

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ТГПУ)



**ВСЕРОССИЙСКИЙ ФЕСТИВАЛЬ НАУКИ НАУКА 0+  
XXIII МЕЖДУНАРОДНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ  
СТУДЕНТОВ, АСПИРАНТОВ И МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ  
«НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ»**

22–26 апреля 2019 г.

**Том V**

**Часть 2  
Экономические науки**

Томск 2020

ББК 74.58  
В 65

- В 65 Всероссийский фестиваль науки НАУКА 0+. XXIII Международная конференция студентов, аспирантов и молодых ученых «Наука и образование» (г. Томск, 22–26 апреля 2019 г.) : В 5 т. Т. V. Ч. 2: Экономические науки / ФГБОУ ВО «Томский государственный педагогический университет». – Томск : Изд-во Том. гос. пед. ун-та, 2020. – 244 с.

**Научные редакторы:**

Аникина В.Г., канд. экон. наук, доцент  
Копытова А.И., канд. экон. наук, доцент  
Маркова А.В., канд. экон. наук, доцент  
Метлина А.Е., канд. экон. наук, доцент  
Петрова Т.А., канд. экон. наук, доцент  
Сизов В.В., канд. экон. наук, профессор

Материалы публикуются в авторской редакции

# ЭКОНОМИКА

---

УДК 336.221.24  
ГРНТИ 06.73.15

## НАЛОГ КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ И ПРИНЦИПЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

### TAX AS AN ECONOMIC CATEGORY AND PRINCIPLES OF TAXATION

*Л.Ю. Агалакова*

Научный руководитель: В.В. Сизов, канд. экон. наук, профессор

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* налог как экономическая категория, налогообложение, принципы налогообложения, налоговое администрирование, налоговое законодательство, налоговая система.

*Key words:* tax as an economic category, taxation, taxation principles, tax administration, tax law, tax system.

*Аннотация.* Сегодня налогообложение является основным источником доходов государства. В связи с этим, актуальность данного исследования не вызывает сомнений. Статья посвящена проблеме совершенствования системы налогообложения для повышения уровня жизни и выведения экономики России на более конкурентоспособный уровень. Раскрывается понятие налога, описаны принципы налогообложения и цели налогового администрирования. Проведена сравнительная характеристика особенностей налогообложения в США и РФ. Представлены направления в 2018 году по совершенствованию системы налогообложения.

На современном этапе экономического развития, как и много лет назад, налогообложение является основным источником государственных доходов. На его долю приходится около 90% всех доходов бюджета. Налоговая система и налоговая политика занимают важное место среди многих государственных рычагов влияния на экономику страны. Прогрессивное развитие экономики сегодня требует благоприятных условий для положительных тенденций социально-экономической ситуации, что предполагает постоянные корректировки и изменения в налоговой политике нашей страны, подтверждая тем самым актуальность изучаемой проблемы [1, с. 20].

Актуальность данной темы обусловлена важностью налоговой системы и налогообложения, в частности:

- сегодня особое внимание уделяется вопросам налогообложения и налоговой системы, их проблемам и путям совершенствования;
- специфика и значение налогового администрирования в сфере государственной власти и управления;

Налоги представляют собой определенную систему отношений между налогоплательщиком и государством. Налогообложение – это экономические, финансовые и правовые отношения между государством и налогоплательщиками, заключающиеся в изъятии государством части доходов юридических и физических лиц для общегосударственного пользования. Налогообложение регулируется налоговым законодательством. Таким образом, налоговые платежи отличаются от неналоговых платежей, которые регулируются нормами других отраслей законодательства (экологического, патентного и др.). Например, страховые взносы, экологические сборы, таможенные пошлины и т.д.

Налоги как экономическая категория:

- тесно связаны с государством, для которого они являются основным и наиболее надежным источником дохода;
- носят обязательный характер, который закреплен на законодательном уровне;
- участвуют в экономических процессах общества [2, с. 55].

Налоговый кодекс РФ в статье 8 налог трактует «как обязательный индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований» [3].

В налоговом законодательстве не определен перечень принципов налогообложения, но в юридической и экономической науке выделяют некоторые из них. Чтобы понять, как проявляется действие принципов налогообложения на общественные отношения в сфере налогообложения, раскрыем их содержание:

1. В соответствии с принципом справедливости (равенства налогообложения) каждый должен участвовать в финансировании государственных расходов соразмерно своим доходам и возможностям. Он содержит две основные идеи:

1) сумма налогов должна определяться в зависимости от величины дохода налогоплательщика;

2) те, кто получает больше выгод от государства, должны платить больше в виде налогов и соблюдать материально-правовую основу принципа справедливости А. Смита и равного распределения налогов Н. Тургенева.

2. Принцип соразмерности обеспечивает баланс интересов налогоплательщика и государственного бюджета. Принцип соразмерности в современных условиях характеризуется кривой А. Лаффера, которая показывает зависимость налоговой базы от изменения налоговых ставок, а также зависимость доходов бюджета от налогового бремени. Эта концепция была признана в 70-х и 80-х годах. XX в.

3. Принцип учета интересов налогоплательщиков рассматривается через призму двух принципов А. Смита и правил Н. Тургенева, а именно: принцип определенности (сумма, метод и время платежа должны быть точно известны налогоплательщику) и принцип удобства (налог взимается в такое время и таким способом, который представляет наибольшее удобство для плательщика). Проявлением этого принципа является также простота исчисления и уплаты налога.

4. Принцип экономичности основан на принципе А. Смита, согласно которому «каждый налог должен быть так устроен, чтобы он извлекал из кармана плательщика возможно меньше сверх того, что поступает в кассы государства». Н. Тургенев также считал, что правительство должно стремиться к наименьшим затратам на издержки собирания налогов. По своей сути принцип эффективности (экономичности) означает, что сумма сборов по отдельному налогу должна превышать затраты на его обслуживание в несколько раз [4].

Таким образом, в современных условиях правильно организованная налоговая система должна соответствовать следующим принципам: налоговое законодательство должно быть стабильным; отношения между налогоплательщиками и государством должны быть правовыми по своему характеру; степень тяжести налогового бремени должна быть равномерно распределена между категориями налогоплательщиков и внутри этих категорий; взимаемые налоги должны быть соразмерны доходам налогоплательщиков; способы и время сбора налогов должны быть удобны для налогоплательщика; равенство налогоплательщиков перед законом; издержки по сбору налогов должны быть минимальны; налоговая нейтральность в отношении форм и методов экономической деятельности; доступность и открытость информации о налогообложении; налоговая тайна.

Налоговая система, а также система организации налогового администрирования в большинстве стран мира обусловлена системой элементов, в том числе бюджетным устройством; действующей системой права; ролью государства в экономике; степенью вовлеченности в мировую экономику; уровнем социально-экономического развития страны, а также сложившимися традициями. Налоговая система формируется в каждой стране, начиная от схемы бюджетного устройства, и определяется степенью независимости региональных и местных органов власти, что напрямую влияет на автономность налоговых органов.

В современной России реформа налоговой системы направлена на содействие росту эффективности налогового администрирования. В качестве целей налогового администрирования в Российской Федерации сформулированы следующие:

- достижение и развитие качества и доступности при предоставлении государственных услуг в сфере налогового администрирования;
- минимизация административных барьеров в отношениях между налоговыми службами и субъектами хозяйствования, в том числе отход от практики формирования планов по сбору налогов;
- повышение эффективности налоговых отношений между налоговыми органами и налогоплательщиками.

В связи с достижением этих целей, с необходимостью оптимизации работы налоговой системы, интересно изучить опыт налогового администрирования в странах, в которых работа налогового органа наиболее эффективна. Одна из этих стран – США.

Рассмотрим принципы налогообложения в США и Российской Федерации на примере, приведенном на рисунке 1.

США	РФ
<p>Со стороны работодателя оплачиваются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Social Security (6.2% от оклада)</li> <li>– Medicare (1.45% от оклада)</li> <li>– State Unemployment Tax (2.7% от оклада)</li> </ul> <p>«Сверх оклада» получается налогов в сумме 10.35%. От имевшихся 100 долл. на налоги уйдут 9.38 долл. и на фонд зарплаты останется 90.62 долл.</p> <p>Размер оклада: 90.62 долл.</p>	<p>Со стороны работодателя оплачиваются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ПФР, страховая часть (26% от оклада)</li> <li>– ФОМС (5.1% от оклада)</li> <li>– ФСС (2.9% от оклада)</li> </ul> <p>В сумме, «сверх оклада» работодатель в России доплачивает налогов ещё около 34% от зарплаты. Из изначальных 100 рублей налоги приходится 25.38 рублей, и на зарплату остается 74.62 рубля.</p> <p>Размер оклада: 74.62 рубля</p>
<p>При выплате зарплаты, удерживаются также налоги с работника:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Social Security (6.2% от оклада)</li> <li>– Medicare (1.45% от оклада)</li> <li>– Federal Income Tax (18% от оклада)</li> </ul> <p>Перед выплатой зарплаты от 90.62 долл. отнимаются ещё эти 25.65% (23.24 долл.), остаются 67.38 долл.</p> <p>Выплачено работнику: 67.38 долл</p>	<p>При выплате зарплаты, с размера оклада удерживаются налоги, причитающиеся с работника:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Федеральный подоходный налог (13% от оклада)</li> </ul> <p>Вычитаем из размера оклада подоходный налог в размере 9.70 рублей, остаются 64.92 рубля</p> <p>Выплачено работнику: 64.92 рубля</p>

Рис. 1. Принцип администрирования в налогообложении физических лиц в США и Российской Федерации

Предположим, у работодателя есть бюджет на заработную плату, который равен 100 долларам в США и 100 рублям в России соответственно. Нужно рассчитать сумму, которая объявляется в качестве оклада, и определить, какие налоги вычитаются из нее.

Из таблицы выше мы видим, что существуют различия между видами и ставками налогов и тем, как они начисляются. Рассмотрим также принцип налогообложения не отдельного работника, а компании в целом. Пример расчета приведен на рисунке 2.

Таким образом, делаем вывод, что в США компания имеет право платить своим работникам до 67,38% от суммы в кассе, а в России только 53,23% от той же суммы, которая находится в кассе.

IT-компания в США	IT-компания в РФ
Американские программисты получают проект на 100 долл. Клиент платит им 100 долл.	Русские программисты получают проект на 100 рублей. Клиент платит им 100 рублей.
Так как они оказывают услуги, физических продуктов не продают — то Sales Tax не применяется.	От этих 100 рублей 18% должны быть уплачены в виде НДС, то есть на фонд заработной платы остаются лишь 82 рубля.
Как было рассчитано в таблице 2, в фонд заработной платы выплачивается 90.62 долл.	
Вычитаем налоги с работника – SS=6.2%, – Medicare=1.45%, – Федеральный подоходный налог=18% Получаем 67.38 долл.	С работника вычитаются налоги (ПФР, ФОМС и ФСС) в размере 34% от зарплаты (82 рубля). Остаются 61.19 рубль. Из них ещё вычитаются 13% подоходного налога, и остаются 53.23 рубля
Выплачивается работнику: 67.38 долл.	Выплачивается работнику: 53.23 рубля

Рис. 2. Принцип администрирования в налогообложении юридических лиц в США и Российской Федерации

Мы видим, что размер всех налогов, уплачиваемых в США, составил 32,62%, в то время как в России он составил 46,77%, что превышает общую сумму уплаченных американских налогов на 14,15%. Приведенный выше сравнительный анализ систем налогообложения, используемых в США и Российской Федерации, выявил существующие различия и позволил прийти к выводу, что общая сумма налогов, уплачиваемая как отдельным гражданином, так и компанией в целом, намного выше, чем в США. Следовательно, исходя из опыта США и других развитых стран, чтобы поднять уровень жизни и вывести экономику на более конкурентный уровень, Российская Федерация должна была предпринять шаги по пересмотру и совершенствованию налоговой системы.

В 2018 году проводятся мероприятия по следующим направлениям:

- принятие законодательства, направленного на информирование обо всех продажах розничного характера, с возможностью применения онлайн-передачи данных на сервер налоговой службы;
- освобождение от подоходного налога ряда категорий граждан с целью их привлечения в официальную экономику;
- с целью снижения налоговой нагрузки на малый бизнес были упрощены правила бухгалтерского учета для малого бизнеса;
- с целью укрепления межгосударственного налогового взаимодействия с 2018 года был введен автоматический обмен отчетами и финансовой информацией по налоговым вопросам между странами;
- введение института контроля за иностранными компаниями [5].

Таким образом, подводя итог, можно сказать, что налогообложение является основным источником доходов государства, а соблюдение принципов налогообложения способствует улучшению экономического состояния страны, создает благоприятные условия для инвестирования сбережений и обеспечивает социальные потребности населения.

## Литература

1. Аронов, А.В. Налоговая система: реформа и эффективность / А.В. Аронов // Налоговый вестник. – 2014. – №5. – С. 20–24.
2. Караваева, И.В. Налоговое регулирование рыночной экономики: учебное пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2010. – 238 с.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 27.11.2018) // Собрание законодательства РФ, N 31, 03.08.1998, ст. 8.
4. Миллер, А.Е., Богославец, Т.Н., Миллер, Н.В. Влияние принципов налогообложения на формирование налоговой культуры / А.Е. Миллер, Т.Н. Богославец, Н.В. Миллер // Омский научный вестник. – 2015. – № 3 (139). – С. 194–199.
5. Кусикеева, А.Ш. Налоги и налогообложение предприятий в России. Сущность налоговой системы, принципы и функции налогов / А.Ш. Кусикеева // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2018. – № 11 (27). – С. 119–125.

УДК 33.338  
ГРНТИ 06.56.21

## СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ

### MODERN PROBLEMS OF SMALL BUSINESS DEVELOPMENT IN RUSSIA

*Л.Ю. Агалакова*

Научный руководитель: А.В. Маркова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* малое предпринимательство, задачи государства, предпринимательский климат, проблемы, препятствующие развитию бизнеса, условия хозяйствования, эффективность функционирования малого предпринимательства, статистика малого бизнеса.

*Key words:* small business, state tasks, entrepreneurial climate, problems impeding the development of business, business conditions, small business performance, small business statistics.

*Аннотация.* Сегодня предпринимательство играет важнейшую роль в достижении высоких темпов экономического роста. В связи с этим, актуальность данного исследования не вызывает сомнений. Статья посвящена проблеме улучшения условий для развития малого предпринимательства. Раскрывается роль малого бизнеса в социально-экономическом развитии государства. Приведена статистика малых предприятий. Описаны проблемы, препятствующие эффективному функционированию предпринимательского сектора, и предложены способы их решения.

Стратегической целью государственной политики, заявленной в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г., является вхождение России в пятерку стран-лидеров по объему валового внутреннего продукта, что означает, в том числе, и переход страны на новый инновационный путь экономиче-



ского развития. В современных условиях хозяйствования особую актуальность приобретает малое предпринимательство, поскольку считается, что сектор малого бизнеса является основой современной рыночной инфраструктуры, которая обеспечивает конкурентную среду экономики. Однако на сегодняшний день существуют проблемы, препятствующие развитию малого предпринимательства [1].

Таблица 1

**Динамика показателей развития малого предпринимательства в России за период с 2012 по 2018 гг.**

<b>Параметры</b>	<b>2012 г.</b>	<b>2013 г.</b>	<b>2014 г.</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2016 г.</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Число малых предприятий, тыс.	1137,4	282,7	227,8	219,7	229,2	256,7	284,8
Численность работников, занятых на малых предприятиях, тыс. чел.	9 239,2	6 217,6	5 720,6	5 562,9	6 423,3	6671,8	11743,0
Оборот малых предприятий, млрд. руб.	15 468,9	10 093,5	8 805,9	10 247,0	13 252,0	27586,4	16338000

Проанализировав данные таблицы 1, можно сделать вывод, что финансовый кризис оказал отрицательное воздействие на темпы развития малого предпринимательства. Так, количество малых предприятий сокращалось с 2012 г. до 2015 г. и только в 2016 г. начался рост, который продолжается до сих пор. Оборот малых предприятий сокращался с 2012 г. до 2014 г., постепенный рост начался с 2015 г. Также наблюдалось сокращение численности занятых на малых предприятиях – с 2012 г. до 2015 г., однако с 2016 г. наблюдается увеличение. Такого роста сектора малого бизнеса удалось добиться благодаря государственной поддержке малых предприятий в рамках приоритетного проекта «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» [2].

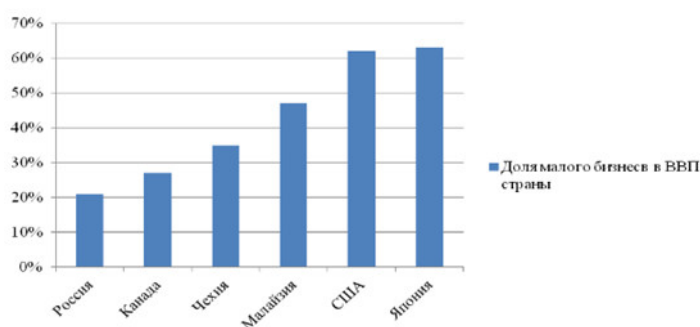


Рис. 1. Доля малого бизнеса в ВВП разных стран

Из представленных данных (рис. 1) видно, что доля малого бизнеса в ВВП разных стран составляет: в США, Японии, Малайзии – 45–70%; в Чехии и Канаде – 25–35%; в России – 20%. Россия сильно отстает от других стран, и это один из факторов низких темпов экономического роста в стране. Исходя из этого, можно сказать, что для российской экономики на данный момент довольно важной задачей является преодоление отставания в сфере малого предпринимательства.

Совокупный оборот малых предприятий составляет 20% от общего валового внутреннего продукта РФ. 1 марта 2018 года в послании Федеральному собранию президент РФ Владимир Путин заявил, что к 2025 году доля малого и среднего предпринимательства в ВВП России должна увеличиться до 40% [3].



Рис. 2. Отраслевая структура малого предпринимательства в России

Проанализировав данные диаграммы, можно сделать вывод, что большинство малых предпринимательств занято в области оптовой и розничной торговли (39%), на втором месте – в сфере операций с недвижимостью, аренды и предоставлении услуг – 20%, на третьем – в строительстве – 12%.

Рассмотрим основные проблемы предприятий малого бизнеса:

- резкое увеличение цен на сырье и основные материалы, в частности на те, что покупаются за границей. В настоящее время скачки на рынке валюты затрудняют прогнозную оценку результатов деятельности малых предприятий. Многие предприятия вынуждены корректировать статьи калькуляции, где увеличиваются затраты на сырье и материалы.
- высокое налоговое бремя. Хотя организация освобождается от целого ряда налогов, таких как НДС, на прибыль и имущество, вместе с этим налагаются и ограничения: запрет на занятие некоторыми видами деятельности; ограничения в количестве работников; запрет на открытие филиалов. Все это сужает возможности для расширения бизнеса. Поэтому все большее количество предпринимателей отказываются от этого вида деятельности [4].

