trade Office.” Import and Export. Economic and national security of countries. Tourism, intellectual property (trademarks, software) and transport were leading the way in exporting services from the United States to China. The bulk of service imports from China to the United States came from transporta- tion, travel and research developments. The US trade crisis with China in 2018 was $419.2 billion. The United States and the PRC blame each other for issues such as “the breakdown of trade negotiations and the militarization of the South China Sea.” The article analyses trade between the United States of America and the People ‘s Republic of China. Consequences of the US-PRC economic war. *Keywords*: exports, imports, trade turnover, deficit, economy, commission,

money, national security, trade relations.

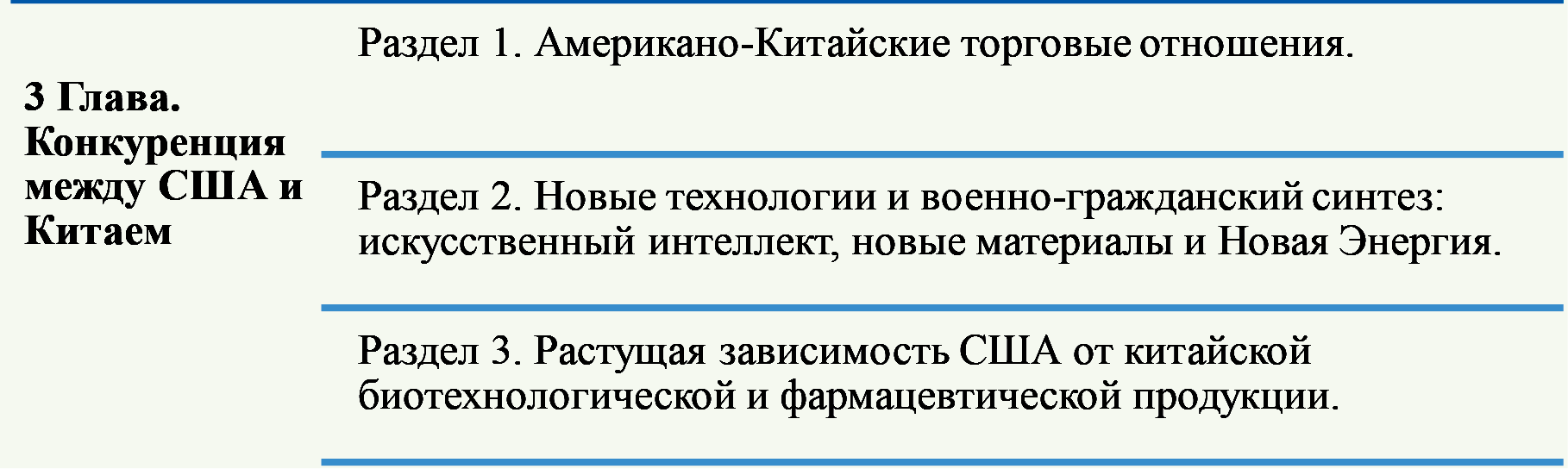
Американо-Китайская комиссия по обзору экономики и без- опасности была создана Конгрессом США 30 октября 2000 года [1]. Задачей комиссии является осуществлять мониторинг, рассле- довать и предоставлять Конгрессу доклады о последствиях нацио- нальной безопасности двухсторонних торгово-экономических от- ношений между Соединёнными Штатами Америки и Китайской Народной Республики. В своём последнем докладе за 2019 год Конгресс включает большую напряженность в торговле между США и Китаем, зависимость США от фармацевтических препара- тов, которые производятся в Китае, военные амбиции Китая и кон- куренция между странами в критических развеивающихся техно- логиях. Правительство США просит, Китайское правительство кодифицировать обязательства по усилению защиты интеллекту- альной собственности, запрету принудительной передачи техноло- гий и отмене промышленных субсидий. Все эти методы являются частью экономической системы Китайской Народной Республики,

и поэтому китайское правительство рассматривает требования США как атаку на его национальное развитие. Правительств КНР игнорирует свои обязательства по Всемирной торговой органи- зации. Возникший конфликт привёл к многочисленным санкци- ям, которые затронули более 500 млрд долларов в двусторонней торговле товарами и привели к сокращению товарооборота меж- ду двумя странами.

По официальным данным «Торгового представительства США», объем торговли товарами и услугами между США и Китаем в 2018 году составил 737,1 млрд долларов [2]. Также по офици- альным данным 179,3 млрд долларов, составил экспорт, а импорт составил 557,9 млрд долларов. Кризис торгового баланса США с Китаем в 2018 году составил 378,6 млрд долларов. Общий объ- ем товарооборота за 2018 год равен 659,8 млрд долларов. Вывоз товаров равен 120,3 млрд долларов, а ввоз – 539,5 млрд долла- ров. Кризис торгового баланса США с Китаем в 2018 году соста- вил 419,2 млрд долларов. Экспорт услуг США в Китай составил, по оценкам, 58,9 млрд долларов в 2018 году, что на 2,2% больше, чем в 2017 году. Лидирующие позиции по экспорту услуг из США в Китай занимали туризм, интеллектуальная собственность (то- варные знаки, программное обеспечение) и транспорт. Китай был крупнейшим поставщиком товаров из США в 2018 году.

Импорт услуг США из Китая в 2018 году составил, по оценкам, 18,4 млрд долларов, что примерно на 10 раз больше, чем в 2017 году. Основные объемы импорта услуг из Китая в США приходились на транспорт, путешествия и научно-исследовательские разработки. Правительство США считает, что усиление Китая к стремле- нию к технологической самостоятельности и своего государствен- ного подхода к инновациям, для того, чтобы использовать закон- ные и незаконные средства для достижения своих целей, что будет представлять собой угрозу для экономической конкурентоспособ- ности и национальной безопасности США. В докладе сказано, что в результате прогрессирующего конфликта с Соединёнными Штатами Америки, усугубила внутренние экономические про-

блемы Китая и в 2019 году за последние 30 лет, китайская эконо- мика росла самыми медленными темпами [3]. За последний год отношение между США и КНР обострились. Страны винят друг друга в таких проблемах, как «срыв торговых переговоров и ми- литаризации Южно-Китайского моря». По мнению комиссии ки- тайские фирмы, которые находятся на территории США имеют го- раздо больше свободы, чем это разрешено американским фирмам в Китае. По этой причине американские компании оказались в не- выгодном положении на внутреннем рынке Китая. Китайские фир- мы получают все больше возможностей для конкуренции на рын- ках третьих стран, и поэтому многие американские кампании, на территории Китая, стали пессимистично относится к своей способ- ности развиваться и участвовать в Китайском рынке. Американо- Китайская комиссия по обзору экономики и безопасности дала ре- комендации представлены на рисунке [4]:



Содержание 3 главы рекомендаций Американо-Китайской комиссии

Глава 3: Конкуренция между США и Китаем.

Раздел 1: Американо-китайские торговые отношения.

1. Конгресс принял закон, запрещающий китайским компани- ям выпускать ценные бумаги на американских фондовых биржах.
2. Конгресс принял закон, который требует раскрытия инфор- мации эмитентами и годовых отчетах в качестве важной инфор- мации для американских инвесторов.
3. Конгресс принял закон, требующий сбора данных об эко- номических отношениях США и Китая.

Раздел 2: Новые технологии и военно-гражданский синтез: ис- кусственный интеллект, новые материалы и Новая Энергия.

Комиссия рекомендует:

1. Конгресс поручил Министерству юстиции США восста- новить консультативный совет по высшему образованию при Федеральном бюро расследований.
2. Министерству подотчетности правительства США должно провести оценку рисков, которые связанны с попытками Пекина использовать иностранных исследователей или студентов в уни- верситетах Соединенных Штатов для незаконного присвоения на- учных исследований и других знаний в интересах правительства, компаний или интересов Китайской Народной Республики.
3. Конгресс внес в Налогового кодекса Соединенных Штатов, поправки в раздел 41, который распространяет налоговый кредит на исследования и на начальные стадии разработки новых продук- тов, процессов, компьютерного программного обеспечения, техно- логий, формул или изобретений, которые увеличивают производ- ство конечных и промежуточных товаров, производимых главным образом в США.
4. Конгресс поручил Геологической службе США вместе с Министерством торговли Соединеных Штатов, Министерством энергетики США, Министерством внутренних дел США и Комис- сией по международной торговле США создать систему оценки рисков и поддерживать ее, которая определяет материалы, кото- рые используются в обрабатывающих отраслях, имеющих реша- ющее значение как для коммерческой жизнеспособности, а так и для национальной безопасности.

Раздел 3: Растущая зависимость США от китайской биотех- нологической и фармацевтической продукции.

Комиссия рекомендует:

1. Конгресс проводит слушание по оценке производственных возможностей фармацевтической промышленности Соединенных Штатов, зависимость США от фармацевтических препаратов и ак-

тивных фармацевтических ингредиентов Китая, а также управле- ние контроля за качеством пищевых продуктов и медикаментов США гарантировать безопасность такого ввоза из Китая с целью принятия законодательства, которое бы гарантировало безопас- ность импорта из Китайской Народной Республики.

1. Министерству подотчетности правительства США было по- ручено Конгресом обновить свой отчет за 2016 год «безопасность лекарственных средств: улучшило свою программу инспекции ле- карственных средств за рубежом, но нуждается в оценке эффек- тивности и укомплектованности Штатов своих зарубежных пред- ставительств».
2. Конгресс хочет принять закон, который будет требовать от производителей копий оригинальных медицинских препара- тов, которые продают лекарства Министерству обороны США и Министерству по делам ветеранов США, раскрывать, какие ос- новные лекарства находятся под угрозой дефицита или наруше- ния поставок, так как соответствующие продукты, активные фар- мацевтические ингредиенты, химические соединения и сырье, содержащееся в них, поставляются из Китая.
3. Конгресс принимает законодательство, создающее систему, основанную на риске. В случае, если продукт окажется небезопас- ным для потребителя, импортеры активных фармацевтических ин- гредиентов и готовой продукции будут нести ответственность за это. Многие эксперты считают, что экономическая война между Соединёнными Штатами Америки и Китайской Народной респу- бликой, может повлиять на экономику других стран и привезти к ухудшению мировой торговли в целом [5]. Введение пошлины США и Китая могут привести к сокращению объемов производ- ства, доходов и в общем экономики. Сокращение производства, может привести к безработице, что будет являться причиной по- терей экономикой страны ресурсов, снижения доходов населения, увеличения расходов государства и других причин влияющих на

жизнь населения и на экономику страны в целом.

**Литература**

1. Государства-Китай экономики и безопасности Комиссия Организации Объединенных – United States-China Economic and Security Review Commission. Режим доступа URL: https://ru.qwe.wiki/wiki/United\_States-China\_Economic\_ and\_Security\_Review\_Commission (дата обращения 01.03.2020).
2. The People’s Republic of China/Китайская Народная Республика. Режим доступа URL: https://ustr.gov/countries-regions/china-mongolia-taiwan/peoples-re- public-china (дата обращения 01.03.2020).
3. Китай: самый медленный рост за тридцать лет. Режим доступа URL: https://expert.ru/2019/10/18/kitaj/ (дата обращения 01.03.2020).
4. Годовой отчёт Американо-Китайской комиссии 2019 г. Режим досту- па URL: [https://www.uscc.gov/annual-report/2019-annual-report](http://www.uscc.gov/annual-report/2019-annual-report) (дата обращения 02.03.2020).
5. К чему приведёт торговая война Китая и США. Режим доступа URL: [https://www.google.ru/amp/s/www.pnp.ru/amp/politics/k-chemu-privedyot-tor](http://www.google.ru/amp/s/www.pnp.ru/amp/politics/k-chemu-privedyot-torgovaya-)govaya- voyna-kitaya-i-ssha.html (дата обращения 01.03.2020).

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 336.743**  *Миронова Анна Александровна*, студент (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *E-mail:* [*13338805a@gmail.com*](mailto:13338805a@gmail.com) | *Mironova Anna Aleksandrovna*, student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*13338805a@gmail.com*](mailto:13338805a@gmail.com) |

## КРИПТОВАЛЮТА И ЕЕ ВЛИЯНИЕ

## НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ

### CRYPTOCURRENCY AND ITS IMPACT ON ECONOMIC SECURITY

В современном и высокотехнологичном мире наиболее актуальными становятся исследования вопросов в области появления и использования новой технологии, а именно цифровой валюте. Цифровая валюта – это аль- тернативные и (или) дополнительные средства, номинальная стоимость ко- торых в большинстве случаев привязана к национальной валюте, драгоцен- ным металлам или же криптовалюте. В данной статье дается определение криптовалюте и анализируется степень и характер ее влияния на современ-

ную экономику. Автором также рассматривается проблема взаимодействия криптовалюты и денежно-кредитной политики государства. Отражены негативные и позитивные аспекты влияния цифровых активов на нацио- нальную экономику, оценены перспективы обращения виртуальных денег. *Ключевые слова*: криптовалюта, денежно-кредитная политика Централь- ного банка, анализ влияния цифровых денег, национальная экономика, эко-

номическая безопасность.

In the modern and high-tech world, the most relevant research issues are the emergence and use of new technology, namely digital currency. Digital currency is an alternative and (or) additional means, the nominal value of which in most cases is linked to the national currency, precious metals or cryptocurrency. This article defines cryptocurrency and analyses the extent and nature of its impact on the modern economy. The article deals with the problem of interaction of cryptocurrency and monetary policy of the state. Reflects the negative and positive aspects of the impact of digital assets on the national economy. Prospects for the circulation of virtual money.

*Keywords*: cryptocurrency, monetary policy of the Central Bank, analysis of the impact of digital money, national economy, economic security.

В 2020 году серьезному обсуждению подвергается вопрос о том, действительно ли цифровые деньги могут стать полезной и безо- пасной частью мировой экономики. Криптовалютные активы боль- ше не живут в своем особом, независимом мире, недоступном на- циональному регулированию. Как уже показали многие события, этот рынок пострадал от множества факторов: рискованных реше- ний, законов, прогнозов и действий государственных регуляторов. На одной чаше весов находятся все возможные риски. На дру-

гой – невообразимые возможности, которые могут предложить нам криптовалюты и другие цифровые деньги. Так какую же чашу ве- сов выбрать?

Криптовалюты стали новым трендом в мире инвестиций для его разумной выгоды. Как правило, криптовалюта – это цифровые или виртуальные деньги, которые принимают форму токенов или монет и специально разрабатываются для работы в качестве сред- ства обмена.

Созданный в 2009 году, биткоин стал первой децентрализо- ванной валютой. Он сохраняет свой статус самой ценной крипто- валюты в мире и по сей день [5]. Рыночная капитализация битко- ина в январе 2019 года составила $ 64 млрд. В августе 2017 года общая капитализация рынка криптовалют превысила $150 млрд. [6]. В то же время общая рыночная капитализация криптоактивов одновременно достигла огромной цифры: более $823,30 млрд. На данный момент биткоины в качестве оплаты принимают уже сотни магазинов и сервисов [3].

Столь резкий скачок стоимости криптомонет и токенов вряд ли мог не привлечь внимание мировых регулирующих организа- ций, многие из которых заняли «оборонительную позицию», пол- ностью отрицая очевидные положительные характеристики цифро- вых денег. Однако значительная часть аналитиков, представителей правительства, финансового и других секторов остаются либо ней- тральными, либо открытыми в вопросе криптовалют. Сегодня ди- намика рынка криптовалют относительно стабильная, а большин- ство монет даже смогли частично восстановить свою стоимость [2].

Процесс, позволяющий клиентам торговать криптовалютами для других активов, называется обменом криптовалют на миро- вом рынке. Основная цель криптовалют заключается в том, чтобы выступать в качестве отличной альтернативы для существующих форм денег и обеспечения безопасной транзакции. С момента за- рождения криптовалюта оказывает огромное влияние на развива- ющуюся экономику и далее мы рассмотрим, каким образом.

Большинство криптовалют являются децентрализованными системами, созданными на основе технологии блокчейн. Биткоин – это первая и самая главная криптовалюта, основанная на блокчей- не. Биткоин-биржа – это торговля товарами и услугами с помощью биткоинов. Децентрализованные деньги прокладывают путь к лег- ким и безопасным финансовым операциям с точки зрения между- народных денег. Однако необходимо учитывать влияние крипто- валюты на экономику.

Однако нельзя не рассказать о преимуществах криптовалюты. Так, обычно центральные банки работают в качестве посредников для международной системы денежных переводов. Этот вид тран- закционного процесса требует больше времени и денег. В таком случае появление платформы обмена криптовалютами дает воз- можность пользователям совершать быстрые и безопасные тран- закции с ее криптографическими правилами. И поэтому нет необхо- димости в посредниках для проверки транзакций в криптовалюте. Криптовалюта не имеет централизованного регулирующего органа, но управляется всеми участниками сети. Эти валюты соз- даются, обрабатываются и передаются без каких-либо посредни- ков (включая банки или другие официальные учреждения). Она также имеет открытый исходный код, и исходный код известен

всему миру.

Учитывая, что количество онлайн-покупателей достигло 1,79 млрд в 2018 году, а к 2021 году этот показатель может до- стичь 2,14 млрд (покупки с помощью фиатной валюты), крипто- валютный эквайринг может занять значительную часть этого мас- сового рынка.

Криптовалюта способствует финансовой интеграции, обеспе- чивая при этом снижение стоимости местных и международных операций. Быстрые P2P-переводы без комиссии или минимальных комиссий теперь доступны всем желающим. Она обеспечивает по- вышенную безопасность транзакций благодаря использованию тех- нологии блокчейн и криптографии для создания конфиденциаль- ной, безопасной среды. Передача, обмен и другие операции могут выполняться только в том случае, если достигнут консенсус меж- ду всеми узлами сети.

На сегодняшний день криптовалюта обладает колоссальным по- тенциалом роста. Приток инвесторов во второй половине 2017 года привел к рекордному росту стоимости криптовалют. Например, стоимость биткоина выросла с $371 в январе 2016 года до более чем $13 000 к декабрю 2017 года. Кроме того, рыночная капита-

лизация BTC выросла с $0,04 млрд в первом квартале 2012 года до более чем $230 млрд в четвертом квартале 2017 года. Даже после рекордного падения стоимости, показатели биткоина в ян- варе 2019 года остаются в районе $ 3,300–$ 3,700 за монету, что, если применить к общей картине стоимости биткоина, означает хороший темп роста (примерно в пять раз с января 2017 года) [5].

Технология блокчейн имеет преимущества, которые выходят за рамки финансового сектора (безопасное хранение важных дан- ных, таких как медицинские счета). А глобальное влияние блок- чейна и криптовалютного сектора, как ожидается, станет еще более прочным. По прогнозам Statista, к 2021 году объем рынка блок- чейн-технологий вырастет до более чем $ 2 млрд.

Принятие криптовалюты в стране характеризуется макси- мальным предложением и незафиксированным предложением де- нежных единиц, которое должно коррелировать с экономическим ростом. В противном случае экономика может столкнуться с ин- фляцией или дефляцией цен. Лучшая часть криптовалюты заклю- чается в том, что появляется возможность конвертации валюты из одной формы в другую.

На ранней стадии внедрения криптовалюты в финансовый сек- тор, посреднический бизнес и другие поставщики услуг потеряют свои рабочие места. Это вызвано тем, что отпадает необходимость в таких профессиях, как банкиры, юристы, поставщики и так да- лее. Однако нельзя не отметить тот факт, что технология блокчейн создает больше возможностей для трудоустройства.

Увеличение транзакционных издержек ведет к демонополи- зации, что благотворно сказывается на эффективности экономи- ки. Кроме того, это максимизирует рост стоимости предприятия и вовлечение третьих лиц. Это будет отличная возможность для малого и среднего бизнеса. Онлайн-биржа биткоинов вызвала эн- тузиазм и восхищение в индустрии криптовалют.

Поскольку криптовалюта вызывает процентное изменение временных проблем, технология блокчейн обеспечивает новые ра- бочие места. Спрос на новые продукты во всех отраслях требует

большей кадровой поддержки, что является основной причиной увеличения занятости в блокчейне.

Но нельзя акцентировать внимание лишь на преимуществах. Рассмотрим, какое негативное влияние криптовалюта может ока- зать на экономику.

1. Отсутствие надзора. Можно было бы ожидать, что модель независимой децентрализации окажется весьма привлекатель- ной для миллионов пользователей такого финансового инстру- мента, как цифровые деньги. Однако анархические настроения в этом секторе экономики в ряде случаев привели к неприятным последствиям. К ним относится невозможность доказать факт хи- щения криптовалютных средств из-за отсутствия соответствую- щего правового основания. Например, когда речь заходит о владе- нии криптовалютой, просто нет закона о личной собственности. Ситуация усугубляется тем, что нет надежной системы обеспе- чения владельцев криптовалют. Позиционирование многих бирж в качестве «банковских» инструментов не способствует улучше- нию ситуации, поскольку убытки могут быть возмещены лишь в редких случаях, и только в том случае, если биржа доброволь- но решит это сделать.
2. Угроза хакерских атак, в том числе установка вредонос- ных программ на компьютеры и смартфоны обычных пользова- телей. Потенциальные атаки могут включать вирусы, программы- вымогатели, фишинг или замену ссылок. Крупные кибератаки происходят регулярно, в первую очередь против криптовалют- ных кошельков с особо крупными суммами или криптобиржевых счетов. Согласно отчету компании по кибербезопасности Carbon Black, только в первой половине 2018 года было украдено около 1,1 миллиарда долларов в криптовалюте.
3. Непредсказуемость рынка, в частности, обусловлена влия- нием манипулятивных новостных сюжетов и крупных владельцев криптовалют, которые «играют с ценами» (масштабные покупки или продажа значительного числа монет или токенов).
4. Банкротство и закрытие криптобирж. Когда традиционный банк становится банкротом, обычно он имеет определенный ре- зервный фонд (согласно законодательству). Стороны, пострадав- шие от банкротства, в результате, получат свои средства обрат- но в определенном порядке или, по крайней мере, часть из них. Но когда обанкротившаяся криптобиржа закрывается, у пользова- телей даже нет возможности снять средства со своих счетов, и они ничего не могут с этим поделать. Нет ни закона, ни законной вла- сти, к которым можно было бы обратиться.

Помимо проблем, описанных выше, существуют также такие проблемы, как: риск потери единственного ключа доступа к крипто- активам (например, после сбоя компьютера пользователя) или слу- чайной отправки перевода или платежа по неправильному адресу (в этом случае сумма транзакции полностью теряется).

Регуляторы на международном уровне неоднозначно отно- сятся к криптовалютам. Государственные органы в различных ре- гионах уже активно борются с анонимностью криптовалют. Тем не менее, регуляторы многих стран постепенно переходят на сто- рону цифровых валют. Однако они также пытаются контролиро- вать этот рынок.

Что касается перспектив выпуска государственной криптова- люты в России, то выпуск крипторубля – попытка контролировать хаотичное движение киберденег со стороны государства. Эта идея вызывает неоднозначную оценку у Минфина и ЦБ. Центральный Банк РФ только присматривается к подобному активу, считая его лишь временным явлением, а не реальной единицей рынка [1].

Итак, мы рассмотрели основные аспекты современного состо- яния криптовалюты, ее плюсов и минусов, а также последствия влияния криптовалюты на рост и безопасность экономики. До сих пор криптовалюты предлагали множество решений для финансо- вой индустрии, чтобы устранить ошибки, которые привели к па- дению экономики. Благодаря непрерывному развитию техноло- гий, криптовалюта готова совершить революционные изменения в мировой экономике.

*Секция II*

371

*Таблица 1*

**Обзор существующих криптовалют и их основные характеристики**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Монета** | **Рыночная капитализация** | **Цена** | **Добыто всего** | **Объем (24 ч)** |
| *Bitcoin* | $42,591,859,543 | $2592.22 | 16,430,650 *ВТС* | $ 881,359,000 |
| *Ripple* | $ 9,758,789,927 | $0.254856 | 38,291,387,790 *XRP* | $ 55,447,500 |
| *Ethereum* | $24,974,251,427 | $268.35 | 93,065,270 *ЕТН* | $ 726,413,000 |
| *Litercoin* | $2,667,682,739 | $51.44 | 51,862,907 *LTC* | $ 580,415,000 |
| *Ethereum Classic* | $1,640,459,927 | $17.59 | 93,279,500 *ETC* | $ 55,106,800 |
| *Dash* | $1,616,959,284 | $218.24 | 7,409,223 *DASH* | $134,134, 000 |
| *NEM* | $1,512,981,000 | $0.168109 | 8 999 999 999 *XEM* | $3,415,830 |
| *IOTA* | $1,512,981,000 | $0.168109 | 2,779,530,283 *MIOTA* | $ 3,042,060 |
| *Monero* | $702,530,549 | $47.67 | 14,738,455 *XMR* | $ 17,802,900 |
| *EOS* | $601,033,011 | $3.60 | 166,889,176 | $216,246,000 |

**Литература**

1. Закон о криптовалюте 2018 в РФ [Электронный ресурс] // Happy Coin Club. URL: https://happycoin.club/novyj-zakon-o-kriptovalyute-2018 (дата обра- щения: 20.02.2020).
2. Крипторынок: стабилизация или краткосрочный перерыв [Электронный ресурс] // Bitcryptonews.ru. URL: https://zen.yandex.ru/media/bitcryptonews/ kriptorynok-stabilizaciia-ili-kratkosrochnyi-pereryv-5bf6576d0528b100aa2089cd (дата обращения: 20.02.2020).
3. Новости и события сети Bitcoin: [Электронный ресурс] – Режим до- ступа – URL: <http://bitcoin-info.net/> (дата обращения: 20.02.2020).
4. Новости криптовалют: [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://cryptomap.ru/kriptovalyuta/>
5. Официальный сайт Bitcoin: [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: [http://bitcoin.org](http://bitcoin.org/) (дата обращения: 20.02.2020).
6. Рынок криптовалют и ICO в цифрах [Электронный ресурс] // vc.ru. URL: https://vc.ru/flood/27263-rynok-kriptovalyut-i-ico-v-cifrah (дата обраще- ния: 20.02.2020).

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 340**  *Петрова Кристина Дмитриевна*, студент (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *E-mail:* [*petr*](mailto:petrova_kristina2020@mail.ru)[*ova\_kristina2020@mail.ru*](mailto:ova_kristina2020@mail.ru) | *Petrova Kristina Dmitrievna*, student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*petr*](mailto:petrova_kristina2020@mail.ru)[*ova\_kristina2020@mail.ru*](mailto:ova_kristina2020@mail.ru) |

## ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

### ELECTRONIC WORKFLOW IN DIGITALIZATION

Цифровая экономика ускоряет развитие электронного документообо- рота и ставит его в определенные рамки и постепенно продвигает шаг за шагом в правильном направлении. В статье раскрыты значения понятий цифровая экономика и электронный документооборот, так же рассмотре- на взаимосвязь и развитие в современных условиях. Проиллюстрированы этапы развития электронного документооборота в России его изъяны и ак-

туальность. Рассмотрены, недостатки и преимущества, возникающие при внедрении электронного документооборота и сложность его реализации в рыночных отношениях. Какие предстоит совершить действия для под- держания, реализации и совершенствования электронного документообо- рота в условиях цифровизации в России.

*Ключевые слова*: цифровая экономика, цифровизация, электронный документооборот, система электронного документооборота, технологии, управление.

The digital economy accelerates the development of electronic document management and puts it in a certain framework and gradually advances step by step in the right direction. The article reveals the meanings of the concepts of digital economy and electronic document management, as well as the rela- tionship and development in modern conditions. The stages of development of electronic document management in Russia are illustrated, its flaws and rel- evance. The disadvantages and advantages that arise during the implementation of electronic document management and the complexity of its implementation in market relations are considered. What steps will be taken to maintain, im- plement and improve electronic document management in the context of digi- talization in Russia.

*Keywords*: digital economy, digitalization, electronic document manage- ment, electronic document management system, technology, management.

На сегодняшний день все аспекты, которые связаны с постро- ением «цифровой экономики» набирают актуальность, конкурен- тоспособность и эффективность работы каждой компании, пред- приятия и национальной экономики государства в целом является наличие и применение цифровых технологий, что закреплено на федеральном уровне, например, в Указе Президента РФ « О страте- гии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы».

Впервые термин «цифровая экономика» был озвучен амери- канским ученым, профессором из Массачусетского университета Николасом Негропонте еще в 1995 году для разъяснения колле- гам преимуществ новой экономики в сравнении со старой в свя- зи с интенсивным развитием информационно-коммуникационных технологий.

«Цифровая экономика – это хозяйственная деятельность, в ко- торой ключевым фактором производства являются данные в циф- ровом виде, обработка больших объемов и использование резуль- татов анализа которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хране- ния, продажи, доставки товаров и услуг» [1].

То есть можно утверждать, что благодаря развитию и внедре- нию информационных технологий как в экономической среде, так и во всех сферах жизни общества позволяет качественней работать и упрощать многие связующие элементы. Например, создание дис- танционного обучения в сфере образования, позволяет непрерывно контактировать с обучающимися, повышая эффективность образо- вательного процесса. Качественная техника в медицине уменьшает процент ошибок и улучшает качество работы специалистов, так же используемая техника в расследования преступлений позволяет точ- но и быстро осуществлять идентификацию преступников, предот- вращая гибель людей. Инновационные технологии снижают влияние человеческого факторы, уменьшая количество ошибок, следователь- но, машина может заменить человека, но существует и оборотная сторона, техника не всегда является надежной и несет риск сбоев и поломок. Так же многие компании не переходят на информацион- ные системы в связи с наличием персонала, который не имеет не- обходимых знаний и навыков для пользования системы, ведь для этого компании требуется переквалификация своих сотрудников.

В настоящее время существует множество определений по- нятия «цифровая экономика», согласно Указу Президента РФ от 09.05.2017 № 203 «О Стратегии развития информационного обще- ства в Российской Федерации на 2017 – 2030 годы», делают акцент на воздействие тренда цифровизации на национальную экономику:

* на использовании мобильных сетей, интернета, работы в ре- жиме онлайн;
* использование инновационных цифровых информационно- коммуникационных технологий (ИКТ);
* на создании новых бизнес-моделей и проектов, инфраструк- тура рынков и новых потребителей;
* на обеспечении ИКТ различных видов взаимодействий;
* на обеспечение электронного документооборота, современ- ных электронных каналов связи, способов учета, контроля и хра- нения информации.

В Российской Федерации активно внедряется способ связи насе- ления с муниципальными и государственными служащими с целью предоставления помощи и быстрого обмена, переработки данных, которые запрашивают граждане России. То есть граждане могут как лично обращаться в органы власти, так и в электронном виде, через портал государственных услуг, где граждане могут подать заявле- ние, и получить необходимые им услуги в которых они нуждаются. Данный способ связи значительно экономит время, давая воз- можность без лишних усилий пользоваться государственными ус- лугами таким категориям граждан как инвалиды, пожилые люди и лицам, у которых нет возможности лично обратиться к органам власти. Электронный способ связи используется во всех сферах жизни общества, начиная с образования и медицины, заканчивая оплатой налогов и сборов. Граждане Российской Федерации с каж- дым годом активнее пользуются услугами в дистанционной форме и имеют полное право на получение всей, актуальной информа- ции о порядке предоставления государственных услуг, в том числе в электронной форме [2]. Ниже представлены виды государственных и муниципальных услуг получаемые в электронном виде, спрос

которых с каждым годом ростет (рис. 1) [3].

Цифровая экономика основана на цифровой трансформации, т. е. она предполагает переход от традиционного взаимодействия и использования носителей информации к электронному более инновационному и взаимодействию применяя современные элек- тронные средства, используя на основе цифровых информацион- но-коммуникационных технологий, электронного документооборо- та, и электронных способов учета обработки, хранения и передачи информации.



Рис. 1. Наиболее востребованные населением виды государственных и муниципальных услуг, получаемые в электронном документеообороте

Система управления документами организации, в современ- ных условиях рыночной экономики, необходимо умение пользо- ваться и применять систему электронного документооборота. Это в первую очередь радикальное управленческое решение, не име- ющее схожесть в традиционном управлении информационными потоками организации (рис. 2).

Цифровая экономика обеспечивает экономические и другие процессы без участия документа, цифровизация вытесняет бумаж- ный документооборот, процесс оцифровывания экономики расши- ряется ежесекундно, и не имеет обозримых пределов.

Необходимо отметить, что представляет собой электронный документооборот (ЭДО) – это передача, хранение, создание, согла- сование, подписание документов, производимые в процессе толь- ко в электронном формате. Но ЭДО это не пересылки контраген- там скана документа, который вследствие этого распечатывается, подписывается, сканируется и возвращается обратно.

В России в настоящее время управление электронным доку- ментооборотом – одна из основных частей информационной систе- мы любого сегмента рынка. Система документооборота означает

не только наведение порядка в документах, но и является сильным экономическим фактором. Рынок СЭД в последние годы являет- ся одним из самых динамично развивающихся сегментов в циф- ровой экономики.

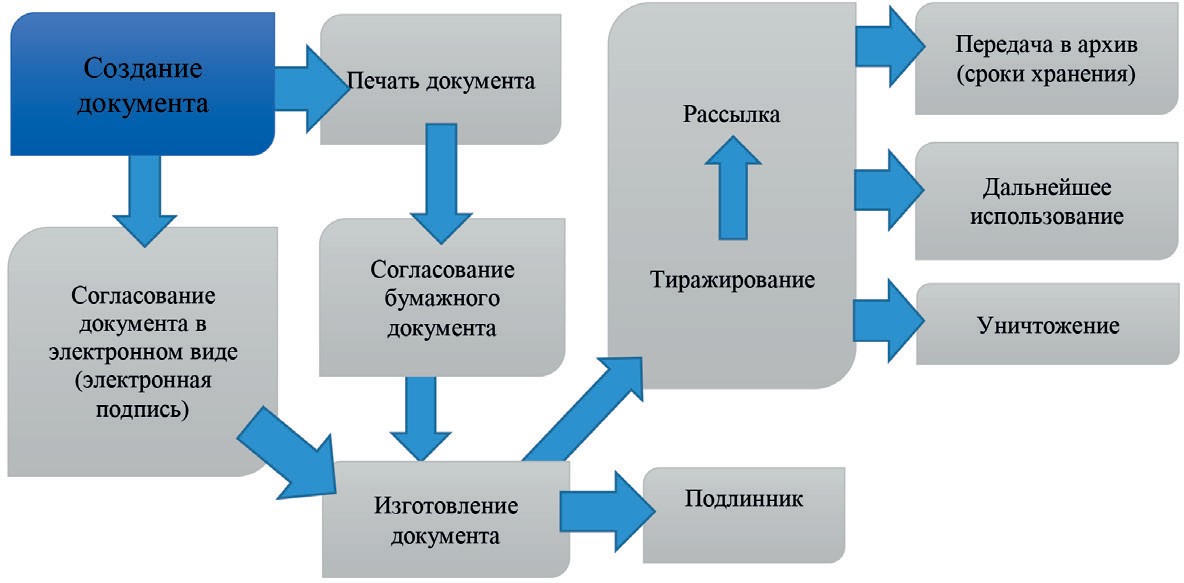


Рис. 2. Электронный документооборот в России

Электронный документооборот начал активно использоваться государственными органами лишь в последние четыре, три года, когда ЭДО внедрился в предприятия России еще в конце 1980-х гг. Помимо этого Россия значительно отстает в развитие управления электронным документом от зарубежных стран из-за множества факторов, тормозящих процессы внедрения СЭД. Ниже представ- лены этапы развития ЭПА в России (рис. 3) [4].

Из представленного рисунка видно, что в процессе развития, ЭДО увеличивал свой масштаб прорабатывая каждый сегмент рын- ка, но тормозило именно недостаточное количество единых требо- ваний ЭДО, каждый орган власти создавал необходимую систему электронного документооборота, какую считал нужной и правиль- ной для себя. В следствии этого электронный документ, который был подготовлен в одной системе, не мог и не должен был исполь- зоваться в другой системе.

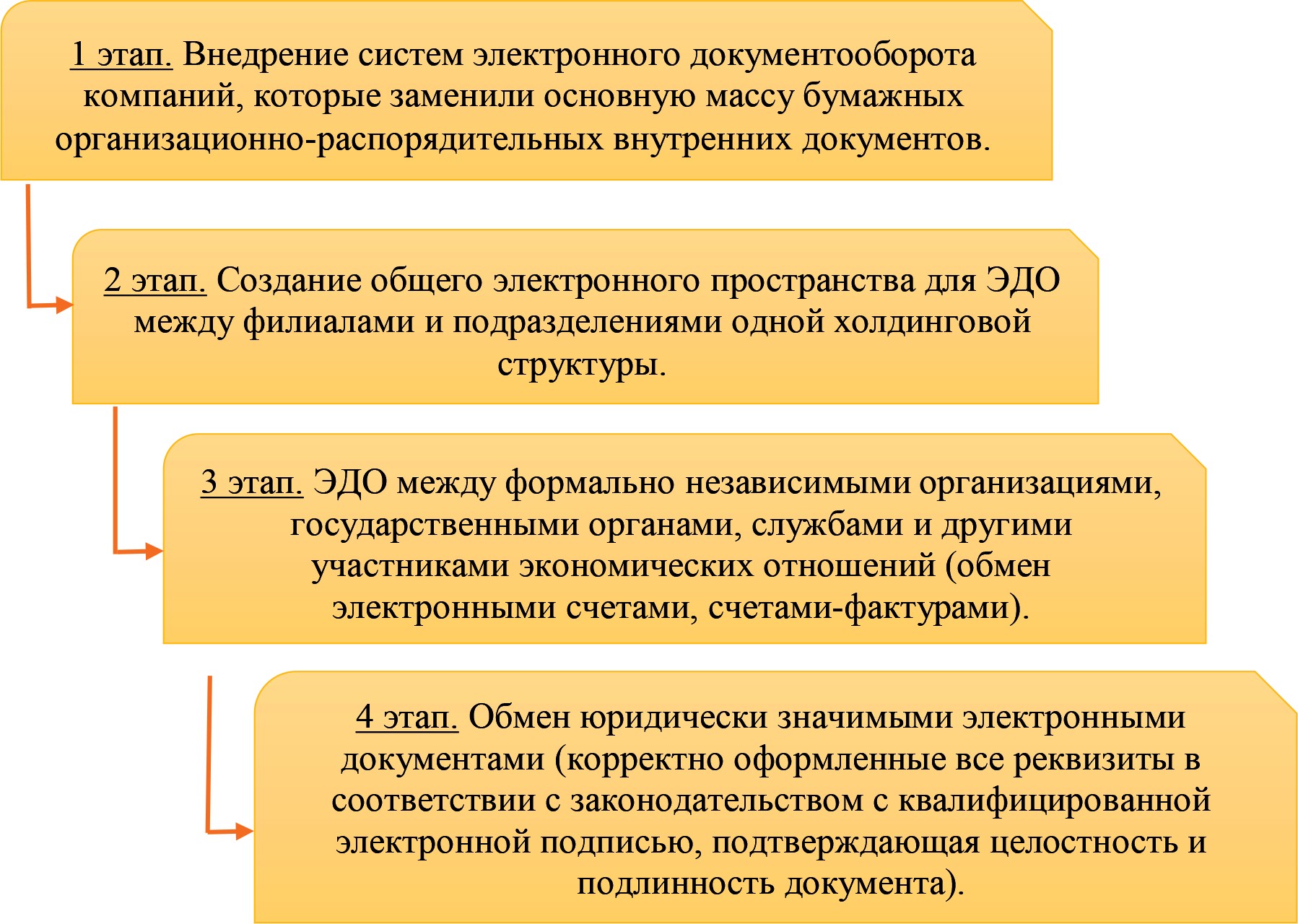


Рис. 3. Этапы развития электронного документооборота

Рассмотрим преимущества ЭДО:

* значительное сокращение времени обмена документами;
* сокращение времени на ввод, поиск (по базе данных и штрих-коду), копирование входящих документов в СЭД;
* снижение количества ошибок при вводе;
* снижение вероятности потери документа;
* экономия расходных материалов, почтовых и курьерских расходов;
* не требуется вести бумажных архив, не теряются документы;
* оперативный доступ к документам и отчетной информации;
* общее повышение исполнительской продуктивности и дис- циплины;
* повышение качества выпускаемых документов;
* осуществление удаленного доступа и работа в режиме «оф- флайн»;
* объединение и взаимодействие с другими системами;
* повышение оперативности подготовки отчётов о движении документов;
* ускорение регистрации входящих и исходящих документов;
* ускорение регистрации документов.

Помимо количественных показателей при оценке эффектив- ности систем электронного документооборота следует учитывать и качественные улучшения:

* повышение информационной безопасности благодаря на- стройке прав доступа сотрудников к документам в соответствии с их должностными полномочиями;
* повышение корпоративной культуры и уровня переподго- товки всего персонала;
* повышение эффективности управления документопотоками;
* усиление контроля исполнения задач по документам;
* возможность отслеживать все делопроизводственные про- цессы на предприятии в режиме реального времени.

По данным сайта DOCFLOW, только треть компаний перешли на электронный документооборот к началу 2019 г. Между тем, в ка- талоге рынка СЭД и ECM представлены 285 компаний, работаю- щих на рынке российского документооборота [5].

Появление новых технологий преследует одна закономерность

«новые технологии – это и новые проблемы», то есть новые техно- логии решают старые, известные проблемы, но и создают новые, неизвестные. Поэтому несмотря на большое количество досто- инств электронного документооборота, появляются и проблемы, связанные с развитием электронного документооборота.

Рассмотрим недостатки ЭДО:

* несоответствие СЭД отраслевым нормам, нормативной ба- зой и международными стандартами;
* отсутствие у сотрудников необходимых навыков работы с ЭДО, дефицит квалифицированных специалистов;
* снижение числа рабочих мест низкой и средней квалифи- кации;
* рост числа экономических преступлений в киберпростран- стве;
* отсутствие структурированности информации и единых форматов хранения;
* расхождение способов использования моделей ЭДО вслед- ствие его быстрого роста;
* недолговечность и хрупкость электронных носителей;
* неоднозначное разграничение электронного и бумажного документооборота;

Рассмотрев недостатки и преимущества электронного доку- ментооборота, можно сделать вывод, что не бывает идеальных систем, в данном направлении цифровой экономики существуют проблемы как технического, так и правового характера. Для даль- нейшего развития необходимо решить вопрос цифровизации го- сударственного управления, прежде чем полностью отказаться от традиционных технологий и перейти только на электронный до- кументооборот. Поэтому на данном этапе цифровизации следу- ет четко распределить информацию, с которой работают именно в электронном и бумажном документообороте, важны как поддерж- ка и контроль государства, так и алгоритм действий и маршрутов использования процессов предприятий СЭД для этого необходи- мо время опыт и интеграция сил.

**Литература**

1. Указ Президента РФ от 09.05.2017 № 203 «О Стратегии развития ин- формационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы».
2. Федеральный Закон № 210-ФЗ «Об организации предоставления госу- дарственных и муниципальных услуг» от 27 июля 2010 г. (ред. от 28.12.2016) // Справочно-правовая система «Консультант плюс». Г. Л.
3. *Абдрахманова Г. И., Вишневский К. О., Волкова, Гохберг Л. М.* Инди- каторы цифровой экономики: 2018: статистический сборник / И60 Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: НИУ ВШЭ, 2018. – 268 с.
4. *Леушина Е. В. Макарова Л. М.* Развитие электронного документоооборота на предприятии: история и перспективы// Новый университет. Серия «Экономика и право». 2013. 34 с.
5. Толмачева Т. И. «Цифровизация управления и системы электронного документооборота» ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина» г. Тамбов, Россия . С. 75–79.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 343.72**  *Провлоцкая Анна Викторовна*, студент (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *E-mail:* [*viktor*](mailto:viktorovna_anna1997@mail.ru)[*ovna\_anna1997@mail.ru*](mailto:ovna_anna1997@mail.ru) | *Provlotskaya Anna Viktorovna*, student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*viktor*](mailto:viktorovna_anna1997@mail.ru)[*ovna\_anna1997@mail.ru*](mailto:ovna_anna1997@mail.ru) |

## НЕКОТОРЫЕ СПОСОБЫ НЕЗАКОННОГО ВЫВОДА ЗА РУБЕЖ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРИ СОВЕРШЕНИИ КОММЕРЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЙ

### SOME METHODS OF ILLEGAL WITHDRAWAL OF FUNDS ABROAD DURING COMMERCIAL TRANSACTIONS

Статья посвящена раскрытию мер по снижению оттока капитала за ру- беж, а также рассмотрению важных направлений в деятельности Центрального Банка и коммерческих банков Российской Федерации. Приведен анализ спо- собам совершения незаконных операций с денежными средствами. Оценено влияние незаконного вывода за рубеж денежных средств на экономическую безопасность страны в целом. Рассмотрена нормативно-правовая база, при- менимая к регулированию и контролированию валютных операций при внешней экономической деятельности. А также приведены статистические данные, связанные с оттоком капитала из страны и выявлены причины, бла- годаря которым те или иные показатели претерпели сильные изменения.

*Ключевые слова*: офшорная юрисдикция, вывод денежных средств, кредитование, отток капитала.

The article is devoted to the disclosure of measures to reduce capital out- flow abroad, as well as consideration of important areas in the activities of the Central Bank and commercial banks of the Russian Federation. The analysis of methods of making illegal transactions with money is given. The impact of

illegal withdrawal of funds abroad on the economic security of the country as a whole is estimated. The article considers the legal framework applicable to the regulation and control of foreign exchange transactions in foreign econom- ic activity. It also provides statistical data related to the outflow of capital from the country and identifies the reasons why certain indicators have undergone strong changes.

*Keywords*: offshore jurisdiction, withdrawal of funds, lending, capital outflow.

По данным от 24 сентября 2019 года Центральный Банк Российской Федерации (ЦБ РФ) сообщает о снижении сомни- тельных операций в банковском секторе по сравнению с анало- гичным периодом в 2018 году (составляет 24%, а именно 17 млрд руб.). А самым распространенным каналом обналичивания денеж- ных средств являются счета и платежные карты, принадлежащие физическим лицам (по данным Центрального Банка 57% от обще- го количества операций, связанных с обналичиванием).

Однако ЦБ РФ подчеркивает, что обналичивание денежных средств осуществляется не с помощью банковских секторов, а с по- мощью иных не осуществляющих банковские операции компаний. Что поспособствовало увеличению транзакций с повышенным ри- ском по оплате компенсаций в безналичной форме и обналичива- нию, полученных средств торговыми компаниями и лицами, осу- ществляющими продажи.

За весь рассматриваемый период обналичивание денежных средств превышает вывод денежных средств за рубеж. Из рис. 1 видно, что обналичивание денежных средств за год резко сокра- тилось с 326 млрд руб. до 176 млрд руб., а также в разы с 2015 по 2018 год сократился вывод денежных средств за рубеж. Это свя- зано с ужесточением законодательства, а именно до 2013-2014 года за обналичивание денежных средств применяли статью 171 Уголовного Кодекса РФ (УК РФ), но на сегодняшний момент при- меняется более ужесточенная статья 172 УК РФ – незаконная бан- ковская деятельность [2].

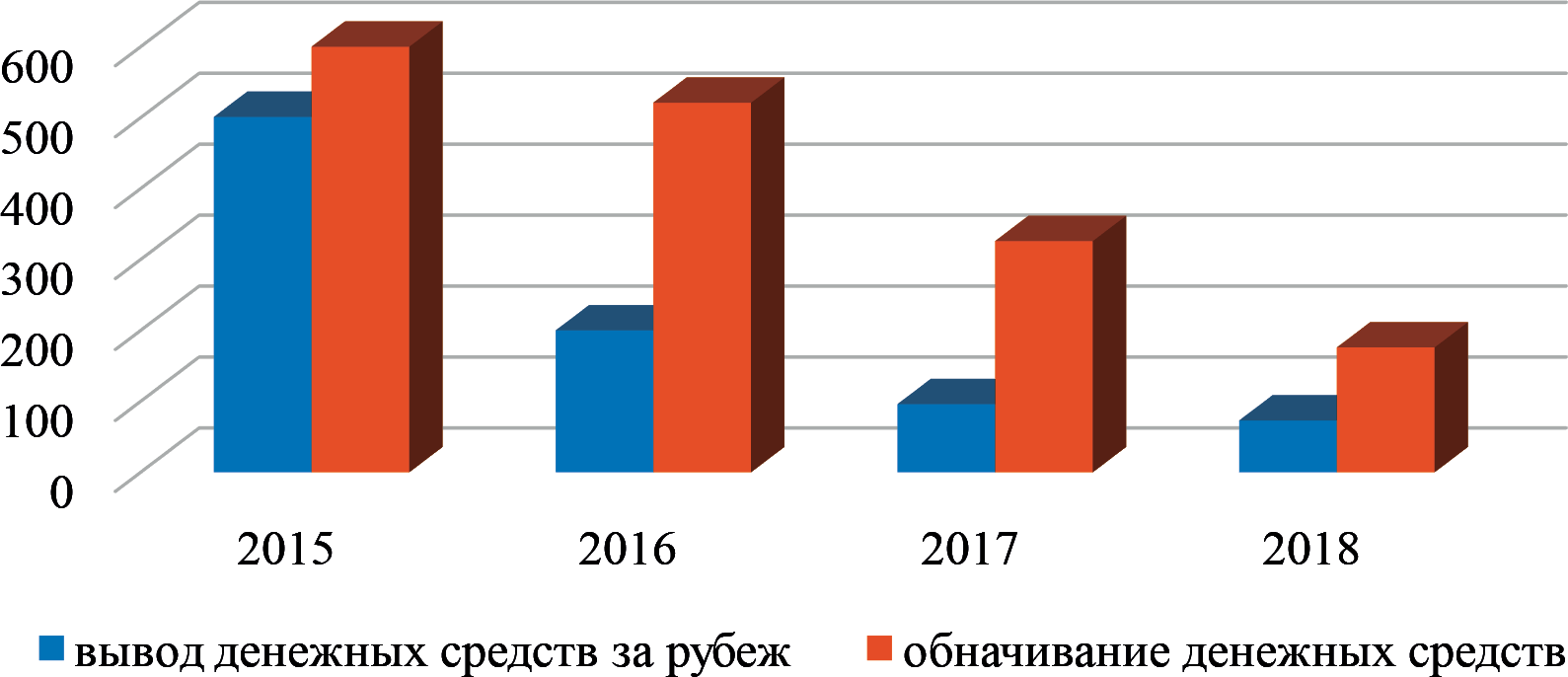


Рис. 1. Изменение сомнительных операций Российских банков за период, предшествующий 2019 году (млрд руб.)

Так же Центральный Банк Российской Федерации отмечает секторы экономики, повлиявшие на спрос в сфере теневых услуг в 2019 году, эти секторы отражены на рисунке 2.

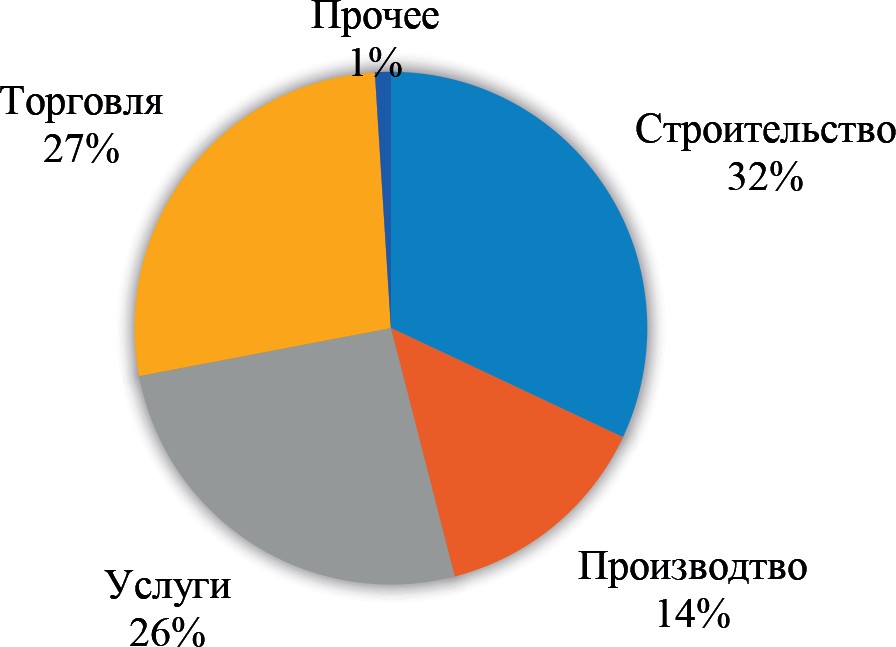


Рис. 2. Секторы экономики, способствовавшие формированию спроса на теневые услуги в 2019 году (%)

Строительство занимает лидирующие позиции в сфере сомни- тельных операций. Это может связано с тем, что в сфере строитель- ства имеется значительный удельный вес предприятий, происходит

высокий оборот денежных средств, достаточно большой налого- вых льгот, отличительной особенность так же является либераль- ность нормативно-правовой базы, регулирующей строительную отрасль экономики.

На втором и третьем месте находятся сферы торговли и услуг. В сфере услуг для совершения сомнительных операций чаще все- го используются маркетинговые компании, клининговые, а также компании предоставляющие услуги по охране и рекламе. Причиной сомнительных операций в производстве служит желание руко- водства уйти от уплаты налогов на фонд оплаты труда. Наиболее благоприятной почвой в этом случае является наличие одного за- казчика и сложное, специальное производство, связанное, к при- меру, с инновациями.

Согласно Федеральному закону №140 от 08.06.2015 «О добро- вольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законо- дательные акты Российской Федерации», всем недобросовестным лицам и организациям был дан зеленый свет на возвращение со- крытых за границей денежных средств при этом не опасаясь ад- министративной или уголовной ответственности, а так же пресле- дований со стороны налоговых органов. Тем не менее, благодаря оговоркам в принятом Федеральном законе, у предпринимателей все же остаются опасения преследований со стороны правоохра- нительных органов за совершение правонарушения [1].

Что же является причинами невозвращения капиталов из-за рубежа? Одной из таких причин выступает получение денежных средств преступным путем, а именно незаконного обналичивания денежных средств. В этом кроется главная причина, по которой резиденты не могут вернуть свой капитал обратно, так как доказа- тельство законности получения дохода становится невозможным. Другая причина затрагивает предпринимателей, получающих доход от основной деятельности, для которых значимым факто- ром является получение налоговых льгот, стабильность, которые наиболее привлекательны и благоприятны у офшорных компаний.

Усиление привлекательности офшорной юрисдикции усиливает- ся предоставлением дешевых кредитов для развития бизнеса [3]. Разобравшись в причинах незаконного вывода денежных средств за рубеж, встает вопрос о том, какими схемами пользу- ются офшорные компании? Первый пример связан с товарами, цену на которые очень сложно установить. Как правило, цена на такой товар многократно завышается, далее такой товар приоб- ретает российский предприниматель. Ценовая разница по таким сделкам оседает напрямую или через посредников в зарубежных

банках, как правило, офшорных.

Следующая схема противоположна предыдущей и к тому же приводит к потерям в российском бюджете и связна она с искус- ственным занижением цены на товары. Смысл заключается в том, что экспорт товаров осуществляется в интересах дочерней компа- нии, которая предварительно была зарегистрирована в офшоре, по значительно заниженным ценам. Реализация товара происходит по реальным ценам, а прибыль остается за границей.

Другой схемой является фиктивное кредитование в офшор- ной юрисдикции. Эта схема подразумевает оформление кредита с помощью фирм однодневок и умышленное непогашение этого кредита. Далее дело доходит до суда и, как правило, решение суда о взыскании денег принимается в пользу иностранной компании, что в свою очередь означает замаскированный под легальный вы- вод денежных средств за рубеж.

Схема, связанная с покупкой ценных бумаг по искусственно за- вышенным ценам, так же заслуживает внимания. Ее суть заключает- ся в покупке таких ценных бумаг через свои собственные офшорные компании российским предпринимателем, бенефициаром которой он выступает лично или через посредников, именуемых подстав- ными лицами. Выручка от сделок остается, как правило, в офшор- ных юрисдикциях или может перемещаться по мировым финансо- вым потокам до нужной точки, где будет успешно обналичена [4]. Действующие преступные схемы вывода за рубеж денеж- ных средств при совершении коммерческих операций выявляют

ряд актуальных проблем экономической сферы, разрешение ко- торых напрямую связано с успешным противодействием финан- совым преступлениям. Ниже приведена статистика оттока капи- тала из России.