- высокие кредитные ставки, что оказывает отрицательное воздействие на итоги деятельности предприятий малого бизнеса, особенно в тот период, когда финансовые результаты в виде доходов предприятий меньше, чем расходы. Естественно, если руководители малого бизнеса заранее не позаботились об этом и не создали резервный фонд, то предприятие вынуждено брать новые кредиты или закрывать свою деятельность.
- нехватка помещений и высокая арендная плата. Многие предприниматели вынуждены размещать свой бизнес в малоперспективных местах, поскольку арендная плата там значительно ниже, чем в точках высокой проходимости. В такой ситуации предприниматель получает доход меньше, чем его конкуренты, которые ведут свой бизнес в местах, имеющих выгодное географическое положение.
- поиск квалифицированных кадров: бухгалтеров, менеджеров, консультантов и др. Квалифицированные кадры хотят получать высокую заработную плату. На первоначальном этапе работы руководители не имеют возможности выплачивать высокую заработную плату, поскольку бизнес только со временем начинает приносить высокую прибыль, поэтому руководитель вынужден нанимать персонал, которому необходимо дополнительное обучение, а это, в свою очередь, требует финансовых вложений.
- высокая конкуренция. Чтобы успешно продвигать свой бизнес, руководитель вместе со своей командой должен создать такой бизнес-проект, который не уступал бы конкурентам, а лучше который имел бы преимущества для подавления конкурентной борьбы [5].

Существует множество различных мнений относительно того, каким образом можно способствовать развитию малого бизнеса, однако прослеживается единство во мнениях по ряду факторов:

- упрощение процесса регистрации: регистрация должна осуществляться в одном регистрационном ведомстве и срок ее должен быть ограничен (например, десятью днями).
- также требует решения проблема нехватки производственных помещений и оборудования. Предлагается использовать простаивающие мощности других предприятий. В настоящее время в ряде субъектов Федерации уже действуют специальные комиссии, решением которых предприятиям разрешается выводить производственные мощности «в резерв» с соответствующим освобождением от уплаты налогов на имущество.
- необходимо изменить систему налогообложения. Следует установить в качестве общих принципов налогового законодательства положения, согласно которым, во-первых, не допускается дифференциация налогов с целью ограничения или стимулирования отдельных видов деятельности и, во-вторых, запрещается установление чрезмерно

обременительных налогов, исключающих получение налогоплательщиком доходов от своей деятельности, сдерживающих экономически оправданный оборот товаров, услуг и капиталов.

- снижение ставок по кредитам для малого бизнеса также положительно скажется на их создании и функционировании.
- совершенствование системы государственной поддержки. Необходимо разрабатывать более эффективные формы и методы государственной поддержки, направленные на поддержание основ предпринимательства и одновременно способные оказывать реальную помощь в становлении и развитии субъектов малого предпринимательства в стране в сложных условиях хозяйствования, возникших из-за внешнеэкономических отношений России с другими странами [6].

С решением перечисленных задач возможно создание более благополучного предпринимательского климата в России и достижение приоритетных целей государства, ориентированных на повышение его экономической безопасности. Будет обеспечен рост малого предпринимательства, произойдет повышение занятости. Будут созданы новые рабочие места, увеличатся объемы продукции, рынок будет насыщен конкурентоспособными товарами; работы и услуги предпринимательств тоже увеличатся, стабилизируется рынок труда, снизится уровень потенциальных безработных в стране, а также снизится уровень социальной напряженности, и благосостояние населения возрастет. Создание благоприятных условий привлечет более обширные слои населения в малый бизнес, которые создадут новые рабочие места и решат вопрос создания среднего класса, а тем самым и вопрос социальной стабильности в стране.

### **Литература**

1. Распоряжение Правительства РФ от 28.09.2018 N 1662-р <О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года.
2. Кириленко, Н.А. Анализ развития малого предпринимательства Российской Федерации: проблемы и перспективы // Молодой ученый. – 2017. – №43. – С. 150–154. – URL <https://moluch.ru/archive/177/46157/>
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики // Официальная статистика- <http://www.gks.ru>.
4. Гайтерова, А.В. ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ // Научное сообщество студентов XXI столетия. 2016 URL: <https://sibac.info/archive/economy/>.
5. Сагитова, А.Ф., Сорокина, Е.А. Современные проблемы развития малого предпринимательства // Вестник ЧелГУ. – 2018. – №7 (417). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-problemy-razvitiya-malogo-predprinimatelstva>.
6. Мишина, З.А. Современные проблемы эффективного развития малого и среднего бизнеса в России // Вестник НГИЭИ. – 2017. – №10 (77). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-problemy-effektivnogo-razvitiya-malogo-i-srednego-biznesa-v-rossii>.

**КАЗНАЧЕЙСКАЯ СИСТЕМА  
КАК ИНСТРУМЕНТ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ФИНАНСАМИ**

**TREASURY SYSTEM AS A TOOL FOR EFFECTIVE  
MANAGEMENT OF PUBLIC FINANCE**

*Д.В. Аманатова*

Научный руководитель: В.В. Сизов, канд. экон. наук, профессор

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* казначейская система, государственные финансы, бюджет, федеральное казначейство.

*Key words:* treasury system, public finance, budget, federal treasury.

*Аннотация.* В любой стране бюджет является наиболее точной формой выражения существования государственной власти, а процесс его исполнения наглядно демонстрирует ее настоящий характер. На сегодняшний день основным инструментом, который обеспечивает экономическую безопасность государства на уровне технологий исполнения бюджета, выступает федеральное казначейство.

Федеральное казначейство Российской Федерации является одной централизованной системой Министерства финансов Российской Федерации, для целей государственной бюджетной политики, эффективного управления доходами и расходами федерального бюджета, повышения эффективности финансирования государственных программ, усиления контроля за поступлением, целевым и экономным использованием государственных средств.

В 2019 году исполняется 27 лет со дня основания, а точнее, со дня возрождения органов Федерального казначейства в России.

Казначейство Российской Федерации преодолело длительный путь развития. История Казначейства переплетена тесно в целом с историей российского государства. Казначейская служба начала складываться со времен Древней Руси, с возникновением казначея – должностного лица княжеской или Боярской администрации, Хранителя ценностей князя – казны. При увеличении и укреплении территории российского государства казна постепенно увеличивалась, что немедленно потребовало дополнительный контроль за сохранностью средств. Это привело к повышению значимости казначеев и появлению государственных судов в XV веке, в период правления Ивана III. Позднее по указу Петра I в 1710 году начала работать Счетная (казначейская) контора. Главная функция заключалась в контроле налоговых поступлений.

Основные положения Федерального казначейства:

- Федеральное казначейство – федеральный орган исполнительной власти, который осуществляет в соответствии с законодательством РФ правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, планируемому и текущему контролю ведения операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета, функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, определенных Федеральным законом «Об аудиторской деятельности».
- Федеральное казначейство находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации.
- Федеральное казначейство в своей деятельности должно полностью соответствовать Конституции Российской Федерации, федеральным конституционным законам, федеральным законам, актам Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, международным договорам Российской Федерации, а также нормативным правовым актам Министерства финансов Российской Федерации.
- Федеральное казначейство осуществляет свою деятельность при помощи территориальных органов, подведомственных федеральных государственных учреждений во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, Центральным банком РФ, органами местного самоуправления, общественными объединениями и другими организациями.

В настоящий момент функционирует единая централизованная система органов Федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации, которая включает Главное Управление Федерального казначейства, 85 казначейских управлений по субъектам Российской Федерации и 2311 управлений казначейства по регионам. Структура соответствует существующему административно-территориальному делению Российской Федерации. Организационно-функциональная структура содержит три уровня иерархии.

На сегодняшний день нет сомнений в актуальности и важности данной темы в России, так как современное состояние казначейской системы государства характеризуется крайне сложными и неоднозначными процессами. В этой связи особое значение имеют вопросы и роль Федерального казначейства в управлении государственными финансами.

Целью данной работы является выявление таких понятий, как казначейская система, структура Федерального казначейства.

Для достижения поставленной цели необходимо определить задачи:

- изучить, что представляет собой Казначейская система;
- рассмотреть её содержание и функции;
- проанализировать структуру Казначейской системы;
- рассмотреть основные направления деятельности.

Одним из главных преимуществ казначейской системы исполнения федерального бюджета является то, что за счет изменения схемы финансирования сокращена цепочка бюджетных счетов. Принятыми административно-организационными мерами по совершенствованию бюджетной дисциплины значительно усилен предварительный и текущий контроль за исполнением федерального бюджета.

Расширение финансирования расходов через систему Федерального казначейства поставило движение и целевое использование федеральных средств под жесткий и ежедневный контроль со стороны государства. Также была повышена их управляемость и безопасность.

В условиях кризиса банковской системы казначейство, аккумулируя средства федерального бюджета на своих счетах, выступает гарантом защиты этих средств от возможных последствий.

В настоящее время завершается новый этап вхождения территориальных органов Федерального казначейства в платежную систему. От простого перечисления средств федерального бюджета на счета бенефициаров территориальных органов Федерального казначейства и банковских учреждений к кассовому обслуживанию казначейских счетов в новых условиях финансирования бюджетных пользователей – через лицевые счета, открытые ими в органах Федерального казначейства. В этих условиях клиентами учреждений Банка России (или уполномоченных кредитных организаций) по операциям со средствами федерального бюджета являются непосредственно территориальные органы Федерального казначейства. В результате все выплаты государственным служащим подлежат предварительному контролю за соблюдением их целевого назначения. В этом утверждении формы казначейского контроля за использованием средств федерального бюджета, имеет принципиальное значение. Ряд программных документов в последнее время предполагает, что доля этого субъекта в платежной системе в скором времени будет отнесена практически ко всей сфере внутренних платежей и поступлений в федеральный бюджет.

Развитие казначейской системы исполнения федерального бюджета сопровождается фактическим разграничением и передачей функций и объемов работ, которые были проведены ранее территориальными органами центрального банка, Государственной налоговой службой Российской Федерации, местных финансовых органов, органов Казначейства, выпускающих эти органы для решения других, более свойственных им задач. В любой стране бюджет-это наиболее точная форма выражения

существа государственной власти, а процесс его исполнения наглядно демонстрирует ее истинную природу. На сегодняшний день основным инструментом обеспечения экономической безопасности государства на уровне технологий исполнения бюджета является Федеральное казначейство.

Федеральное казначейство Российской Федерации является единой централизованной системой Министерства финансов Российской Федерации, созданной в целях проведения государственной бюджетной политики, эффективного управления доходами и расходами федерального бюджета, повышения оперативности в финансировании государственных программ, усиления контроля за поступлением, целевым и экономическим использованием государственных средств.

Таким образом, органы Федерального казначейства представляет интересы государства, берет под контроль действия участников процесса исполнения бюджета. Контролирует цели бюджета, выясняет обоснованность предполагаемых объемов финансирования.

#### **Литература**

1. История государства и права России [Электронный ресурс]: электронная библиотека – официальный сайт // URL: <http://bibliotekar.ru/istoria-prava-rossii/index.htm>
2. Малышева В.И. Казначейство: цель, задачи, функции // Финансы. – М., 2007. – №12. – С. 24–26.
3. Министерство Финансов Российской Федерации, [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru/ru> (дата обращения: 10.03.2018).
4. Нестеренко, Т.Г. Казначейская система как инструмент эффективности управления государственными финансами // Финансы. – М. – 2008. – №3. – С. 16–20.
5. Федеральное казначейство [Электронный ресурс]: Федеральное казначейство официальный сайт // URL: <http://roskazna.ru/o-kaznachejstve/istoriya/>.
6. Гусев, С.И., Швецов, Ю.Г. О роли Федерального казначейства в финансовой системе государства // Финансы. – 2004. – № 11. – С. 23–25.

УДК 338.984  
ГРНТИ 06.52.35

## **СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ**

## **ESSENCE AND FUNCTIONS OF PERSONAL FINANCES OF HOUSEHOLDS**

***О.А. оглы Атаев***

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* финансовые активы, домашние хозяйства, финансы домашних хозяйств, финансовые взаимосвязи домашних хозяйств, функции финансов домашних хозяйств, особенности функционирования домашних хозяйств.



*Key words:* financial assets, households, household finances, financial interconnections of households, functions of household finances, features of the functioning of households.

*Аннотация.* В статье рассмотрена специфика экономического сектора домашних хозяйств, роль финансов домашних хозяйств в экономике страны, финансовые взаимосвязи домашних хозяйств, участия домашних хозяйств в экономической деятельности страны.

Финансовые активы домашних хозяйств представляют собой большой потенциал для социального развития. Эксперты Всемирного банка сделали важный вывод о том, что даже небольшое увеличение сбережений населения дает гораздо больший эффект в экономике, чем многократное увеличение средств иностранных инвесторов [1]. Это связано с тем, что домашние хозяйства обеспечивают потребительский спрос, инвестиции в экономику путем прямого и косвенного (через финансовый рынок) вложения сбережений, участвуют в формировании бюджетов всех уровней. В условиях рыночных отношений домашние хозяйства выступают в качестве покупателей товаров и услуг, предоставляют рыночным субъектам факторы производства (рабочую силу), выполняют функцию сбережения части своего дохода, приобретают финансовые активы (акции, облигации).

С развитием рыночных отношений значительно увеличилась роль домохозяйства в экономике страны. Согласно последним переписям населения, в России насчитывается около 50 миллионов домашних хозяйств, в том числе 40 миллионов семей и около 10 миллионов семей людей, которые не имеют семьи или потеряли контакт с ней. При этом по данным Росстата, располагаемые ресурсы в среднем на одного члена домохозяйства за 2 квартал 2018 г. составляют 26214,7 рублей [7].

С чем же связана возрастающая роль финансов домашних хозяйств? При поиске ответа на данный вопрос мы рассмотрели сущность и функции личных финансов домашних хозяйств.

Сущность финансов домашних хозяйств заключается, по нашему мнению, в следующем:

- финансы домашних хозяйств первичны по отношению к общественным и корпоративным финансам, так как именно личные финансы являются основой последних;
- финансы домохозяйств служат базой для развития и расширения общественных и корпоративных финансов;
- финансы домохозяйств формируются на всех стадиях распределения и перераспределения доходов;
- финансы домохозяйств определяют значительную часть объема платежеспособного спроса в экономике;
- в сфере формирования финансов домохозяйств происходит процесс трансформации личных сбережений в инвестиции посредством вложений в акции, облигации, депозиты, недвижимость;

– финансы домохозяйств являются главным показателем благосостояния населения.

Финансовые взаимосвязи домашних хозяйств характеризуются значительным разнообразием. В их состав входят следующие отношения:

с работодателями в связи с заработной платой и другими платежами аналогичного характера;

с хозяйствующими субъектами в связи с формированием смешанных доходов;

между членами хозяйства в связи с формированием и использованием денежных доходов, расходов и сбережений;

с другими домохозяйствами по совместному образованию и использованию денежных доходов, поступлений и сбережений;

с кредитными организациями в связи с привлечением потребительских кредитов и размещением сбережений на депозитных счетах;

со страховыми компаниями, касающимися личного страхования членов семьи и их имущества;

с государственными органами власти по оплате налогов и сборов, получения социальных пособий и т.д. [1].

Эти типы отношений формируют вместе содержание финансов домашних хозяйств.

В экономике страны финансы домашних хозяйств выполняет следующие основные функции:

– воспроизводственную (предоставление людям материальных и социально-культурных преимуществ и услуг, в том числе производственных). Роль этой функции возросла в условиях развития рыночных отношений в стране и сокращения фондов общественного потребления;

– распределительную (распределение стоимости валового внутреннего продукта и создание национального дохода, получаемого между домохозяйствами, его отдельными участниками и государством, домохозяйствами, его отдельными участниками и предприятиями, между отдельными участниками внутри домохозяйства);

– контрольную (уровень жизни членов домохозяйства полностью зависит от величины их доли дохода. Под воздействием различных факторов это значение может меняться как вверх, так и вниз, поэтому поддержание нормального уровня потребления невозможно без контроля распределение доходов, полученных различными способами расходования средств, а также их целевое использование) [3].

Роль финансов домашних хозяйств в обществе определяется тем, что они создают конкретную экономическую форму взаимодействия между людьми, которые управляют своими финансовыми ресурсами. В данном случае в финансовой системе все процессы перераспределения заканчиваются. Их характер непосредственно отражает внутреннюю мотивацию человека, как в получении дохода, так и в его использовании. И здесь

важно, какую часть расходов можно рассматривать как инвестиции в человеческий капитал, то есть расходы на образование, здравоохранение, развитие культуры и членов семьи. В зависимости от структуры семейного бюджета и внутренней мотивации домашние финансы могут играть активную или пассивную, конструктивную или разрушительную роль в обществе [4].

Активная роль домашних хозяйств является прямым воздействием на экономические и финансовые процессы за счет инвестиций в сбережения, формирования спроса на продукцию, работы, услуги различных секторов экономики, а также доходов бюджета. Его проявление будет зависеть от реальных располагаемых доходов в секторе домашних хозяйств. Однако нельзя недооценивать личные мотивы, которые определяют поведение на товарном рынке, активность на финансовом рынке, а также финансовую грамотность населения.

Пассивная роль финансов домашних хозяйств заключается в том, чтобы потреблять средства из бюджетов бюджетной системы в рамках системы социальной защиты населения. За последние 5 лет в России он увеличился, поскольку объем этих средств вырос почти в 2,5 раза. По данным Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации, почти 29 миллионов человек в России получают социальную помощь, то есть около 21% населения [7].

Поведенческие факторы определяют конструктивную или разрушительную роль домашних хозяйств в обществе. Конструктивная роль личных финансов в обществе проявляется по-разному. В экономике это обеспечение растущего потребительского спроса как условие расширенного воспроизводства. В финансовой системе роль домохозяйств будет конструктивной, если сбережения имеют организованные формы, т.е. инвестиции и создали одну из основ для прогрессивного развития национальной экономической системы. В обществе материальные средства домохозяйств играют конструктивную роль, если они обеспечивают нормальное потребление товаров и услуг для жизни и развития человека. Это касается удовлетворения потребностей членов семьи посредством здорового образа жизни, повышения уровня культуры, профессионального образования, самообразования, а также участия в деятельности некоммерческих организаций.

Деструктивная, или разрушительная, роль финансов домохозяйств также проявляется по-разному. В финансовой системе эта деятельность домохозяйства связана, например, с уклонением от уплаты налогов, сохранении сбережений вне финансовых учреждений. В результате происходит перераспределение финансовых ресурсов между финансами домашних хозяйств и другими частями финансовой системы в ущерб последним.

Следует также отметить, что специфика финансов домашних хозяйств заключается в том, что эта область финансовых отношений в наименьшей

степени регулируется государством. Само домохозяйство принимает решение о необходимости и методе формирования средств, их размере и назначении, времени их использования. Иными словами, в условиях рыночной экономики у государства нет инструментов для непосредственного влияния на распределение ожидаемого дохода домохозяйства [2].

В то же время государство может влиять на общую сумму дохода, которую фактически имеет домохозяйство. Реальные доходы домашних хозяйств формируются в результате многократного распределения и перераспределения стоимости валового внутреннего продукта в процессе реализации финансовых отношений между домохозяйством и государством. Увеличение налоговых ставок, выплачиваемых отдельными лицами, приводит к снижению их реального дохода. В то же время финансовые ресурсы, мобилизованные путем сбора налогов, направляются через бюджет на здравоохранение, образование, социальное обеспечение, и, как следствие, уровень реальных доходов домашних хозяйств увеличивается.