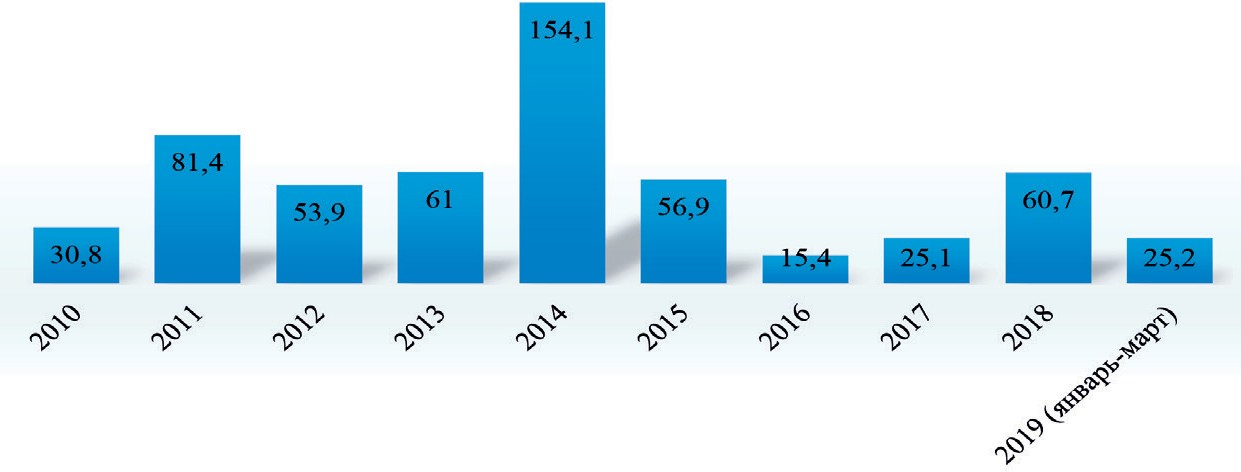


Рис. 3. Отток каптала из России (млрд $)

Не мало важным является факт того, что по данным Цент- рального Банка за первый квартал 2019 года был установлен чи- стый отток капитала за рубеж в размере $25,2 млрд, что сравнимо с показателями оттока за весь 2017 год (отток составил $25.1 млрд). За первые два месяца 2019 года Российская Федерация успела по- терять $18,6 млрд, при этом в 2018 году за этот же период размер потерь не превышал и $9 млрд. Но при этом ЦБ разъясняет, что от- ток капитала из страны это не только физический вывоз денег из страны, сюда так же входит обычный обмен валюты. Проще гово- ря, покупка иностранных денежных знаков, уже является своего рода выводом денежных средств. Или, к примеру, инвестирование в иностранную экономику.

Одной из мер, которая может быть назначена для снижения оттока капитала, выступает обязательный код каждому участни- ку финансового рынка, удостоверяющий его личность. Так же яв- ляется необходимым документальное подтверждение клиентами того, что налоги действительно были уплачены [5].

Уменьшение денежной массы, неустойчивое положение кур- са рубля, связанное с сужением валютного поля, а также создание искусственного спроса на зарубежные кредиты, все эти факторы пагубно влияют на экономическую безопасность страны в целом. Не стоит забывать о том, что происходит сужение налогооблагае- мой базы. Это происходит благодаря тому, что прибыль, выведен- ная за границу незаконными способами и сделки, связанные с этим, не регистрируются и прибыль не инвестируется.

Как известно, еще в 2012 году глава Следственного комитета России (далее СКР) Александр Бастрыкин выступил с идеей соз- дания финансовой полиции России, путем объединения в своей деятельности функций Росфинмониторинга и полиции, аргумен- тировав свою идею тем, что это позволит оперативно проверять информацию о подозрительных финансовых сделках и сообщать информацию непосредственно в следственные органы. Но при этом для создания нового органа потребуются огромные затра- ты, подбор кадров, перераспределение полномочий и к тому же не будет ли это являться дублированием функций как полиции, так и Росфинмониторинга? Вероятно, что наиболее эффективным способом предупреждения финансовых преступлений, в частно- сти, оттока денег из России, было бы улучшения взаимодействия между этими двумя органами, а также разработка новых путей об- мена информацией.

**Литература**

1. Федеральный закон от 08.06.2015 № 140-ФЗ (ред. от 02.12.2019) «О до- бровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

1. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 27.12.2019)
2. Критерий «подозрительности» в сомнительных финансовых операциях при легализации (отмывании) денежных средств // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. 2014. № 2. URL: https://elibrary.ru/item.asp?id=21755176 (дата обращения 08.02.2020).
3. *Зиберова О.С.* Офшорные юрисдикции: понятие и принципы органи- зации. Использование возможностей офшоров в преступных целях // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. 2014. № 3.
4. *Гиргулия А. А* Офшорные юрисдикции: понятие сущность и виды // Вестник Международного института экономики и права 2015. URL: https:// cyberleninka.ru/article/n/offshornye-yurisdiktsii-ponyatie-suschnost-i-vidy (дата обращения 10.02.2020).

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 338.2(470)**  *Рахметова Виолетта Вадимовна*, студент  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*violetta\_kupriya@mail.ru*](mailto:violetta_kupriya@mail.ru) | *Rakhmetova Violetta Vadimovna*,  student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*violetta\_kupriya@mail.ru*](mailto:violetta_kupriya@mail.ru) |

## МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

### ECONOMIC SECURITY MECHANISM AT THE REGIONAL LEVEL

В работе рассмотрено понятие региональной экономической безо- пасности и определены общеметодологические направления ее гарантии: раскрыта сущность, составляющие части и принципы. Выявление пере- численных критериев необходимо для грамотного построения систем на- циональной ЭБ, ключевыми звеньями которой являются механизмы ре- гиональной системы экономической безопасности. Это обуславливает актуальность данного исследования.

Объектом исследования данной статьи выступает экономическая без- опасность региона как ключевая часть экономики страны в целом. Целью исследования является определение роли региональной экономической безопасности в экономическом секторе. Задача работы – анализ механиз- мов экономической безопасности на уровне субъекта.

*Ключевые слова*: экономическая безопасность, регион, угрозы эконо- мической безопасности.

The paper considers the concept of regional economic security and defines the general methodological directions of its guarantee: the essence, component parts and principles are disclosed. The identification of these criteria is neces- sary for the competent construction of national electronic security systems, the key links of which are the mechanisms of the regional economic security sys- tem. This determines the relevance of this study.

The object of this article is the economic security of the region as a key part of the country’s economy as a whole. The aim of the study is to determine the role of regional economic security in the economic sector. The task is to an- alyze the mechanisms of economic security at the subject level.

*Keywords*: economic security, region, risk of threat of economic safety.

Российская Федерация включает в себя 85 равноправных субъ- ектов, обстановка в которых свидетельствует о состоянии страны в целом, включая механизм обеспечения ЭБ. Следовательно, воз- никает необходимость основания системы национальной эконо- мической безопасности, важнейшими звеньями которой будут яв- ляться механизмы экономической безопасности регионов.

Экономическую безопасность субъекта стоит определять, как способность региональной структуры осуществлять свое сбалан- сированное развитие, гарантировать воспроизводство валового регионального продукта и его разумную децентрализацию меж- ду членами воспроизводственного процесса. В литературе, за- трагивающей проблемы обеспечения экономической безопасно- сти, понимание этого термина у авторов публикаций существенно различается. Наиболее полный анализ суждений вопроса, касаю- щегося экономической безопасности, представлен на наш взгляд М. Е. Листопад [1]. Ссылаясь на выводы исследования вышеупо- мянутого автора, экономическую безопасность региона можно определить, как способность субъекта свободно и непосредствен- но осуществлять свой экономический интерес, противодействовать дестабилизирующему влиянию внутренних и внешних социально-

экономических угроз, рисков, конкурентоспособно функциониро- вать в состоянии расширенного воспроизводства, гарантировать стабилизированное экономическое развитие региона и, как итог, высокий уровень и качество жизни его населения. Также важно правильно обозначать механизм обеспечения ЭБ на уровне реги- она, который представляет собой систему инструментов, тактик, приемов и стимулов, посредством которых исполнительная власть на уровне государства и региона обязана создавать условия для их стабильного развития непосредственно в структуре экономическо- го роста страны [2].

Исследуя составляющие механизма обеспечения экономи- ческой безопасности региона, необходимо понимать определе- ния объекта и субъекта экономической безопасности. Объект эко- номической безопасности региона – это совокупность интересов в сфере экономики, являющаяся неотъемлемой частью националь- ных интересов Российской Федерации. К объектам относятся та- кие сектора экономики как финансовый, внешнеторговой, сектор домашних хозяйств и др. Субъекты экономической безопасности включают в себя исполнительные и законодательные органы вла- сти, общественные учреждения и население региона.

При рассмотрении исследуемого вопроса фундаментальным до- кументом, которым следует руководствоваться, является «Стратегия национальной безопасности РФ». Соответствующий документ обо- значает основополагающие направления в обеспечении ЭБ стра- ны. Однако стоит отметить, что данная стратегия подразумевает обеспечение ЭБ субъектов по большей степени лишь за счёт ро- ста экономики страны.

Регионы РФ имеют исключительные особенности, которые в первую очередь обуславливаются географическим своеобразием страны. Именно поэтому внутренние резервы у каждого региона различаются между собой. Это необходимо учитывать при оцен- ке ЭБ субъекта, поскольку данные факторы влияют на определе- ние методов и способов оценки. Используемые в настоящее вре- мя подходы приведены на рис. 1.

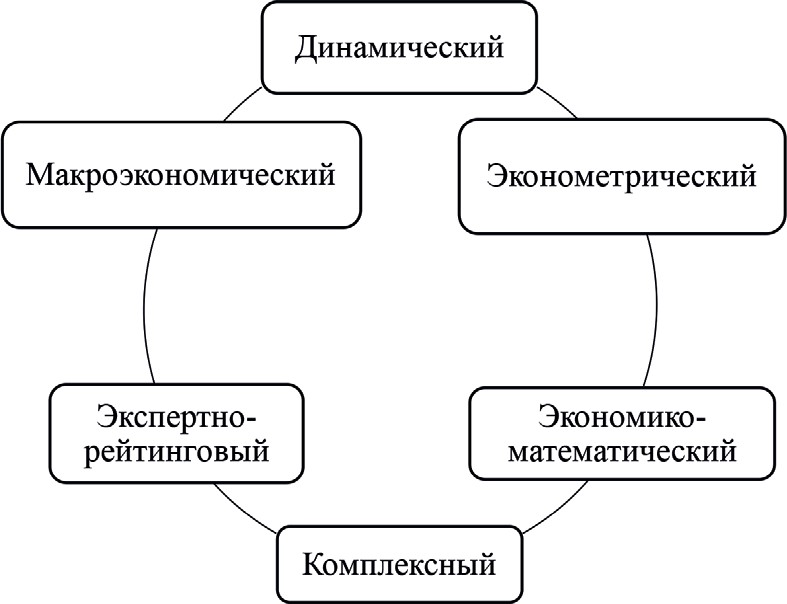


Рис. 1. Подходы определения уровня ЭБ региона

Важнейшим условием в обеспечении экономической безопас- ности региона является следование принципам, которые гаранти- руют эффективное решение поставленных задач. К ним можно от- нести принцип единства, историзма, вертикальной подчиненности, вариантности, согласованности, законности, обратной связи и проч. В базисе механизма обеспечения ЭБ региона лежит оценка специфи- ки субъектов в общероссийской структуре, перевод значимых тен- денций экономических преобразований на региональный уровень, урегулирование региональных вопросов в социально-экономиче- ской области, последовательное пользование местными ресурсами. Механизм обеспечения экономической безопасности базиру- ется непосредственно на цельной и детальной типологии угроз экономической системы государства, к которой можно отнести классификацию угроз экономической безопасности по институ- циональным единицам секторов экономики, по видам экономиче- ской деятельности, форм собственности, организационно-правовых форм и др. Исходя из этого, можно выделять следующие элементы экономической безопасности: производственные, финансовые, об- щественные, энергетические, информационные, продовольствен-

ные, научно-технические, экологические и т. д. [3]

Для предупреждения вышеперечисленных угроз необходимо формирование системы безопасности, которая строится на кон- кретных направляющих, представленных на рисунке 2.

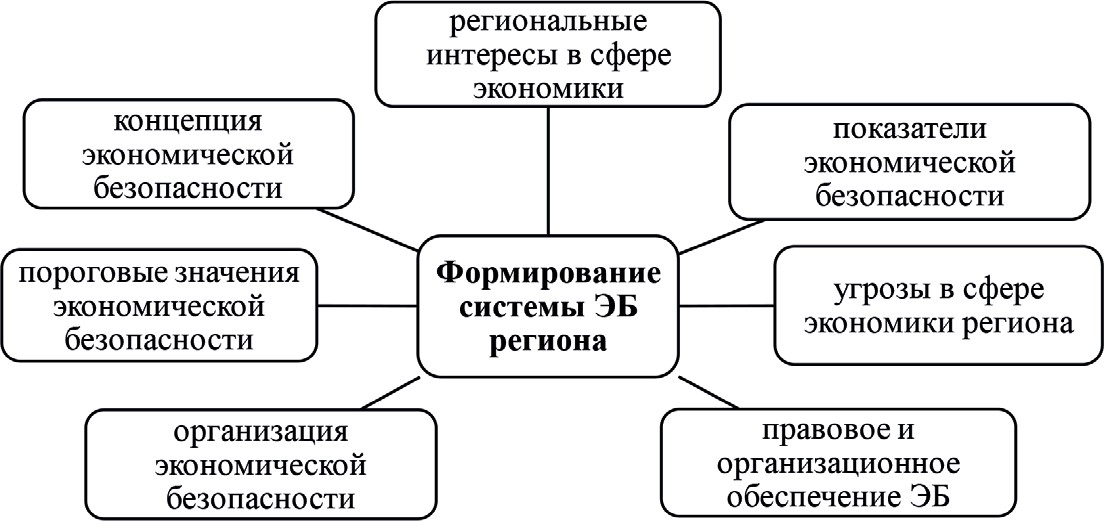


Рис. 2. Формирование системы экономической безопасности региона

Обеспечение экономической безопасности региона заключа- ет в себе следующие аспекты:

* установление угроз ЭБ региона;
* распределение угроз по значимости, времени наступле- ния и т. д.;
* прогноз предстоящего ущерба;
* разработка стратегии обеспечения ЭБ региона;
* утверждение и осуществление мер по обеспечению ЭБ ре- гиона.

Систематичная реализация всех аспектов на этапах монито- ринга представляет возможным контролировать все не желаемые процессы в экономике субъекта, а также безошибочно исключать критические угрозы безопасности.

Меры обеспечения экономической безопасности региона раз- личают в зависимости от уровня направления и делят на три груп- пы: меры регулятивного и прямого воздействия, информацион- но-аналитические меры. Концептуальная модель экономической безопасности приведена в табл.1.

*Таблица 1*

**Меры обеспечения ЭБ региона**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Информационно- аналитические** | **Регулятивного воздействия** | **Прямого воздействия** |
| * оценка уязвимости экономических инте- ресов; * анализ экономиче- ского роста и прогно- зирование. | * преобразование НПБ; * организация инсти- туциональных совер- шенствований; * ликвидация кризис- ных тенденций. | * создание программ выхода из кризисной обстановки; * регламентация ре- гионального развития на государственном уровне; * противостояние но- сителям угроз. |

Итоги функционирования механизма выражаются в форми- ровании единой информационной базы данных, методических указаний по вопросам, связанных с антикризисным контролем, выявлении значимых угроз и выработке мероприятий по их лик- видации, создании унитарных норм и порядка антикризисного ру- ководства, разработка стратегий совершенствования проблемных территорий региона [5].

Отсюда следует, что в результате проведения систематиче- ских проверок экономической безопасности региона, последова- тельного установления причин дестабилизации, выявления веро- ятных сложностей реализуется подбор и определение мероприятий и механизмов обеспечения экономической безопасности. Также параллельно этому осуществляется политика экономической без- опасности, нацеленная на препятствование перехода причин де- стабилизации в угрозы ЭБ региона.

Таким образом, следует отметить, что роль региональной эко- номической безопасности в секторе экономики неоспоримо вели- ка. Однако проблематика данного вопроса имеет множество не- однозначных аспектов, главным из которых является отсутствие общепринятого толкования экономической безопасности региона,

несмотря на значимость данной категории для национальной ЭБ страны в целом.

Важно отметить, что действенное функционирование систе- мы регулирования предполагает рациональное обеспечение ре- гиональных органов управления непосредственной и точной ин- формацией. Это предопределяет целесообразность формирования информационно-аналитических центров при администрациях об- ластей. Исходное назначение учреждения данных центров – по- вышение качества сбора, обработки и рассредоточения показате- лей о ситуации на объектах субъекта.

Справедливо отметить, что имеющийся на сегодняшний день аппарат обеспечения ЭБ необходимо усовершенствовать норматив- но-правовыми документами, которые гарантировали бы наиболее действенное регулирование в вопросах, касающихся сохранности национальных и региональных интересов в сфере экономики в ус- ловиях возникновения различных видов угроз.

**Литература**

1. *Листопад М. Е.* Эволюция представлений об экономической безопас- ности. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/evolyutsiya-predstavleniy-ob-ekono- micheskoy-bezopasnosti-1 (дата обращения: 10.02.2020).
2. *Рябых В. Н., Гладышев А. Б.* Формирование и защита национально-го- сударственных интересов России на международной арене в условиях глоба- лизации мировой экономики // Социально-экономические явления и процес- сы. 2018. №1. С. 95.
3. *Александров Г. А.* Антикризисное управление: теория, практика, инфраст- руктура/ отв. ред., 2019. С. 42.
4. Механизм обеспечения экономической безопасности региона. URL: https://studfile.net/preview/6696156/page:2/ (дата обращения: 12.02.2020)
5. *Калинина Н. М.* Экономическая безопасность региона: сущность, угро- зы и меы обеспечения // СТЭЖ. 2018. №10. С. 17.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 657.632.2**  *Резник Мария Валерьевна*, студент (Санкт-Петербургский государственный  архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*r*](mailto:reznikmari@mail.ru)[*eznikmari@mail.ru*](mailto:eznikmari@mail.ru) | *Reznik Mariia Valeryevna*, student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*r*](mailto:reznikmari@mail.ru)[*eznikmari@mail.ru*](mailto:eznikmari@mail.ru) |

## СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ ВЫЯВЛЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА С БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТЬЮ И ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ МАХИНАЦИЙ В ОРГАНИЗАЦИИ

### MODERN METHODS OF FRAUD DETECTION FINANCIAL REPORTING

AND PREVENT FINANCIAL FRAUD IN YOUR ORGANIZATION

Статья посвящена детальному анализу причин возникновения финан- совых махинаций на экономическом субъекте, их влиянию на такие пока- затели организации как устойчивость и платежеспособность, а также не- которым методам их выявления и предотвращения. Автором отмечается, что мошенничество с финансовой отчетностью выступает одним из мето- дов привлечения новых внешних связей и поддержания финансовой за- интересованности инвесторов, ввиду искажений и намеренного создания мнимой «привлекательности» деятельности этого субъекта. Немало важно понимать, что деяния, направленные на создание более оптимальных по- казателей бухгалтерской отчетности при помощи различных намеренных противоправных действий лиц, являются уголовно наказуемыми. На осно- вании анализа понятийного аппарата, регламентирующего мошенничество с финансовой отчетностью, и исследованиях различных отечественных ав- торов, предприняты попытки обозначить существующие проблемы в вы- явлении махинаций на предприятии, их причин возникновения, и предло- жен комплекс мероприятий по предупреждению.

*Ключевые слова*: мошенничество, мошенничество с финансовой от- четностью, экономическая безопасность предприятия, аудит, бухгалтер- ский учет, финансовые махинации.

The article is devoted to a detailed analysis of the causes of financial fraud in the economic entity, their impact on such indicators of the organization as stability and solvency, as well as some methods of their detection and preven- tion. The author notes that financial reporting fraud is one of the methods of at- tracting new external relations and maintaining the financial interest of inves- tors, due to distortions and deliberate creation of an imaginary “attractiveness” of the activities of this entity. It is important to understand that acts aimed at cre- ating better indicators of financial statements by means of various intentional il- legal actions of persons are punishable. Based on the analysis of the conceptu- al framework governing fraud with financial reporting, and studies of various domestic authors, attempts to identify existing problems in the identification of fraud in the enterprise, their causes, and proposed a set of measures to prevent.

*Keywords*: fraud, fraud with financial reporting, economic security of the

enterprise, audit, accounting, financial fraud.

Любая коммерческая организация, существующая в современ- ных условиях рынка и экономики государства, определяет главную цель своей деятельности как получение максимально возможной прибыли. Повышение уровня прибыли экономического субъекта во многом зависит от его устойчивости, а в частности от устойчи- вости и достаточного уровня функционирования своих подрядчи- ков, поставщиков, контрагентов и иных участников рынка. Каждая организация имеет большое количество внешних связей с иными экономическими субъектами. При заключении данных связей пред- приятие осуществляет проверку своего контрагента (поставщика, подрядчика и т. п.), в том числе большое значение уделяется про- верке финансовой отчетности, которая отражает имущественное и финансовое положение компании, а также результаты его дея- тельности. Данный анализ в первую очередь необходим для удов- летворения в надежности организации и обеспеченности заклю- чаемого договора.

Финансовая отчетность – это конкретная информация о теку- щем финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его функционирования и движении де- нежных средств, упорядоченная в соответствие с законодательны- ми требованиями, касающимися правилам ее составления и пред-

ставления [1]. То есть, финансовая отчетность предприятия это наглядное представление «проделанной» им работы и его резуль- татов за какой-то период времени.

Нередко современные организации прибегают к умышленному искажению бухгалтерских (финансовых) документов для наиболее

«презентабельного» представления результатов своей деятельно- сти, что ведет к повышению количества заключаемых хозяйствен- ных договоров с этим экономическим субъектом. В данном случае имеет место обнаружение такого противоправного деяния как мо- шенничество с финансовой отчетностью.

Мошенничество это «хищение чужого имущества или при- обретение права на чужое имущество путем обмана или злоупо- требления доверия» [2]. В соответствие с Международным стан- дартом аудита 240 искажение финансовой отчетности возникает вследствие ошибки или недобросовестных действиях, которые определяются как «умышленные действия одного или нескольких лиц» [3]. При этом субъективная сторона преступления по статье 159 Уголовного кодекса Российской Федерации – прямой умы- сел и корыстная цель (получение выгоды, материальной пользы). То есть, мошенничество с финансовой отчетностью это не случай- ные ошибки, допущенные по причине халатности, невниматель- ности и т. п., а это всегда умышленные действия определенного лица или группы лиц, повлекшие намеренные искажения отчетно- сти организации для создания зрительной «привлекательности». На сегодняшний день существует модель отнесения различных видов мошенничества в организации, именуемая «дерево мошен- ничества», в которой они разделены на следующие составляющие: коррупция, мошенничество с финансовой отчетностью, незакон- ное присвоение имущества. Эти три категории мошенничества на предприятии, возможно, охарактеризовать по нескольким призна- кам, тем самым определив понятийный аппарат, касаемо каждого вида махинаций внутри экономического субъекта. Для наиболее точного понимания и визуального восприятия, анализ необходи-

мо представить в виде таблицы (табл. 1).

*Экономическая безопасность в строительной сфере…*

398

*Таблица 1*

**Характеристики категорий мошенничества**

**в организации, связанные с искажением финансовой отчетностью**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Признаки** | **Категории финансовых махинаций на предприятии** | | |
| **Мошенничество с финансовой отчетностью** | **Незаконное присвоение имущества** | **Коррупция** |
| Субъект правонарушения (мошенник) | Исполнительное высшее руководство организации | Персонал | Высшее руководство, персонал |
| Величина мошенничества | Наибольшая | Наименьшая | Средняя |
| Мотив совершения | Курсы акций, вознаграж- дения, увеличение посту- пающих договоров и т. д. | Личное неблагоприятное положение субъекта | Проблемная ситуация, бизнес, конкуренция |
| Значимость | Вероятно | Маловероятно | Зависит от конкретного случая |
| На что направлено | На благо субъекта или организации в целом | Исключительно на благо субъекта | На благо мошенника |
| Размер пострадавшей компании | Крупная | Мелкая | Зависит от конкретного случая |

Стоит учитывать, что данный анализ носит относительный ха- рактер и не может применяться в определении характеристики лю- бой махинации на любом предприятии. В зависимости от специфи- ческих аспектов деятельности экономического субъекта (порядок документооборота, система внутреннего контроля и т. д.) может ви- доизменяться любой из признаков. Например: не всегда субъектом правонарушения в случае мошенничества с финансовой отчетно- стью выступает исключительно высшее руководство, оно может на- ходиться в неведенье, в виду большой загруженности и трудоемкости процессов, осуществляемых руководством. Также противоправное присвоение имущество может оказать значительное влияние на функ- ционирование предприятие в целом. Данная таблица представляет собой лишь усредненное представление о возможных финансовых махинациях, в современных условиях функционирования предпри- ятия, взаимозависимости его внутренней и внешней составляющей. Мошенничество с бухгалтерской отчетностью носит наиболее значимый характер для изучения и предотвращения ввиду боль- шого участника заинтересованных лиц (высшее исполнительное руководство организации, менеджмент организации, персонал) и крупного размера принесенного ущерба другим организациям (отсутствие обеспеченности собственными и заемными средства-

ми, низкая платежеспособность и т. д.).

Также необходимо более подробно рассмотреть разделение мошенничества с финансовой отчетностью на финансовое и не- финансовое мошенничество. Как правило, финансовое мошенни- чество представляет собой искусственное завышение выручки, с помощью различных методов и приемов: отсутствие должного списания запасов (и иных активов), учет будущей прибыли в те- кущем периоде, учет расходов в одном периоде, а выручку в дру- гом, завышение дебиторской задолженности и т. д. Нефинансовое мошенничество связано в первую очередь с документацией орга- низации, это и использование подложных и поддельных докумен- тов, подставных лиц, а также прочие махинации, возникшие из различного рода документов.

Существует теория, согласно которой мошенничество на предприятии становится возможным при наличии трех факторов: давление, возможность совершения и оправдание поступка [4]. Теоретически эта концепция применима к любому виду хищений и других преступлений.

Давление рассматривается с двух сторон – внешнее и внутрен- нее. Организация стремиться к росту и развитию, но ее показате- ли деятельности не всегда могут отвечать заявленным ожидани- ям, тут и возникает давление со стороны вкладчиков (инвесторов), а также внутреннее давление со стороны директора (руководства) экономического субъекта, которому необходимо получение соот- ветствующих дивидендов.

Вторым фактором является возможность совершения. Не всег- да контроль проводится оптимально и эффективно, что создает благоприятную среду для мошенничества. Оправдание поступка является третьим и последним фактором на реализацию противо- правных деяний на экономическом субъекте. Ввиду того, что эко- номические преступления в современном национальном законода- тельстве не являются достаточно тяжкими (в сравнении с иными преступлениями – убийство, изнасилование и т. д.), субъекту лег- че оправдать свои неправомерные действия, тем более, если они не противоречат внутренним убеждениям и общей политики ор- ганизации в отношении выявления нарушений и виновных лиц.

Одним из современных способов внутренней и внешней диа- гностики наличия различных видов мошенничества и хищения на предприятии, целью которого также является выявление возмож- ности дальнейшего искажения финансовой отчетности организа- ции, является оценка рисков хищения. К основным достоинствам данного метода можно отнести низкие затраты на реализацию (в сравнении с проведением полноценного расследования), к не- достаткам – получаемая в конечном итоге оценка риска не может являться доказательством факта мошенничества. Только на осно- вании оценки риска нельзя выдвигать обвинения и получать до- казательства, но такая методика позволяет выявить «уязвимые ме-

ста» экономического субъекта, на которые необходимо обратить повышенное внимание руководящему менеджменту и контроль- ным подразделениям. Стоит учитывать, что не только различные мошенничества (умышленные нарушения) могут служить причи- ной высокой оценки риска, но и непроизвольные ошибки, допу- щенные, например, из-за саботажа, халатности, недостаточного уровня профессиональной квалификации персонала. Тем не ме- нее, если бизнес-процесс имеет высокую оценку риска хищений, то при отсутствии надлежащего контроля в нем имеются благо- приятные условия для хищения.