Рассмотрев функции личных финансов домашних хозяйств, мы пришли к выводу, что возрастающая роль домашних хозяйств в современных рыночных отношениях связана со следующими функциями:

- домохозяйства обеспечивают необходимый уровень потребительского спроса, без которого невозможно функционирование рыночного механизма;
- сбережения домашних хозяйств являются источником накоплений и инвестиций, что очень важно в развивающейся экономике;
- домохозяйства являются субъектами предложения на рынке факторов производства (предпринимательские способности и труд);
- домохозяйства – основа для формирования производства и продажи человеческого капитала;
- возможность домашних хозяйств создавать семейный бизнес способствует не только росту личного капитала, но и развитию рыночной экономики в целом.

Таким образом, наряду с фирмами и государством домашние хозяйства являются экономической единицей, состоящей из одного или нескольких лиц, которые принимают финансовые решения и снабжают экономику исходными производственными ресурсами. Сущность личных финансов домашних хозяйств в экономике страны заключается, прежде всего, в том, что они являются источником финансирования для предприятий и организаций, осуществляя потребительские расходы.

---

## Литература

1. Алексеева, Е.А., Ушницкая, Л.Е. Финансы домашних хозяйств / Е.А. Алексеева, Л.Е. Ушинская // Студенческая наука XXI века. – 2015. – № 2 (5). – С. 279–281.

2. Земцов, А.А. Финансы домохозяйств / А.А. Земцов, Т.Ю. Осипов. – Томск: Издательство Томского университета, 2012. – 334 с.
3. Карпенко, Ю.А. Развитие финансового потенциала домохозяйств в Российской Федерации / Ю.А. Карпенко // Бизнес в законе. – 2013. – №1. – С. 189–191.
4. Комарова, Л.В., Деникаева, Р.Н. Роль и место финансов домашних хозяйств в формировании инвестиционного потенциала России / Л.В. Комарова, Р.Н. Деникаева // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2015. – № 10. – С. 50–53.
5. Лактионова, А.А. Доходы и расходы домашних хозяйств как источники гибкого развития страны / А.А. Лактионова // Бизнес информ. – 2015. – № 7. – С. 94–103.
6. Чулков, А.С. Повышение уровня финансовой грамотности населения России как элемент системы укрепления экономической безопасности государства / А.С. Чулков // Финансы и кредит. – 2016. – № 27. – С. 34–45.
7. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 24.10.2018).

УДК 336.0  
ГРНТИ 06.52.35

## **ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ, СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ**

## **PERSONAL FINANCE, STRUCTURE OF POPULATION INCOME AND EXPENDITURE AT THE REGIONAL LEVEL**

***Бегенч Ахмедов***

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* личные финансы, ведения личного бюджета, финансовый грамотность, финансовое планирование.

*Key words:* personal finance, personal budget management, financial literacy, financial planning.

*Аннотация.* В статье рассмотрены структура доходов и расходов Омской области и ведение личных финансов, как правильно тратить свои доходы и меры избавления от недостатка денег.

В последнее время наблюдается устойчивый рост интереса к экономике домохозяйства, которое рассматривается как социально-экономическая ячейка, объединяющая людей отношениями, возникающими при организации их совместного быта. Вместе с тем, это равноправный субъект экономики, который регулирует потребление создаваемых в экономике благ и обеспечивает общественное хозяйство имеющимися у него ресурсами. По мнению Е.А. Мазной, домашнее хозяйство следует рассматривать как систему экономических отношений между индивидом и обществом (а также между людьми, объединяющими свой бюджет и совместно принимающими решения), создаваемую человеком с целью удовлетворения своих потребностей и воспроизводства условий своей жизнедеятельности.

Функции домашнего хозяйства рассматриваются на микро- и макроуровне. На микроэкономическом уровне исследования хозяйства выявляются следующие функции: потребительская, производственная, поддержка нетрудоспособных членов домохозяйства, организационная. При рассмотрении домохозяйства на макроэкономическом уровне выделяются такие его функции как поставщик ресурсов: потребительская, производственная, сберегательная, обеспечение само занятости членов домохозяйств, занятости населения и сглаживание неравенства доходов. Деятельность домашних хозяйств опосредована финансами. В финансовой сфере, включающей финансы коммерческих и некоммерческих организаций, предприятий без образования юридического лица, всё большую значимость приобретают личные финансы. Личные финансы (финансы домохозяйств, семьи) представляют собой экономические отношения по формированию и использованию фондов денежных средств в целях обеспечения материальных и социальных условий жизни членов общества и их воспроизводства [1, с. 339]. Сейчас уже не вызывает сомнения тот факт, что в условиях развитых рыночных отношений личные финансы выделяются в самостоятельное звено финансовой системы. Всестороннему исследованию этого предмета посвящаются многочисленные публикации, в которых рассматриваются такие вопросы, как управление личными расходами и контроль за ними посредством использования личных бюджетов и счетов; умелое распределение расходов на потребление; планирование налогов, платежей по страхованию, медицинскому обслуживанию и погашение долгов; управление доходами и планирование накопления собственности и пенсионного обеспечения; разумный подход к покупкам и заимствованиям; расходы на воспитание детей, образование, страхование и т.п. [2, с. 1421].

Личные финансы следует рассматривать, прежде всего, как финансовые отношения, отражающие доходы и расходы населения. Здесь обращает на себя внимание то, что в богатейшей России 15% ее населения аккумулирует в своих руках 85% всех сбережений банковской системы, 57% доходов домашних хозяйств, 92% доходов от собственности и 96% расходов на покупку валюты. В России бедной 85% населения имеет лишь 8% доходов от собственности и 15% всех сбережений [4].

Структура доходов домашних хозяйств нашей страны приближается к уровню развитых стран, где за счет собственности на ресурсы обеспечивается 85–90% доходов домохозяйств. Основное отличие заключается в большем удельном весе доходов от предпринимательской деятельности в общей сумме доходов (в среднем на 5%) и более низкой доле доходов от собственности (в среднем на 5%). Более детально формирование и использование личных доходов и расходов можно рассмотреть на примере статистических данных по Омской области [5].

Таблица 1

**Расходы домашних хозяйств на конечное потребление  
(в среднем на члена домохозяйства; руб. в месяц)**

Показатели	Домашние хозяйства, проживающие	
	в городской местности	в сельской местности
Расходы на потребление домашних хозяйств, руб.	6276,3	3460,4
Из них, в %:		
стоимость питания	37,3	51,7
денежные расходы	32,0	28,5
Стоимость натуральных поступлений продуктов питания	5,3	23,2
Расходы на продовольственных товаров	36,7	31,6
Расходы на оплату услуг	24,1	15,1
Расходы на покупку алкогольных напитков	1,9	1,6
Стоимость дотаций и льгот в натуральном выражении, поступающих от работодателей	0,0	0,0

При анализе данных этой таблицы следует обратить внимание на то, что японскими статистиками разработана методика, согласно которой доля расходов на продукты питания, составляющая примерно:

- 20% – показывает, что домашнее хозяйство имеет высокий уровень жизни;
- до 25% – средний уровень жизни;
- до 30% – более или менее спокойное существование;
- до 35% – существование удовлетворительное;
- до 40% – малоудовлетворительное существование;
- до 45% – существование, позволяющее кое-как сохранять физическое здоровье;
- свыше 50% – существование на грани голода. Утверждение и развитие рыночных отношений в России привело к значительной социально-имущественной дифференциации населения.

Все домашние хозяйства области оценивали свое финансовое положение следующим образом:

- затруднительно покупать одежду, оплачивать жилищно-коммунальные услуги (25,9%);
- не могут позволить покупку товаров длительного пользования (56,2%);
- не хватает денег на покупку автомобиля, квартиры (16,5%);
- средств достаточно, чтобы купить всё, что считают нужным (3,4%).

Структура доходов домохозяйств во многом зависит от их места проживания. Так, в структуре доходов городского населения 84,1% приходится на денежные доходы, при 5,1% – на натуральные доходы. В сельской же

местности натуральные поступления (в стоимостном выражении) составляют 17,2%.

Теория и практика использования личных финансов вызвали необходимость их планирования и учета, развития института финансовых экспертов.

Личное планирование призвано рационализировать расходы в соответствии с доходами и одновременно сформировать механизм получения прибыли и инвестиций. Планирование на уровне отдельно взятого человека или семьи вполне соотносимо с планированием на уровне предприятия: в этом случае применимы такие понятия, как актив, пассив, баланс, эффективность, инвестиционная привлекательность, бюджет, постоянные и переменные расходы и т.д. Считается, что учет семейных финансов можно сделать очень простым, если использовать специальное программное обеспечение – продукт «Домашняя бухгалтерия», разработанный специалистами KeepSoft. Эта программа предназначена для ведения полного учета семейных или персональных финансов. В ней реализованы все возможности, которые могут пригодиться домашним пользователям: учет денежных средств по нескольким счетам, полный учет доходов и расходов, подведение промежуточных и общих итогов, учет долгов и кредитов, планирование затрат, составление подробных отчетов и наглядных диаграмм.

В Европе и США люди привыкли решать свои денежные вопросы с личным финансовым «доктором» – независимым финансовым экспертом. Сейчас в США, Европе и Австралии уже никто не обратится в финансовую организацию, не пройдя предварительной консультации у личного финансового эксперта. В России широкой общественности подобная услуга пока малоизвестна, но интерес к ней стремительно растет.

---

## Литература

1. Вахрин, П.И., Нешиной, А.С. Финансы и кредит. – М.: Дашков и Ко.
2. Вулфел, Ч.Дж. Энциклопедия финансов и банковского дела. – М.: Корпорация «Федоров».
3. Доходы, расходы и потребление домашних хозяйств Омской области за 2016 год: стат. сб.
4. Мазная, Е.А. О социально-экономических функциях домашнего хозяйства в современной России Экономические науки. – № 3 [16]. – С. 91–96.
5. Экономика домашнего хозяйства: пособие Омкстат. – Омск.



## **ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ В РОССИИ**

### **FINANCIAL PYRAMIDS IN RUSSIA**

***О.В. Бакуменко***

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* финансовая пирамида, инвестиционный проект, финансовая грамотность.

*Key words:* financial pyramid, investment project, financial literacy.

*Аннотация.* Низкий уровень жизни населения заставляет людей зарабатывать (или пытаться заработать) любым возможным способом. Есть в этом свои плюсы и минусы. Одним из минусов является то, что отсутствие финансовой грамотности одних людей позволяет зарабатывать другим людям практически обманным путем, создавая финансовые пирамиды. В результате чего ежегодно страдают несколько тысяч человек, поэтому актуальность исследования не вызывает сомнений.

Финансовая пирамида представляет собой систему получения дохода инвесторами за счёт постоянного привлечения денежных средств новых участников: доход первым участникам пирамиды выплачивается за счёт средств последующих.

Но настоящий источник получения дохода от вложений скрывается, вместо него афишируют вымышленный. А подмена (или сокрытие) информации является мошенничеством.

Основатели финансовой пирамиды прогнозируют участникам высокую доходность (до 600%). Обещанную доходность невозможно поддерживать длительное время. Поэтому погашение обязательств пирамиды перед всеми участниками является заведомо невыполнимым и ложным.

В большинстве случаев финансовые пирамиды регистрируются как коммерческие учреждения и привлекают средства для финансирования различных проектов. Ликвидные активы не приобретаются на средства инвесторов, а направляются для выплат предыдущим участникам, рекламы и дохода организаторов. Чем дольше функционирует пирамида, тем ниже процент возможного возврата денежных средств при её ликвидации.

Финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены во многих странах: Австралия, Австрия, Албания, Бразилия, Великобритания, Венгрия, Германия, Дания, Доминиканская Республика, Иран, Исландия, Испания, Италия, Казахстан, Канада, Китай, Колумбия, Малайзия, Мексика, Непал, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Польша, Португалия, Россия, Румыния, США, Таиланд, Тайвань, Турция, Украина, Филиппины, Франция, Швейцария, Швеция, Шри-Ланка, Эстония, Южная Африка, Япония. В Объединенных Арабских Эмиратах даже введена смертная

казнь за создание и развитие финансовых пирамид. В Китае за это также возможна высшая мера наказания [1].

В России такая деятельность запрещена статьей 172.2 УК РФ (введена федеральным законом от 30.03.2016 N 78-ФЗ).

Примеры финансовых пирамид:

В 1992 году начал свою деятельность АОЗТ «Русский дом Селенга», который в последней своей стадии превратился в финансовую пирамиду. До 1997 года контракты заключило около 2,5 млн. человек на сумму почти 3 триллиона неденоминированных рублей.

В 1993 году АООТ «МММ» зарегистрировало свой первый проспект эмиссии акций, которые начали активно продавать в феврале 1994 года. Деятельность «МММ» впоследствии была охарактеризована как финансовая пирамида, от которой пострадало по разным оценкам 10–15 миллионов вкладчиков.

В 1993 году появилась ТОО «Инвестиционная компания «Хопёр-Инвест», которая просуществовала до 1997 года и задолжала 8 млрд. неденоминированных рублей.

В 1993–1994 годах компания «Властилина» в Московской области обманула вкладчиков на сумму 550 млрд. руб.

Также одновременно с «МММ» действовала компания Негосударственный региональный пенсионный фонд «Север», финансовая пирамида в виде пенсионного фонда.

В 1993–1998 большую популярность получили Государственные краткосрочные облигации (ГКО). Государство вынуждено было занимать деньги с целью финансировать выплаты и проценты по ранее сделанным долгам (внешнему и внутреннему, частью из которого являлись сами ГКО). Для привлечения новых средств государство было вынуждено непрерывно наращивать ставку заимствований. Дефолт 1998 года был связан с тем, что новые выпуски ГКО не покупали даже с доходностью в 300% годовых, выплаты по старым долгам стали невозможными.

В 1996 году банк «Чара» превратился в финансовую пирамиду.

В 2005–2010 годах корпорация «Интвей» (Intway World Corporation) имела филиалы практически во всех крупных городах России, а также на Украине и в Казахстане. Организаторами оказались российские граждане. Компания позиционировала себя как «МЛМ-структура» в финансовой сфере. «Товаром» выступали «бизнес-пакеты», ценные бумаги, фиктивные биржи в Интернете и продукты, якобы защищающие от болезней и вредных излучений. По оценкам экспертов, жертвами мошенников стали десятки тысяч граждан в России, на Украине и в Казахстане.

«Бинар» (MyBinar), его наследник «программа NewPRO» и её клон «программа SuperProgik».

МММ-2011 – новый проект основателя АО «МММ» Сергея Мавроди, запущенный им в январе 2011 года и закрытый в июне 2012.

MMM-2012 – финансовая пирамида, основанная Сергеем Мавроди 31 мая 2012 года.

Give1 Get4 – финансовая пирамида, маскированная под социальный проект и передачи подарков.

SETinBOX – финансовая пирамида, замаскированная под платную социальную сеть, предоставляющую скидки пользователям, является последовательницей Talk Fusion.

Goldenbirds – сетевая финансовая пирамида в форме браузерной игры.

Кэшбери – признана финансовой пирамидой в сентябре 2018 года – реальных экономических действий компания не вела, но обещала доходности до 600%, что привлекло несколько десятков тысяч человек [2].

Компания Кэшбери позиционировала себя как финансово-инвестиционный холдинг, привлекающая инвесторов для финансирования микрозаймов и кредитования малого и среднего бизнеса под залоговое обеспечение. Обещанная доходность от 0,8% в день.

Давайте проведем простейшие расчеты:  $0,8\% * 30$  (количество дней в месяце) = 24% – доходность в месяц. В год 288%.

Автор статьи обращает Ваше внимание на то, что ни один бизнес не выдержит долговой нагрузки под 24% в месяц. Также никто не видел рекламу от Кэшбери о том, что – «Мы выдаем деньги». Довольно агрессивная реклама лишь предлагала вложить деньги. Организаторами была разработана система мотивации действующих инвесторов за привлеченных новых клиентов – присваивались различные уровни (должности) – менеджер, директор и т.д., начислялось вознаграждение. Так же проводились очные семинары, на которых публично награждали самых активных сотрудников, внушали людям, что Кэшбери – это долгосрочный проект с безграничными финансовыми возможностями, учили привлекать клиентов.

Обучение было нацелено на обман новых клиентов:

1. Сразу не сообщалось о том, что вывод денег только через 400 дней. Менеджерам предлагалось говорить потенциальным инвесторам о том, что сам менеджер свои деньги вывел уже через 1 месяц.

2. Не упоминалось о страховке.

Автор статьи анализировал условия, предлагаемые данной компанией. Вот несколько интересных моментов, которые позволили подтвердить то, что это финансовая пирамида:

1. Условия договора-оферты содержали пункт, двусмысленно говорящий о займе. Его можно было прочесть таким образом, что инвестор сам берет займ и обещает вернуть компании Кэшбери.

Я задала прямой вопрос руководителю компании Артуру Варданяну в социальных сетях про данный пункт. На что получила ответ: «Всё правильно, вы вкладываете, мы занимаем».

2. Полный вывод денег возможен только через 400 дней. Срок довольно длительный, т.к. пирамида может «рухнуть в любой момент».

Но именно долгосрочное вложение позволяет заработать организаторам пирамиды.

3. Как ранее уже было отмечено – не было рекламы о выдаче займов.

4. Компания предлагала оплатить страховку на случай невозврата размещенных в микрозаймы денег. Как всем известно – это комиссионные платежи, по которым компания, как правило, получает сверхдоход. А людям уплаченная страховая премия не возвращается.

5. Были прочтены отзывы о компании Кэшбери, в которых говорилось о том, что через 9 месяцев с момента начала действия проекта в компании начались проблемы с выводом денег. Инвесторы начинали паниковать, а организаторы проекта это объясняли невозвратом со стороны заемщиков и активно предлагали купить страховку, стоимостью порядка 4% от суммы вложенных средств.

Осенью 2018 года (на тот момент компания действовала 1 год и 9 месяцев) ЦБ РФ назвал «Кэшбери» одной из самых масштабных финансовых пирамид, которой удалось вовлечь в проект десятки тысяч человек.

Руководство и большинство менеджеров компании отрицали данный факт. Практически невозможно на просторах интернета найти реальные отзывы пострадавших инвесторов, т.к. они теряются в массе положительных отзывов от менеджеров компании. Так же интересен факт того, что прежняя страница Кэшбери в соцсетях уже гласит о скором старте нового проекта с отметкой о том, что Кэшбери была лишь разминка.

Автор знаком с реальными инвесторами компании. Вот некоторые результаты их работы в компании (имена изменены):

1. Елена – привлекала много людей, хорошо заработала (смогла погасить ипотеку и отдохнуть с сыном в Турции). Свои деньги до конца так и не вывела (сумму не сообщает). Говорит о том, что это было лучшее время в ее жизни.

2. Виктория – вложила 1 000 000 рублей. За время работы проекта успела вывести лишь свои вложенные деньги, а заработанные проценты нет, т.к. были затраты на страховку.

3. Марина – вложила 2 800 000 рублей. Успела вывести 100 000 рублей.

Автор статьи провел опрос на тему – инвестировали бы Вы денежные средства в финансовую пирамиду (было 100 респондентов разных возрастов и рода занятий).

Лишь только 5% опрошенных согласились бы инвестировать в финансовую пирамиду. Ответ большинства был такой: «Нет, потому что это обман». Люди, помнящие работу «МММ» даже не хотели слышать о финансовой пирамиде.

Кто были 5% согласившихся вкладывать деньги в пирамиду? Это студенты, готовые рисковать суммой не более 5 000–10 000 рублей, и только один человек, который готов был вложить до 1 000 000 рублей

при условии, что проект только начинает работать и вывод возможен не позднее, чем через 3–6 месяцев.

Так же опрос позволил автору сделать вывод о том, что большинство людей не обладают достаточной финансовой грамотностью.

Теперь попробуем разобраться в причинах, по которым люди все же инвестируют в финансовые пирамиды:

1. Желание быстро и много заработать (иметь пассивный доход).
2. Низкий уровень жизни, который вызывает желание и надежду улучшить свое благосостояние.
3. Финансовая безграмотность (неумение отличить пирамиду от реального инвестиционного проекта).

Резюмируя, автор статьи рекомендует повышать финансовую грамотность населения.

---

### **Литература**

1. Китайскую миллионершу казнили за создание финансовой пирамиды. 18 декабря 2009. Экономика – Свободная Пресса.
2. <https://ru.wikipedia.org/>

УДК 336.71  
ГРНТИ 06.73.02

## **ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

### **FACTORS AFFECTING THE PROPERTY OF A COMMERCIAL BANK**

***Д.А. Беркаль***

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* банковский сектор, ликвидность, платежеспособность, коммерческий банк, прибыль.

*Key words:* banking sector, liquidity, solvency, commercial bank, profit.

*Аннотация.* Выявлены факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка. Обоснованы методы оценки ликвидности коммерческого банка. Проведен анализ теоретических основ управления рисками банковской ликвидности. Показано значение банковской ликвидности в текущих экономических условиях России.

В современной рыночной экономике деятельность коммерческих банков имеет огромное значение вследствие их связей со всеми секторами экономики. Задачи банков заключаются в обеспечении бесперебойного денежного оборота и оборота капитала, кредитовании промышленных предприятий, государства и населения, создания условий для народнохозяйственного накопления.

Современные коммерческие банки, выступая в роли финансовых посредников, выполняют важную функцию, обеспечивая межотраслевое и межрегиональное перераспределение денежного капитала. Одной из главных задач деятельности коммерческого банка является обеспечение и поддержание необходимого уровня ликвидности. Финансовые затруднения коммерческого банка характеризуются недостаточным уровнем его ликвидности. В данном случае, банк потеряет часть депозитов, что приведет к уменьшению его наличных средств, а также поспособствует изъятию наиболее ликвидных ценных бумаг.

Можно выделить определение «Ликвидность банка» – способность кредитной организации выполнить взятые на себя финансовые обязательства в полном объеме и в срок. В общем виде ликвидность коммерческого института дает возможность заниматься продажей ликвидных активов и, приобретать денежную валюту в Центральном банке Российской Федерации и выпускать в обращение акции, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, другие долговые финансовые инструменты [4].

Ликвидность с одной стороны выступает гарантом стабильности банка для населения, которая характеризуется такими чертами, как надежностью и финансовой устойчивостью, а с другой стороны, выступает способностью банка в обеспечении своевременного выполнения своих обязательств.

Ликвидность банка – это сбалансированность активов и пассивов баланса банка, а также степень установленных сроков размещения активов и привлечения банком пассивов. Рассмотренные понятия ликвидности банка имеют различия, но все они подводят к необходимому правилу, своевременно осуществлять платежи по своим обязательствам [1, с. 436].

Таким образом, любой коммерческий банк должен самостоятельно обеспечивать свою ликвидность для этих целей он анализирует и прогнозирует результаты своей деятельности, и способность своевременно возвращать мобилизованные денежные средства и привлекать заемные средства сторонних организаций для осуществления активных кредитных операций. Поэтому необходимо более подробно рассмотреть факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка, для дальнейшего его развития и развития банковского сектора экономики [2, с. 204].

За июнь 2018 г. уровень структурного профицита ликвидности в банковском секторе несколько снизился. Это произошло в результате опережающего усреднения обязательных резервов отдельными банками, которые увеличили остатки средств на своих корреспондентских счетах в Банке России, снизив при этом объем размещения средств на депозитах. Объем этих операций превысил приток средств в банки за счет факторов формирования ликвидности (рост предложения ликвидности). При этом прогноз уровня структурного профицита ликвидности на конец 2018 г.

был сохранен Банком России на уровне 3,8–4,2 трлн. рублей. В марте 2019 г. величина структурного профицита ликвидности снизилась на 0,6 трлн. рублей, до 3 трлн. рублей. Как отмечают в ЦБ, значительный отток средств сформировался за счет крупных налоговых платежей клиентов банков и размещения Минфином России (облигации федерального займа) ОФЗ.

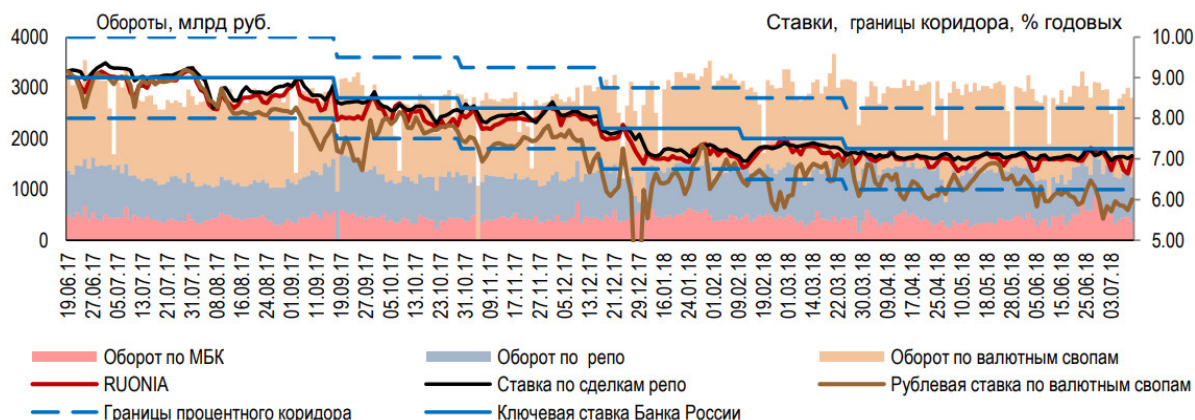


Рис. 1. Процентные ставки в сегменте «овернайт» рублевого денежного рынка

Согласно данным рисунка 1, можно отметить, снижение профицита к концу марта, которое связано с более равномерным выполнением банками усреднения обязательных резервов и сохранением потребности в поддержании высоких остатков на корсчетах в Банке России, что привело к снижению размещения средств на депозитных аукционах ЦБ, и как следствие к снижению ликвидности коммерчески банков.

К факторам, влияющим на ликвидность коммерческого банка, относятся: свод законов и нормативно-правовых норм банковской деятельности; устав коммерческого банка; уровень сегмента валютного рынка и рынка ценных бумаг; уровень качества активов и пассивов банка; уровень капитальной базы банка; ресурсы коммерческого банка, инвестиции банка, уровень качества менеджмента банка, уровень качество обслуживания клиентов, а также цели, задачи и функции деятельности банка.

Так капитальная база банка означает наличие значительной абсолютной величины собственного капитала как главного защитного источника поглощения риска активов и гарантирования средств вкладчиков и кредиторов. Чем больше собственный капитал коммерческого банка, тем выше его ликвидность.

Для того, чтобы банк мог ежедневно отвечать по своим обязательствам, структура его активов должна соответствовать качественным требованиям ликвидности (табл. 1). Проведем анализ ликвидности на примере ПАО «Почта Банк». Для этого все активы банка разбиваются на группы по степени ликвидности, а затем определяется удельный вес каждой группы, что позволяет оценить степень ликвидности активов.



Рис. 2. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка

Таблица 1

**Активы банка по степени ликвидности**

Группа активов	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2018 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Высоколиквидные активы	2748116	15 %	4645853	22 %
Ликвидные средства	3657693	20 %	2975836	14 %
Активы долгосрочной ликвидности	11656707	63 %	13301678	62 %
Неликвидные активы	374370	2 %	387195	2 %
Итого активов	18436886	100 %	21310562	100 %

Высоколиквидные активы – это средства, находящиеся в состоянии немедленной готовности при их востребовании. К активам мгновенной ликвидности (высоколиквидным) относятся: денежные средства банка, находящиеся в его кассе и на корреспондентских счетах, государственные ценные бумаги, находящиеся в портфеле банка, по итогам 2018 г их удельный вес составил 22%, в 2017 г. этот показатель соответствовал 15%.

Ликвидные средства – это средства, которые имеются в распоряжении банка и могут быть обращены в денежные средства достаточно быстро.



В 2018 г. произошло их уменьшение (14%) по сравнению с 2017 г. (20%). В состав ликвидных активов, кроме перечисленных высоколиквидных активов, входят краткосрочные ссуды юридическим и физическим лицам; межбанковские кредиты, факторинговые операции; корпоративные ценные бумаги, предназначенные для продажи. Они имеют более продолжительный период превращения в денежную наличность.

К активам долгосрочной ликвидности относятся долгосрочные вложения и инвестиции банка, в том числе долгосрочные ссуды, лизинговые операции, инвестиционные ценные бумаги.

Неликвидные активы – активы в виде просроченных ссуд, некоторые виды ценных бумаг, здания и сооружения.

По наименее ликвидным или неликвидным активам банка не произошло больших изменений (более 1%).

Чем менее ликвидны активы, тем выше степень их риска, т.е. потенциальная возможность потерь при превращении активов в денежные средства.

Таким образом, ПАО «Почта банк» не является абсолютно ликвидным. Ликвидность банка нарушена в краткосрочном периоде, т.е. обязательства до востребования превышают высоколиквидные активы. Однако в целом банк отвечает нормативным требованиям (возможно, некоторое несоответствие требованиям, связанное с тем, что мировой и российский финансовые рынки характеризуются все еще значительной волатильностью и ограниченной ликвидностью с момента финансового кризиса).

Следовательно, ПАО «Почта банк» стоит изменить стратегию в сторону усиления депозитной политики, развития дополнительных услуг в целях расширения своего ресурсного потенциала и улучшения показателя долгосрочной ликвидности банка. Для повышения доходности банка, возможно, некоторое увеличение доли активов, приносящих доход и поддержание ликвидных активов на минимальном уровне в краткосрочном периоде. Для того, чтобы проанализировать обоснованность ликвидного остатка руководству необходимо рассмотреть исторически сложившиеся потребности банка в ресурсах, его текущий остаток мгновенно ликвидных средств, предполагаемую потребность в ресурсах в будущем, варианты снижения данных потребностей.

Для повышения уровня ликвидности банка необходимо осуществить поиск источников заемных средств, выбор среди них самых надежных с наиболее длительными сроками привлечения и установление необходимого оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов, позволяющего банку выполнять свои обязательства перед кредиторами. Кроме того, при формировании кредитных ресурсов следует учитывать все издержки банка, связанные с привлечением средств (включая косвенные), с тем расчетом, чтобы они имели минимально

допустимый уровень, позволяющий банку не снижать норму прибыли при размещении этих средств в активные операции [8].

ПАО «Почта банк» является достаточно ликвидным, однако руководству банка необходимо постоянно осуществлять мониторинг позиции «ликвидность-прибыльность», что приведет к снижению риска ликвидности.

### **Литература**

1. Деньги, кредит, банки: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2012. – 560 с.
2. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: учебник для бакалавров / Е.Ф. Жуков. – М.: Юрайт, 2012. – 591 с.
3. Бархатов, В.И. Особенности управления депозитным портфелем коммерческого банка в современных условиях // Вестник Челябинского государственного университета. – 2019. – № 1. – С. 104–109.
4. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности. – М.: Логос., 2007. – 368 с.
5. Вишнинская, Г.Н., Ахметова, Д.М. Ликвидность и платежеспособность банка // Аудит и финансовый анализ. – 2018. – №4. – С. 139–169.
6. Гамза, В.А. О системе обеспечения ликвидности и рефинансирования кредитных организаций России // Банковское дело. – 2018. – № 6. – С. 26–27.
7. Глотова, А.С. Совершенствование управления ликвидностью коммерческого банка // Вестник Белгородского университета потребительской кооперации. – 2017. – №2. – С. 415–418.
8. Анализ риска ликвидности ПАО «Почта банк» [Электронный ресурс]. – URL: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=likvidnost> (дата обращения: 14.04.2019).

УДК 330.322.01  
ГРНТИ 06.73.21

## **СБЕРЕЖЕНИЯ И ИНВЕСТИЦИИ ДОМОХОЗЯЙСТВА**

## **HOUSEHOLD SAVINGS AND INVESTMENTS**

***К.Д. Бондаренко***

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* домашнее хозяйство, финансы домашних хозяйств, финансовая система, сбережения, инвестиции.

*Key words:* household, household finance, financial system, monetary savings, investments.

*Аннотация.* В данной статье рассмотрим важность домашнего хозяйства в экономике страны, так оно выступает с одной стороны в роли потребителей и формирует расходные и сберегательные предпочтения, а с другой стороны только сами индивиды могут быть распорядителями ресурсов, которые составляют их личные сбережения. В статье обозначена необходимость инвестирования сбережений, ведь домашние хозяйства являются важнейшим экономическим фактором в финансовой системе государства. Сбережения, которые находятся в распоряжении домашних хозяйств, должны

рассматриваться в качестве инвестиций в экономику государства. Использование инвестиционного потенциала сбережений населения может вывести на иной уровень производственные мощности российских предприятий и оказать позитивное влияние на развитие страны в целом.

Я выбрала эту тему для исследования, потому что в последние годы самостоятельность домохозяйств значительно возросла и это является важным показателем сформированности экономической культуры человека. Положение вещей в экономике зависит от того, как домохозяйства будут рационально использовать сбережения, которые находятся в их распоряжении так как это определяет результаты экономического процесса, а именно экономический рост, стабильное, устойчивое и социальное развитие государства. В связи с этим возникла необходимость более детального изучения их экономической деятельности и выявления роли финансовых ресурсов домохозяйств в развитии экономического потенциала страны.

Инвестиции это одно из направлений экономики, которое оказывает на неё влияние. По данным Росстата объем иностранных инвестиций в основной капитал РФ составил на 2015 год – 138,9 трлн. руб; на 2016 год – 147,5 трлн. руб., а уже в 2017 год составил 159,7 трлн. руб. Рост показателя валового внутреннего продукта России в 2017 году на 1,5% – после спада в 2015 и 2016 году экономика вернулась к росту относительно 2015–2016 гг.

Выступая на сессии, организованной «Русским домом» в рамках Давосского форума, Министр экономического развития РФ Максим Орешкин заявил об улучшении инвестиционного климата в России – валовое накопление основного капитал выросло на 3,6%.

Исходя из статистических данных, мы можем наблюдать позитивную динамику в инвестициях и видим, что инвестиции и экономический рост связаны между собой. За счет денежных вливаний, которые создают мощный импульс для движения вперед, можно совершенствовать основные средства производства, повысить конкурентоспособность отечественных товаров и стимулировать развитие отдельных отраслей экономики.

Существуют разные точки зрения и одна из них принадлежит представителю классической школы А. Смиту «Стремление сберегать – это главная причина общественного прогресса». А. Смит в своем главном труде «Исследование о природе и причинах богатства народов» по этому поводу писал: «...Назначение основного капитала состоит в увеличении производительной силы труда. Средства, надлежащим образом вложенные в какой-либо основной капитал, возмещаются с большей прибылью и увеличивают годовой продукт на гораздо большую стоимость. Капиталы возрастают в результате бережливости. Все, что какое-либо лицо сберегает из своего дохода, оно добавляет к своему капиталу, оно или

затрачивает это сбережение на содержание добавочного количества производительных рабочих, или дает возможность сделать это кому-нибудь другому, ссужая ему это сбережение под процент, т.е. за долю прибыли...». Из этого мнения следует умозаключение: стремление сберечь у людей необходимо всячески поддерживать и развивать.

Однако, мы считаем, чтобы прийти к своему выводу, необходимо разумно управлять личными финансам, принимать правильные решения о распределении средств и грамотно увеличивать их, чтобы деньги «работали» и был постоянный оборот. Мы, конечно, понимаем, что на принятие решений субъектами огромное влияние оказывают текущие показатели экономической активности, а именно субъективные факторы – традиции, требования среды и привычная психология поведения общества.

Все типы экономических субъектов претерпели изменения и в частности домашние хозяйства, которые обрели полную самостоятельность в принятии своих экономических решений и несут полную ответственность за их результаты. Можно говорить о том, что в современных условиях домохозяйства одновременно являются как поставщиками ресурсов для экономики, так и основными потребительскими единицами. Рост самостоятельности домохозяйства создает необходимость более детального изучения их экономической деятельности и выявления роли финансовых ресурсов домохозяйств в развитии экономического потенциала страны. Предлагаю, вспомнить, что под домохозяйством понимается группа людей, проживающих в одном жилом помещении или его части, совместно обеспечивающих себя пищей и всем необходимым для жизни, то есть полностью или частично объединяющих и расходующих свои средства. Эти люди могут быть связаны отношениями родства или отношениями, вытекающими из брака, либо быть не родственниками, либо и теми, и другими; один человек, живущий самостоятельно и обеспечивающий себя пищей и всем необходимым для жизни».

По данным Федеральной государственной службы статистики (рис. 1)

Данные показатели дают понять, что благосостояние населения улучшилось, объем накопленных сбережений является важным индикатором благополучия граждан, который отражает уровень доходов и имущественного потенциала. В отношении 2017 года показатели выросли, которые свидетельствуют о том, что сбережения населения выступают как неиспользованный резерв нашей страны и за счет этого можно существенно нарастить объем инвестиций.

Что касается инвестиций в основной капитал, то мы наблюдаем увеличение показателей, которые говорят о результате эффективности проводимой в государстве инвестиционной политики. Более 80% от общего объема вложений осваивается организациями российской формы собственности, преимущественно частной. Из 12 192 миллиардов рублей, освоенных ими в 2016 году, 8 244,0 млрд. – частными предприятиями.