В 2013 году Российское отделение ассоциации «Объединение сертифицированных специалистов по расследованию хищений» провело исследование оценки значимости рисков на предприя- тии [5]. Путем опроса руководства и высшего менеджмента раз- личных российских организаций, были выявленные наиболее зна- чимые детерминанты (индикаторы) риска:

* преднамеренная или случайная утеря или уничтожение бу- мажных или электронных документов, в которых содержится ин- формация о сомнительных операциях экономического субъекта;
* отсутствие первичных подтверждающих документов (до- говоры, счета на оплату и т. д.);
* конкретная стоимость личной собственности определен- ного лица и образ жизни не соответствует величине официально- го дохода;
* отсутствие материальных, дисциплинарных и иных нака- заний за выявленные в организации нарушения;
* подготовка, составление и реализация сделок, по форме не соответствующих содержанию и т. п.

В исследовании представлено 48 индикаторов рисков боль- шинство из которых в первую очередь связаны с недостаточным уровнем внутреннего контроля. Данная проблема напрямую улуч- шает благоприятную среду для возникновения махинаций и тем самым увеличивает количество возможных нарушений, связанных с искажением составляемой и представляемой в государственные

органы бухгалтерской отчетностью. Практически в любой орга- низации порядок документооборота происходит из принципа «от частного к общему», то есть в бухгалтерию поступают документы от разных отделов субъекта и уже бухгалтерия проверяет их на до- стоверность. Но на практике часто встречается ситуация перегру- женности бухгалтерии вследствие чего практическая трудоемкость проверки документа заметно сокращается. Если же до момента от- правки первичных и сводных документов в бухгалтерию, в отде- лах не был проведен достаточный учет и проверка документации, то имеет место возможность мошенничества персонала, которое может привести к конкретному искажению определенных строк бухгалтерского баланса и другой отчетности.

Мошенничество на предприятии, как и любое противоправ- ное деяние, необходимо сокращать и в перспективе полностью

«искоренять» с помощью определенных методов и способов про- тиводействия. Данные меры условно разделим на 4 группы. Стоит учитывать, что эти методы не направлены конкретно на выявление и предотвращения мошенничества с финансовой отчетностью, что является главной темой исследования. Они скорее направлены на поддержание значительного уровня функционирования предпри- ятия, организацию его платёжеспособности и устойчивости в це- лом, но косвенно они также влияют на расследование и выявле- ния правонарушений, связанных с бухгалтерской отчетностью.

Первой мерой борьбы с возникновением и распространени- ем мошенничества на предприятии, в том числе с бухгалтерской отчетностью, выделяется введение и совершенствование системы внутреннего контроля и корпоративного управления. В соответ- ствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете», экономи- ческий субъект обязан осуществлять внутренний контроль, целью которого выступает получение достаточной уверенности в досто- верности результатов организации и представляемой отчетности, а также точное соблюдение нормативно-правовых актов и указа- ний действующего законодательства. В систему методов внутрен- него контроля входит задача оценки рисков хищения, о котором

говорилось выше [6]. Если руководство организации недооценива- ет возможности и необходимость внутреннего контроля, то такой экономический субъект вряд ли будет прогрессировать в своей де- ятельности. Дело в том, что работник организации, осуществляю- щий мониторинг ее документов, всегда лучше осведомлен в про- цессах деятельности предприятия, чем сторонний проверяющий. Система внутреннего контроля иногда предполагает нали-

чие на предприятии соответствующего подразделения или отде- ла, в иных случаях задача контроля возлагается на весь руководя- щий персонал. Что в первом, что во втором способе производства внутреннего контроля существуют свои преимущества и недо- статки. Отдельное подразделение существует практически не- зависимо от иных отделов, то есть можно рассчитывать на объ- ективность и независимость оценке и анализа, но данный отдел не направлен на фактическое производство и тем самым являет- ся более затратным, чем осуществление контроля всем субъекта- ми. Но при втором способе возникает проблема перегруженно- сти персонала – в их обязанности, кроме прямых, нацеленных на производство, включают также контрольные функции, что уве- личивает их нагрузку.

Вторым методом противостояния различного рода хищени- ям на предприятии является создание социально-благоприятно- го уровня функционирования и поддержание морально-этиче- ских принципов руководством и представительным структурам. Высшее исполнительное руководство должно своим примером показывать нетерпимость и неприемлемость любых махинаций на предприятии, но данная совокупность методов не заключает- ся в строгом «диктаторском» режиме. Главенствующие субъек- та должны так организовывать деятельность своего персонала, чтобы фактор «возможность совершения преступления» свелся к минимуму или вовсе был уничтожен. Примером таких нововве- дений может являться различный тимбилдинг, то есть сплочение коллектива, направленное на поддержание крепких взаимосвязей как горизонтальных, так и вертикальных, что в дальнейшем при-

ведет к выработке и совершенствованию уровня ответственности, значимости персонала [7].

К следующему методу, а точнее совокупности методов, мож- но отнести разработку и внедрение четкого порядка предотвра- щения, выявления и расследования мошенничества и иных махи- наций на экономическом субъекте. Как уже было отмечено выше, одним из принципов выявления и предотвращения возникновения мошенничества с финансовой отчетностью является оценка риска на предприятии. Это очень «удобный» и практичный метод, в том числе он еще и не затратный, но проблема состоят в конкретике и специфике отдельного предприятия, оценке его функционирова- ния деятельности. Данный метод в первую очередь необходим для повышения эффективности и результативности внутрифирменных расследований, что в дальнейшем отразиться на повышении уров- ня ответственности персонала (мошенник будет задумываться над последующими неотвратимыми последствиями в виде наказаний). Четко прописанные, регламентированные процедуры и правила, касающиеся выявления преступлений, позволяют выявить при- частных к мошенничеству лиц и распределить ответственность.

Современные технологии отслеживания и анализа документо- оборота заметно сокращают трудоемкость расследования проти- воправных деяний. Это могут быть различные системы отслежи- вания корпоративной почты, электронных данных, отслеживания персонала, ресурсов, техники и т.д. Однако, все что касается от- слеживания писем, сообщений и иных электронных документов, не должно противоречить действующему законодательству, регла- ментирующему защиту персональных данных и тайны переписки. Стоит сказать что, несмотря на постепенное ужесточение кон- троля в части регламентирования порядка составления финансо- вой отчетности, появляются новые усовершенствованные мето- ды и способы искажения отчетности. В первую очередь, бороться с возникновением финансовых махинаций необходимо контро- лирующим подразделениям и высшему менеджменту экономиче- ского субъекта, исходя из специфических аспектов его функцио-

нирования. Это должен быть комплекс действий, направленный как на проверку своей организации, так и, возможно, на провер- ку своих контрагентов.

**Литература**

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бух- галтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020).

1. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 27.12.2019).
2. «Международный стандарт аудита 240. Обязанности аудитора в от- ношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой от- четности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н).
3. *Давыдов Д. М., Блинова У. Ю.* Мошенничество с финансовой отчетно- стью. Предпосылки и пути предотвращения // Евразийский Научный Журнал. 2017. №4. URL: <http://journalpro.ru/articles/moshennichestvo-s-finansovoy-otchet-> nostyu-predposylki-i-puti-predotvrashcheniya (дата обращения: 04.02.2020).
4. Оценка рисков хищения как актуальное направление в безопасности бизнеса URL: [https://www.acfe-rus.com/research](http://www.acfe-rus.com/research) (дата обращения: 03.02.2020).
5. Информация Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осущест- вление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтер- ской (финансовой) отчетности».
6. *Куандыков Е. К., Махатова В. К., Куандыкова Р. К.* Team building. Развитие навыков работы в команде – как основа эффективной научной дея- тельности // Вестник КазНМУ. 2018. №1. С. 25–36.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 338**  *Ривоненко Владислав Эдуардович*, студент  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*ribl\_vlad@mail.ru*](mailto:ribl_vlad@mail.ru) | *Rivonenko Vladislav Eduardovich*,  student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*ribl\_vlad@mail.ru*](mailto:ribl_vlad@mail.ru) |

## ПОВЫШЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

**КАК ЗАДАЧА ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

### IMPROVING THE COMPETITIVENESS OF A COMMERCIAL ORGANIZATION AS A TASK OF IMPROVING ECONOMIC SECURITY

В статье рассмотрены аспекты повышения уровня конкурентоспособ- ности организации. Вопросы обеспечения экономической безопасности – это главная задача поддержания устойчивого экономического развития организации, управление уровнем издержек и внутрипроизводственными процессами. Автор в своем исследовании определяет приоритетные зада- чи в обеспечении необходимого уровня экономической безопасности не только в максимизация прибыли, но и в сохранении необходимого уровня конкурентоспособности на рынке. Также рассмотрены вопросы защищен- ности организации от воздействий различных факторов, как внешних, так и внутренних, влияющих на безопасность организации.

*Ключевые слова*: конкурентоспособность, коммерческая организация, экономическая безопасность, рыночная экономика, издержки

The article discusses aspects of increasing the organization’s competitive- ness. Issues of ensuring economic security – this is the main task of maintain- ing sustainable economic development of the organization, managing the lev- el of costs and internal production processes. The author in his study identifies priority tasks in ensuring the necessary level of economic security not only in maximizing profits, but also in maintaining the necessary level of competitive-

ness in the market. The issues of the organization’s security from the effects of various factors, both external and internal, affecting the security of the organi- zation are also considered.

*Keywords*: competitiveness, commercial organization, economic securi- ty, market economy, costs

Под экономической безопасностью организации понимается максимизация различных аспектов, воздействующих на организа- цию внутри и снаружи, которые оказывают благоприятное влия- ние на ее существование и дальнейшее развитие. В свою очередь для рыночной экономики важным аспектом является прибыльность организации и ее способность выжить при условии постоянного соперничества с другими коммерческими компаниями. Таким об- разом конкурентоспособность организации в современных услови- ях рынка является основной задачей для обеспечения экономиче- ской безопасности организации. Минимизация производственных затрат, изменение маркетинговой стратегии, эффективность про- ведения мероприятий по популяризации производимого продук- та, возможности диверсификации по различным статьям дохода, обеспечение безопасности коммерческой тайны и защищенности сотрудников – все эти разнонаправленные между собой аспекты и показатели представляют собой способность организации кон- курировать, выживать и развиваться.

Стоит в свою очередь отметить, что при обеспечении эконо- мической безопасности, который при реализации конкурентоспо- собности организации, важную роль также играют и издержки. Это обусловлено в основном тем, что рыночная экономика предпола- гает «борьбу» между фирмами, а это, следовательно, представля- ет издержки, которыми и являются сама экономическая безопас- ность и конкурентоспособность.

Существует множество способов, которые могут принести вы- году, а в последствии и прибыль. Для каждого этого способа важ- ным обстоятельством является фактор издержек, то есть реальные расходы, которые несет предприятие в процессе реализации своей

хозяйственной деятельности и бизнес-процессов, направленных на получение прибыли и повышение конкурентоспособности. Если не уделять достаточного внимания для контроля и регулирования издержек, тогда потенциально закономерное уменьшение прибы- ли ослабит конкурентоспособность, а, следовательно, и саму эко- номическую безопасность организации.

При обеспечении эффективного конкурирования необхо- димостью является и производство конкурентного продукта. Деятельность коммерческих организаций для получения прибы- ли направлена на создание потребляемого и востребованного про- дукта, работы, услуги. Рост доходов благоприятен для организа- ции поскольку полученные денежные средства можно пустить на повышение лояльности и преданности сотрудников, на совершен- ствование методов, средств управления, механизмов производства, проведение реинжиниринга бизнес-процессов, снижение издер- жек производства. Поскольку эти и не только мероприятия будут осуществляться на денежные средства, которые будут получены за счет произведенного продукта, работы, услуги, тогда возника- ет необходимость производить востребованный продукт и сохра- нять его таковым. Однако наличие конкурентов, осуществляющих схожую деятельность, является основой для обеспечения экономи- ческой безопасности организации. Так конкуренция, предполагая соперничество и борьбу за достижение больших выгод и преиму- ществ, для самой организации означает, что ее продукция должна быть готовой к соперничеству в условиях рынка, его изменениям, а также обладать достаточным объемом средств. Если же, необхо- димого для обеспечения конкурентоспособности числа ресурсов, организация не будет располагать, тогда она не сможет предло- жить востребованный и конкурентный продукт и ее экономиче- ская безопасность в конечном итоге будет поставлена под удар [1]. Примером этого может служить неэффективное использование ре- сурсов при создании рекламной кампании. Если она окажется не- эффективной, тогда у организации не будет увеличиваться потре- бительская аудитория, тогда в условиях конкуренции ее продукты

могут стать менее востребованными по сравнению с предложе- ниями конкурентов, это в конечном итоге уменьшит ее прибыль, приведет к спаду числа потребителей или интереса к продуктам данной организации. Примером неэффективного оперирования своими ресурсами может служить банкротство компании Су-155 и *Urban Group*. Это были крупные игроки рынка жилищного стро- ительства, *Urban Group* занимало восьмое место в России по объ- ему строительства и второе в Москве, а Су-155 с 2004 года еже- годно сдавала более 1 млн кв. м жилья и считалось крупнейшим застройщиком страны, а с 2013 по 2014 годы объем годовой вы- ручки превышал 100 млрд рублей [2, 3]. Неэффективное управле- ние организациями привело их в конечном итоге к банкротству. Компании вкладывали деньги в строительство новых объектов, не завершив при этом строительство и сдачу проектов, находящих- ся в стадии реализации и завершения. Это привело к росту числа займов для завершения строительства ранее недостроенных объ- ектов, росту процентов выдаваемым кредитам, неуплате данных кредитов вовремя и в конечном итоге неспособности обеспечить свою экономическую безопасность [4, 5]. Их пришлось саниро- вать государству, потому что они могли обрушить рынок жилищ- ного строительства, и это даже без учета тех лиц, которые запла- тили за квартиры, однако из-за неэффективной политики компании не получили жилье.

Обратным примером, то есть эффективным использовани- ем ресурсов для привлечения аудитории, является появление на российском рынке общественного питания международной ком- пании Burger King. Запущенная маркетинговая компания обеспе- чила с 2010 года постоянный рост объемов продаж и числа ре- сторанов быстрого питания. Также в 2017 году данная компания была признана лучшим мастером-франчайзи в мире, а через род ее выручка выросла почти на 35%, чистая прибыль увеличилась в 9 раз, а по занимаемой доле российского рынка он стал вторым после *McDonald’s*, с отставанием по этому же показателю менее чем на 10% [6, 7].

Не стоит также забывать о взаимосвязи между действиями ор- ганизации и особенностями рынка. Для обеспечения конкуренто- способности необходимо анализировать изменения конъюнктуры рынка, влияние внешних и внутренних факторов на сферу экономи- ки, в которой существует организация. Экономическая безопасность для эффективного обеспечения должна учитывать фактор развития организации, например, уровень криминализации общества, состоя- ние экономики государства, региона, наличие различного рода кон- фликтов, уровень политической стабильности, законодательство, на- логовую систему, уровень бюрократизации, а также промышленный шпионаж. Внешние и внутренние угрозы различны как по природе, так и по последствиям, однако, по мнению автора внутренние угро- зы более опасны. Примером этого являются действия французского трейдера Жерома Кервьель, который работал в крупнейшем фран- цузском банке *Societe Generale*. Его действия в конечном итоге под- вергли опасности всю экономику страны. В 2007 году последствия- ми его работы стали убытки на 50 млрд евро, что также превышало капитализацию самого банка в 1,5 раза [8].

Таким образом можно сделать вывод о том, что состояние эко- номической безопасности любой организации зависит от ее же кон- курентоспособности, и для эффективного обеспечения первой, не- обходимо всесторонне реализовывать последнюю. Способность конкурировать является одной из задач обеспечения экономиче- ской безопасности, поскольку является ее функциональной состав- ляющей. При этом формирование конкурентоспособного пред- приятия связано с множеством различных факторов, основным из которых будет способность эффективно управлять располага- емыми ресурсами.

**Литература**

1. *Майкл Портер* Международная конкуренция. Конкурентные преиму- щества стран / Майкл Портер – Альпина Паблишер-М, 2019. 947 c.
2. Три ошибки СУ-155: что привело крупнейшего застройщика на грань разорения. Новости РБК [Электронный ресурс] 06.09.2015 // URL: https://

[www.rbc.ru/business/06/09/2015/55a528959a79475f39289947](http://www.rbc.ru/business/06/09/2015/55a528959a79475f39289947) (дата обращения: 23.02.2020).

1. Суд признал СУ-155 банкротом. Новости РБК [Электронный ресурс] 11.04.2018 // URL: https://[www.rbc.ru/business/26/02/2020/5e56ab789a79474641](http://www.rbc.ru/business/26/02/2020/5e56ab789a79474641) b144b9 (дата обращения: 18.02.2020).
2. Urban Group дошла до банкротства. Коммерсантъ [Электронный ре- сурс] 09.07.2018 // URL: https://[www.kommersant.ru/doc/3681712](http://www.kommersant.ru/doc/3681712) (дата обраще- ния: 23.02.2020);
3. Подводные камни урбанизма. Почему рухнул бизнес Urban Group. Коммерсантъ [Электронный ресурс] 06.07.2018 // URL: https://www.kommersant. ru/doc/3677314?from=doc\_vrez (дата обращения: 24.02.2020).
4. *Настя Березина, Анна Левинская* Король-хулиган: как эпатаж помогает бизнесу Burger King в России. Новости РБК [Электронный ресурс] 21.11.2018 // URL: https://[www.rbc.ru/magazine/2018/12/5bf2ef539a7947ed57b392e7](http://www.rbc.ru/magazine/2018/12/5bf2ef539a7947ed57b392e7) (дата об- ращения: 19.02.2020).
5. Лишь бы был скандал: Burger King сознательно идёт на штрафы ради пиара. Царьград ТВ [Электронный ресурс] 17.06.2019 // URL: https://tsargrad.tv/ articles/lish-by-byl-skandal-burger-king-soznatelno-idjot-na-shtrafy-radi-piara\_204194 (дата обращения: 18.02.2020).
6. Трейдер Societe Generale оставил банк без 5 млрд евро. РИА Новости 07.08.2014 [Электронный ресурс] URL: https://ria.ru/20140807/1019114048.html (дата обращения: 20.02.2020).

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 340**  *Самойлова Виктория Андреевна*, студент  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*samoylova.victory@mail.ru*](mailto:samoylova.victory@mail.ru) | *Samoilova Victoria Andreevna*,  student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*samoylova.victory@mail.ru*](mailto:samoylova.victory@mail.ru) |

**СУДЕБНАЯ НАЛОГОВАЯ ЭКСПЕРТИЗА КАК САМОСТОЯТЕЛЬНЫЙ РОД**

**В СИСТЕМЕ СУДЕБНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ, НАЗНАЧАЕМОЙ**

**ПО УГОЛОВНЫМ ДЕЛАМ**

**О НАЛОГОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЯХ**

JUDICIAL TAX EXAMINATION AS AN INDEPENDENT KIND

IN THE SYSTEM OF JUDICIAL-ECONOMIC EXPERTISE ASSIGNED

FOR CRIMINAL CASES ON TAX CRIMES

В статье рассматривается судебная налоговая экспертиза как авто- номный вид судебно-экономических экспертиз. Подчеркивается актуаль- ность данной экспертизы на сегодняшний день. Раскрыты основные по- нятия, а также предоставлены необходимые статистические данные для анализа. Перечислены нормативно-правовые акты, которые регламенти- руют деятельность судебной бухгалтерской экспертизы.

*Ключевые слова:* судебная налоговая экспертиза, налоговые престу- пления, налоговые проверки, эксперт, налогоплательщик, уголовная от- ветственность.

The article examines forensic tax examination as an autonomous type of forensic economic examination. The relevance of this examination to date is emphasized. The basic concepts are disclosed, and the necessary statistics for analysis are provided. The legal acts that govern the activities of forensic ac- counting expertise are listed.

*Keywords*: forensic tax examination, tax crimes, tax audits, expert, tax- payer, criminal liability.

В современное время одним из основополагающих доходов государства являются налоги, именно поэтому возникает необхо- димость иметь четкую систему налогообложения. Неуплата на- логов влечет за собой наступление ответственности. Налоговые преступления наиболее сложны для расследования, так как с каж- дым годом они становятся гораздо изощренные. По статистиче- ским данным ФНС РФ лишь на 2018 год задолженность по нало- гам, пеням, сборам и штрафам составила 999380136 тыс. руб. [1, 6] Также мы можем обратиться к статистике Следственного комите- та РФ по количеству возбужденных дел в сфере налоговых пре- ступлений (рис.):

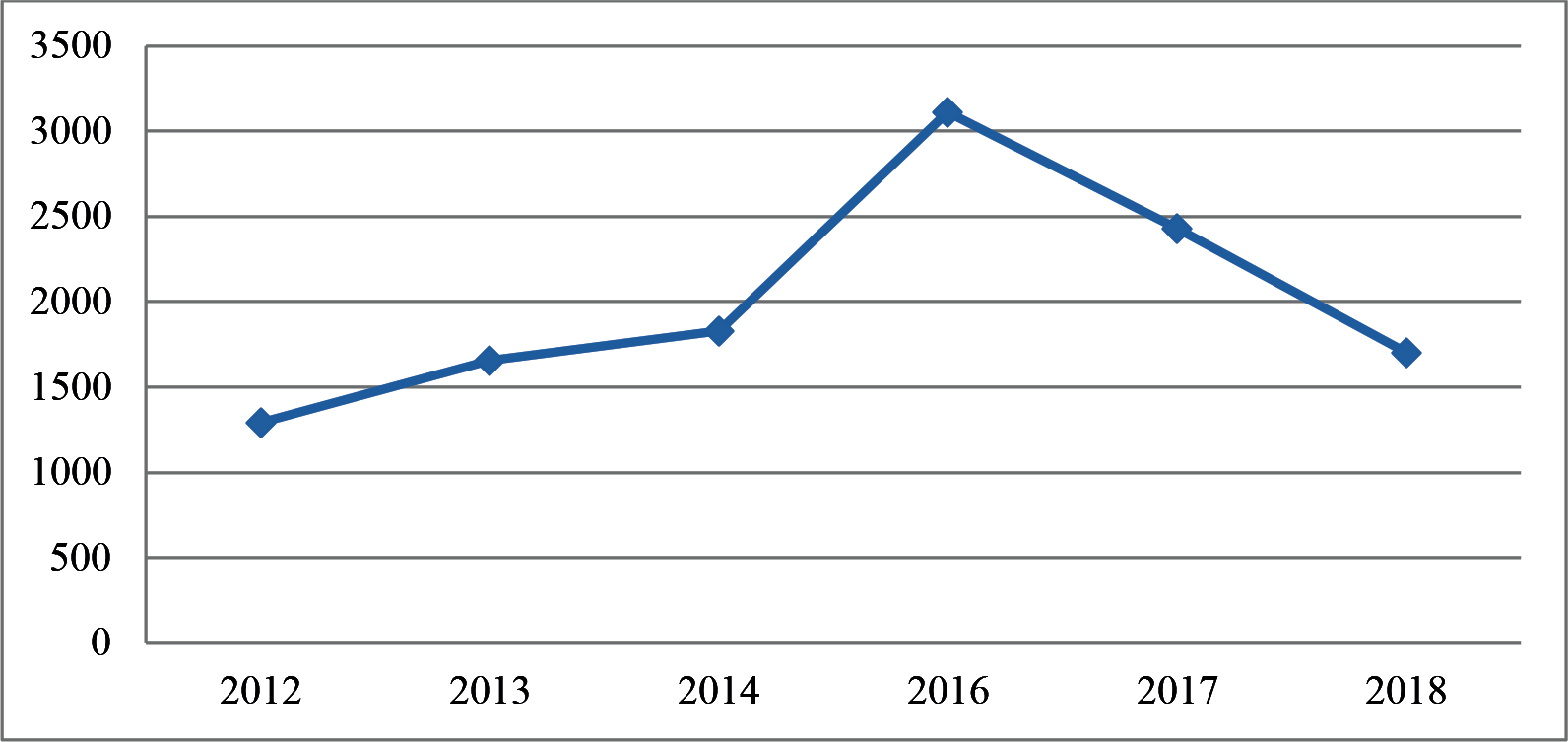


Рис. Количество возбужденных уголовных дел по налоговым преступлениям

Резкий скачек количества преступлений после 2014 года об- условлен внесением в УПК Федеральным Законом от 22.10.2014

№ №308-ФЗ «О внесении изменений в УПК РФ». С этого момен- та для возбуждения уголовного дела достаточно заявления о пре- ступлении, явки с повинной, сообщение о произошедшем или

готовящемся преступлении. До этого дела возбуждались только на основании тех материалов, которые были получены от нало- гового органа.

А. И. Бастрыкин в своем выступлении от 31 мая 2018г. расска- зал о реакции правоохранительных органов на такую статистику. Так, глава ведомства сообщил о введении новых специализаций следователей и экспертов в области судебно-экономической экс- пертизы. Еще одним нововведением стали методические рекомен- дации, которые создавались Федеральной Налоговой Службой [1]. В свою очередь, судебно-налоговая экспертиза – род судебно- экономической экспертизы, представляющая собой совокупность определенных сведений в сфере как налогового, так и бухгалтер- ского учета, без которых невозможно провезти анализ первичных документов и регистров учета и отчетности. В процессе исследо- вания эксперт может обнаружить нарушения налогового законо- дательства. Р. А. Иксанов утверждает, расследование уголовных дел, связанных с налоговыми преступлениями, невозможно без специалиста, работающего в такой сфере [2–5]. Верховный Суд Российской Федерации также установил, что для более полного разъяснения соответствующих дел необходимо привлекать экс- перта, который в свою очередь на основании проделанной им ра- боты, пишет заключение и документально подтверждает факт на-

рушения налогового законодательства.

Основную нормативно-правовую базу судебной налоговой экспертизы и ее сущность мы можем кратко изложить в таблице.

Актуальность судебной налоговой экспертизы заключается в том, что российское налоговое законодательство постоянно под- вергается обновлениям, а также существуют сложности, которые связаны с исчислением и возмещением ущерба, причиненные на- логовым преступлением [4].

Необходимо также определить предмет судебно-налоговой экс- пертизы, к нему относят соответствие налоговых и бухгалтерских документов истине, а также исполнение налогоплательщиком сво- их обязательств уплате налогов и сборов в бюджет.

*Таблица*

**Нормативно-правовое регулирование судебной налоговой экспертизы на современном этапе**

|  |  |
| --- | --- |
| **Нормативные правовые акты** | **Сущность** |
| Конституция РФ | Гарант прав и свобод |
| НК РФ | Ст. 198 закрепляет перед физическим лицом ответственность, в случае как неуплаты или уклонения от уплаты налогов, так и за предо- ставление не соответствующих действительно- сти данных.  Ст. 199 аналогична ст. 198 УК РФ, но устанав- ливает ответственность юридических лиц. |
| ФЗ от 31.05.2001 г.  №73-ФЗ «О государ- ственной судебно- экспертной деятельно- сти в РФ» | Фиксация правовой основы, принципов, а так- же направление деятельности судебных экспер- тов в судопроизводстве.  Обозначение ответственности эксперта за отказ производить налоговую экспертизу. |
| УПК РФ | Устанавливает компетенции эксперта по со- ставления заключения, так как они ограничива- ются определенным количеством вопросов. |
| АПК РФ | Регламент по участию в судебном разбиратель- стве. |
| ГПК РФ | Регламент присутствия и участия в судебном разбирательстве. |
| Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 21.12.2010 г. №28 «О су-  дебной экспертизе по уголовным делам» | Запрещает эксперту оценивать лица, а только лишь отвечать на поставленные вопросы в рам- ках своей компетенции. |

Основными объектами являются налоговая отчетность, доку- менты налогового и бухгалтерского учетов, расчеты социальных взносов, первичные бухгалтерские документ [2].