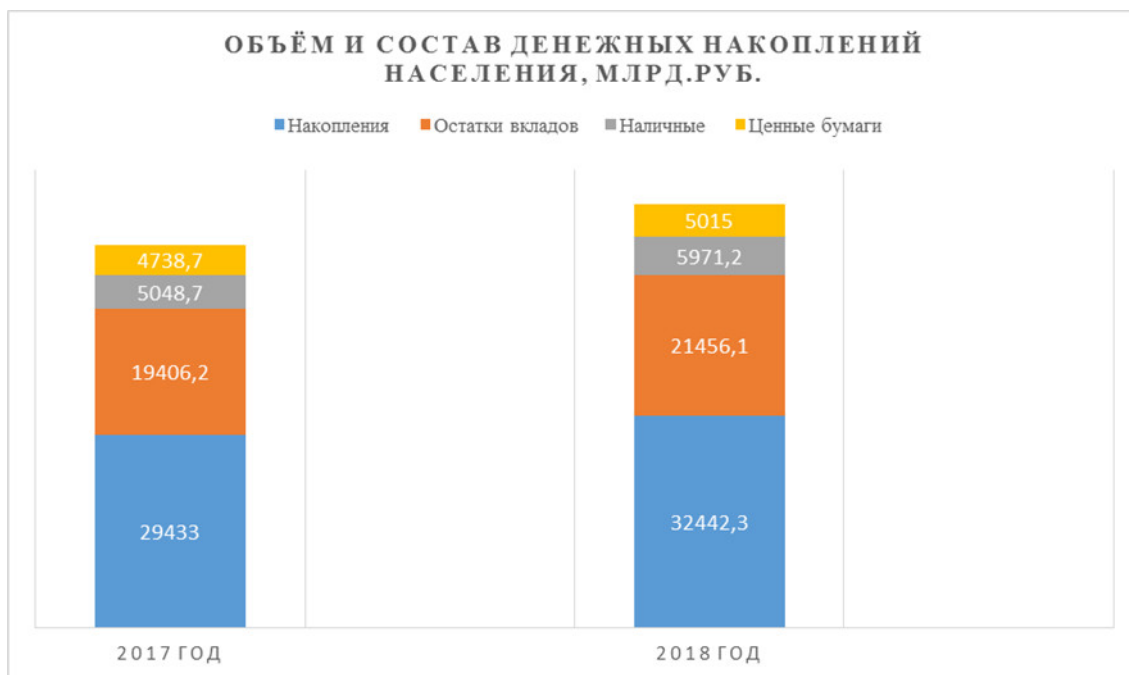


Рис. 1. Объем и состав денежных накоплений населения

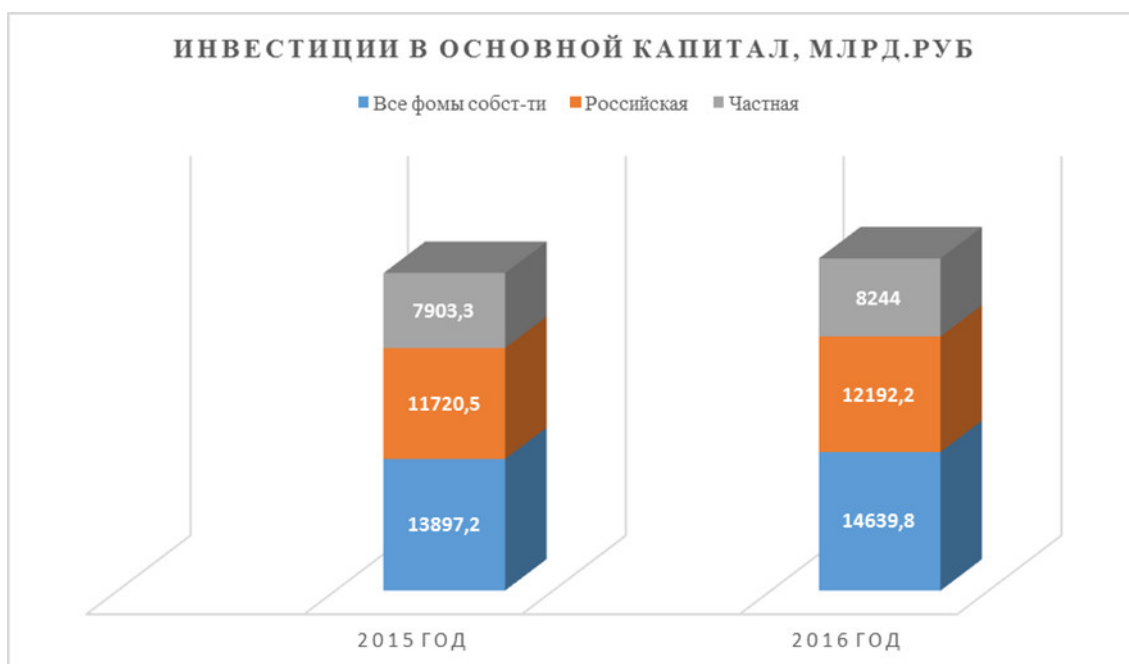


Рис. 2. Инвестиции в основной капитал

Банковские вклады (депозиты) физических лиц в кредитных организациях на конец 2016 г., составило 23 674 252 млн. руб., что несоизмеримо с объемом инвестиций, привлеченных в российскую собственность.

В ситуации, когда денежные средства лежат на депозитах в банках, свидетельствует в первую очередь, что население начинает потихоньку понимать – держание денег «под матрасом» становится невыгодно. Рост объема вкладов физ. лиц в российских кредитных организациях связан

в первую очередь с ростом доходов населения – по мере их увеличения у людей появляются деньги, которые они стремятся сохранить, также необходимо учитывать, что, системы страхования вкладов, служат стимулом к тому, чтобы вкладчики стали с большим доверием относиться к кредитным организациям. С точки зрения эффективности вкладов – низкая возможность заработать.

Суммы вкладов увеличиваются, а дальнейших действий с ними не происходит, так как в стране низкий уровень финансовой грамотности. Сейчас по регионам в перспективе включать курс «финансовой грамотности» в образовательный процесс, как раз-таки подобный проект, поможет научить население правильно распоряжаться и управлять своими доходами и расходами, принимать правильные решения о распределении средств и грамотно увеличивать их.

Сбережения населения должны принять другую форму, которая будет отличной от налично-денежной. Если население будет приобретать различные виды активов – финансовые, материальные и нематериальные, то это означает их превращение в инвестиции. Сберегательный и инвестиционный процессы переплетаются. Сбережения населения – важный компонент макроэкономического воспроизводственного процесса.

Важно понимать, что инвестиционное поведение домохозяйств может служить качественным показателем эффективности экономических отношений, которые складываются в обществе. Опыт последних лет свидетельствует о том, что резервы денежных средств, которые имеются у населения, используются неэффективно – как с позиции их обладателей, так и с макроэкономической точки зрения. Перед домашними хозяйствами часто встает вопрос – хранить деньги на счетах банка России либо делать сбережения в виде наличной валюты. Поэтому, как ни сейчас актуально реализовывать проект по финансовой грамотности, который позволит населению грамотно распоряжаться своими накоплениями. Ведь они в качестве источника инвестиций одинаково выгодно всем: реальная и финансовая сферы получают дополнительный источник инвестиций, а население – возможность повышать свое благосостояние за счет эффективного использования своих сбережений.

Из всего вышесказанного следует понимать, что важной составляющей успешного домохозяйства является способность и умение эффективно распоряжаться своими финансовыми ресурсами. С уверенностью можно сказать о том, что инвестиции – это один из главных инструментов в экономике любой страны. Они представляют собой единственно возможную форму доходного использования собственных сбережений. Инвестициями могут заниматься разные категории лиц, однако их сущность и экономическое значение от этого не изменяется. Домохозяйство является одним из основных субъектов экономической деятельности, оказывающим серьезное влияние на все экономические отношения в стране.

## Литература

1. Влияние поведения потребителя на экономический рост в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-povedeniya-potrebitelya-na-ekonomicheskii-rost-v-rossii> (Дата обращения 07.12.2018 г.).
2. Журнал «Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика» / Финансы домашних хозяйств: сущность и роль в развитии инвестиционного потенциала России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansy-domashnih-hozyaystv-suschnost-i-rol-v-razvitii-investitsionnogo-potentsiala-rossii> (Дата обращения 07.12.2018 г.).
3. Государственный комитет РФ по статистике организационно-методологические положения проведения Национального обследования благосостояния домохозяйств и участия в социальных программах (НОБУС) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://siteresources.worldbank.org/INTRUSSIANFEDERATION/Resources/NOBUS.pdf> (Дата обращения 08.12.2018 г.).
4. Федеральная служба государственной статистики / Население / Уровень жизни / Доходы, расходы и сбережения населения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#) (дата обращения: 08.12.2018 г.).
5. Центральный банк Российской Федерации / Статистика / Отдельные показатели деятельности кредитных организаций, сгруппированных по величине активов, по состоянию на 1 декабря 2016 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/4-1-3\\_011216.htm&pid=pdko\\_sub&sid=opdkovo](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-1-3_011216.htm&pid=pdko_sub&sid=opdkovo) (дата обращения: 08.12.2018).
6. Россия в цифрах. 2017: Краткий статистический сборник / Росстат – Москва, Р76 2017. – 511 с.

УДК 37.018.74  
ГРНТИ 06.01.45

### **АКТУАЛЬНОСТЬ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ УЧРЕЖДЕНИЙ ОБЩЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

### **THE ACTUALITY OF FORMATION OF FINANCIAL LITERACY OF TEACHING INSTITUTIONS OF GENERAL EDUCATION**

*Ю.В. Быстрикова*

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* финансовая грамотность, проблемы формирования финансовой грамотности.

*Key words:* financial literacy, financial literacy issues.

*Аннотация.* Научная статья посвящена актуальному вопросу формирования финансовой грамотности школьников, необходимости решения вопроса связанного с повышением уровня финансовой грамотности подрастающего поколения.

Финансовая грамотность в условиях современного общества, в условиях развития финансового рынка и требований образовательной политики государства признана на мировом уровне важнейшим показателем экономической и финансовой стабильности развития общества и страны в целом.

Низкий уровень финансовой грамотности в России обусловлен отсутствием у граждан, в том числе у подрастающего поколения, умения оценивать собственное финансовое положение, а именно распоряжаться своими доходами; формировать сбережения, инвестировать их для дальнейшего повышения качества жизни; грамотно оценивать финансовые риски; отсутствие ответственности за принятие решений, которые скажутся на собственном благополучии.

Так результаты международного исследования Global Financial Literacy Survey, проведенного в 2015 г. рейтинговым агентством Standard&Poor's, показывают, что только 38% совершеннолетних граждан России могут считаться финансово грамотными, то есть получается, что более половины населения страны (62%) не разбирается в финансовых вопросах [1].

В результате низкой финансовой грамотности у государства возникает проблема развития платежной индустрии, снижается эффективность регулирования финансового рынка и защиты прав населения в финансовой сфере, общество с низкой финансовой грамотностью подвергается большой вероятности стать жертвой финансовых махинаций, банковская сфера сталкивается с недобросовестными клиентами, что в целом негативно влияет на ВВП страны.

Таким образом, вопросу формирования финансовой грамотности уделяется большое внимание, упор делается на подрастающее поколение, то есть школьников, так как они представляют наше будущее, нашу устойчивую финансово-экономическую безопасность и процветание.

В сентябре 2017 года правительством РФ утверждена «Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 гг.» [2].

Примером политики государства в данном вопросе является проекты разработанные Министерством финансов.

Одним из ключевых направлений реализации совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (далее – Проект) является формирование базовых знаний и навыков населения в области финансовой грамотности, а также разработка и дальнейшее безвозмездное предоставление образовательных материалов неограниченному кругу лиц. В этой связи в рамках реализации Проекта разработан комплект учебно-методических материалов по повышению финансовой грамотности для школ (по ступеням образования: 2–4, 5–7, 8–9 и 10–11 классы), учреждений профессионального образования, а также детских домов и интернатов [3].



Такой учебно-методический комплекс состоит из:

- дополнительных образовательных программ по курсу финансовой грамотности;
- учебных материалов для обучающихся;
- методических рекомендаций для учителей;
- информационно-публицистических материалов для родителей.

Однако, к большому сожалению, в российской системе образования до сих пор не предусмотрено введение дисциплины финансовой грамотности в образовательный стандарт как общеобязательной, а обучение данного рода грамотности происходит в качестве дополнительных программ, направленных на социальное самоопределение и социализацию школьников в современном обществе и экономике.

В рамках контракта FEFLP/QCBS-1.3 «Выбор методологии и проведение базового исследования уровня финансовой грамотности» было произведено специализированное обследование уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, основанного на долговременной политике России по обследованию финансовой грамотности на основе международного опыта.

В рамках данного обследования была произведена оценка изменения уровня финансовой грамотности по интересующей нас целевой группе, ей стала группа школьников в возрасте от 14–17 лет. Опрос обучающихся проводился по месту получения образования. В каждом регионе были опрошены по 120 школьников, в каждом учебном заведении опрашивалось по 15 человек, в каждом регионе опрос проводился в 8 школах.

Результаты измерения индикатора уровня финансовой грамотности обучающихся в РФ за 2015 год были таковы [3]:

1. Понимание соотношения «риск – вознаграждение» при выборе финансовых продуктов.

Краткие выводы: 52% учащихся РФ имеют правильное понимание соотношения «риск – вознаграждение» при выборе финансовых продуктов;

2. Понимание важности наличия «финансового буфера» на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.

Краткие выводы: 74% учащихся РФ понимают важность наличия «финансового буфера» на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;

3. Знание основ финансовой арифметики.

В ходе исследования респондентам предлагалось ответить на серию вопросов из области финансовой арифметики, охватывающей базовые навыки и знания.

Серия из 6 вопросов-задач была направлена на определение отдельных сложных финансовых тем. Правильные ответы респонденты чаще всего давали при определении размера скидки (68% верных ответов), при расчете простых процентов (52%), определении влияния инфляции на

покупательскую способность (44%), а также при вычислении процентной ставки по кредиту (42%) и при определении связи между темпами роста дохода и ценами (45% верных ответов). Минимальное число правильных ответов было получено при обсуждении задачи со сложными процентами (33%).

По сравнению с данными опроса, проведенного в 2013 году, сократилась доля правильных ответов на все тестовые вопросы, что говорит о снижении уровня финансовой грамотности школьников, что не может не беспокоить.

На основании выявленной картины ясно, что у обучающихся, так или иначе, существуют пробелы в знаниях, являющихся основой финансовой грамотности, что может в будущем сказаться на принимаемых финансовых решениях и ответственности за них.

Также существуют пробелы в финансовой арифметике, знания в этой области ограничиваются часто встречающимися бытовыми вопросами, характерными для данного возраста.

Однако не стоит забывать, что скоро подрастающее поколение вступит во взрослую жизнь и из-за недостаточного уровня своей финансовой грамотности столкнется с различными рода финансовыми рисками, что также негативно сказывается на экономике страны.

Данные трудности обусловлены и тем, что формирование финансовой грамотности начинается с семьи, где не всегда ее члены сами обладают достаточным уровнем знаний в области финансов, и умением их практического применения, в связи с этим целесообразно проведение для родителей несовершеннолетних детей мероприятий по повышению уровня их финансовой грамотности.

Данные трудности связаны и с тем, что возраст педагогов образовательных учреждений, как правило, всегда выше, а это уже говорит о том, что большинство людей того поколения не обучалось финансовой грамотности и у них отсутствует убежденность в необходимости данного рода обучения, это все осложняется тем, что курс финансовой грамотности преподается в качестве дополнительного, никто не согласен брать на себя дополнительную нагрузку.

Но есть альтернативное решение, сегодня в России существует множество программ по повышению уровня финансовой грамотности.

Вот небольшой обзор некоторых из реализованных проектов АНО «Национальный центр финансовой грамотности» [4]:

1. Организация ежегодных Недель финансовой грамотности для детей (март) и взрослых (октябрь) при поддержке Минфина России. В 2017 году в Неделях приняли участие уже более 2,5 млн. граждан из 85 регионов страны;

2. Набор постеров и брошюр с полезными советами по финансовой грамотности для школ «Как накопить на велосипед» при поддержке Visa

(более 10 000 школ участников, охват составил более 5 000 000 родителей и детей);

3. Комплект материалов «12 шагов к новой финансовой жизни» для VISA, включающий в себя календарь на 2016 год с полезными советами и брошюру для всей семьи (более 10 000 экземпляров);

4. Активити-бук для школьников «Основы финансовой безопасности для тебя и твоей семьи» группы ERGO Россия;

5. Разработка модульных образовательных программ для взрослого населения по финансовой грамотности в рамках совместного проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Комплект, состоящий из 30 обучающих модулей и 11 образовательных программ, позволяет россиянам найти ответы на любые финансовые вопросы и освоить практику их успешного решения;

6. Проект по финансовому воспитанию для детей и их родителей. Самоучитель «Семейные финансы для детей и родителей» по заказу Банка Хоум Кредит. Красочное практическое пособие для родителей и детей, посвященное формированию у них базовых навыков грамотной финансовой жизни. Книга позволила родителям заняться финансовым воспитанием детей, а детям – получить возможность проводить интересные финансовые эксперименты и стать полноправными участниками процесса принятия финансовых решений в семье. Проект получил всенародную любовь и активно распространяется по стране. Высоко оценили проект коллеги из Банка России, ВШЭ, Педагогического университета и родительского сообщества. Успешный опыт России приняли на вооружение подразделения банка в других странах, и книга уже вышла в Белоруссии, Казахстане и Китае, где также пользуется большой популярностью. Банк ежедневно получает огромное количество позитивных отзывов и благодарностей;

7. Мероприятия для детей и подростков (лагерь ФСФР, благотворительный фонд Виктория и др.);

8. Книги по личным финансам: «Повышение финансовой грамотности: международный опыт и российская практика», «Финансовое здоровье», «Дети и Деньги», «Личные налоги. Экономия», «Управление личными финансами», «Личный бюджет», «Куда вкладывать деньги?» и др.

Таким образом, в данном исследовании был задействован метод анализа теории основ финансовой грамотности и практики проектов формирования финансовой грамотности школьников, а также были проанализированы данные измерения индикатора уровня финансовой грамотности населения и школьников России, на основании которых были сделаны выводы о слабых сторонах составляющих финансовую грамотность.

Стоит еще раз отметить, что вопрос финансовой грамотности актуален как на территории РФ, так и на мировом уровне, государство обеспокоено

уровнем финансовой грамотности школьников, поэтому оно прилагает всевозможные усилия для исследования этого уровня грамотности и устранения пробелов в знаниях обучающихся. Уделяется особое внимание формированию и развитию не только компетенций в данной сфере, но и умению апеллировать этими знаниями и умениями в жизни, что также поддерживает общество.

С моей точки зрения помимо всех прилагаемых усилий необходимо введение обязательного курса основ финансовой грамотности как сопутствующего элемента образования и развития личности школьника на протяжении всего времени его обучения, чтобы по окончании образовательного учреждения государство и общество могло получить компетентного и ответственного в данной отрасли, полноценного члена гражданского общества.

Также необходимо проведение семинаров и тематических родительских собраний по финансовой грамотности для родителей школьников, поскольку формирование финансовой грамотности начинается с семьи.

### **Литература**

1. Ковальчук, А.В., Сайбель, Н.Ю. Оценка уровня финансовой грамотности населения в России / А.В. Ковальчук, Н.Ю. Сайбель // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2018. – С. 90–95.
2. Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 гг.: утв. распоряжением Правительства РФ от 25.09.2017 г. № 2039-р – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/#26>.
3. Министерство финансов Российской Федерации. – [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.minfin.ru> (Дата обращения: 6.11.2018 г.).
4. Автономная Некоммерческая Организация «Национальный центр финансовой грамотности». – [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://ncfg.ru> (Дата обращения: 9.11.2018 г.).

УДК 338.984  
ГРНТИ 06.52.35

## **ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ: ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

## **ESSENCE AND FUNCTIONS OF PERSONAL FINANCES OF HOUSEHOLDS**

***Венаев Гуванч***

Научный руководитель Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* личные финансы, доходы, расходы, активы, пассивы, финансовая грамотность, семейный бюджет, «свободные деньги», индекс свободных денег, управление личными финансами.

*Key words:* personal finance, income, expenses, assets, liabilities, financial literacy, family budget, “free money”, free money index, personal finance management.

*Аннотация.* В статье рассмотрено понятие личные финансы, составные части личных финансов, активы и пассивы личных финансов, статистические данные по состоянию личных финансов россиян, проблемы личных финансов, индекс потребительской активности в 2018 году, управление личными финансами, государственная политика в области повышения финансовой грамотности населения.

Личные финансы являются основой современной финансовой системы. Они определяют емкость внутреннего рынка, объем ресурсов бюджетной системы, динамику инвестиционного процесса, уровень жизни. Чтобы определить какое место в финансовой системе России занимают личные финансы, рассмотрим, из чего они состоят и как среднестатистический россиянин ими распоряжается. Понятие личные финансы определяется как совокупность всех денежных средств, которыми обладает конкретное лицо, в наличном и электронном виде. Сюда необходимо отнести финансовые инструменты для достижения определенных целей, связанных с деньгами. Всего выделяют четыре составные части личных финансов, которые мы рассмотрим ниже.

Первая часть это доходы, куда входят все денежные поступления. Доходы бывают активные (заработная плата, подработки, фрилансы), то есть для их возникновения необходимо трудиться, затрачивать усилия. Пассивные доходы менее распространены в нашей стране (вклады, инвестиции).

Вторая часть личных финансов это расходы. Это самый основной элемент личных финансов, который требует пристального внимания и управления. Как показывают социологические исследования, в среднестатистической российской семье управления нет [3]. Было бы неплохо вести семейный бюджет, который включает в себя план, учет и анализ расходов.

Активами является то, чем владеет человек и что потенциально может принести какой-то доход. Часть активов сами по себе способны приносить доход – пассивный доход. Такими активами могут быть:

Депозит в банке;

Акции, по которым выплачиваются дивиденды;

Облигации, приносящие купонный доход;

Недвижимость и личное имущество, сданное в аренду;

Патенты, авторские права.

И последняя, четвертая составляющая личных финансов, это пассивы. Сюда относятся кредиты, которые увеличивают расходы. Также финансисты сюда относят неработающие активы, которые не приносят доход, но все время требуют затрат на свое содержание (например, недвижимость, которая не сдается в аренду и требует расходов на содержание).

Разница между всеми личными активами и пассивами образует личный капитал. Именно величина личного капитала дает понимание, каково истинное состояние личных финансов.

Доходы российских семей, как правило, складываются из регулярных и разовых денежных поступлений, получаемых всеми членами семьи из различных источников. К ним социологи, в частности, относят заработные платы, пенсии, все виды пособий и выплат, доходы от предпринимательской деятельности и другие виды доходов.

Какова же ситуация в современной экономической ситуации в личных финансах. При статистических данных о росте доходов россиян, имеет ли место быть рост расходов? Каким образом управляют россияне своими личными финансами? На данные вопросы нам помогли ответить статистические данные социологических исследований. Сейчас средняя российская семья имеет в своем распоряжении около 28 тысяч рублей «свободных» денег. Это деньги, которые остались после необходимых платежей и покупки товаров первой необходимости. Год назад объем денег, которые россияне могли потратить на товары «второй необходимости» или «свободные деньги», был в полтора раза меньше. Эксперты в этом увидели признак не растущих доходов, а жесткой экономии, потому что спрос на товары и услуги не растет [1].

В июле 2018 г. после совершения первоочередных трат у российских домохозяйств в среднем оставалось около 27,7 тысяч рублей в виде так называемых «свободных» денег. При этом под «свободными» средствами понимаются деньги, которые остаются у домохозяйств после покупки продуктов питания, непродовольственных товаров повседневного спроса, оплаты жилищно-коммунальных услуг, услуг связи, транспорта, медицинских и прочих бытовых услуг, объясняют в холдинге. В расчете не учитываются возможные траты россиян на покупку движимого и недвижимого имущества, одежды, мебели, бытовой техники, развлечений, путешествий, оплаты образовательных услуг и покупки других товаров или услуг. В целом же по итогам семи месяцев у российских домохозяйств оставалось в среднем 24,1 тысяч рублей. Причем с начала года этот показатель увеличился на 48% – с 18,7 тысяч рублей. Таким образом, «свободные» деньги – условный показатель, который характеризует лишь примерную сумму, остающуюся у среднего домохозяйства. Возможно, эта сумма была потрачена на товары «второй необходимости»; возможно, семьи отложили ее на черный день [1]. Необходимо сделать вывод о том, что в большинстве домохозяйств после обязательных трат остается некоторые свободные средства.

Частично наличие большего объема «свободных» средств можно связать с ростом заработных плат. Так, в июне в годовом выражении реальная заработная плата увеличилась на 7,2%. В целом по итогам первого полугодия она выросла на 8,7%. Хотя реальные располагаемые доходы

населения не показали столь же позитивной динамики. По итогам июня они увеличились на скромные 0,2%, по итогам полугодия – на 2,6%.

Однако еще недавно социологические исследования указывали, что российские семьи сокращают свои повседневные расходы [3]. В частности, они сообщали, что рассчитываемый индекс потребительской активности в июне снизился на 4,2% по сравнению с маем. С учетом официальной инфляции в 0,5% траты за месяц уменьшились на 3,7%, но расходы на продукты в июне по сравнению с маем выросли на 2,4%. При этом в годовом выражении повседневные траты россиян оказались всего на 0,6% выше. Что примечательно, самыми экономными, оказались россияне со средними доходами (они сократили расходы на 7,2% по сравнению с маем). Те, чей доход считается высоким, уменьшили расходы лишь 2,6%, а низкодоходные группы, напротив, увеличили расходы на 4,1%. Отсюда напрашивается вывод о том, что россияне стали экономить, по мнению экспертов, в ожидании худшей ситуации в экономике страны.

Схожие настроения отражает индекс потребительских настроений. Негативные ожидания развития экономической ситуации в стране, особенно в ближайшие 12 месяцев, стали основным источником разрастания пессимизма и пересмотра сегодняшних планов покупок и потребительских расходов. В мае позитивные оценки ближайших экономических перспектив страны давали 31% опрошенных. В июле количество оптимистов практически не изменилось (30%), но за счет увеличения в 1,5 раза доли ответов о том, что ближайший год будет плохим для экономики страны (с 21% до 30%), они утратили свое преимущество [3].

В итоге ухудшение ожиданий влияет на сегодняшние решения покупателей: люди все чаще склоняются к мнению, что лучше воздержаться от покупок, – в июне такой ответ дали 31% опрошенных. На протяжении последних полутора лет такое отрицательное мнение высказывали не более четверти респондентов, а в начале нынешнего года даже еще меньше – 19% [3].

Кроме того, схожий вывод публиковали эксперты фонда «Общественное мнение» по результатам опроса по инфляционным ожиданиям и потребительскому настроению россиян. Эксперты тогда обращали внимание на резко увеличившееся в июле число респондентов, которые сокращают покупки товаров и продуктов. Так, 27% опрошенных ответили, что начали совершать покупки реже или отказываться от некоторых товаров. Месяцем ранее такой стратегии придерживался каждый четвертый россиянин. Как следовало из исследования, сегодня 35% граждан стали покупать более дешевые продукты и товары, тогда как месяцем ранее так поступало 30% респондентов [4].

По мнению финансистов, в поведении россиян нет ничего удивительного. Доходы населения не восстановились. За годы кризиса россияне перешли на минималистский тип потребления, они резко сократили свои

потребительские расходы. Это видно из всех макроэкономических изменений. Люди готовятся к будущим потрясениям. Это также соотносится с тем, что накопительные счета в банках тоже не сокращаются, а растут. То есть россияне научились жить экономно. Опросы Фонда Общественное мнение свидетельствуют, что домохозяйства с конца 2016 года активно наращивают сбережения, неизбежно появляющиеся вследствие экономии при растущих доходах. В декабре 2016 года 21% граждан, имевших сбережения, сообщали об их увеличении год к году, а в июне – уже 30%.

По данным Центробанка, на 1 июля 2018 г. физические лица держали на счетах свыше 27 трлн. руб. Еще три года назад эта сумма была куда меньше – менее 20 трлн. руб. [1]. Положительная динамика данного индикатора свидетельствует, с одной стороны, о развитии финансовых отношений россиян, их сберегательной активности. С другой стороны, рост накоплений при снижении экономического роста доказывает неэффективность их использования в качестве инвестиционных ресурсов.

Рост индекса свободных денег в июле этого года более чем на 50% по сравнению с июлем 2017-го при практически не изменившихся реальных располагаемых доходах населения может косвенно свидетельствовать о том, что потребительские расходы россиян существенно снизились. Причиной тому стали высокие инфляционные ожидания (существенно превышающие и текущий, и прогнозный уровень инфляции), негативное отношение к целому ряду непопулярных реформ, которые могут привести к дальнейшему падению доходов домохозяйств. Население готовится к будущим финансовым потрясениям, сокращая свои расходы и увеличивая сбережения, создавая резерв. Но всегда ли это верное решение.

Отсюда напрашивается вывод: по данным изученных нами исследований, очевидно, что россияне не управляют личными финансами. Речь идет не о размере доходов или сбережений, а о финансовых привычках и поведении. Исследование показало, что в большинстве семей (65,4%) доходы складываются из одного или двух источников. Из активных доходов преобладает зарплата (77,4 %), а из пассивных – пенсия (55,5%) и различные дотации (53,2%). Доходы от активов есть только у 5% жителей России. Чаще всего – это сдача в аренду недвижимости [1]. Изучив данные социологических исследований по доходам и расходам россиян, мы делаем вывод, что большая часть населения под управлением личными финансами понимает лишь сбережения.

Управление личными финансами для большинства россиян заключается в сокращении своих расходов, в то время как под этим подразумевается планирование. Без планирования личных финансов, основываясь исключительно на учете доходов и расходов, невозможно обеспечить свое финансовое состояние. В то время как тщательное планирование, учет и приумножение финансов поможет в дальнейшем обеспечить полную финансовую независимость, то состояние которое, безусловно, явля-



ется целью или мечтой практически каждого человека [5]. В очередной раз нужно отметить, что люди тщательнее планируют ближайший отпуск, нежели свою собственную финансовую жизнь. Горизонт планирования редко когда превышает полгода. 43% жителей России строят планы лишь на месяц, 25% – на ближайшие несколько месяцев [1]. Если люди планируют личные финансы (пусть и на месяц вперед), то должны быть финансовые цели. Обязательно должен быть список финансовых целей как долгосрочных, так и краткосрочных. Основываясь на этом списке, разрабатывается своя финансовая стратегия – сколько и в какие инструменты вкладывать, какие пропорции должны быть. В планировании больше внимания нужно уделять краткосрочной перспективе. В долгосрочной колебания сглаживаются. А на промежутке год-два-три необходимо точное управление рисками и денежным потоком.

Не менее важным является проблема управления сбережениями. 65,1% россиян держат свои деньги в банках. На втором месте по популярности – 38,2% – хранят сбережения дома. А вот более сложные финансовые активы – ПИФы, акции, облигации – есть только у 5,6% населения [3]. Но чтобы инвестировать эффективно, нужно учиться. Потому для многих желание ориентироваться в современной экономической ситуации, что могло бы помочь сохранить заработанные деньги и преумножить свои капиталы, обеспечив необходимый уровень достатка в будущем, кажется невыполнимым.

Чтобы увеличить личный капитал, надо постоянно работать над созданием хороших, качественных и приносящих доходы активов, и одновременно – избавляться от долгов, то есть сокращать свои пассивы. Безусловно, всё это потребует специальных знаний и навыков по личным финансам. В настоящее время существует множество литературы по данной тематике, статей в сети Интернет. Заниматься повышением финансовой грамотности населения необходимо на государственном уровне. И задача государства это не только увеличение доходов граждан, средней заработной платы, пособий, льгот, но и повышение финансовой грамотности населения. В Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года повышение финансовой грамотности обозначено в качестве одного из основных направлений формирования инвестиционного ресурса. В Стратегии развития финансового рынка РФ на период до 2020 года оно рассматривается в качестве важного фактора развития финансового рынка в России. Для развития образования людей уже сделано много: созданы социальные ролики, открыты горячие линии, созданы просветительские сайты, изданы информативные материалы и документы и так далее. Также во многих областях проводятся и планируются обучающие часы, включающие краткие курсы, семинары, практикумы, обсуждение и разбор различных ситуаций и другое. В учреждениях социальной защиты населения есть доступ к информации, материалам

и тематического характера роликам, способствующие появлению новых знаний у людей. Также ведется работа и в образовательных учреждениях, так как сегодня это дети, а завтра это: заемщики, плательщики налогов и вкладчики. Поэтому знания надо давать уже в раннем возрасте по данным вопросам.

### **Литература**

1. Тайсон, Э. Личные финансы для «чайников» / Э. Тайсон. – Москва: Диалектика / Вильямс, 2016. – 897 с.
2. Исследовательский холдинг «Ромир» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://romir.ru/> (дата обращения: 22.10.2018).
3. Российская газета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rg.ru/> (дата обращения: 22.10.2018).
4. Аналитический центр Юрия Левады [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.levada.ru/> (дата обращения: 22.10.2018).
5. Фонд «Общественное мнение» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fom-gk.ru/> (дата обращения: 22.10.2018).

УДК 330.59  
ГРНТИ 06.52.17

## **ПОПУЛЯРНОСТЬ МИКРОЗАЙМОВ КАК ЭЛЕМЕНТ ФИНАНСОВОЙ БЕЗГРАМОТНОСТИ**

## **THE POPULARITY OF MICROLOANS AS AN ELEMENT OF FINANCIAL LITERACY**

***Т.В. Войтикунова***

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* микрофинансовая организация, микрозайм, Банк России, финансовая грамотность, Федеральный закон.

*Key words:* microfinance institution, microloan, Bank of Russia, financial literacy, Federal law.

*Аннотация.* Микрофинансовые организации пользуются популярностью среди граждан. Население не может грамотно распределить свой бюджет и все больше прибегает к микрозаймам. Это становится проблемой, так как население становится уязвимым и встает вопрос о финансовой грамотности, которая необходима в современном мире.

По данным Банка России, за последние полгода жители Томской области оформили 17 тысяч договоров в микрофинансовых организациях. Общая сумма займов составила 203 миллиона рублей [1].

По России сумма микрозаймов, выданных за первый квартал 2018 года, увеличилась на 23,8% по сравнению со значением за аналогичный период предыдущего года и составила 70,1 млрд. руб. [2].

Чтобы разобраться, почему микрофинансовые организации пользуются спросом, необходимо дать определение понятию «микрофинансовая организация». Согласно Федеральному закону от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» микрофинансовой организацией признается юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения, о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом [3].

Другими словами микрофинансовая организация – это организация, дающая микрозайм, без залога и поручительства. Микрозайм – это краткосрочный кредит, выданный на небольшую сумму и на короткий срок.

В свою очередь микрофинансовые организации делятся на микрофинансовые компании и микрокредитные компании, для каждой установлены свои ограничения по максимальной сумме выдачи микрозайма.

Микрофинансовая компания – это вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с правом выдавать займы на сумму до 1 миллиона рублей для физических лиц, для юридических лиц сумма не должна превышать 3 миллиона рублей, с учетом установленных ограничений Федерального закона.

Микрокредитная компания – это вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с правом выдавать займы на сумму не превышающей 500 тысяч рублей для физических лиц, с учетом установленных ограничений Федерального закона.

Максимальная сумма выдачи микрозайма учитывает не только тело займа, но и все платежи, в частности, начисленные проценты, комиссии, пени и т.д. Таким образом, фактически на руки заемщик получает сумму меньше максимального установленного ограничения.

В 1983 году в Бангладеш Мухаммад Юнус основал Grameen Bank, который стал выдавать небольшие кредиты под низкий процент без залога и поручительства беднейшим слоям населения для развития малого бизнеса. В 2006-м за вклад в борьбу с бедностью через создание системы микрокредитования Юнус получил Нобелевскую премию мира.

В России первые микрофинансовые организации появились в середине 1990-х и до принятия закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», который вступил в силу в январе 2011 года, их деятельность не регулировалась законодательно [4].

В настоящее время микрофинансовые организации Банк России выпустил ряд нормативных актов и документов, регулирующих деятельность микрофинансовых организаций.

По данным компании SmartCredit на 1 октября 2018 года лидерами по количеству займов, причем с большим отрывом, – это Москва и Санкт-Петербург. На столицу приходится 14% от общего количества заявок, на Санкт-Петербург – 4,5%. Причем оба города с каждым годом наращивают

свои позиции. Так, по данным на 1 октября 2017 года, данные показатели составляли 9% и 4% соответственно. Следующие топ 5 городов – это Уфа, Новосибирск, Екатеринбург, Краснодар и Казань. Это города-миллионеры, на долю которых приходится от 0,5% до 2% всех заявок, поступивших в МФО. В 2017 году в топ-5 входил Челябинск с долей в 1,5%, который в 2018 году вытеснила Уфа [5].

Как отмечают сами сотрудники микрофинансовых организаций клиенты действительно «перехватывают» до зарплаты или пенсии и именно люди этой категории остаются постоянными посетителями компании [6].

Так же микрозаймами закрывают банковские долги. Так по данным Объединенного кредитного бюро в январе – июне этого года число микрозаймов, оформленных для того, чтобы погасить обычные кредиты, составило 1,46 млн., а их сумма – почти 12 млрд. рублей. За первые шесть месяцев 2014 года граждане направили на закрытие банковских кредитов более 124 тыс. новых микрозаймов общей суммой 1,96 млрд. рублей. Таким образом, количество займов в микрофинансовых организациях, взятых для оплаты банковских долгов, выросло практически в 12 раз, а сумма – в шесть раз [5].

Еще одной причиной, по которым люди берут микрозаймы, является улучшение своей кредитной истории, а так же упрощенная система выдачи микрозайма. В большинстве случаев получить микрозайм можно только по паспорту, а в банке необходим ряд документов, подтверждающий платежеспособность клиента. Более мягкие требования микрофинансовых организаций к заемщикам компенсируются высокими ставками, которые могут достигать 800% годовых, тогда как процентная ставка по банковским потребительским кредитам не превышает 18%, свидетельствуют данные Банка России.