В конечном итоге судебно-налоговой экспертизы необходимо ответить на следующие вопросы:

1. Действительно ли были не выплачены налоги налогопла- тельщиком, если да, то в какой сумме?
2. Какой метод исчисления налогов использовал налогопла- тельщик?
3. Как отразилось на исчислении и уплату налогов в выбран- ной налогоплательщиком учетной системе сведений, которые со- держаться в предоставленных для исследования документах?

Весь процесс судебной налоговой экспертизы состоит из 8 этапов:

1. Исследовать и описать: исчисление и уплату налогов; на- логовый бухгалтерский учеты по конкретным видам налогов, ко- торые уплачивают организации.
2. Выделить способы уклонения от уплаты налогов.
3. Определить типичные экспертные ситуации первоначаль- ного этапа исследования.
4. Составить примерный перечень вопросов эксперту-эконо- мисту, а также необходимых документов, которые помогут найти информацию.
5. По каждой экспертной ситуации подобрать подзадачи для решения главной задачи судебно-налоговой экспертизы, а имен- но определение суммы неисчисленного и неуплаченного налога.
6. Описать действия эксперта по каждой подзадаче.
7. Провести непосредственно саму экспертизу
8. Сформировать заключение.

Как нам известно, судебно-налоговая экспертиза более узкая направленность, она входит в состав видов судебно-экономиче- ской экспертизы, поэтому мы можем также описать ее этапы про- ведения. Всего выделяют 4 объемных этапов [3]:

1. Ознакомление и оценка с полученной информацией, кото- рая необходима для производства экспертизы.
2. Проведение экономического анализа пассивов и активов.
3. Анализ сделок.
4. Формирование заключения.

Если факт доказан, то на субъект возлагается соответству- ющая ответственность. Нас интересует уголовная ответствен- ность. Уголовный кодекс Российской Федерации содержит 4 ста- тьи по нарушению налогового законодательства. Статьи 198 и 199 Уголовного Кодекса Российской Федерации закрепляют перед фи- зическими и юридическими лицами ответственность, в случае как неуплаты или уклонения от уплаты налогов, так и за предостав- ление не соответствующих действительности данных. Согласно п. 3 ст. 199 УК РФ возлагает ответственность на налоговых аген- тов по исчислению, удержанию и перечислению налогов и сборов. И в соответствии с п. 2 ст. 199, аналогично п. 1 ст. 199 ответствен- ность наступает за сокрытие денег и иного имущества, но в осо- бо крупном размере.

Опираясь на вышеуказанное, мы можем сделать следующий вывод. Налоговые органы используют судебно-налоговую экспер- тизу для выявления налоговых преступлений в процессе выезд- ной налоговой проверки. Все поставленные задачи сводятся к на- хождению факта неуплаты налога в бюджет.

**Литература**

1. *Маликов Д. А., Венгер М. Р., Саввоев С. А.* Тенденции развития налого- вой преступности в Российской Федерации // Актуальные вопросы юридиче- ских наук: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, июнь 2019 г.). – Краснодар: Новация, 2019. – С. 27–29.
2. Под ред. докт. юрид. наук, проф. Н. А. Лопашенко. М.: Юрлитинформ, 2016. 712 с. Уголовное право. Общая часть. Преступление. Академический курс в 10 томах. Том I. Понятие уголовного права. Механизм уголовно-правового регулирования.
3. *Белуха Н. Т.* Судебно-бухгалтерская экспертиза. – М.: «Дело ЛТД», 2014. – 272 с.
4. *Михайлов В. А., Дубягин Ю. П.* Назначение и производство судеб- ной экспертизы в стадии предварительного расследования: учеб. пособие. – Волгоград: ВСШ МВД РФ. – 2016. – 260 с.
5. *Иксанов Р. А., Гараев А. Г., Янгазина А. Э.* Налоговые преступления: понятие и механизм привлечения к юридической ответственности // Между- народный журнал гуманитарных и естественных наук. 2018. №4. C. 4–12.
6. Сводные отчеты в целом по Российской Федерации и в разрезе субъ- ектов Российской Федерации. ФНС РФ URL: [https://www.nalog.ru/rn48/related](http://www.nalog.ru/rn48/related) activities/statistics and analytics/forms/ (дата обращения 01.03.2020).

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 330**  *Стреж Екатерина Сергеевна*, студент (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *E-mail:* [*katy-97@bk.ru*](mailto:katy-97@bk.ru) | *Strezh Ekaterina Sergeevna*, student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*katy-97@bk.ru*](mailto:katy-97@bk.ru) |

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

### ECONOMIC SECURITY

IN A DIGITALIZATION

В связи с развитием систем экономики и финансов, увеличения угроз и факторов, которые их выявляют, вопросы экономической безопасности становятся более актуальными и обширными и требуют более детально- го изучения и глобального обсуждения. На сегодняшний день направле- ние цифровизации экономики, современной системы блокчейн и крипто- валют привлекло внимание не только предпринимательства, но и аппарата государственного управления. Представленные сферы деятельности вни- мательно изучаются научным сообществом, специалистами компьютер- ных технологий, экономистами, правоведами и на данном этапе времени актуальны. Актуальность данной темы заключается в том, что цифровиза- ция все глубже проникает в различные сферы человеческой деятельности. Становление цифровой экономики вызывает необходимость и важность по- вышения требований к подготовке кадров и уровню их компетенций, по- рождая вызов для системы образования.

*Ключевые слова*: цифровая экономика, экономическая безопасность, криптовалюта, блокчейн, риски.

In connection with the development of the economy and finance, the in- crease in intrinsic threats and the factors that identify them, economic securi- ty issues are becoming more relevant and extensive and require more detailed

study and global discussion. Today, the direction of digitalization of the econ- omy, the modern system of blockchain and cryptocurrencies has attracted the attention of not only entrepreneurship, but also the state administration appara- tus. The presented fields of activity are carefully studied by the scientific com- munity, computer technology specialists, economists, lawyers, and are relevant at this stage of time. The relevance of this topic lies in the fact that digitaliza- tion is penetrating deeper and deeper into various spheres of human activity. The development of the digital economy necessitates and the importance of in- creasing the requirements for training personnel and the level of their compe- tencies, creating a challenge for the education system.

*Keywords*: digital economy, economic security, cryptocurrency, block- chain, risks.

На современном этапе в глобальном обществе информаци- онных технологий стремительно рождается новый экономиче- ский порядок – цифровой. Возникает цифровизация экономиче- ских процессов и попадание информационных технологий во все сферы деятельности.

Актуальность вопросов, связанных с особенностями экономи- ческой безопасности в условиях цифровизации на данном этапе приобретает высокую значимость. Для того, чтобы построить си- стему по безопасности, разработать методы и цели, использовать ресурсы, нужно, в первую очередь, разобрать понятие безопас- ности и тем, какая база заложена в нем. В различных источниках можно встретить несколько интерпретаций понятия безопасности. В Федеральном законе от 28.12.2010 № 390-ФЗ (ред. от 06.02.2020) «О безопасности» понятие безопасность – состояние защищённости жизненно важных интересов личности, общества, государства от внутренних и внешних угроз, либо способность предмета, явления или процесса сохраняться при разрушающих

воздействиях.

С методической и научной точки зрения, понятие безопасно- сти может вкладывать в себя отсутствие недопустимого риска, свя- занного с вероятностью нанесения ущерба.

Таким образом, для продолжения работы, можно выделить понятие безопасности как состояние системы, при котором с кон- кретной вероятностью исключается риск неуправляемых небла- гоприятных последствий. Это подводит нас к выбору между ри- ском и доходностью, что определит наше отношение к риску. Под риском следует понимать возможность случайного возникнове- ния непредвиденных убытков. Следовательно, можно выстроить закономерность: чем выше риск, тем ниже ликвидность. Поэтому любой субъект, исходя из своих целей, может определить для себя допустимость этих соотношений к каждому из объектов риска.

Исходя из вышенаписанного, делаем вывод, что безопасность есть контролируемый риск. Главным вопросом является не толь- ко принятие и контроль допустимого уровня риска, но и выбор основных инструментов регулирования рисками и их соотноше- ния, исходя из особенности объектов, которые затронуты риском и могут быть уничтожены, изменены или утрачены в результате реализации риска.

Если говорить об объектах, которые подвержены риску, можно выделить такие виды безопасности, как экономическая, физиоло- гическая, физическая, информационная, военная, экологическая, территориальная, цифровая, политическая. По идее, экономиче- ская безопасность должна включать в себя все эти виды безопас- ности и являться генератором общего интереса, однако на данном этапе экономического развития, мы имеем дело с противоречия- ми между индивидуальными и общественными приоритетами.

Раскрывая вопрос цифровизации экономики, следует рассмо- треть экономическую безопасность с двух сторон: с одной стороны, переход с дигитализации в цифровизацию системы коммуникаций между различными субъектами, а с другой стороны, собственно цифровую экономику. Цифровизация классических процессов не- сет за собой трансформацию каналов, по которым транслирует- ся информация персонального, финансового, производственного и др. характера, а цифровая экономика – это экономическая дея- тельность, которая производится на цифровых технологиях, имею-

щая наличие электронных товаров и услуг, основанных электрон- ным бизнесом и коммерцией.

Цифровая экономика строится на электронных цифровых нов- шествах:

* технологии цифровизации деятельности;
* сквозные цифровые технологии;
* информационно-коммуникационные технологии;
* технологии физической и дополненной реальности;
* сети, технологии блокчейн [2].

На современном этапе, основным элементом преобразования могут стать решения, которые базируются на новшестве финан- совых технологиях, которые могут являться как двигателем эко- номической безопасности, так и агрегат новых угроз и рисков.

Цифровизация базируется на технологических решениях, ко- торые преобразовывают институциональные отношения (от не- формальных к формальным), далее будут пользоваться популяр- ностью бизнеса, который, в свою очередь, начинает создавать как новые технологические решения, так и новые институты, которые позволят вывести бизнес-отношения на новый уровень. Ярким при- мером считается появление мобильных телефонов или переход на криптовалюту, внедрение технологии блокчейн в сферы экономи- ческой деятельности и другие проявления.

На данном этапе развития цифровой экономики, существует много отраслей, способных рисковать стабильностью, экспери- ментировать и поддаться инновационным искушениям. Например, блокчейн – способ хранения данных, цифровой реестр трансак- ций, сделок, контрактов.

Стоит обратить внимание, что технология блокчейн является механизмом рассредоточения операций, который основан на со- временных криптограических алгоритмах децентрализованных вы- числительных ресурсов, которые применяются для свидетельства записанных в блокчейн трансакций. Главным плюсом технологии блокчейн можно считать то, что реестр не сохранен в одном месте, а распространён между участниками сети по всему миру. Также

преимущество заключается в том, что данная технология являет- ся «прозрачной». Каждый участник сети имеет доступ к реестру. Цепь технологии блокчейн надежно защищена, а любой блок от- крывается для изучения достоверной информации. Являясь раз- работанной для цифровой валюты, биткоин, который выполняет роль единого реестра всех операций с криптовалютой, техноло- гия блокчейн вызвала заинтересованность технического сообще- ства и активно используется для решения различных экономиче- ских проблем. [4]

Биткоин можно описать как виртуальную, цифровую моне- ту, в которой зашифрована информация, не подчиняющаяся ко- пированию. [5]

Не смотря на новизну технологии блокчейн, с ее помощью были преобразованы подходы и методы во многих бизнес-про- цессах, а также внесен неотъемлемый вклад в развитие цифро- вой экономики.

Также примером цифровых технологий считается интернет-бан- кинг. Он представляет собой освоение инновационных информа- ционных технологий традиционными финансовыми институтами – банками. С его помощью банки взаимодействуют с потребителями в цифровом формате. Данный способ взаимодействия снижает из- держки банков (отсутствует необходимость инвестировать в широ- кую филиальную сеть) и увеличивает доступ к банковским услугам потребителями (услуги оказываются круглосуточно и в дистанци- онном режиме).

Экономическая безопасность в условиях цифровизации будет пользоваться особым вниманием, в связи с тем, что с улучшение передовых технологий делает нас более уязвимыми. Цифровые носители сопровождают движение реальных активов, меняется суть производственных и социальных экономических отношений. В данных условиях будут прослеживаться различные злоупотре- бления в экономике, пресечением которых должны будут занимать- ся специалисты по экономической безопасности и их услуги будут все более востребованными с течением времени.

**Литература**

1. *Ю. Родичев* Нормативная база и стандарты в области информацион- ной безопасности. М.: Форум, 2017. 176 с.
2. *Крылов А. А.* Мониторинг национальной и региональной экономиче- ской безопасности в современной России: проблемы, подходы, перспективы / А. А. Крылов, Ю. В. Латов // Микроэкономика. – 2018. – № 2. – С.107-110.
3. Федеральный закон «О безопасности» от 28.12.2010 № 390-ФЗ (по- следняя редакция.
4. *Киселев И. М.* Применение технологии blockchain в экономике // Экономика и социум. 2016. №7. С. 594–597.
5. *Мамаева Л. Н., Лазарева В., Рыбакова К. С., Кирюхина М. В.* Безо- пасность финансовой системы в рамках появления криптовалюты. // Экономическая безопасность и качество. 2018. №1 (30). С. 53–56.
6. *Манахова И. В.* Цифровое будущее и глобальная экономическая безо- пасность // Экономическая безопасность и качество. 2018. №1 (30). С. 6–11.
7. *Удалов Д. В.* Угрозы и вызовы цифровой экономики // Экономическая безопасность и качество. 2018. №1 (30). С. 12–18.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 330**  *Стрелкова Дарья Сергеевна*, студент (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*dastr*](mailto:dastrelkova98@mail.ru)[*elkova98@mail.ru*](mailto:elkova98@mail.ru) | *Strelkova Darya Sergeevna*, student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*dastr*](mailto:dastrelkova98@mail.ru)[*elkova98@mail.ru*](mailto:elkova98@mail.ru) |

## ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

**В УСЛОВИЯХ РИСКА БАНКРОТСТВА**

### ECONOMIC SECURITY ASSESSMENT OF BUSINESS ENTITY

IN BANKRUPTCY RISK CONDITIONS

Статья посвящена рассмотрению понятия и сущности системы эко- номической безопасности, ее значению для современных хозяйствующих субъектов, в особенности, для тех субъектов, которые находятся в услови- ях риска банкротства. Также описаны способы контроля за финансовым

положением с целью недопущения критической ситуации, приводящей к банкротству. Показана роль изучения финансовой отчетности при про- верке будущей ликвидности предприятия. Раскрыты этапы предваритель- ной проверки, необходимой при оценке финансового состояния. Обращено внимание на необходимость при анализе финансового состояния хозяйству- ющего субъекта осуществлять активную оценку его финансовой устойчи- вости. Отмечено, что важными критериями объективной оценки являют- ся показатели платежеспособности.

*Ключевые слова*: экономическая безопасность, хозяйствующий субъ- ект, риски банкротства, финансовая устойчивость, ликвидность.

The article is devoted to the concept and essence of the economic security system , its significance for modern economic entities, especially for those en- tities that are at risk of bankruptcy. It also describes ways to control the finan- cial situation in order to avoid a critical situation that leads to bankruptcy. The role of studying financial statements when checking the future liquidity of an enterprise is shown. The stages of preliminary verification necessary for assess- ing the financial condition are disclosed. Attention is drawn to the need, when analyzing the financial condition of an economic entity, to carry out an active assessment of its financial stability. It is noted that important criteria for objec- tive evaluation are indicators of solvency.

*Keywords*: economic security, business entity, bankruptcy risks, financial stability, liquidity.

Все хозяйствующие субъекты, так или иначе подвергаются риску стать банкротом. В связи с этим правильное планирование деятельности предприятия содержит создание и внедрение мето- дов, способных противодействовать возникшей финансовой не- платежеспособности.

Актуальность проблемы экономической безопасности обусла- вливается тем, что поскольку организации работают в условиях различных рисков и существующих угроз, в ситуации рыночной экономики неотделимой частью является банкротство – банкрот- ство предприятий, которые не способны к конкуренции на рынке. Данная ситуация определяет важность осознания сущности бан-

кротства и построение действий по усовершенствованию финан- сового положения предприятия.

Хозяйствующий субъект признается банкротом в том случае, когда его долги превышают его имущественные возможности. Исходя из сведений, представленных на рисунке, число российских организаций-банкротов в 2019 г. остается на высоком уровне [1].

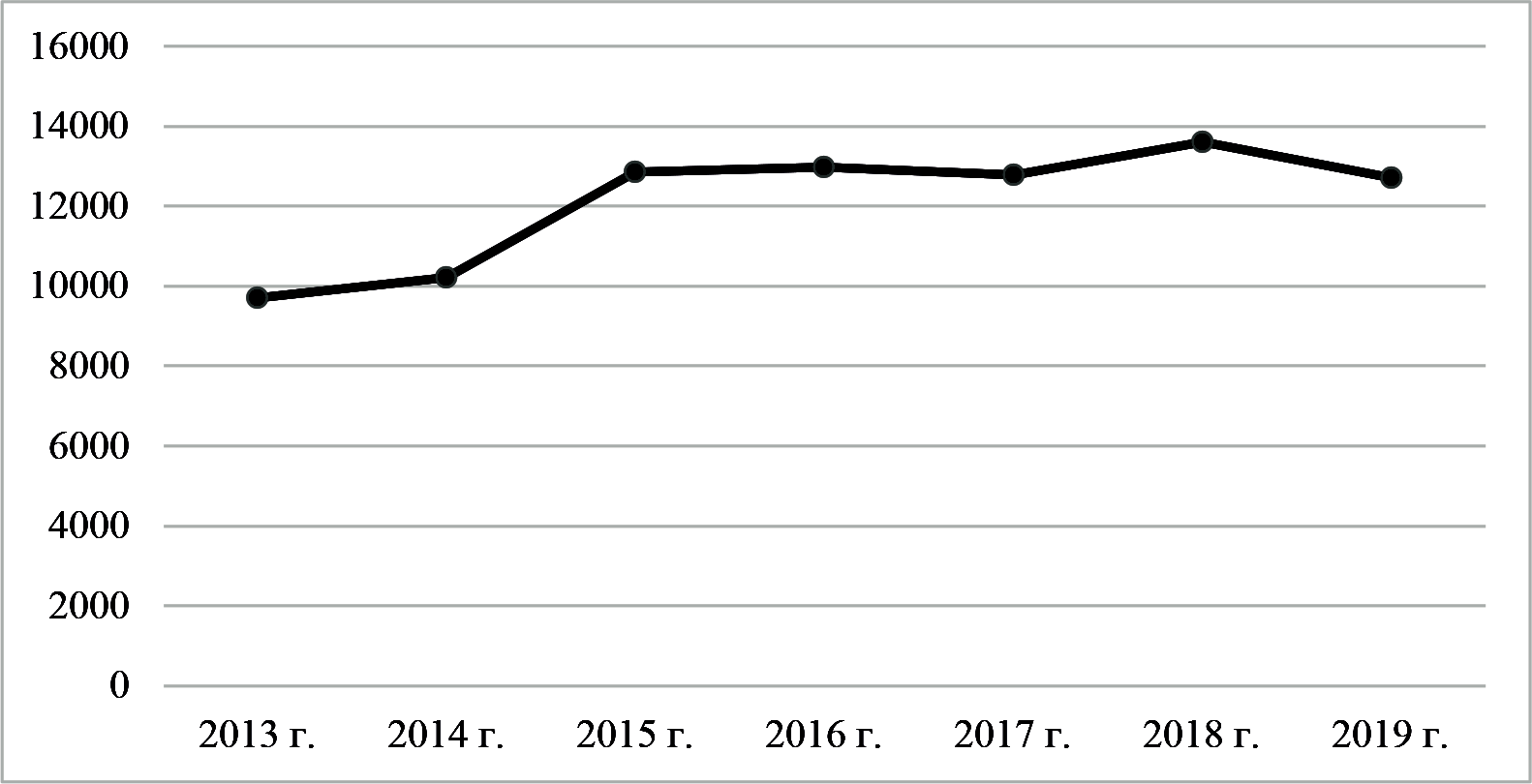


Рис. Статистика банкротств в России (2013–2019 гг.), ед.

Среди причин, основывающих неплатежеспособность пред- приятия, могут быть: производство продукции, имеющей ограни- ченный спрос на рынке; производство продукции, имеющей низ- кое качество; высокая стоимость объектов реализации; невысокий уровень оснащения предприятия по технической составляющей; значительная дебиторская задолженность за отгруженные товары (не оплаченные в срок); неправильно выстроенная система внеш- неэкономической деятельности; упадок спроса у общества на про- изводимую продукцию; разорение партнеров.

В качестве защиты от воздействия внутренних и внешних угроз представляет система экономической безопасности. Она представ-

ляет собой совокупность мероприятий, которые обеспечивают эко- номическую безопасность предприятия.

Экономическая безопасность – это состояние организации, которое обуславливается его способностью нормально функцио- нировать для того, чтобы достичь поставленных целей при суще- ствующих внешних факторах и их изменении [2]. Главная цель – обеспечение стабильного и эффективного функционирования в определенном периоде и высокий потенциал развития в буду- щие периоды.

Достоверная информация дает возможность в условиях риска неопределенности принимать верные и результативные управлен- ческие решения, влияющие на перспективное финансовое состоя- ние субъекта и на его материальное благополучие. Формирование информации такого рода происходит в рамках финансового бух- галтерского учета. Часть такой информации может составлять ком- мерческую тайну.

Финансовая отчетность нормализирована и составляется в со- ответствии с общепринятыми государственными требованиями. Такая информация применяется также для внутрифирменного управления руководством предприятия и менеджерами, обеспе- чивающими его экономическую безопасность [3].

Важной целью финансового анализа является оценка финан- совых результатов и положения предыдущей деятельности субъ- екта, которая отражена в анализируемой отчетности, а также оцен- ка предполагаемого потенциала предприятия.

Выделяют несколько основных этапов финансового анализа:

1. Выделяются цели анализа.
2. Определяется подход к производству анализа.
3. Производится оценка качества представленной информации.
4. Определяются методы осуществления анализа.
5. Проводится анализ.
6. Производится синтезирование результатов [4]. Бухгалтерский баланс представляет преимущественно инфор-

мативную форму с целью анализа и оценки финансового положения.

Такая форма определяется размещением и использованием активов и пассивов, а данные сведения представлены в балансе организа- ции. На основе бухгалтерского баланса можно осуществлять ори- ентировочную оценку финансового состояния, но прежде необхо- димо удостовериться в том, что баланс составлен правильно. С этой целью проводится его предварительная проверка, включающая:

* проверку присутствия подписей;
* проверку соблюдения сроков сдачи по отметке налогового органа;
* проверку правильности расчетов;
* проверку соблюдения необходимых размерностей единиц измерения.

Предварительная проверка, как правило, включает в себя не- сколько этапов проведения:

1. Подготовительный этап. На данном этапе принимается реше- ние о рациональности анализа финансовой отчетности. Аналитик должен убедиться в том, что проверяемая отчетность готова к чте- нию.
2. Предварительный обзор. Производится изучение поясни- тельной записки к балансу с целью оценки условий работы в прове- ряемом отчетном периоде, а также для определения качественных изменений в имущественном и финансовом состоянии субъекта.
3. Чтение и анализ проверяемой отчетности. В этот момент производится обобщенная оценка результатов деятельности пред- приятия и его финансового положения. Данный анализ проводит- ся с целью конкретизации в интересах разных пользователей.

Показатели ликвидности определяют умение предприятия во- время исполнять свои краткосрочные обязательства за счет оборот- ных активов: если его текущие активы перекрывают обязательства, то предприятие считается платежеспособным. На показатели пла- тежеспособности обращают внимание лица, которые предостав- ляют коммерческие кредиты, с той целью, чтобы понять, способ- но ли предприятие оплатить эти обязательства [5].

Расширяя анализ финансового состояния, необходимо осущест- влять активную оценку его финансовой устойчивости. Важными критериями объективной оценки являются показатели платеже- способности. В таблице продемонстрированы показатели, харак- теризующие платежеспособность предприятия.

Показатели ликвидности и финансовой устойчивости взаимо- действуют друг с другом и общности дают понятие о состоятель- ности финансового состояния предприятия. Если у предприятия низкие показатели ликвидности, но его финансовая устойчивость сохраняется, то у предприятия есть предпосылки выбраться из кризисной ситуации. В случае, если удовлетворительны оба пока- зателя, то такое предприятия является возможным претендентов в банкроты. Предприятие, имеющее низкую финансовую устой- чивость, попадя в негативное стечение обстоятельств, также мо- жет стать банкротом [6].

Исходя из множества финансовых процессов и показателей платежеспособности и финансовой устойчивости, разницы в уров- нях их критических оценок, получающийся уровень отклонения от них реальных значений коэффициентов и появляющейся слож- ности в общей оценке финансового состояния, многие аналитики предлагают проводить интегральную балльную оценку финансо- вого положения, что дает возможность охарактеризовать степень возможности банкротства предприятия.

В настоящее время, в период нестабильной экономической ситуации, большинство российских предприятий нерентабель- ны, испытывают спад производства и находятся в критической ситуации.

Анализируя причины негативного развития, наклон идет в сто- рону инерции сформировавшейся структуры производства, его от- сталости в области технологических процессов, а также в нехват- ке преимуществ научно-промышленной политики, которая не дает предприятиям накапливать средства на усовершенствования. Такая ситуация отображает некоторую опасность для экономики, а также для потенциала и коллектива каждого хозяйствующего субъекта.

*Секция II*

429

*Таблица*

**Показатели платежеспособности предприятия**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Коэффициент** | **Формула** | **Нормативное значение** |
| Обеспеченности соб- ственными оборотными средствами | Собственные оборотные средства / Оборотные средства | Больше 1 |
| Собственных и заемных денежных средств | Заемный капитал / Собственный капитал | Меньше либо равно 1 |
| Общей финансовой неза- висимости | Собственный капитал / Суммарные активы | Не меньше 50% |
| Маневренности соб- ственного капитала | Собственные оборотные средства / Собственный капитал | Высокие значения |
| Финансовой устойчи- вости | Собственный капитал + Долгосрочные кредиты / Валюта баланса | Будет совпадать с коэффи- циентом финансовой не- зависимости |

**Литература**

1. Единый Федеральный реестр сведений о банкротстве. URL: https:// bankrot.fedresurs.ru (дата обращения 01.03.2020).
2. *Коротков Э.М., Беляев А. А.* Управление экономической безопасно- стью общества [Электронный ресурс] // Менеджмент в России и за рубежом. – 2017. – № 6. – Режим доступа: [http://www.cfin.ru/press/management/2017-6/02.](http://www.cfin.ru/press/management/2017-6/02) shtml (дата обращения: 01.03.2020).
3. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О не- состоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.01.2020) // Собрание законодательства РФ, 28.10.2002, N 43, ст. 4190,
4. *Дмитриева И. В., Иванова А. Р.* Риск банкротства как угроза эконо- мической безопасности предприятия [Текст] // Актуальные вопросы эконо- мики и управления: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Москва, июнь 2017 г.). – М.: Буки-Веди, 2017. – С. 114-117. – URL https://moluch.ru/conf/econ/ archive/222/12608/ (дата обращения: 01.03.2020).
5. *Гапоненко В. Ф.* Экономическая безопасность предприятий. Подходы и принципы / В.Ф. Гапоненко, А.А. Беспалко, А.С. Власков. – М.: Издательство

«Ось-89», 2017. – 208 с.

1. *Новиченко Н. М.* Анализ финансовой устойчивости предприятия [Текст]

// Проблемы современной экономики: материалы VI Междунар. науч. конф. (г. Казань, август 2017 г.). – Казань: Молодой ученый, 2017. – С. 78-80. – URL https://moluch.ru/conf/econ/archive/261/12654/ (дата обращения: 01.03.2020).