Обычная процентная ставка в микрофинансовых организациях 2% в день, то есть, если взять микрозайм на сумму 10 тысяч рублей, то через месяц долг составит уже 16 тысяч рублей, грабительский процент, это еще не учитывая просрочки и штрафы, люди вгоняют себя в долговую яму из которой очень сложно выбраться, так как долг растет с каждым днем все больше и больше, граждане не видят разницы между процентной ставкой годовой и дневной. Так же у должников микрофинансовых организаций есть риск утечки информации, так как при просрочке платежа данные передаются коллекторам, которые не скупятся на угрозы и зачастую переходят от слов к делу. Помимо бесконечных звонков на все контактные номера, угроз жизни и здоровью заемщика и его близких, коллекторы портят имущество, расписывают стены подъездов, заливают двери монтажной пеной, ломают дверные замки и т.п. Особенно радикальные коллекторы применяют физическую силу в отношении заемщика и его родственников. Но люди все равно прибегают к микрозаймам, не думая о последствиях.

Служащий микрофинансовой организации «Быстроденьги» затронул тему о создании иллюзии благополучия, клиенты не хотят говорить близким и родственникам, что у них проблемы с деньгами. Так по данным исследований микрофинансовой организации SmartCredit главным клиентом микрофинансовых организаций становятся студенты, а так же молодежь в возрасте от 25 до 27 лет. Эксперты объясняют это тем, что у молодых людей еще не сформировалось понимание своих финансовых обязательств. Сотрудник «Доброденьги» отмечает, что бывают моменты, когда к ним приходят родители и расплачиваются за своих детей, которые взяли микрозаймы на приличную сумму – и не платят [6].

Прежде чем обратиться в микрофинансовую организацию необходимо прислушаться к нескольким советам:

- Взвесить все «за» и «против», но постараться все же обойтись без микрозайма;
- Проверить есть ли микрофинансовая организация в реестре Банка России, который размещен на официальном сайте, если компании в реестре нет, лучше отказаться от идеи обращаться в эту компанию;
- Поинтересоваться и прочитать отзывы о микрофинансовой организации;
- Внимательно читать текст договора про оформлении займа, уточнять все непонятные детали, обратить внимание на полную стоимость займа – это ставка кредитования с учетом всех платежей заемщика, связанных с получением и с возвратом заемных средств.

Большинство людей пренебрегает данными советами, а так же часто меняют свои финансовые решения. «Если клиенты пришли за 3 тысячами, а одобрили 11, они берут больше. Если дали меньше – расстраиваются, но на меньшую сумму все равно соглашаются» – отмечает сотрудник микрофинансовой организации «Быстроденьги» [6].

Граждане все больше склоняются к тому, что бы брать кредиты, вместо того, что бы откладывать деньги, заявили исследователи института Гайдара и РАНХиГС. Изменение поведенческой модели россиян со сберегательной на кредитную подтверждает и официальная статистика. По данным ЦБ, норма сбережений россиян в августе-сентябре опустилась до уровней ниже 2013–2014 годов и, как указал регулятор, связано это было с тем, что россияне были вынуждены расплачиваться за покупки и сберегательными, и кредитными средствами.

Это все свидетельствует о низкой финансовой грамотности населения, отсутствие понимания личных финансов и грамотного распределения собственных средств, которое приводит к чрезмерным долгам и социальным проблемам, уязвимости к финансовым мошенничествам и различным личным проблемам.

В современном обществе развитие финансовой культуры стала еще одной жизненно необходимой частью в системе навыков и правил поведения.

«Финансовая грамотность – одна из самых сложных дисциплин, которая должна сформировать наши правила поведения с деньгами точно так же, как у нас есть правило мыть руки перед едой. К сожалению, спрос на финансовую грамотность у людей, которые наиболее уязвимы, низок. Они не хотят учиться, учатся только те, кто и так достаточно неплохо все знает», – констатирует «зловещий парадокс» финансовой грамотности председатель правления Международной конфедерации обществ потребителей Дмитрий Янин [7].

Повышение финансовой грамотности поможет изменить свое отношение к деньгам, управлению ими, разъяснит, как планировать потребности, ставить финансовые цели, заставит думать о будущем.

### **Литература**

1. Сайт Банка России – <https://www.cbr.ru/>.
2. Информационно-аналитические материалы Банка России «Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов» I квартал 2018, Москва.
3. Федеральный закон № от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
4. Крупнейший в России независимый финансовый портал- <http://www.banki.ru/>.
5. Сайт микрофинансовой организации <https://smartercredit.ru/>.
6. Деловой вестник «Ваши личные финансы» – ежемесячный семейный журнал о финансах № 9 (98), сентябрь 2018.
7. Деловой вестник «Ваши личные финансы» – ежемесячный семейный журнал о финансах № 10 (99), октябрь 2018.

УДК 33.336.27  
ГРНТИ 06.73.75

## **КРЕДИТ: СУЩНОСТЬ, ФОРМЫ И ВИДЫ КРЕДИТА**

## **CREDIT: ESSENCE, FORMS AND TYPES OF CREDIT**

*А.Н. Гайдук*

Научный руководитель: В.В. Сизов, канд. экон. наук, профессор

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск*

*Ключевые слова:* кредит, кредитор, заемщик, товарно-денежные отношения, капитал.

*Key words:* credit, lender, borrower, commodity-money relations, capital.

*Аннотация.* В статье говорится, что кредит – это историческая категория. Оно возникло как случайное явление. Кредит расширял сферу своего функционирования, становился объективной необходимостью. Так же в статье описаны различные функции, формы и виды кредита.

Кредит относится к числу важных категорий экономической науки, он изучается практически всеми ее разделами. Такой интерес к кредитным

отношениям продиктован его уникальной ролью. Кредит является опорой для современной экономики. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры [4, с. 35–37].

Слово «кредит» происходит от латинского слова «creditum» – ссуда, долг. Но еще его связывают с другим термином, который близок ему по значению – *credo*, т.е. «верю». Кредит – долговое обязательство, которое напрямую связано с доверием одного лица, передавшего определенную стоимость другому [2, с. 23–26].

Для возникновения и развития кредитных отношений необходимы веские экономические основания, серьезные экономические причины.

Предпосылкой которой послужило возникновение кредитных отношений стало имущественное расслоение общества. Кредит возник как случайное явление, но постепенно мере становления и развития товарно-денежных отношений сфера функционирования кредитных отношений расширялась, необходимость в кредите постепенно приобретала устойчивый характер – кредитные отношения стали выражать постоянные связи между участниками воспроизводственного процесса.

Функции кредита – это проявление сущности кредита, выражение его общественного назначения.

Благодаря использованию кредитных функций предприятия различных форм собственности и общества в целом достигают эффективности производства, более быстрого обращения и роста доходов [1, с. 45–49].

Формы и структура кредита тесно связаны между собой и в определенной степени с сущностью кредитных отношений. Структура включает в себя кредитора, заемщика и кредит стоимость, поэтому формы кредита можно рассматривать в зависимости от характера.

Ссуженная стоимость – ее целесообразно различать товарную, денежную и смешанную формы кредита.

В современной экономике товарная форма кредита не является основополагающей. Предпочтительной формой является денежная форма кредита, но также используется его товарная форма. Последняя форма кредита используется как при продаже товаров в рассрочку, так и при аренде имущества, аренде вещей. Практика показывает, что кредитор, предоставляющий товар в рассрочку платежа, нуждается в кредите и в наличных деньгах. Так же можно сказать, что там, где функционирует товарная форма кредита, ее движение часто сопровождается денежной формой кредита [3, с. 32–34].

Денежная форма – наиболее распространенная, именно она преобладает в современном хозяйстве. Это связано с тем, что деньги являются всеобщим эквивалентом при обмене товарных стоимостей, универсальным средством платежа. Данная форма кредита активно используется как государством, так и отдельными гражданами.

Также наравне с товарной и денежной формами кредита применяется и его смешанная форма. Это когда кредит функционирует одновременно в товарной и денежной формах. Для того что бы приобрести дорогостоящее оборудования потребуется не только лизинговая форма кредита, но и денежная его форма для того что бы можно было установить и наладить приобретенную технику [5, с. 43–45].

Следует отметить, основная цель для предоставления кредитных ресурсов всегда заключается в стимулировании развития производства, удовлетворении потребностей в денежных средствах и преодолении ограниченности собственного капитала.

### **Литература**

1. Федеральный закон РФ от 2.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 23.05.2018). / СПС «Консультант».
2. Центральный банк РФ [Электронный ресурс]: Методологические комментарии к таблицам «Обзор банковского сектора РФ» (выпуск 20). – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 03.06.2018).
3. Гулая, А.С. Теоретические аспекты трактования сущности кредита / Евразийский союз ученых. – 2014. – № 8–1 (8). – С. 110–111.
4. Иванов, И.С. Краткий курс финансового права [Электронный ресурс]: учебное пособие / И.С. Иванов. – 2013. – Режим доступа: <http://pravo.studio/pravo-finansovoe-knigi/kratkiy-kurs-finansovogo-prava-uchebnoe.html> (дата обращения: 01.06.2018).
5. Костерина, Т.М. Методологические основы анализа границ кредита / Т.М. Костерина, Т.А. Панова // Финансы и кредит. – 2015. – № 32. – С. 26–38.

УДК 336.22  
ГРНТИ 06.73.15

## **ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА**

### **FEATURES OF SMALL BUSINESS TAXATION**

***Г.Н. Голещикина***

Научный руководитель: А.И. Копытова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* малый бизнес, налогообложение, налоговые режимы.

*Key words:* small business, taxation, tax regime.

*Аннотация.* Статья рассматривает вопросы, касающиеся налогообложения субъектов малого предпринимательства. Проводится выявление особенностей налогообложения в сфере малого бизнеса в России и Томской области.

В настоящее время большинство представителей малого бизнеса все еще испытывают затруднения в выборе наиболее удобного налогового режима либо осуществляют его необоснованный выбор, что, в свою очередь, приводит к ошибкам, как в бухгалтерском, так и налоговом учете. Введение специальных налоговых режимов, также можно отнести к вы-



полнению одного из пунктов Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Поэтому перед учредителями предприятий малого бизнеса, возникает весьма нелегкая для решения задача – выбрать и применять именно ту форму и систему учета и налоговой отчетности на своем предприятии, которая в большей степени будет отвечать их практическим интересам, а также возможностям.

Применение представителями малого бизнеса специальных режимов налогообложения уменьшает налоговое их бремя, а также упрощает налоговый и бухгалтерский учет и отчетность для малых предприятий, что в свою очередь в достаточной степени способствует развитию малого бизнеса в России и роста эффективности экономики нашей страны в целом [1].

В 2019 году для российских представителей малого бизнеса законом предусмотрено пять режимов налогообложения: Один общий – основная система налогообложения (ОСН) и четыре специальных (УСН, ЕНВД, ЕСХН, ПСН). Основная система налогообложения подразумевает сдачу отчетности по НДС поквартально и 3-НФДЛ ежегодно. Преимущества этой системы в том, что индивидуальный предприниматель (ИП) может работать с более крупными контрагентами.

Специальные режимы включают в себя следующие системы налогообложения:

- ЕНВД – Единый налог на вмененный налог
- ЕСХН – Единый сельскохозяйственный налог
- ПСН – Патентная система налогообложения
- УСН Доходы (6%) – упрощенная система налогообложения

ЕНВД подразумевает собой налог, исчисляемый с физического показателя, например, торговой площади помещения. Данный налог разрешен к применению индивидуальными предпринимателями, ведущими розничную торговлю, услуги, либо перевозки. Он удобен тем, что его сумма будет неизменна, если не изменится коэффициент и физический показатель. То есть, при расчете не придется ежеквартально собирать и сводить документы, подтверждающие доходы и расходы, для расчета суммы налога.

ЕСХН разработан и введен специально для производителей сельхозпродукции (растениеводство, животноводство, рыболовство) и оказывающим услуги сельхозпроизводителям. При этом, предприниматели, осуществляющие переработку сельхозпродукции, не вправе применять ЕСХН. Налог составит 6% от разницы доходов и расходов.

ПСН – система налогообложения, при которой индивидуальному предпринимателю придется только оплатить патент на осуществление деятельности. Если предприниматель осуществляет несколько видов

деятельности, то на каждую из них придется приобретать патент. Прежде чем приобретать патент, необходимо рассчитать и сравнить суммы налогового обременения по другим системам налогообложения.

УСН состоит из двух объектов налогообложения, это: доходы (ставка 6%); доходы, уменьшенные на величину расходов (ставка 15%) [2,5]. Отметим, что ставка по указанным объектам может быть снижена региональными властями до 1% для объекта «доходы», а также 5% для объекта «Доходы минус расходы».

УСН (6%) Доходы. Система налогообложения, при применении которой в расчет будут входить только доходы предпринимателя. Да, все просто – берется сумма доходов за квартал и умножается на 6%. Из суммы полученного налога вычитается сумма фактически уплаченных страховых взносов, но не более 50% от суммы налога. Декларация сдается раз в год, оплата производится авансовыми платежами ежеквартально. То есть, считать налог с доходов придется каждый квартал.

УСН Доходы минус расходы. Эта система выгодна к применению тогда, когда расходы составляют более 60% при соотношении с доходами. Исчисляется исходя из разницы между доходами и расходами, умноженной на 15%. При расчете необходимо проверить, что сумма исчисленного налога не ниже 1% от суммы доходов. Если сумма налога меньше, то в казну перечисляется 1% от доходов. Сдача отчетности и система оплаты такая же, как при УСН Доходы. А также, если индивидуальный предприниматель не имеет наемных работников, ему необходимо оплачивать налоги за себя, эти суммы фиксированы. Сумму взносов можно принять к уменьшению в расчете ЕНВД, либо УСН.

Основная система налогообложения (ОСНО) и УСН 15% доходы минус расходы максимально требуют ведения бухгалтерского учета. Это обусловлено тем, что исчисление сумм этих налогов должны быть произведены в обусловленном законодательством порядке, подтверждены документально. Любой процесс финансово-хозяйственной деятельности должен быть зафиксирован и обеспечен документом.

При ведении индивидуальным предпринимателем на ОСНО основное внимание должно быть нацелено на наличии входящих и исходящих счетов-фактуры, банковских выписок, договоров, а также приказа по учетной политике и ведение книги учета доходов и расходов (КУДиР).

УСН (15%) подразумевает наличие КУДиР, в которой учитываются как доходы от реализации (ст. 346.15 НК РФ), так и внереализационные доходы (ст. 250 НК РФ). Расходы есть в перечне статьи 346.16 НК РФ. В основном, это часто встречающиеся расходы на услуги банка, оплаты поставщикам, страховые взносы и другие расходы, логично связанные с деятельностью предпринимателя. Сама КУДиР представляет не очень сложный документ, бумажный формат которого можно купить, либо сформировать в программе. В нее необходимо вносить в хронологическом

порядке квартальные расходы и доходы, потом из столбика доходы вычитают сумму расходов и умножают на налоговую ставку. Полученная сумма – есть сам налог к перечислению.

Налогоплательщику, представителю малого бизнеса удобнее всего применять УСН Доходы, а также упростить себе задачу при ведении книги учета доходов и расходов.

Если у ИП работают наемные сотрудники, то бухгалтерский учет также необходим, так как придется вести кадровую документацию, начислять заработную плату, перечислять налоги с фонда оплаты труда (налоги с ФОТ), НДФЛ и сдавать отчетность. Более того, кадровые документы должны храниться не менее 75 лет, а также быть предоставлены в полном объеме при проверке различного рода инспекций [3].

Проанализируем, кто имеет право применять упрощенную систему налогообложения в 2019 году. Это индивидуальные предприниматели, а также организации, которые в своей деятельности отвечают определенным условиям. Таковыми в частности, являются: лимит дохода по итогам отчетного либо налогового периода, который не превышает 150 000 000 руб.; количество сотрудников в фирме должно быть менее 100 человек; стоимость основных средств должно быть менее 150 млн. руб.; доля участия других организаций должна быть не более 25% [4].

Следует учитывать, что с 2017 года существенно изменились лимиты на переход, а также на применение упрощенной системы налогообложения. Лимит доходов для перехода на упрощенную систему налогообложения увеличен более, чем в два раза, а предельный доход для применения УСН увеличен с 60 млн. руб. до 150 млн. руб., кроме того, максимальная стоимость основных средств, которая позволяет применять упрощенную систему налогообложения, теперь стала равняться 150 млн. руб. С начала 1 января 2018 года, лимит дохода, который позволяет предпринимателю перейти на упрощенную систему налогообложения, теперь повышен более, чем в два раза и, на данный момент, составляет 112,5 млн. руб. Следует также отметить, что значения предельного дохода с целью применения, а также перехода на упрощенную систему налогообложения не подлежат корректировке на коэффициент-дефлятор до 1 января 2020 года.

При переходе на упрощенную систему налогообложения, как организации, так и индивидуальные предприниматели обязаны самостоятельно выбрать желаемый объект налогообложения («Доходы» либо «Доходы минус расходы»).

Также как и ОСН, УСН применяется в отношении всех видов деятельности налогоплательщика, а не каких-либо конкретных, как это происходит в случае с ЕНВД, ПСН и ЕСХН. Исключение здесь могут составлять банки, а также страховые компании, кроме того пенсионные и инвестиционные фонды и, также ряд других организаций, которые указаны в п. 3 ст. 346.12 НК РФ [6].

Чтобы перейти на УСН в 2019 году предпринимателю следует в налоговую инспекцию представить уведомление о переходе на УСН, составленное по соответствующей форме. Если потенциальный предприниматель еще только планирует открыть ИП либо зарегистрировать общество с ограниченной ответственностью, то уведомление следует подавать либо вместе с документами на регистрацию, или в течение 30 дней после проведения государственной регистрации. Следует также помнить, что если предприниматель, по каким либо причинам не уложился в указанный срок, то он будет автоматически переведен на основной режим налогообложения, который является самым сложным, а также невыгодным для представителей малого бизнеса.

Уже существующие и функционирующие индивидуальные предприниматели, а также организации могут перейти на УСН только с 1 января следующего года. Для этого им следует подать соответствующее уведомление до 31 декабря текущего года. Так как организации в своем заявлении должны указывать свой доход, который был получен за 9 прошедших месяцев (по состоянию на 1 октября), то заявление они могут подать исключительно не ранее 1 октября [7].

По итогам каждого отчетного периода (1 квартал, полугодие и 9 месяцев) индивидуальным предпринимателям и обществам с ограниченной ответственностью находящимся на УСН необходимо производить авансовые платежи. Всего за календарный год необходимо сделать 3 платежа, а уже по итогам года рассчитать и заплатить окончательный налог. В случае если срок выплаты налога УСН выпадает на выходной день либо праздник, тогда крайний срок оплаты налога переносится на первый рабочий день. В случае если по итогам календарного года у индивидуального предпринимателя либо организации на объекте «Доходы минус расходы» будет иметь место убыток, то есть расходы превышают доходы, то следует уплатить минимальный налог, который составляет 1% со всех полученных доходов. При этом предпринимателям убыток можно будет включить в расходы следующего года либо сделать это в течение одного из последующих 10 лет (после чего он будет аннулирован). В случае если убыток был не один, то убытки переносятся в том же порядке, в котором были получены. Кроме того, при расчете налога по упрощенной системе налогообложения, можно будет учесть не только убыток прошлого периода, но также и сумму минимального налога, который был уплачен в прошлом году [8].