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 332**  *Стрельникова Полина Сергеевна*, студентка  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*polya6294@mail.ru*](mailto:polya6294@mail.ru) | *Strelnikova Polina Sergeevna*,  student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*polya6294@mail.ru*](mailto:polya6294@mail.ru) |

## РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ СТАТИСТИЧЕСКОГО НАБЛЮДЕНИЯ ПРИ ОЦЕНКЕ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ

## БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### THE ROLE AND SIGNIFICANCE OF STATISTICAL OBSERVATION IN THE EVALUATION

OF THE LEVEL OF ECONOMIC SECURITY OF THE RUSSIAN FEDERATION

Статистическое наблюдение во всех сферах жизнедеятельности об- щества в нашей жизни играет на самом деле одну из самых важных ролей. При его помощи формируется полная и достоверная картина состояния граждан, страны, отдельных сфер, так как статистическое наблюдение из- учает количественные закономерности, можно пронаблюдать положитель- ные и отрицательные тенденции развития. Целью статистического наблю- дения является сбор достоверной информации, а также для дальнейшего ее использования для выявлений тенденций развития, вычисления про- цента риска, для разработки социальных программ. Статистическое на- блюдение – это один из способов сбора информации, которое происходит в определенном месте, в определенное время, с грамотно подобранным про- граммным обеспечением, поставленными затратами, специально обучен- ным персоналом и конкретной работой с респондентами. Статистическое наблюдение имеет множество форм, видов и способ реализоваться в эко- номической безопасности. Статистическое наблюдение упорядочивает ин- формацию, полученные данные, периодически проверяет ее достоверность и дополняет новыми данными. При помощи статистического наблюдения в сфере экономической безопасности ведется учет особо важной инфор- мации. Актуальность этой работы заключается в том чтобы, установить какую именно роль играет статистическое наблюдение в экономической

безопасности, какое значение для РФ имеет этот вид судебной статистики в современном мире для экономической безопасности.

*Ключевые слова*: наблюдение, статистика, общество, данные, инфор- мация.

Statistical observation in all spheres of society in our lives plays in fact one of the most important roles. With its help, a complete and reliable picture of the state of citizens, countries, and certain spheres is formed, as statistical obser- vation studies quantitative patterns, positive and negative development trends can be observed. Statistical surveillance has many forms, types and a way to be realized in economic security. Statistical observation organizes the information received, periodically checks its reliability and complements it with new data. Statistical observation in the field of economic security records of particularly important information, can filter information that is of less importance, as well as the results of indicators. The relevance of this work is to establish what role statistical observation plays in economic security, whether we can abandon this type of statistics, and what importance for the Russian Federation is this type of judicial statistics in world today for economic security.

*Keywords*: observation, statistics, society, data, information.

При определении роли и значение статистического наблюде- ния в целях оценки уровня экономической безопасности необхо- димо рассмотреть понятие самой экономической безопасности. Впервые понятие «экономическая безопасность» было задей- ствовано при обосновании «нового курса» Ф. Рузвельта, реализа- ция которого обеспечила выход США из экономического кризиса 1929–1933 гг. Российские ученые, работающие в области управ- ления экономикой, стали использовать понятие «экономическая безопасность» на рубеже ХХ и XXI вв. Экономическая безопас- ность государства – это такое состояние экономики и институтов власти страны, при котором гарантирована социальная защищён- ность граждан и необходимые средства обороны в случае небла- гоприятных условий развития внутренних и внешних процессов. Экономическая безопасность РФ на данный момент имеет стреми- тельно развитие, которое регулируется и разрабатывается на осно- ве данного указа Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О страте-

гии экономической безопасности Российской Федерации в период до 2030 года». Цель стратегии направлена на обеспечение такого развития экономики, при котором создались бы приемлемые ус- ловия для жизни и развития личности, социально-экономической и военно-политической стабильности общества и сохранения це- лостности государства, успешного противостояния влиянию вну- тренних и внешних угроз [4].

При использовании методов сбора статистических данных ис- пользуют выборочный метод, так как в нем больше вероятность получения достоверных сведений и область применения выбороч- ного метода является намного шире, чем у других методов сбора статистических данных. Выборочный метод подходит в тех слу- чаях, когда идет речь об учете масштабного количества информа- ции за короткое время, которое позволяет добиться более досто- верных данных, чем применение другого статистического метода. Также один из способов контроля и учета информации является ре- гистровое наблюдение. Регистровое наблюдения – это непрерыв- ное наблюдение за процессом, который имеет конкретное начало, развитие и определенное завершение. Информация, которая нахо- дится в государственном регистре, является официально и точной, достоверность информации определяется временным промежут- ком. Например, данные 2018 года на момент 2019 являются уста- ревшими. Пример регистрового наблюдения можно увидеть в ана- литических и регистровых документах строительных компанияй. Важными задачами изучения экономических процессов, про- исходящих в строительной организации, является рассмотрение на конкретном примере процесса формирования затрат на про- изводство, определение выручки и прибыли от различных видов деятельности и расчет основных экономических показателей, от- ражающих эффективность использования ресурсов организации, а также деятельности в целом. Согласно действующему законода- тельству юридическое лицо должно быть зарегистрировано в еди- ном государственном реестре юридических лиц в одной из органи- зационно-правовых форм. Предприятия вносят вклад в развитие

экономики страны, они осуществляют обязательные платежи в фе- деральный и региональный бюджеты, представляют все необходи- мые бухгалтерские и налоговые документы. Перечень обязатель- ных платежей приведен в таблице 1.

*Таблица 1*

**Обязательные платежи в бюджет и бюджетные фонды, тыс. руб.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Налоги и отчисления** | **Сумма** |
| 1 | Налог на имущество | 142,95 |
| 2 | Налог на прибыль | 2 941,64 |
| 3 | НДС: | |
| 3.1 | НДС начисленный | 15 786,92 |
| 3.2 | НДС уплаченный | 277,41 |
| 3.3 | НДС, подлежащий уплате | 15 509,51 |
| 4 | Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) | 5 266,27 |
| 5 | Страховые взносы | 5 290,61 |
| 5.1 | Пенсионный фонд | 7 249,86 |
| 5.2 | Фонд обязательного медицинского страхования | 1 188,02 |
| 5.3 | Фонд социального страхования | 477,78 |
| 6 | Отчисления на обязательное страхование от несчаст- ных случаев на производстве и профессиональных заболеваний | 328,77 |

В виде анкетного метода представлена перепись населения. Этот метод позволяет собирать множество показателей и данных о населении страны, в целях сравнения с предыдущими показа- телями за прошедшие периоды, что позволяет оценить и выявить

происходящие тенденции населения, увеличение или уменьшения качества отдельных показателей, а так же для полного представле- ния о количестве граждан проживающих на территории Российской Федерации. Основными показателями экономической безопасно- сти являются следующие (табл. 2).

*Таблица 2*

**Показатели экономической безопасности**

|  |  |
| --- | --- |
| **Зависимость от % ВВП** | **Социально – экономические показатели** |
| 1. Расходы НИОКР, % ВВП. 2. Объем внутреннего долга, % ВВП. 3. Объем внешнего долга, % ВВП. 4. Дефицит бюджета, % ВВП. 5. Инвестиции, % ВВП. 6. Объем ВВП. | 1. Продолжительность жизни. 2. Уровень безработицы. 3. Уровень инфляции. 4. Дифференциация доходов населения. 5. Уровень преступности. |

Экономические показатели дают нам характеристику сфер жиз- недеятельности в государстве. Они помогают распознать приближе- ние негативных изменений в финансовой сфере страны. Например, положительная динамика показателей говорит о том, что в стра- не наблюдается экономический рост. Все показатели фиксируют- ся и архивируются в официальных организациях по сбору стати- стической информации.

1. федеральная служба государственной статистики;
2. единая межведомственная информационно – статистиче- ская система (ЕМИСС);
3. федеральная архивная служба России.

Метод наблюдения имеет несколько форм (отчетность и специ- альное обследование), видов (по периодичности и по степени ох- вата) и способов (непосредственный, документарный и опрос) реализации. Сбор информации сопряжен с экономическим поло- жением страны, эти показатели являются официальными данны-

ми и обновляются по мере их периодичности. Для этих данных устанавливаются своя принятая единица измерения и периодич- ность разработки показателя (годовая, квартальная, месячная).[1] Поэтому можно сделать вывод, что для статистического наблюде- ния за экономическими показателями применяется систематиче- ски. Сравнение методов исследования представлены в таблице 3.

*Таблица 3*

**Сравнительный анализ методов исследования**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Метод** | **Преимущества** | **Недостатки** |
| **Выборочный** | * экономия ресурсов, которые затрачиваются на проведение статистического метода; * область применения выборочного метода является намного больше, нежели у других методов; * в выборочном методе больше вероятность получения достоверных сведений. | * определить совокупность, из которой производиться отбор (определить конкретный диапазон с ограничениями); * анализ собираемых данных, чтобы они соответствовали выборочному диапазону   и не выходили за границы установленной цели. |
| **Анкетный** | * анкетирование позволяет привлечь как можно больше респондентов; * возможность получения информации от большего количества людей за короткий промежуток времени; * выполнимость осуществления компьютерной обработки; * при анонимном анкетировании есть шанс получить более правдивые и открытые ответы. | * зависимость от репрезентативности выбора и правдивости ответов; * влияние субъективных факторов (например: нежелание отвечать и отвечать правдиво на вопросы, спешность респондентов   и невнимательность  к постановке вопроса). |

Каждый метод используется в статистике с различными целя- ми, для разных объектов наблюдения используются разные методы. За всеми этими показателями строго контролирует правительство и используется непрерывное наблюдение, для того чтобы эти по- казатели были строго зафиксированы и в дальнейшем использова- лись для вычисления показателя экономической безопасности [2]. Регулированием хода статистических данных занимаются нор-

мативно – правовые источники, например:

Федеральный закон «Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации» от 29.11.2007 № 282-ФЗ, ГОСТ Р ИСО 16269-4-2017; Постановление

Правительства РФ от 18.08.2008 № 620 «Об условиях предостав- ления в обязательном порядке первичных статистических данных и административных данных субъектам официального статисти- ческого учета»; национальный стандарт Российской Федерации. Статистические методы., Указание Банка России от 14.12.2018

№ 5010-У «Об утверждении порядка и форм предоставления в Центральный банк Российской Федерации первичных статисти- ческих данных для составления платежного баланса Российской Федерации, международной инвестиционной позиции Российской Федерации, статистики внешней торговли Российской Федерации услугами, внешнего долга Российской Федерации, прямых инвести- ций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж».

В заключение работы можно сделать вывод, что статисти- ческое наблюдение в экономической безопасности играет важ- ную роль, так как при помощи статистических данных получен- ных этим путем, складывается общая картина положения нашей страны на международной арене, прогноз дальнейшего развития страны и не только в экономических сферах, но и в социальной, политической, духовной и культурной [3–4]. Так как все эти сфе- ры связаны между собой, то данные статистических показате- лей, относящихся к экономической безопасности, могут влиять на дальнейшую жизнедеятельность страны. На данный момент

экономическая безопасность в РФ имеет стремительное развитие и с каждым днем все больше внимания уделяется ее показателям. Необходимо следить за динамикой развития страны, чтобы пре- дотвращать необратимые последствия в виде конфликтов, психо- логически негативно настроенного населения, слишком высоко уровня инфляции или безработицы, уменьшение значения ВВП. Поэтому статистическое наблюдение необходимо для экономиче- ской безопасности, так как при его помощи собираются, учитыва- ются и фиксируются необходимые показатели [5].

**Литература**

1. Почему в России плохие дороги Режим доступа URL: https://www.au- tonews.ru/news/58259d649a7947474311f7da?ruid=UET9A1yyGU2tq1JmAyW- lAg== ( дата обращения 11.11.2019).
2. Нормативная база. Режим доступа URL: https://knigi.news/audit/172-nor- mativnaya-baza-25230.html (дата обращения 28.11.2019).
3. *Батыркаева С. А., Саттарова И. Д.* Экономическая безопасность пред- приятий как основа устойчивого роста российской экономики, 2017. 308 с.
4. *Ахмедзянова Э. Р.* Современные вопросы экономической безопасно- сти организации в России, 2016. 211 с.
5. *Ахмедина Г. Б.* Развитие социального предпринимательства как осно- ва экономической безопасности, 2015. 297 с.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 368, 004.04**  *Харитонов Артем Дмитриевич*, студент (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) *E-mail:* [*artyomharitonov@mail.ru*](mailto:artyomharitonov@mail.ru) | *Kharitonov Artem Dmitrievich*, student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*artyomharitonov@mail.ru*](mailto:artyomharitonov@mail.ru) |

## BLOCKCHAIN КАК ЦИФРОВАЯ ЭВОЛЮЦИЯ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ

### BLOCKCHAIN AS THE DIGITAL EVOLUTION OF THE INSURANCE MARKET

Блокчейн представляет собой технологию, которая не зависит от цен- трального сервера и ни от каких-либо сведений, которые хранятся в систе- ме на протяжении всего времени ее работы. Эти данные структурированы и постоянно готовы к использованию, при этом доступ к ним, может быть лишь у ограниченного круга пользователей технологии. Данная уникаль- ная программа обладает огромным потенциалом применения и развития практически для любого направления деятельности человека. Не исклю- чением также будет и рынок страхования. В страховой отрасли становится возможным устранение утечек информации, появление нового вида про- дуктов, а также нового способа защиты от махинаций различного рода. Блокчейн – это защищенное и обладающее потенциалом будущее, кото- рое уже существует.

*Ключевые слова*: блокчейн, страхование, децентрализация, преиму-

щество, безопасность, развитие.

Blockchain is a technology that does not depend on the central server and not on any information that is stored in the system throughout its entire opera- tion. This data is structured and constantly ready for use, and only a limited cir- cle of technology users can access it. This unique program has great potential for application and development for almost any area of human activity. No ex- ception will also be the insurance market. In the insurance industry, it becomes possible to eliminate information leaks, the emergence of a new type of prod- uct, as well as a new way to protect against fraud of various kinds. Blockchain is a secure and potential future that already exists.

*Keywords*: blockchain, insurance, decentralization, advantage, security, development.

Относительно недавно различные финансовые учреждения, фонды, банки заинтересовались развитием технологии блокчейн в собственной хозяйственной деятельности и бизнес-процессах. Причиной, которая стала драйвером развития данной технологии не только для платформы денежных переводов, является ряд несколь- ких особых преимуществ системы блокчейн, которые заключены в самой структуре компьютерной программы. Главными достоин- ствами системы считаются максимальная защищенность внутрен- него пакета данных и практически абсолютная прозрачность ра- боты системы по отношении к ее участникам. Другими словами, система предоставляет возможность контролировать весь поток ин- формации, который относится к той или ной деятельности, которая связана с работой системы и ее участниками. Блокчейн позволяет фиксировать дату, время, сумму сделки, информацию по заказчику и продавцу, исполнителю, после закрепления сведений в системе их удаление, замена или же корректировка невозможна [1, С. 653–654]. Эта система может быть внедрена во все бизнес-процессы ор- ганизации: от создания полной инфраструктуры на ее основе, до создания различного рода приложений для эффективного решения необходимых задач. Она не требует единого центра управления, это гарантирует ее автономию. Децентрализация блокчейн техно- логии предусматривает ряд определенных характеристик, кото-

рые перечислены ниже:

1. Коллективная независимая проверка. Заносимые в систе- му новые данные проверяются на не противоречие ранее сфор- мировавшейся цепочке блоков, после чего закрепляются в цепи. Их подделка невозможна, поскольку каждый участник проверяет цепь.
2. Равнозначность. Последовательность блоков, сформиро- вавшейся информации, распространяются между равнозначными узлами сети.
3. Безопасность сведений. Каждый блок связан с предыду- щим при помощи специальной криптографической системы, под- чиняющейся математическим законам. Таким образом все участни-

ки при внесении сведений или изменений учувствуют в проверке и расшифровки цепи блоков. Это не позволяет злоумышленни- ку расшифровать данные, работая против большинства участни- ков системы. Также вносимые данные проходят специализирован- ную процедуру регистрации при помощи хеширования, а равно хеш-функции, которые также включают в себя временную метку. Это позволяет не беспокоиться за прозрачность и достоверность действий и сведений в системе [2].

1. Смарт-контракт. Это специализированный алгоритм, кото- рый направлен на автономное регулирование соблюдения процедуры сделки. Четкое обозначение условий договора, полное их выполне- ние, подтверждение выполнения условий другой стороной позво- ляют указанному алгоритму самостоятельно регулировать сделку. При соблюдении всех условий сторонами, реализуется процедура перераспределения активов в соответствии с условиями заключен- ной между сторонами сделки. При невыполнении условий перерас- пределения активов не происходит, программа также предусматри- вает ряд санкций, которые также могут быть прописаны в договоре, и в конечном итоге может вернуть средства владельцам, в том же объеме и составе, что и до заключения сделки [3, 4].

Страховые организации кроме оказания услуг по страхова- нию также занимаются анализом и наблюдением за поведением реальных и потенциальных клиентов. На это тратится значитель- ная часть ресурсов, что при высокой конкуренции оказывает лишь негативное влияние на жизнеспособность организации в долго- срочной перспективе. Так по данным Центрального Банка с 2016 по 2017 годы число страховых компаний уменьшилось на 17%, а по состоянию на начало 2018 года их количество сократилось до 228, что еще на 23% меньше, чем в 2017 году. Это в свою оче- редь говорит о неэффективном использовании имеющихся ресур- сов. Однако при этом произошло увеличение числа страховых ком- паний, что осуществляют свою деятельность через сеть интернет. С 2016 года рост числа таких компаний превышал прирост за про- шлый год примерно на 20%. Стоит также добавить, что уровень

информатизации и применения в хозяйственной деятельность ИТ-решений ежегодно увеличивается, так в 2016 году таких ком- паний было около 47%, а к 2018 году их доля увеличилась до 60%. Анализ страхового сектора показал активную динамику за не- сколько лет, спад в 2018 году смог по итогу уменьшился на 16%, что позволило рынку стабилизироваться. По предварительным оценкам на конец 2019 года рост страхового сектора составит 4% (рис. 1). Однако на этот прирост может оказать значительное не- гативное влияние новых мер по контролю продаж полисов инве- стиционного страхования жизни. Это возможно поскольку страхо- вание жизни на первое полугодие вновь стало во главе продаж, их рост по сравнении с прошлым годом за тот же период составляет около 30%. При этом отмечается значительная роль новых техно- логий в сфере тарификации и андеррайтинга для рынка страхова- ния. По данным аналитической компании КПМГ на 2019 год более 75% страховщиков отмечают положительный эффект, что позволя- ет сделать вывод о дальнейшем развитии новых технологий в стра- ховании, а окупаемость данной сферы окупится в районе 5 лет [5].

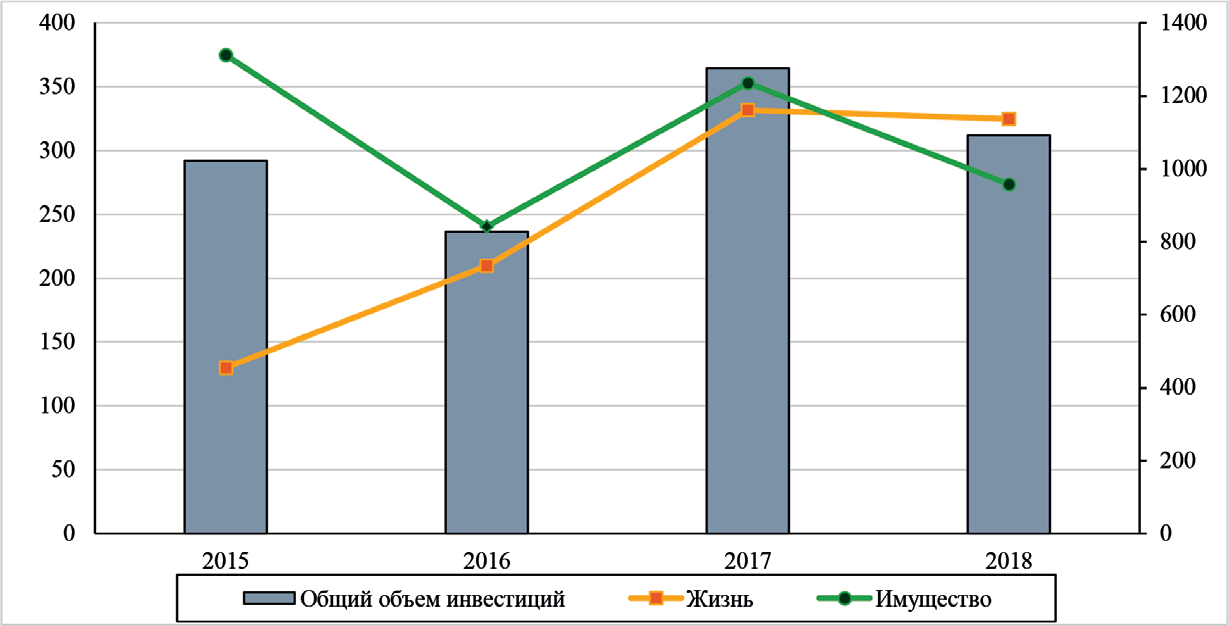


Рис. 1. Динамика объема страховых премий по договорам страхования, заключенных без участия посредников либо при их участии (в млрд руб.) Источник: Центральный банк [*(https://www*](http://www.cbr.ru/))*.cbr.ru/)*

Исследование компании *McKinsey* выявило следующие поло- жительные аспекты реализации технологии блокчейн:

1. Улучшение качества вовлеченности клиентов. Увеличение доли эффективного продвижения продуктов компании на различ- ных рынках, а также появление возможности контроля клиентом своих персональных данных.
2. Создание объединений групп клиентов на основе коммуни- каций в социальных кругах. Это позволит объединять риски поль- зователей и разделять их между членами одной группы, таким об- разом каждый участник объединения будет застрахован другим участником из его же окружения. Что также позволит создать до- полнительное стимулирование для продвижения продуктов стра- ховой компании.
3. Сохранность персональных данных клиентов на его же ин- дивидуальном сервере на электронном носителе. Позволяет ис- пользовать внешние устройства как электронный ключ иденти- фикации, цифровую подпись.
4. Улучшение качества обратной связи с клиентами, прозрач- ность осуществляемых сделок и операций позволит компании вы- делиться на фоне остальных участником рынка и привлечь новых клиентов.
5. Повышение числа выявленных мошенничеств. Система блокчейн позволит быстро сравнить данные клиента с предостав- ленными и определить их подлинность.
6. Снижение административных расходов благодаря увеличе- нию доли информатизации [6].

Так для сохранения конкурентоспособности страховым орга- низациям придется внедрять новые технологии и совершенство- вать свои бизнес-процессы. Однако всегда необходимо учитывать множество аспектов, в том числе и негативных. При внедрении но- вых технологий, таких как блокчейн, существует следующий ряд негативных аспектов: реальная значимость физического докумен- тооборота; низкий спрос на страховые продуты; киберпреступ- ность; отсутствие механизмов детальной проверки достоверности страховых случаев на наличие мошенничества.

Говоря о киберпреступлениях стоит отметить исследование компании по предотвращению и расследованию киберпреступле- ний *Group-IB*. По данным исследования объем похищенных средств с 2015 по 2016 год составил 5,53 млрд руб. Также всю серьезность проблемы может показать ситуация, случившаяся в 2017 году, ког- да компьютерный вирус *WannaCry* поразил от 200 до 300 тысяч компьютеров. Этот вирус шифровал информацию на компьютерах с операционной системой *Windows*, по различным оценкам общий ущерб составил около 1 млрд долл. США [7; 8].

Таким образом можно заключить, что любое развитие связа- но с сопутствующим риском и угрозами, и система блокчейн не исключение. Однако данная технология позволяет устранить наи- большее число уязвимостей, которые были возможны до внедре- ния ее в деятельность страховой компании. При обеспечении до- полнительных мер безопасности информации, утечка данных из системы может стать практически невозможной. Таким образом внедрение подобной технологии позволит не только обеспечить комплексную защиту информации, но и улучшить реализуемые бизнес-процесс, а также предоставить неограниченные возмож- ности для развития.

**Литература**

1. *Харитонов А. Д.* BLOCK CHAIN В СТРАХОВАНИИ // Сборник те- зисов работ участников 44-й Всероссийской конференции обучающихся

«ОБРЕТЕННОЕ ПОКОЛЕНИЕ – НАУКА, ТВОРЧЕСТВО, ДУХОВНОСТЬ», 44-й

Всероссийской конференции обучающихся «ЮНОСТЬ, НАУКА, КУЛЬТУРА» и 7-й Всероссийской конференции обучающихся «ВЕЛЕНИЕ ВРЕМЕНИ»

/ Под ред. А. А. Румянцева, Е. А. Румянцевой.– М.: НС «ИНТЕГРАЦИЯ», Московский Патриархат, Минобрнауки России, Минпросвещения России, Минкультуры России, Минсельхоз России, Минздрав России, Минтранс России, РОСКОСМОС, РОСВОЕНЦЕНТР, РАЕН, РИА, РАО, 2019. С. 653–654.

1. *Курьянова И. В., Абибуллаев М. С.* Возможности и перспективы примене- ния блокчейн в страховании. 2018. Научная электронная библиотека eLIBRARY. RU [Электронный ресурс] URL: https://elibrary.ru/item.asp?id=36513623 (дата обращения: 10.02.2020).
2. Белая книга (White Paper) Сатоши Накамото (Satoshi Nakamoto). ICO review (20.08.2018) [Электронный ресурс] URL: https://icoreview.ru/belaja-kniga- white-paper-satoshi-nakamoto-satoshi-nakamoto/ (дата обращения: 08.10.2019).
3. *Новиков С. П., Лукьяненко М. С.* Блокчейн и смарт-контракты в задах управления страхованием. 2018. Научная электронная библиотека eLIBRARY. RU [Электронный ресурс] URL: https://elibrary.ru/item.asp?id=37052267 (дата обращения: 10.02.2020).
4. Обзор российского рынка страхования за 2019 год. Официальный сайт КПМГ в России и СНГ [Электронный ресурс] URL: https://home.kpmg/ru/ru/ home/insights/2019/07/insurance-survey-2019.html (дата обращения: 06.02.2002).
5. *Соколова Т. Н., Петрунин И. А.* Преимущества и возможности приме- нения блокчейн-технологии в финансовой сфере. 2018. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU [Электронный ресурс] URL: https://elibrary.ru/item. asp?id=38218613 (дата обращения: 10.02.2020).
6. *Алекс Перекалин* Эпидемия шифровальщика WannaCry: что произошло и как защититься. Новости Лаборатории Касперского (13.05.2017) [Электронный ресурс] URL: [https://www.kaspersky.ru/blog/wannacry-ransomware/16147/](http://www.kaspersky.ru/blog/wannacry-ransomware/16147/) (дата обращения: 06.02.2020).
7. Хакеры устроили массовую кибератаку на российские компании с по- мощью «умных» устройств. Инфо24 (02.03.2019) [Электронный ресурс] URL: https://info24.ru/news/hakery-ustroili-massovuju-kiberataku-na-rossijskie-kom- panii-s-pomoshhju-umnyh-ustrojstv.html?utm\_source=vk&utm\_medium=ateolo- gia (дата обращения: 12.02.2020).

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 368, 004.04**  *Хижниченко Надежда Александровна*, студент  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*nadyakh@bk.ru*](mailto:nadyakh@bk.ru) | *Khizhnichenko Nadezhda Aleksandrovna*,  student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*nadyakh@bk.ru*](mailto:nadyakh@bk.ru) |

## РОЛЬ СУДЕБНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

### THE ROLE OF LEGAL AND ECONOMIC EXPERTISE IN THE INVESTIGATION OF ECONOMIC CRIMES

В статье проанализировано состояние совершенных преступлений экономической направленности на сегодняшний день. Раскрыто понятие судебно-экономической экспертизы. Отмечается важность проведение су- дебно-экономической экспертизы и ее результатов при расследовании уго- ловных дел в сфере экономики. Рассмотрены нормативные правовые акты, регламентирующие производство судебно-экономической экспертизы. В связи с быстрым развитием рыночных отношений, происходит и рост теневой экономики, что является проблемой как для общества, так и для государства. В статье обращено внимание на важность проведения меро- приятий, способствующих выявить и противодействовать злоупотребле- ниям, связанным с финансами и бухгалтерией, а также способствующих минимизации экономических преступлений.

*Ключевые слова*: судебно-экономическая экспертиза, экономические преступления, экономика, судебно-бухгалтерская экспертиза, финансово- экономическая экспертиза.

The article analyzes the state of the committed crimes of an economic na- ture today. The concept of forensic examination is disclosed. The importance of conducting a forensic economic examination and its results in the investi- gation of criminal cases in the economic sphere is noted. The regulatory legal acts governing the production of forensic economic examination are consid- ered. In connection with the rapid development of market relations, the shad-

ow economy is growing, which is a problem for both society and the state. The article draws attention to the importance of carrying out activities that help to identify and counteract abuses associated with finance and accounting, as well as contribute to minimizing economic crimes.

*Keywords*: forensic economic expertise, economic crimes, economics, fo- rensic accounting expertise, financial and economic expertise.

Анализируя текущее состояние совершенных преступлений в сфере экономики можно сделать вывод, что они отрицательно воздействуют на работу предприятия, формирование и распреде- ление доходов, инвестиционных капиталов и на экономику страны в целом. О серьезности проблемы говорит статистика: по данным Федеральной службы государственной статистики на 2019 год, как видно из рисунка 1, зарегистрировано 104,4 тысячи экономических преступлений, из которых 30,1 тыс. были совершенны в крупном или особо крупном размере.

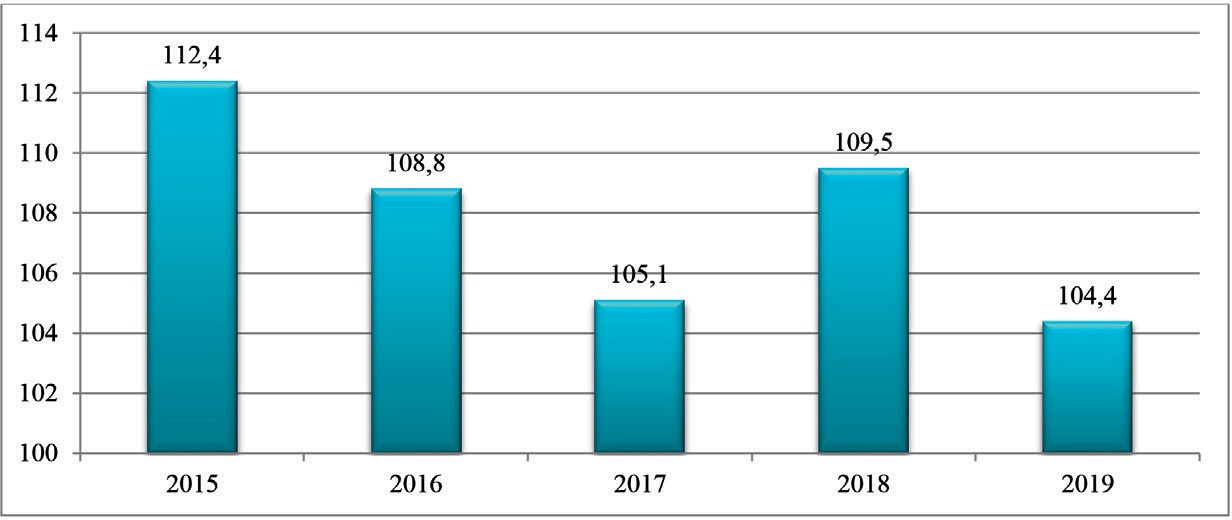


Рис. 1. Преступления экономической направленности, выявлено всего, тыс. ед.

При расследовании и судебном разбирательстве дел, связан- ных с преступлениями в сфере экономической деятельности по гражданским и арбитражным делам, возникает необходимость в проведении судебно-экономической экспертизы и применении

знаний бухгалтерского, финансового, налогового учета, финансов и кредитов, Данная экспертиза определяется как разновидность су- дебных экспертиз и основывается она на Федеральном законе от 31 мая 2001 г. № 73-Ф3 «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации». В Приказе Минюста РФ от 27 декабря 2012 г. № 237 «Об утверждении перечня родов (ви- дов) судебных экспертиз, выполняемых в федеральных бюджетных судебно-экспертных учреждениях Минюста России, и перечня экс- пертных специальностей, по которым предоставляется право са- мостоятельного производства судебных экспертиз в федеральных бюджетных судебно-экспертных учреждениях Минюста России» говорится, что судебно-экономическая экспертиза включает в себя бухгалтерскую и финансово-экономическую экспертизы.[1]

Исследования в рамках судебно-экономической экспертизы ка- саются финансовой, налоговой, кредитной деятельности компаний и организаций и выявляют факторы, которые могли способствовать совершению злоупотреблений и сокрытию их последствий. Основной целью экспертиз является установление фактических событий фи- нансово-хозяйственной работы предприятия или предпринима- тельской деятельности физического лица, чтобы выявить, как и ка- кие операции влияют на хозяйственную деятельность организации. Так как судебно-экономическая экспертиза включает в себя не- сколько видов экспертиз, необходимо четкое понимание того, ка- кую конкретно экспертизу проводить. Каждая из них отличается задачами, предметом, объектом, методологией процесса проведе- ния и анализа. Так, например, цель бухгалтерской экспертизы – это конкретно выявление наличия или отсутствия фактов искажения либо ошибок в данных бухгалтерского учёта и отчётности, при- чин их образования и других факторов, влияющих на появление

искажений (ошибок) [2].

Зачастую экономические преступления связаны с несоблю- дением законодательства в сфере ведения бухгалтерского учета при отражении финансово-хозяйственной деятельности или при начислении, уплаты налогов и сборов организации. При рассле-

довании данных преступлений необходим экономический анализ каждой конкретной операции, выявленной в ходе расследования или судебного разбирательства.

Изучая данные бухгалтерского и финансового анализа, экс- перты определяют механизмы конкретно совершенного эконо- мического преступления. Далее, основываясь на изученных дан- ных, они могут разработать методику раскрытия преступлений, а в дальнейшем и меры по их профилактике [3]. В наши дни есть острая необходимость в проведении мероприятий, способствую- щих выявить и противодействовать злоупотреблениям, связанным с финансами и бухгалтерией. Из рисунка 2 видно, что больше все- го преступлений за 2019 год было зарегистрировано именно кор- рупционной направленности.

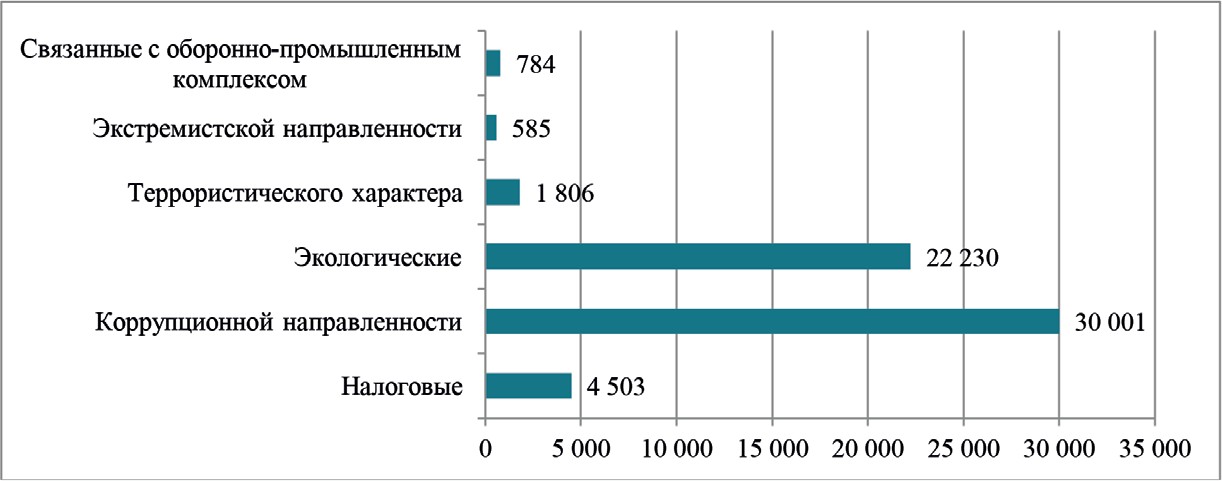


Рис. 2. Зарегистрировано преступлений экономической направленности за 2019 год

Основными целями профилактики являются:

* проведение проверок экспертом с более частой периодич- ностью;
* устранение обстоятельств, способствующих совершению экономического преступления.

Методы профилактики делятся на процессуальные и непро- цессуальные. Для начала эксперту необходимо провести судебно-

бухгалтерскую экспертизу для выявления конкретных обстоятельств, способствующих совершению данного преступления, проанали- зировать их и сформулировать рекомендации по их устранению – данные действия относятся к процессуальному методу профилак- тики.[4] Затем следствие задает вопросы эксперту, эксперт отвечает, приводит аргументы и возможно устанавливает какие-либо допол- нительные, ранее не зафиксированные факты, которые потом мо- гут быть внесены в заключение.

К непроцессуальному виду профилактических мероприятий относится обобщение результатов исследования с целью выявле- ния причин, которые способствуют совершению экономических преступлений [5].

Таким образом, судебно-экономическая экспертиза занима- ет важное место при расследовании преступлений экономическо- го характера и в установлении диспропорции в финансово-хозяй- ственной деятельности организации.

**Литература**

1. Приказ Минюста РФ от 27 декабря 2012 г. № 237 «Об утверждении пе- речня родов (видов) судебных экспертиз, выполняемых в федеральных бюд- жетных судебно-экспертных учреждениях Минюста России: справочная пра- вовая система КонсультантПлюс.- Режим доступа: в локальной сети института.
2. *Козырчикова Э. Ю.* Понятие, приемы и методы проведения судебно- экономических (судебно-бухгалтерских) экспертиз // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2017. – № 9-2. – С. 39–41.
3. Организация и методика проведения бухгалтерской экспертизы по оцен- ке достоверности доходов и расходов хозяйствующего субъекта / Кабисова А. Р., Гецаева А. А. Наука, образование и культура. 2016. №12(15). С. 28–30.
4. Судебно-бухгалтерская экспертиза / Фастунова В.Г. Современное об- щество и наука: социально-экономические проблемы в исследованиях препо- давателей вуза. 2015. С. 309–315.
5. *Лялюк А. В., Марченко Д. В.* Совершенствование инструментов кон- троля и ревизии (последние нововведения законодательства) //Научные тру- ды Кубанского государственного технологического университета 2016. – № 3. С. 73–87

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 336**  *Чаглик Елизавета Михайловна*, студентка  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*chaglik@rambler.ru*](mailto:chaglik@rambler.ru) | *Chaglik Elizaveta Michailovna*,  student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*chaglik@rambler.ru*](mailto:chaglik@rambler.ru) |

## МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА РИСКОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

### MONITORING AND ASSESSMENT OF RISKS OF ECONOMIC ACTIVITY

OF A CONSTRUCTION COMPANY

В настоящее время сфера строительства является активной и динамич- но-развивающейся отраслью экономики, по которой можно судить о разви- тии экономики России в целом. Учитывая особенности обеспечения эконо- мической безопасности строительной отрасли, текущее состояние проблем рейтингового отбора подрядчиков, строительной организации требуется постоянное развитие и усовершенствование систем контроля, управле- ния, бизнес-процессов, профессионализма руководителей. Исследование экономических и правовых методов формирования условий для развития устойчивой работы с подрядчиками, определение проблем и формулиро- вание предложений осуществляется на основании действующего законо- дательства, российской и международной практики.

*Ключевые слова*: риски, финансовая деятельность строительной ор- ганизации, подрядчики, управление проектами, бизнес-процесс, методы оценки рисков.

Currently, the construction sector is an active and dynamically develop- ing sector of the economy, which can be used to judge the development of the Russian economy as a whole. Taking into account the peculiarities of ensuring the economic security of the construction industry, the current state of problems of rating selection of contractors, the construction organization requires constant development and improvement of control systems, management, business pro- cesses, and the professionalism of managers. The study of economic and legal

methods for creating conditions for the development of sustainable work with contractors, identifying problems and formulating proposals is carried out on the basis of current legislation, Russian and international practice.

*Keywords*: *risks*, financial activity of a construction organization, contrac- tors, project management, business process, risk assessment methods.

Строительство является системообразующим направлением в экономике, как страны, так и региона. Тесная взаимосвязь с дру- гими отраслями экономики (машиностроение, добыча ресурсов рудное и нерудное сырье, производство стройматериалов, транс- портной сферой и многими др.) порождает мультипликативный эф- фект. Рост объемов выполненных работ сопровождает рост затрат на промежуточную продукцию положительно влияя на рост про- изводства в смежных отраслях. Поэтому развитие строительного сектора влияет на положение всей экономики региона. В структуре валовой добавленной стоимости России строительная отрасль зани- мает 6,4 % (5 286,6 млрд руб.) от общего числа (82 603,1 млрд руб.). Под экономической безопасностью строительной организации понимается способность предприятия нормально функциониро- вать для достижения целей, которые были определены собствен- ником, советом директоров, акционерами, реагируя на постоянно изменяющие внутренние и внешние условия. Нормальное состо- яние – возможность предприятия функционировать для достиже- ния поставленных перед ним целей. Строительная отрасль имеет высокую степень риска. Управление рисками – это процесс, кото- рый состоит из идентификации рисков и его последующей оцен- ки, (качественные/количественные показатели) используя подходя- щие для этого методы обработки рисков и дальнейший мониторинг таковых. При формировании системы функционирования строи- тельной организацией необходимо учитывать не только операци- онный и стратегический методы, но и инновационные технологии, существующее программное обеспечение. Непосредственной це- лью управления строительством будет являться исполнение про- изводственной деятельности. Отсюда возникает необходимость

управления подрядчиками, путем взаимосвязи основных элемен- тов системы.

Риски, присущие строительной отрасли, оказывают влия- ние на отклонения хода строительства от плановых показателей. На основе результатов анализа происходит управление рисками, нейтрализация факторов. Существует множество методик оцен- ки рисков, которые можно разделить две основные группы: каче- ственные и количественные. Качественный анализ предполагает определение места возникновения рисков, причин и источников их формирования. В то время количественный анализ определяет численные значения отклонения факторов риска и является след- ствием качественного анализа. В зависимости от объема и досто- верности информации, которой располагает организация, уровня планирования и цели получения прогнозных данных выбирается наиболее подходящий метод анализа рисков [1, 2].

В связи с этим необходимо рассмотреть алгоритм контроля в управлении подрядчиками, который выглядит следующим обра- зом: 1. Планирование контрактов. 2. Запрос информации от подряд- чиков (аттестация). 3. Выбор подрядчиков (методы оценки пред- ложений). 4. Администрирование контрактов.

В рамках процедуры планирования контрактов обязательным условием является проведение экспресс-анализа инвестиционных проектов, целью которого является исключение из оценки проек- тов, не имеющие коммерческого или социально-экономического эффекта, либо значительно уступают по альтернативным проек- там. Так анализ может включать в себя следующие этапы: иден- тификация проекта; анализ альтернатив; выявление стоп-факто- ров проекта; проверка на наличие разработанной документации по проекту (подготовка технико-экономического обоснования про- екта; подготовка финансовой модели, учитывающая варианты фи- нансирования проекта в соответствии с типовыми требованиями; прочая документация); формирование заключения, результирую- щего данные по проведенному анализу и принятие одного из сле- дующих решений: проводить дальнейший комплексный анализ,

рассматриваемого проекта; отправить проект на доработку с по- следующим повторным рассмотрением; отклонение проекта.

В теории и практике производится следующая типовая мето- дика управления проектами, где учет рисков производится только на третьем этапе. На наш взгляд необходимо определять и оцени- вать вероятность возникновения рисков на всех этапах, что отра- жено в (рис. 1). Таким образом, вне зависимости от формы реали- зации проекта, в процедуру его подготовки на каждом из этапов, должны быть включены элементы анализа рисков, посредством подготовки реестра данных рисков, формирования стратегий по управлению ими.

В рамках проводимой работы по минимизации вышеуказан- ных рисков строительной организации следует проводить анализ основных показателей и коэффициентов финансового состояния контрагентов, как одного из элементов контроля реализуемого проекта. Для данной задачи может быть использована методика определения агрегированного показателя финансовой устойчиво- сти строительной организации, который рассчитывается следую- щим образом (*Ifs*):

 (1)

где *Ifs* – агрегированный показатель финансовой устойчивости; *Ci* – значение показателя финансовой устойчивости; *Ri* – весовой ко- эффициент показателя финансовой устойчивости. Предложенный показатель может использоваться для оценки финансовой устой- чивости строительной организации в соответствии со следующи- ми параметрами:

* значение в пределах от 0,8–1 абсолютно устойчивое фи- нансовое состояние;
* от 0,6–0,8 – показывает высокую степень устойчивости;
* от 0,4–0,6 – относительное устойчивое финансовое состо- яние;
* ниже 0,4 – низкая степень финансовой устойчивости.



Рис. 1. Методы управления проектами

В качестве примера был проведен расчет агрегированного по- казателя финансовой устойчивости на примере данных ООО «*Setl City*» (табл. 3).

Значение расчетного показателя свидетельствует о снижении (на 0,09) эффективности финансовой устойчивости деятельности рассматриваемой организации. Расчет агрегированного показателя не является наиболее исчерпывающим, поэтому далее мы проведем подробную оценку внешних и внутренних рисков (табл. 1, 2, 4).

Модель рисков должна обладать достаточной степенью де- тализации, т. е. содержать их достаточною градацию в соответ- ствии с алгоритмом управления проектом. Модель должна отве- чать принципу единообразия и последовательности в расчетах и формировании, также необходимо предусмотреть внесение из- менений в первоначально заложенные допущения и автоматиче- ски корректировать параметры в случае внесения таких изменений.

*Таблица 1*

**Шкала оценки прогнозного и проектного риска**

|  |  |
| --- | --- |
| **Значение риска** | **Пояснение** |
| 0–0,25 | риск признается несущественным и нет необходимости его учитывать и корректировать расчеты по проекту |
| 0,25–0,5 | вероятность наступления риска незначительна |
| 0,5–0,75 | вероятность наступления / ненаступления риска равно- значна |
| 0,75–0,87 | вероятность возникновения велика |
| 0,87–1 | однозначное проявление риска |

*Таблица 2*

**Шкала определения уровня риска**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Уровни риска** | | | |
| **1 –**  **минимальный** | **2 –**  **средний** | **3 –**  **выше среднего** | **4 –**  **максимальны** |
|  |  |  |  |

*Секция II*

457

*Таблица 3*

**Расчет агрегированного показателя финансовой устойчивости ООО «*Setl City»* Санкт-Петербург**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **31.12.17 г.** | **31.12.18 г.** | **Весовой коэффи- циент** | **Агрегированный показатель финансовой устойчивости** | |
| **31.12.17 г.** | **31.12.18 г.** |
| Коэффициент текущей ликвид- ности | 1,3 | 1,21 | 0,28 | 0,36 | 0,34 |
| Коэффициент рентабельности реализованной продукции. | 0,136 | 0,145 | 0,14 | 0,02 | 0,02 |
| Коэффициент покрытия обо- ротных средств собственными источниками формирования | 0,23 | 0,14 | 0,2 | 0,05 | 0,03 |
| Коэффициент отношения соб- ственных и заемных средств | 0,01 | 0,021 | 0,2 | 0,002 | 0,004 |
| Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами | 1,12 | 0,37 | 0,08 | 0,09 | 0,03 |
| Коэффициент кредиторской за- долженности | 0,5157 | 0,6232 | 0,1 | 0,05 | 0,06 |
| **Итого** | **-** | **-** | **1** | **0,57** | **0,48** |

*Экономическая безопасность в строительной сфере…*

458

*Таблица 4*

**Взвешенная оценка рисков строительной организации**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Риски** | **Вес** | **Оценка степени влияния риска (проставляется индивидуально каждой строительной компанией, которая проводит анализ)** | | **Взвешенная оценка риска** | | |
|  |  | **прогнозный** | **проектный** | **прогнозный** | **проектный** | |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | |
| **Внешние риски** | | | | | | |
| Источниками возникновения являются: социально-экономические факторы; политические; правовые; климатические. | | | | | | |
| неблагоприятная государственная по- литика и наличие приоритета финан- сирования различных проектов из бюджета | 0,1 |  |  | Показатель столбца 2\*  на показатель столбца 3 | | Показатель столбца 2\*  на показатель столбца 4 |
| потеря доступности ипотечного кре- дитования | 0,3 |  |  | «» | | «» |
| снижение уровня инвестиций в не- движимость | 0,2 |  |  | «» | | «» |
| сокращение способов, предлагаемых покупателям для покупки жилья | 0,2 |  |  | «» | | «» |
| уровень конкуренции на рынке под- рядных строительных работ | 0,1 |  |  | «» | | «» |

*Секция II*

459

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| прочие социально-экономические факторы | 0,1 |  |  | | «» | «» | |
| **Итого** | 1 |  |  | |  |  | |
| **Внутренние риски** | | | | | | | |
| Источниками возникновения являются внутрифирменные факторы, которые связаны с основной деятельностью организации: инфраструктура; маркетинг; производство. | | | | | | | |
| потеря ликвидности | 0,17 |  | |  |  | |  |
| потеря финансовой устойчивости | 0,1 |  | |  |  | |  |
| увеличение сроков оборачиваемости дебиторской задолженности | 0,12 |  | |  |  | |  |
| рост затрат | 0,08 |  | |  |  | |  |
| срыв сроков строительства и ввода жилья в эксплуатацию | 0,13 |  | |  |  | |  |
| недобросовестности подрядчика | 0,1 |  | |  |  | |  |
| снижение доступности внешних источников финансирования (кредит- но-финансовые учреждения) | 0,08 |  | |  |  | |  |
| незначительный опыт работы в стро- ительной отрасли | 0,1 |  | |  |  | |  |
| наличие ошибок в проектной доку- ментации | 0,12 |  | |  |  | |  |
| **Итого** |  |  | |  |  | |  |

**Литература**

1. *Бабинцева Н. В.* Направления реализации стратегии финансовой устой- чивости корпораций на основе индикаторов финансовой устойчивости / В сбор- нике научных трудов: Актуальные вопросы современной науки и образования материалы международной научно-практической конференции. Кировский филиал Московского финансово-юридического университета МФЮА, 2015. – С. 179–182.
2. *Ведерникова Ю. В.* Постановка задачи оценки рисков при выборе под- рядной организации в строительстве / Ведерникова Ю. В., Самочкова Л. Д., Алексеев А. О. // Вестник Пермского национального исследовательского по- литехнического университета, 2017. – №3 (27). – С. 105–119.
3. *Барановская Т. П.* Исследование SCM-систем: анализ рынка, выбор и внедрение для корпоративных интегрированных структур / Барановская Т. П. Вострокнутов А.Е., Ефименко А.В. // Научный журнал КубГАУ, 2016. – № 116. С. 57–63.
4. *Валитова Ю. М.* Управление рисками при выборе подрядных орга- низаций / Валитова Ю. М, Трофимова Т. А. // STUDARCTICFORUM Санкт- Петербургский политехнический университет Петра Великого, 2017. – Том 4

№8 (8). – С. 65–82.

1. *Мухаррамова Э. Р.* Оценка эффективности деятельности строительно- го предприятия с целью максимального использования имеющихся ресурсов // Российское предпринимательство, 2015. – №16. – С. 321–324.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 343.9**  *Чернова Христина Владимировна*, студент  (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет)  *E-mail:* [*c.chernova1999@yandex.ru*](mailto:c.chernova1999@yandex.ru) | *Chernova*, *Christina Vladimirovna*,  student (Saint Petersburg State University  of Architecture and Civil Engineering)  *E-mail:* [*c.chernova1999@yandex.ru*](mailto:c.chernova1999@yandex.ru) |

## ПЕРСПЕКТИВНЫЕ МЕТОДЫ ВЫЯВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА

### PROMISING METHODS FOR DETECTING TAX CRIMES IN THE SPHERE

OF HOUSING AND COMMUNAL SERVICES

Функционирование сферы жилищно-коммунального хозяйства от- носится к ряду важнейших задач в жизнеобеспечении населения страны. Вопросы жилищной политики в Российской Федерации выдвинуты на уро- вень крупномасштабного национального проекта.

Жилищно-коммунальная сфера является одной из основных отраслей экономики страны. Годовой оборот ЖКХ составляет более 4 триллионов рублей, а деятельность организаций и предприятий, занятых в коммуналь- ной сфере, насчитывает около 30 видов деятельности. Криминогенная со- ставляющая в ЖКХ оказывает влияние на состояние и эффективное функ- ционирование других отраслей жизнедеятельности общества.

В статье рассмотрены проблемы отрасли жилищно-коммунального хозяйства, одна из которых – вывод финансовых средств в теневой сек- тор экономики, что влечет рост количества совершаемых преступлений, а также прямо влияет на снижение налоговых поступлений в бюджет Российской Федерации.

*Ключевые слова*: налоговое преступление, налоговый контроль, эко- номическое преступление, экономическая безопасность, теневой сектор экономики, жилищно-коммунальное хозяйство.

The functioning of the housing and communal services sector is one of the most important tasks in the life support of the country’s population. Housing pol- icy issues in the Russian Federation have been promoted to the level of a large- scale national project.

The housing and utilities sector is one of the main sectors of the country’s economy. The annual turnover of housing and communal services is more than 4 trillion rubles, and the activities of organizations and enterprises engaged in the public sector have about 30 types of activities. The criminogenic compo- nent in housing and communal services has an impact on the state and effective functioning of other sectors of society.

The article deals with the problems of the housing and utilities sector, one of which is the withdrawal of funds to the shadow sector of the economy, which leads to an increase in the number of crimes committed, and also directly affects the reduction of tax revenues to the budget of the Russian Federation.

*Keywords*: tax crime, tax control, economic crime, economic security, shad- ow sector of the economy, housing and communal services.

Уровень социального обслуживания – один из главных кри- териев оценки эффективности правительства любого государства. Жилищно-коммунальные организации осуществляют предоставле- ние технического, санитарного и ремонтного обслуживания зданий, а также проведение профилактических работ, обеспечение беспере- бойной доступности ресурсов, предоставление услуг по отоплению, холодному и горячему водоснабжению, электроснабжению и га- зоснабжению. Одна из функций управляющей организации в сфе- ре ЖКХ – регулирование обращения с твердыми коммунальными отходами в соответствии с санитарными правилами иными норма- ми, установленных законодателем.

К субъектам сферы ЖКХ относят: поставщиков коммуналь- ных услуг (организации, занимающиеся водо-, тепло-, газо-, энер- госнабжением); организации, занимающиеся содержанием и те- кущим ремонтом здания: управляющие компании, товарищества собственников жилья, жилищные кооперативы; потребители жи- лищно-коммунальных услуг.

Законодателем предусмотрены особые условия налогообло- жения для организаций, предоставляющих коммунальные услу- ги населению. Организации, которые задействованы в предостав- ление услуг ЖКХ, являются плательщиками налога на прибыль и налога на добавленную стоимость.

Сложность функционирования системы ЖКХ заключается в объеме предоставления жилищно-коммунальных услуг и сер- висов, а также большим перечнем контрагентов и фирм-постав- щиков, составляющих количественную сложность в проведении контроля и надзора за своевременным и полным исчислением на- логов и сборов в бюджет Российской Федерации.

Финансирование структуры ЖКХ осуществляется при помо- щи двух источников: платежей потребителей жилищных комму- никаций и бюджетных дотаций, направляемых в управляющую жилищно-коммунальным хозяйством компанию через службу под- рядных организаций.

Финансовые потоки в сфере ЖКХ, в связи с их спецификой, следует рассматривать как совокупность вертикальных и горизон- тальных перемещение денежных средств с целью их дальнейше- го выведения за рамки правового поля для получения нелегаль- ных доходов и прибыли.

Этапы освоения денежных средств, на которых возможно совершение экономических преступлений, путем увода финан- совых потоков в теневой сектор экономики, представлены в виде рисунка 1.

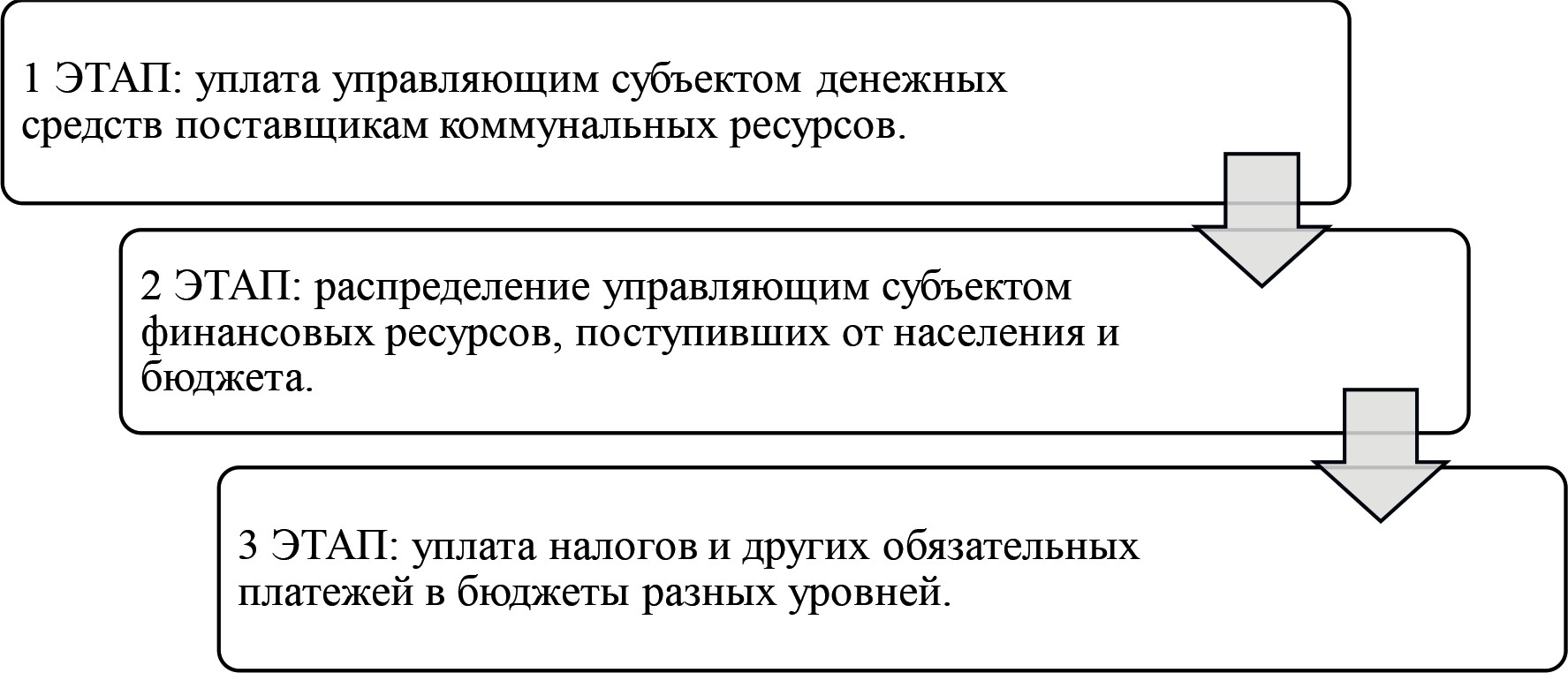


Рис. 1. Этапы освоения денежных средств управляющей организацией ЖКХ

Считается, что уплата налога является единым процессом, но данное суждение не является таковым. Необходимо выделить три стадии уплаты налога:

1. учет объектов налогообложения;
2. информирование налоговых органов о размере объекта на- логообложения и налоговых обязательств;
3. фактическое внесение суммы, подлежащей к уплате в бюджет.

На стадии фактической уплаты налога – совершить уклонение от уплаты налога возможно. При наличии необходимой о нало- говых обязательствах налогоплательщика информации, получен- ной в процессе проведения камеральной или выездной налоговой проверки, финансовые органы имеют все необходимые инстру- менты воздействия для внесения недоимки в соответствующий бюджет. Одними из таких инструментов воздействия являются право бесспорного списания недостающей суммы с банковско- го счета, либо арест имущества недобросовестного налогопла- тельщика. Уголовное преследование на данной стадии чаще все- го не возникает [4].

В случае, если лицо умышленно скрывало от налоговых орга- нов информацию об объекте, подлежащего налогообложению, то у него возникает возможность для уклонения от уплаты обязатель- ных платежей. Действия данного лица опасны, т. к от совершенного рассматриваемого деяния, нарушается работа налоговых органов, которые, не имея необходимую для выполнения своих должност- ных обязанностей информацию и сведений, не могут выполнить возложенные на них функции, не могут проверить правильность исчисления и уплаты налогов.

Объект налоговых преступлений – это нормальное функцио- нирование государственного органа, осуществляющего сбор на- логовых платежей и сборов, связанного с получением, обработкой данных финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщи- ка, принудительным взысканием налога.

Юридические лица, уклоняющиеся от налогов, могут быть привлечены к ответственности как сами юридические лица, так

и их руководители, а также определенный круг работников орга- низации (например, главный бухгалтер). На основании ч. 4 ст. 110 НК РФ, определение ответственности организации осуществляется в зависимости от вины ее руководящих лиц, либо представителей организации, имеющих право выступать от имени юридического лица во взаимоотношениях с другими сторонними субъектами [3]. Если помощник главного бухгалтера в коммерческой органи- зации, осуществляющий формирование определенного участка на- логовой отчетности, введя в заблуждение свое руководство, подде- лал показатели, то в данном случае действия помощника не будут

квалифицированы как уклонение от уплаты налогов.

Уклонение от уплаты налогов будет, если помощник бухгал- тера внес недостоверные сведения на основания поручения вы- шестоящих лиц. В рассмотренном случае к махинации с отчетно- стью сопричастны двое и более лиц.

Соучастие можно разделить на основное и второстепенное. Основные соучастники – лица, материально заинтересованные в уклонении от уплаты налогов, занимающие руководящие долж- ности в организации, его заместителя или главного бухгалтера. Второстепенное соучастие лица может проявляться в форме под- стрекателя, либо исполнителя налогового преступления. Данные лица должны осознавать противоправность своих действий и дей- ствий лиц, чьи поручения и указания они выполняют.

Необходимо отметить, что к ответственности могут быть при- влечены также и консультанты, содействующие совершению пре- ступления своими советами по незаконной минимизации налого- вых платежей.

Уклонение от уплаты налогов совершается только умышлен- но. В основе объективной стороны уклонения от уплаты налогов лежат мошеннические действия. В соответствии со ст. 25 УК РФ, умысел может быть косвенным или прямым [4]. Косвенный умы- сел выражается в понимании лицом противоправности своих дей- ствий, а также осознании последствий к которым совершаемые дей- ствия могут привести. Лицо сознательно допускает возможность

наступления последствий, например, отчетность фальсифицируется для иных целей, но занижение налоговых платежей – неизбежно. Опасное последствие – это неполучение бюджетом причитаю- щихся ему денежных средств. Уклонение от уплаты налога счита- ется оконченным, когда истекает срок, установленный российским законодательством для уплаты налога, в соответствии с п. 3 поста- новления Пленума Верховного суда РФ от 28 декабря 2006 г. № 64. Между действиями виновного субъекта и опасными послед- ствиями есть причинно-следственная связь, т. к. средства не по- ступают в бюджет из-за заведомо недостоверной представленной

в налоговые органы информацией.

Уклонение от налогов может быть свершено при помощи не- подачи налоговой декларации, когда ее подача обязательна, и вне- сение в декларацию заведомо ложных сведений.

Сокрытие объекта – это несообщение налоговому органу о на- личии у налогоплательщика соответствующего объекта, подлежа- щего налогообложению.

Сокрытие проявляется в виде:

* неподачи налоговой декларации;
* занижения данных об объекте налогообложения в докумен- тах налоговой отчетности по сравнению с данными первичных до- кументов;
* внесения заведомо ложных сведений и данных при форми- ровании первичных документов, отражающих объект налогообло- жения.

Получение налоговым органом сведений о финансово-эконо- мических показателях организации в полном объеме, порой не со- ответствует правовой характеристике представленных показателей. Объект в реальности есть, но по документам он выведен из нало- гообложения путем продажи, либо списан из-за износа.

Завышение налоговых вычетов приводит к уменьшению на- логовых обязательств. Например, заключение фиктивного догово- ра на приобретение у поставщика по завышенной стоимости ре- сурса, дает возможность недобросовестному налогоплательщику

отнести понесенные расходы на уменьшение облагаемой прибы- ли. Фактические расходы не были понесены, либо понесены мень- ше, чем заявленная сумма расходов, что является основанием для возмещения из бюджета. Сумма, возмещаемая из бюджета, явля- ется доходом злоумышленника. Умысел направлен на получение денежных средств из бюджета, что классифицируется на основа- нии со ст. 159.4 УК РФ как мошенничество [4].

Необоснованное использование налоговых льгот, не связан- ных с налогообложением происходит путем сообщения недосто- верных налоговых сведений об организации. Объекту придается форма, позволяющая его освободить от налогообложения или по- лучить право на уплату налога в меньшем размере.

Также для занижения суммы налога, подлежащей к уплате в бюджет, управляющие организации ЖКХ заключают сделки мни- мого характера без совершения в будущем реальных действий по договору, либо имитации его исполнения.

Проблематика пресечения налоговых преступлений и укло- нений от уплаты налогов юридическими лицами, обусловлена ро- стом числа совершаемых налоговых правонарушений, отсутстви- ем должного уровня развития теоретических аспектов налогового контроля в сфере ЖКХ.

Преступления в сфере ЖКХ, приводящих к уклонению от уплаты налогов в бюджет разных уровней, можно классифициро- вать на 2 вида: преступления, связанные с незаконными действи- ями организаций, осуществляющих управление жилищно-комму- нальных хозяйством и преступления, связанные с преднамеренной преступной деятельностью чиновников и иных лиц [7].

Особенности технологий предоставления жилищно-комму- нальных услуг, документооборота и нормативных требований яв- ляются отличительными признаками специфического способа хищения в сфере ЖКХ. Для раскрытия факта хищения необходи- мо провести тщательную проверку факта получения и оприходо- вания денежных средств, полученных контрагентом коммуналь- ной организации. Осуществление мероприятия по установлению

факта хищения, подвергает анализу документы, которые подтвер- ждают фактическое проведение оплаты по договору, либо являют- ся платежными поручениями и выписками о движении денежных средств по счетам организации.

Необходимо провести анализ видов налогового мошенниче- ства в сфере ЖКХ, способов хищения денежных средств, с целью дальнейшей модернизации налогового контроля и налогового за- конодательства, как метода противодействия совершению нало- говых преступлений жилищно-коммунальными организациями. Проведение анализа совершения современных налоговых пре- ступлений обеспечит дополнительный приток налоговых посту- плений в бюджет.

**Литература**

1. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и кон- фискации доходов от преступной деятельности и о финансировании террориз- ма от 16 мая 2005 г. (Варшавская конвенция 2005 г.). [Электронный ресурс] // ИПС Консультант+
2. Конституция Российской Федерации // Собрание законодательства РФ). – 2014. – №31. – 4398 с.
3. Федеральный закон от 05.08.2000 года №117-ФЗ «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» // СЗРФ. – 2000. – №32. – 3340 с.
4. Федеральный закон от 13.06.1996 года №63-ФЗ «Уголовный кодекс Российской Федерации» // СЗРФ. – 1996. – №25. – 2954 с.
5. Федеральный закон от 30.12.2001 года №195-ФЗ «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» // СЗРФ. – 07.01.2002 –

№1 (ч. 1).

1. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём» // СЗРФ. – 2001. –№33 (ч. I). – 3418 с.
2. *Чернова Х. В.* Перспективные методы борьбы с налоговыми преступле- ниями в сфере ЖКХ // Сборник тезисов работ участников VII Всероссийской конференции обучающихся «Веление времени» // Москва – 2019. – 605 с.

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 331**  *Шулепова Елена Андреевна*, студент (Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет) | *Shulepova Elena Andreevna*, *student*  (Saint Petersburg State University of Architecture and Civil Engineering) |

## ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ РЕИНЖИНИРИНГА БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ

### GENERAL PRINCIPLES AND METHODS OF BUSINESS PROCESSES

Постоянное развитие экономики приводит к появлению необходимо- сти в более совершенном и эффективном инструментарии, который помо- гал бы организациям подстраиваться под новые изменения рынка. В свою очередь реинжиниринг, как раз является одним из инструментов нового типа. Он направлен на реформирование различных бизнес-процессов для достижения максимальной жизнеспособности организации при исполь- зовании существенных нововведений и внесения изменений в структу- ру управления и производства. Данный способ решения различного рода управленческих задач продиктован острой необходимостью реализации но- вых бизнес-моделей из-за конкуренции и изменением конъюнктуры рын- ка. Это показывает важность использования реинжиниринга для безопас- ного существования организации в будущем.

*Ключевые слова*: реинжиниринг, бизнес-процессы, управление, опти- мизация, моделирование.

The constant development of the economy leads to the need for more so- phisticated and effective tools that would help organizations adapt to new mar- ket changes. In turn, reengineering is just one of the tools of a new type. It aims at reforming various business processes to achieve maximum organizational vi- ability by using significant innovations and making changes to the management and production structure. This method of solving various kinds of managerial tasks is dictated by the urgent need to implement new business models due to competition and changing market conditions. This shows the importance of us- ing reengineering for the organization’s safe future.

*Keywords*: reengineering, business processes, management, optimization, modeling.

В современном мире множество компаний из разных отрас- лей представляют собой сложные системы организации. Их эф- фективное управление обеспечивается за счет множества методов, способов и инструментов, которые способствуют достижению це- лей, поставленных перед компанией. Разные бизнес-процессы при этом осуществляют взаимосвязь между мероприятиями, которые формируют структуру организации. Под бизнес-процессами по- нимается определенная совокупность действий, которая направ- лена на достижение целей и задач организации, как внутренних, так и внешних [1].

Современные тренды до сих пор показывают рост заинтере- сованностью инновациями, а предприятия способны их принять. Однако у многих компаний уже давно сложилась устойчивая си- стема управления и в таком случае внедрение новых разработок и методов управления может оказать негативное воздействие, не- жели положительное. Для таких компаний необходимо, если они хотят развиваться и далее оставаться конкурентоспособными, внести значительные корректировки в структуру работы органи- зации. Решением данного вопроса может являться реинжиниринг бизнес-процессов.

Данный метод реорганизации был создан в 80-х годах XX века Майклом Хаммером и Джеймсом Чампи. Они представляли его как полное преобразование и радикальное изменение бизнес-процессов, реализация которых была необходима для достижения существен- ных преимуществ по следующим показателям: затраты, качество, уровень обслуживания и оперативность. Так, реинжиниринг вклю- чает в себя:

* оценку текущего положения организации;
* формирование новой модели предприятия;
* разработка модели нового бизнеса;
* внедрение новых бизнес-процессов в хозяйственную дея- тельность организации [2].

Рассматриваемый метод совершенствования организации мо- жет использоваться в следующих обстоятельствах: возможно на-

ступление критического положения, угрожающего существованию организации, а также его наступление, например, потеря значи- тельной доли рынка из-за слабой технической развитости; веде- ние организацией агрессивной маркетинговой политики, и жела- ние добиться улучшения показателей благодаря реинжинирингу; внедрение новых технологий. Однако он не является решением от всех возможных проблем, а ошибки, допускаемы при реинжини- ринге, могу оказать значительное негативное влияние на дальней- шее существование организации [3].

Таким образом реинжиниринг разделяется на два различных вида деятельности:

1. Кризисный инжиниринг.
2. Реинжиниринг развития.

Под кризисным инжинирингом предполагается критическое или затруднительное положение для организации. Под вторым наименованием понимается спад развития организации, при ус- ловии сохранения остальных показателей в относительной нор- ме. Реинжиниринг развития может улучшить динамику, однако эффект от использованного комплекса мероприятий будет недол- гим, поскольку он не подразумевает существенных изменений. При таком изменении в компании, например, может быть произведен отказ от дополнительной деятельности, не приносящей больную часть прибыли и не играющая значительную роль для организа- ции. Однако существенных изменений в показателях компании не стоит ожидать от не радикальных мер, которые в отличие от реин- жиниринга развития активно используются в кризисном реинжи- ниринге. При использовании данного метода совершенствования бизнес-процессов необходимо провести глубокий и всесторонний анализ, определения имеющихся недостатков и тех аспектов, ко- торые останутся после реинжиниринга.

Обеспечение деятельности организации может быть достигну- то посредством упрощения нескольких уже имеющих бизнес-про- цессов, однако в каждом конкретном случае это будут свои про- цессы. Зачастую для их выявления выделяют три вида типичных

бизнес-процессов: выработка стратегии, создание нового продук- та, товара, а также эффективность выполнения заказов. Анализ этих процессов позволит получить полный анализ, а также сфор- мировать возможности для более тесного взаимодействия между поставщиками и заказчиками [4].

К основным принципам реинжиниринга бизнес-процессов относят следующее:

* принцип целесообразности осуществляемых действий;
* принцип радикальности вносимых изменений;
* принцип экономической выгоды от всего комплекса меро- приятий;
* принцип централизации или же децентрализации управле- ния организацией;
* принцип процессной ориентированности;

Исходя из всего выше указанного, можно определить следу- ющие этапы преобразования организации:

* моделирование и анализ бизнес-процессов;
* переосмысление и разработка принципиально новых бизнес- процессов;
* внедрение разработанных бизнес-процессов.

Таким образом метод реинжиниринга бизнес-процессов, за- трагивая аспекты работы организации, предоставляет возмож- ность топ-менеджерам и владельцам компаний оптимизировать затраты и риски, внедрить новые методы управления, которые по- зволят за более короткие сроки повысить конкурентоспособность организации. [5]

Стоит также отметить наиболее универсальные методы реин- жиниринга бизнес-процессов:

1. Снижение объемов работ, тормозящих процесс достиже- ния целей организации, например, уменьшение числа проверок продукта;
2. Увеличение числа взаимосвязей между бизнес-процессами;
3. Уменьшение объема ресурсов, используемого в бизнес-про- цессах (аутсорсинг);
4. Делегирование прав реализации на выполнение ключевых аспектов поставщикам или клиентам;
5. Модификация бизнес-процессов для их возможного диф- ференцирования;
6. Сокращение длительности производственных циклов для оптимизации издержек и высвобождения потенциала компании;
7. Упрощение работ для сотрудников и внедрение техноло- гий, облегчающих выполнение поставленных задач.

Использование реинжиниринга, конечно, не сможет решить абсолютно все проблемные вопросы, связанные с хозяйствен- ной деятельностью организации, вдобавок полная реорганизация компании связана с большим риском эту компанию не сохранить, однако использование указанных методов и принципов реинжи- ниринга способны уберечь организацию от ликвидации или вли- вания в нее дополнительных, непредусмотренных ранее, ресурсов для обеспечения ее жизнеспособности. Таким образом можно за- ключить, что реинжиниринг при наличии сопутствующих рисков, несомненно, поможет бизнесу в развитии и решении ряда задач, а также способствовать повышению прозрачности организации, формированию не обременяющих процесс производства зон кон- троля со стороны сотрудников, которые могут быть созданы пу- тем делегирования полномочий или же их части, а также способ- ствовать налаживанию отношений и связей между структурными подразделениями и отделами.

Новые технологии и различные инновации оказывают значи- тельное влияние на реинжиниринг. Так при использовании новых технологий, становится возможным создание абсолютно новой, полностью переосмысленной структуры организации, а также мак- симально, при учете различного рода факторов и обстоятельств, усовершенствовать бизнес-процессы, которые в свою очередь на- правлены на повышение эффективности деятельности организа- ции и также на получение конкурентных преимуществ, которые позволят организации существовать и развиваться в будущем.

474

**Литература**

1. *Фокеева Т. А.* Реинжиниринг бизнес-процессов как метод совершен- ствования системы управления предприятием. Научая электронная библиоте- ка eLIBRARY.RU [Электронный ресурс] // URL: [https://www.elibrary.ru/item.](http://www.elibrary.ru/item) asp?id=22427180 (дата обращения: 15.02.2020);
2. *Сайманов О. Г.* Реинжениринг в бизнес-процессах. Научая электронная библиотека eLIBRARY.RU [Электронный ресурс] // URL: https://www.elibrary. ru/item.asp?id=22280230 (дата обращения: 16.02.2020);
3. *Блинов А. О., Рудакова О. С.* Реинжиниринг бизнес-процессов современ- ных организаций. Научая электронная библиотека eLIBRARY.RU [Электронный ресурс] // URL: [https://www.elibrary.ru/item.asp?id=21309531](http://www.elibrary.ru/item.asp?id=21309531) (дата обращения: 15.02.2020);
4. *Блинов А. О.* Реинжиниринг бизнес-процессов: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления – / А. О. Блинов, О. С. Рудакова, В. Я. Захаров, И. В. Захаров. – Москва: ЮНИТИ- ДАНА, 2017. – Электронно-библиотечная система IPR BOOKS [Электронный ресурс] URL: <http://www.iprbookshop.ru/81841.html>(дата обращения: 16.02.2020);
5. *Кауфман Н. Ю.* Реинжиниринг бизнес-процессов предприятий в кон- тексте инновационного развития // Молодой ученый [Электронный ресурс] URL: https://moluch.ru/archive/129/35768/ (дата обращения: 16.02.2020).

## СОДЕРЖАНИЕ

[Предисловие 3](#_TOC_250004)

[СЕКЦИЯ I](#_TOC_250003)

Б. К. Азанов. Объединение денежных систем РФ и РК

и валютная интеграция в рамках ЕАЭС 6

**А. А. Бобошко.** Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности в инвестиционно-строительной

деятельности 36

А. А. Бобошко, А. К. Моденов, Ш. Б. Мурсалов.

[Документальная выборка в ходе экспертизы 42](#_TOC_250002)

М. П. Власов. Оценка собственности предприятия

и экономическая безопасность 53

Н. А. Гаттунен. Кластерное развитие территорий:

российский и зарубежный подход 74

А. К. Долотбакова. Влияние миграционных процессов

на экономическую безопасность Кыргызстана 85

С. А. Ершова, Т. Н. Орловская. Экономическая

безопасность мегаполиса: цивилизационная идентичность 94

**А. Э. Калинович.** Утайка чужой собственности в уложении о наказаниях уголовных и исправительных в редакции

1885 года: система, общая характеристика,

историческое значение 102

Р. В. Ковалев, Н. А. Ковалева. Методы обеспечения

безопасности предприятия газораспределительной отрасли 111

И. А. Лебедева. Цифровизация банковского сектора:

новые возможности и угрозы 119

Т. А. Лелявина, А. В. Шеховцова. Управление развитием кадрового потенциала и его реализацией в целях

повышения экономической безопасности предприятия 130

**А. К. Моденов.** Факторы эффективности активов в среднесрочной перспективе, влияющие

[на экономическую безопасность 137](#_TOC_250001)

Л. Н. Никитина, П. А. Шиков, Ю. А. Шиков. Диверсификация источников финансирования промышленного предприятия как инструмент

обеспечения экономической безопасности 147

С. М. Оганесян. Современные вопросы развития

предпринимательства 154

Т. Н. Орловская. Экономическая безопасность:

исследование готовности к цифровой экономике 159

А. А. Песоцкий, А. И. Таранов. Экономическая безопасность как инструмент повышения

конкурентоспособности организации 165

В. В. Усков, Е. О. Рубальский. Архитектурные особенности планирования и разработки программного

обеспечения обработки данных процесса секвенирования 170

**О. В. Харченко.** Об опыте защиты экономической безопасности в Российской Империи в середине XIX века от мошенничества путем развития норм уголовного законодательства в уложении о наказаниях уголовных

и исправительных 180

**А. В. Чичкан.** Тенденции экономического развития инвестиционно-строительной деятельности в Российской Федерации (на примере города Санкт-Петербург)

и организация экономической безопасности 190

СЕКЦИЯ II

**П. В. Алексеева.** Технологии управления развитием персонала как фактор повышения интеллектуальной

составляющей экономической безопасности 196

А. С. Бавеян. Экономическая безопасность в системе

национальной безопасности 203

Е. А. Балахонцева. Особенности эффективности

управления инфраструктурных проектов типа **«**умный город**»** 210

Д. А. Белова. Некоторые особенности правового

обеспечения страхования недвижимости в РФ 217

**П. С. Богданова.** Меры противодействия коррупции в финансовой безопасности и строительстве

в Российской Федерации 223

Д. С. Божко. Особенности обеспечения экономической

безопасности малого и среднего предпринимательства 237

**Д. А. Быстрова.** Управление интеллектуальной составляющей персонала как фактор повышения

конкурентоспособности организации 243

А. К. Гевейлер, Д. А. Иванова. Научно-техническая

безопасность России 249

Л. М. Грачева. Особенности проведения

судебно-экономической экспертизы при расследовании

и раскрытии преступлений в сфере экономики 255

Т. А. Калинина. Обеспечение экономической

безопасности в сфере здравоохранения 261

Е. А. Ким. Анализ и оценка финансовой составляющей

экономической безопасности предприятия (организации) 267

**И. А. Комышан.** Незаконная вырубка леса как проявление теневой экономики, коррупции и угроза экономической

[безопасности Российской Федерации 275](#_TOC_250000)

В. Д. Красавцева. Экономическая безопасность

личности 286

М. А. Кузнецова. Финансовая устойчивость предприятия 292

М. И. Кулаков. Место и роль кадровой составляющей

экономической безопасности коммерческой организации 298

**А. М. Кулябина.** Особенности обеспечения экономической безопасности на предприятиях малого бизнеса 303

О. П. Курбатова. Экономическая безопасность на уровне

предприятия: понятие и законодательное закрепление 311

А. Ю. Курицын. Механизмы обеспечения экономической

безопасности предприятий строительной сферы деятельности 318

Д. С. Луттэр. Основные особенности развития страхования

жизни в Российской Федерации 325

Д. С. Луценко. Судебно–бухгалтерская экспертиза

расчетов с контрагентами 332

Л. И. Маджара. Махинации в бюджетной системе 339

Е. И. Макарычева. Некоторые особенности махинаций

в сфере автострахования 343

А. А. Маппичева. Психодиагностика как фактор

повышения кадровой безопасности предприятия 351

М. О. Мелоян. Американо-китайская комиссия

по обзору экономики и безопасности. Экономическая

война между США и КНР 358

А. А. Миронова. Криптовалюта и ее влияние

на экономическую безопасность 364

К. Д. Петрова. Электронный документооборот

в условиях цифровизации 372

**А. В. Провлоцкая.** Некоторые способы незаконного вывода за рубеж денежных средств при совершении

коммерческих операций 381

В. В. Рахметова. Механизм обеспечения экономической

безопасности на региональном уровне 388

**М. В. Резник.** Современные методы выявления мошенничества с бухгалтерской отчетностью

и предупреждение возникновения финансовых

махинаций в организации 395

**В. Э. Ривоненко.** Повышение конкурентоспособности коммерческой организации как задача повышения

экономической безопасности 406

В. А. Самойлова. Судебная налоговая экспертиза в как самостоятельный род в системе

судебно-экономической экспертизы, назначаемой

по уголовным делам о налоговых преступлениях 412

Е. С. Стреж. Экономическая безопасность

в условиях цифровизации 418

Д. С. Стрелкова. Оценка экономической безопасности

хозяйствующего субъекта в условиях риска банкротства 423

П. С. Стрельникова. Роль и значение статистического наблюдения при оценке уровня экономической

безопасности Российской Федерации 431

А. Д. Харитонов. Blockchain как цифровая эволюция

рынка страхования 439

Н. А. Хижниченко. Роль судебно-экономической

экспертизы при расследовании 446

Е. М. Чаглик. Мониторинг и оценка рисков

хозяйственной деятельности строительной организации 451

**Х. В. Чернова.** Перспективные методы выявления налоговых преступлений в сфере

жилищно-коммунального хозяйства 461

Е. А. Шулепова. Общие принципы, методы

реинжиниринга бизнес-процессов 469

Научное издание

#### ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В СТРОИТЕЛЬНОЙ СФЕРЕ:

**ОПЫТ, ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ**

Материалы региональной научно-практической конференции с международным участием

Компьютерная верстка *В. С. Весниной*

Подписано к печати 22.05.2020. Формат 60×84 1/ . Бум. офсетная.

16

Усл. печ. л. 27,9. Тираж 300 экз. Заказ 43. «С» 22.

Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет.

190005, Санкт-Петербург, 2-я Красноармейская ул., д. 4.

Отпечатано на МФУ. 198095, Санкт-Петербург, ул. Розенштейна, д. 32, лит. А.