Что касается, новых размеров налогов они обусловлены тем, что правительство намерено уменьшить бюрократическую нагрузку на представителей малого бизнеса. Говоря об УСН (режим для малого бизнеса), который пользуется особой популярностью среди субъектов хозяйственной деятельности без работников, здесь можно уменьшить пошлину за счет страховых взносов. В 2019 году с малого бизнеса планируется собрать

26 500 рублей на обязательное пенсионное страхование и 6 тысяч руб. на медицинское страхование. При этом крайним сроком внесения налога обозначено 31 декабря. Индивидуальные предприниматели при этом могут платить частями сборы, чтобы уменьшить сумму авансовых платежей. Помимо указанных фиксированных сумм денег, которые представители малого бизнеса обязаны платить вне зависимости от своего дохода так же существует дополнительный взнос. Речь идет о налоге, который уплачивается бизнесменами от суммы минус 300 тысяч руб., и составляет 1% от указанного выражения [9].

В Томской области сегодня действуют налоговые каникулы для представителей малого бизнеса. Налоговая ставка 0% действует сегодня на территории Томской области для впервые зарегистрированных индивидуальных предпринимателей, которые выбрали упрощенную либо патентную систему налогообложения. Действие налоговых каникул со дня регистрации предпринимателя в налоговом органе – два года.

Право на применение нулевой ставки сегодня имеют предприниматели, выбравшие упрощенную систему налогообложения, у которых работают не более 15 человек сотрудников с заработной платой не менее двух МРОТ, а размер доходов предприятия не превышает 15 млн. рублей в год. Для представителей малого бизнеса, которые выбрали патентную систему налогообложения, единственным необходимым условием является численность наемных работников, она должна быть – не более 15 человек. Оплата страховых взносов, как за себя, так и за наемных работников является обязательной.

Действие налоговых каникул имеющих место на территории Томской области заканчивается 1 января 2021 года. Налоговые каникулы для начинающих представителей малого бизнеса действуют в соответствии с законами Томской области № 51-ОЗ «Об установлении на территории Томской области налоговых ставок по налогу, взимаемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения», а также 199-ОЗ «О патентной системе налогообложения». Соответствующие изменения были внесены в мае 2015 года, с 1 января 2016 года был расширен перечень тех видов деятельности, на которые обязательно распространяются налоговые каникулы [10].

Федеральный закон, действующий от 29.12.2014 № 477-ФЗ устанавливает конкретный срок, в течение которого зарегистрированные индивидуальные предприниматели могут использовать нулевые налоговые ставки это период – до 31 декабря 2020 года. Использовать такую возможность могут представители малого бизнеса, которые соблюдают ряд следующих требований: применение УСН либо ПСН; их деятельность имеет непосредственное отношение к производству, социальной либо научной сфере; доля услуг или работ либо товаров, к которым может быть применена налоговая ставка 0%, составляет не менее 70% от их

общего дохода. Следует обязательно учитывать, что налоговые каникулы действуют всего не более двух налоговых периодов с момента регистрации ИП [11].

Подводя итоги, отметим, что правительство РФ и местные власти регионов активно стремятся поддерживать представителей малого бизнеса, в том числе и через организацию процесса налогообложения.

### **Литература**

1. Широков, Б.М. Малый бизнес: финансовая среда предпринимательства. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 495 с.
2. Сайт Малый бизнес [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.malyi-biznes.ru/usn/> (дата обращения: 24.08.2019).
3. Сайт «Портал предпринимателей» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://smallbusiness.ru> (дата обращения: 12.08.2019).
4. Сайт национального института системных исследований проблем малого предпринимательства [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nisse.ru> (дата обращения: 24.08.2019).
5. Сайт Ресурсного центра малого предпринимательства [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rcsme.ru> (дата обращения: 15.07.2019).
6. Финансовая газета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fingazeta.ru/> (дата обращения: 27.08.2019).
7. Предпринимательское право [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.aup.ru/booksarticle/n/sotsialnye-aspekty-predprinimateli> (дата обращения: 05.08.2019).
8. Развитие малого и среднего предпринимательства в регионах России «Индекс Опоры» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.opora.ru/analytics> (дата обращения: 20.08.2019).
9. Грачева, Е.Ю. Налоговое право / Е.Ю. Грачева, О.В. Болтиновой, – М.: «Проспект», 2018. – 312 с. (дата обращения: 29.08.2019).
10. Портал Администрации Томской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://tomsk.gov.ru> (дата обращения: 23.08.2019).
11. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Томской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://tmsk.gks.ru> (дата обращения: 24.08.2019).

УДК 004.896  
ГРНТИ 06.54.31

## **РОБОТИЗАЦИЯ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ВЫГОДЫ И НАПРАВЛЕНИЯ ПРИМЕНЕНИЯ**

## **ROBOTIZATION IN ECONOMIC ACTIVITY: BENEFITS AND DIRECTIONS OF APPLICATION**

*Е.И. Гомилко*

Научный руководитель: В.Г. Аникина, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* роботизация, автоматизация, промышленные роботы, экономическая эффективность, безработица.

*Key words:* robotization, automation, industrial robots, economic efficiency, unemployment.

*Аннотация.* На основе анализа научной экономической литературы и статистических данных выявлены тенденции развития мирового рынка промышленных роботов. В результате были выявлены положительные стороны роботизации с точки зрения экономической эффективности. Выявлены основные отрасли промышленности, в которых задействован процесс роботизации производства.

Совершенствуясь, человечество постоянно облегчает себе работу, перекладывая ее на искусственный интеллект. Роботизация производства позволила избавиться от целого ряда профессий, например, обслуживание телефонной связи сегодня производится только электроникой, хотя в начале прошлого века телефонистки-девушки соединяли двух абонентов.

Сегодня прогресс шагнул еще дальше, и люди начали создавать реальные искусственные машины, способные осуществлять определенные механические операции – роботов.

Робототехника начинает проникать во многие области жизни людей. Роботы используются в медицине для точной диагностики заболеваний и сложных операций, в сельском хозяйстве для автоматизации процессов, для добычи полезных ископаемых, в различных исследованиях и т.д.

По данным Международной федерации робототехники, производство промышленных роботов в мировом масштабе – это уже глобальный многомиллиардный рынок, который ежегодно увеличивается на 12%. Роботизация производства обусловлена экономической эффективностью и непосредственно влияет на экономику фирм: качество и количество производимой продукции может быть на порядок выше; увеличение объемов производства (цеха могут работать без перерыва на протяжении многих часов подряд), сокращение производственных расходов, экономия производственных площадей, повышение технологической гибкости производства (для выполнения всех процессов достаточно одного оператора); сокращение текучести, экономия на зарплате (один оператор способен контролировать абсолютно все системы) [1].

Необходимость создания качественных товаров – еще одна потребность бизнеса, вынуждающая предприятия прибегать к роботизации производства, плюсы использования подобной техники заключаются в высокой точности получаемых деталей (во многом это становится возможным за счет исключения человеческого фактора).

Работа в некоторых производственных сферах чрезвычайно вредна для человеческого организма, и именно здесь робототехника просто незаменима. Речь идет о проведении сварочных работ, сталелитейном производстве, окраске материалов и т.д. Робот, установленный в цеху, обладает собственной рабочей зоной, которая сформирована так, что человек не сможет проникнуть в нее.

Развитые страны активно внедряют роботизацию производства, плюсы и минусы данного процесса они постоянно обсуждают на международных экономических форумах. В результате данных встреч формируются новые варианты проведения автоматизации рабочих процессов, а также идеи, направленные на организацию новых рабочих мест для сотрудников, оставшихся не у дел в результате внедрения искусственного интеллекта.

Роботизация производства в мире уже давно стала обычным делом, согласно статистике Международной федерации робототехники, за 2017 год на каждые 10 тысяч сотрудников нашей планеты приходится более 85 роботов. Это на 15% больше, чем в прошлом году. Больше всего роботов используется в Южной Корее – 710 на 10000 рабочих. За Южной Кореей идет Сингапур – 658 роботов на 10 тыс. и Германия – 322.

Самый высокий темп роботизации показывает Китай: в 2009 году – 11 роботов на 10 тыс. трудящихся. В 2017-м – уже 97 роботов на то же число рабочих. К 2020 году власти Поднебесной намерены войти в топ государств-лидеров роботизации.

Если говорить о роботизации производства в России, то здесь она только начинает набирать обороты. По состоянию на 2018 год в России на 10 000 людей приходится всего лишь 4 робота, впрочем, уже к 2025 году эксперты прогнозируют увеличение количество робототехники в отечественной промышленности на 20% [2].

Большинство российских промышленных роботов – порядка 40% – заняты в автомобилестроении. Это в целом соответствует ситуации в мире, где в автомобильной отрасли занято 38% роботов.

Наиболее выполняемой роботизированной операцией в производстве является сварочный процесс – примерно 47%. Около 30% установлено для обслуживания станков, то есть в первую очередь роботы внедряются на трудных и вредных работах – где машины безоговорочно превосходят людей по качеству и продолжительности труда.

В России эксплуатируется свыше 4 тыс. промышленных роботов. За 2017 г. было продано 713 единиц такой техники, что практически вдвое превышает показатель 2016 года (358 роботов). Падение продаж в 2016 году объясняется отсутствием крупных заказов со стороны автопрома, это связано с тем, что машины хуже продавались. А именно на автомобилестроение в России приходится около 40% всех продаж [2].

При этом подавляющее большинство работающих негативно относятся к роботизации. С одной стороны, их можно понять, ведь использование робототехники может означать для кого-то потерю работы, однако с другой – научно-технический прогресс призван облегчить существование человечества и отказаться от него нельзя.

Роботизация не увеличивает безработицу, как опасаются некоторые. Конечно, какие-то рабочие места она ликвидирует, в связи с этим людям



приходится переучиваться, повышать свой компетентностный уровень, в итоге ожидается большая проблема вынужденного переобучения сотен миллионов потерявших работу людей.

Однако есть и противоположное мнение: роботизация не только отнимает у рабочих места, но и создает новые. Это видно на примере американского автопрома: использование роботов в нем растет на 9% ежегодно, но при этом на 6% растет количество работающих.

Тем не менее даже в работе робота может произойти сбой, поэтому люди все же нужны, чтобы следить за их функционированием. Так что, по сути, руководителям компаний нужно будет инвестировать и в автоматизацию производства, и в повышение профессиональных качеств своего персонала [3].

Количество компаний, использующих искусственный интеллект, ежегодно увеличивается, поскольку их владельцы поняли все преимущества внедрения автоматизации.

В стране сейчас ведется активная разработка искусственного интеллекта нового поколения, который в дальнейшем будет отправлен в космос. В столице ежегодно проводится конференция, «РобоСектор» где все желающие могут ознакомиться с новейшими разработками ученых в области автоматизации производства, а владельцы предприятий – открыть для себя новые возможности.

Необходимо объединить усилия разработчиков в России, чтобы начать наращивать производство и экспорт роботов. Существует немало перспективных разработок, поэтому в будущем они могут быть воплощены в жизнь.

Эксперты считают, что успех многих предприятий в будущем будет зависеть от роботизации производства. Сфера применения автоматов постоянно расширяется и требует проведения все большего количества разработок и исследований. По их мнению, нельзя ставить автоматизацию в качестве самоцели, внедрять искусственные машины можно только в тех ситуациях, где человек по тем или иным причинам не может выполнить работу лучше них.

Стабилизация технического процесса, увеличение точности произведенных деталей и скорости выполнения поставленных целей – все это лишь малая часть причин, заставляющих предприятия по всему миру внедрять роботов в производство.

---

## Литература

1. Сафина, Э.М., Зарипова, Д.Ю., Коршунова, Е.П. [и др.] Робототехника как фактор трансформации экономики // Научное сообщество студентов: Междисциплинарные исследования: сб. ст. по мат. XXXVI междунар. студ. науч.-практ. конф. № 1 (36). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://sibac.info/archive/meghdis/1\(36\).pdf](https://sibac.info/archive/meghdis/1(36).pdf) (дата обращения: 2.12.2018).

2. Научная Ассоциация Участников Рынка Робототехники [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://robotunion.ru/ru/> (дата обращения: 3.12.2018).
3. Федосеева, О.Н. Влияние процесса роботизации производства на безработицу // *Master's Journal*. – 2016. – № 2. – С. 612–617.
4. Богатова, О.А. Проблемы и перспективы развития робототехники в России // *Новая наука: опыт, традиции, инновации*. – 2016. – С. 93–95.
5. Пелевин, Е.Е. Экономическая эффективность роботизации различных типов производства / Е.Е. Пелевин, М.Б. Цудиков // *Juvenis scientia*. – 2017. – №6. – С. 13–17.

УДК 339.72

ГРНТИ 06.73.75

## **МЕЖДУНАРОДНЫЕ КРЕДИТНО-ВАЛЮТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

### **INTERNATIONAL CURRENCY AND CREDIT ORGANIZATIONS**

***М.В. Гончарова***

Научный руководитель: В.В. Сизов, канд. экон. наук, профессор

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* международный кредит, международные кредитно-финансовые организации, Международный валютный фонд, Международный банк реконструкции и развития, Международная финансовая корпорация.

*Key words:* international credit, international currency and credit organizations, International Monetary Fund, International Bank for Reconstruction and Development, International Finance Corporation.

*Аннотация.* В данной статье особое внимание уделяется международным кредитно-финансовым организациям, сделан акцент на том, что все данные организации осуществляют выдачу кредита нуждающимся странам. Также рассмотрены функции организаций. Раскрыто понятие «международного кредита» и приведены его основные функции.

Как мы знаем, почти все участники международных экономических отношений вступают между собой в кредитно-финансовые отношения.

Чтобы стало понятнее, о чём идет речь, дадим определение понятия «кредитно-финансовые отношения». Кредитно-финансовые отношения – это экономические отношения, которые возникают между кредитором и заемщиком при использовании кредита или ссуды в денежной или товарной форме на условиях возвратности и, как обычно бывает, с выплатой определенного процента.

Для создания таких отношений существуют международные кредитно-финансовые организации.

А теперь, попытаемся понять, что такое «международные кредитно-финансовые организации». Данные организации представляют собой созданные на основе межгосударственных соглашений с целью регулирования кредитно-финансовых отношений между странами, содействуя развитию экономических отношений, оказания кредитной политики.

Как мы поняли, международные кредитно-финансовые организации предоставляют своим членам или участникам кредиты на развитие своей страны: на улучшение национального производства, налаживание внешних торговых связей, стимулирование экономического роста, создание более благоприятных условий для проживания населения.

Из данных рассуждений видно, что большую роль здесь играет международный кредит. Сейчас мы рассмотрим его сущность, что он представляет и какие функции выполняет.

Международный кредит – это движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности, обеспеченности и уплаты процентов.

Кредит можно рассматривать с двух сторон: с одной стороны он обеспечивает непрерывность воспроизводства и его дальнейшее расширение. С другой стороны, международный кредит усиливает неровности общественного воспроизводства, стимулируя скачкообразное расширение отраслей с наибольшей долей прибыли, сдерживает развитие тех отраслей, в которые не привлекаются иностранные заемные средства. Кредит может использоваться как средство для укрепления позиций иностранных кредиторов в конкурентной борьбе.

Двойная роль международного кредита в условиях рыночной экономики проявляется в его использовании как средства взаимовыгодного сотрудничества стран и конкурентной борьбы.

Исходя, из всего этого можно выделить основные функции:

1) он способствует перераспределению ссудного капитала между странами для обеспечения потребностей расширенного воспроизводства. Тем самым, кредит содействует поступлению национальной прибыли в среднюю прибыль, увеличивая ее массу;

2) экономия издержек обращения в сфере международных расчетов путем использования кредитных средств (векселей, тратт, чеков, переводов), развития и ускорения безналичных платежей;

3) происходит ускоренная концентрация и централизация капитала благодаря использованию иностранных кредитов;

4) осуществляется регулирование экономики.

В качестве обеспечения международного кредита используются товары, ценные бумаги, недвижимость и другие ценности, которые имеют достаточно высокую цену.

Такой кредит предоставляют международные кредитно-финансовые организации. Рассмотрим некоторые из них.

Международный валютный фонд (МВФ) – специализированное учреждение Организации Объединенных Наций, которое создано в целях развития международного финансового сотрудничества. Его основными целями является: 1) способствовать развитию международного валютно-

финансового сотрудничества; 2) способствовать процессу расширения и роста торговли между странами; 3) содействовать стабильности валют.

Следующей международной кредитно-финансовой организацией является МБРР. Международный банк реконструкции и развития призван уделять внимание восстановлению экономики стран. Его задача состоит в том, чтобы снижать уровень бедности в странах со средним уровнем дохода.

Большинство международных кредитов данного банка являются долгосрочными и выдаются на срок 15–20 лет (льготный период длится 5 лет).

Еще одной международной кредитно-финансовой организацией является МФК. Международная финансовая корпорация стимулирует стабильный приток инвестиций в частный сектор развивающихся стран в целях сокращения уровня бедности и улучшения условий жизни для проживания людей.

Данная корпорация входит в состав Группы организаций Всемирного банка.

Какие направления деятельности осуществляет МФК? Во-первых, финансирование частного сектора путем предоставления кредитов компаниям, которые нуждаются в помощи. Во-вторых, оказывает техническую и консультационную помощь компаниям по размещению инвестиций. В-третьих, осуществляет поиск частных инвесторов и содействует в управлении рисками.

---

### **Литература**

1. Справочная система «Консультант Плюс».
2. Интернет-источник: <https://infopedia.su/13x4e0f.html>.

УДК 338.984  
ГРНТИ 06.52.35

## **ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ**

### **BASIC PRINCIPLES AND METHODS OF MANAGING PERSONAL FINANCES**

***Р. Гурбангелдиев***

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* управление финансами, контроль финансов, личные финансы, финансовое управление, финансовые отношения, личные инвестиции, вклады, страхование.

*Key words:* financial management, financial control, personal finance, financial management, financial relations, personal investments, deposits, insurance.

*Аннотация.* В статье рассмотрено понятие личные финансы, причины по которым большая часть населения игнорирует вопросы управления личными финансами, основные принципы управления личными финансами, страхование рисков, личные инвестиции.

На протяжении всей своей жизни человек вступает в экономические отношения как с другими людьми, так и с различными организациями и государством. И когда эти отношения связаны с движением доходов и расходов человека, речь идет о финансовых отношениях. Финансовые отношения каждого человека составляют его личные финансы.

Необходимость и важность изучения этой проблемы связана с тем, что личные финансы являются основным ядром всей финансовой системы. Они опосредуют личное потребление и инвестиции в общественном и корпоративном секторах, тем самым, создавая условия для их развития [1, 98]. Проблема в этой области заключается в том, что финансовые отношения на уровне домашних хозяйств не могут регулироваться и определяются многими экономическими, социальными, психологическими и другими факторами [5, 46].

Официальная экономика избегает понятия «личные финансы». Нет единого и общепринятого определения, что же такое личные финансы. Изучив различные источники, нами сформулировано это понятие следующим образом:

Личные финансы – это денежные средства, полученные физическими лицами в виде заработной платы или из других источников дохода, которые расходуют или не расходуют, храним и инвестируем для достижения личных целей, а также возникающие в результате экономических отношений между хозяйствующими субъектами. Главная цель личных финансов – обеспечить процесс личного потребления человека независимо от того, какое место он занимает в обществе.

В связи с вышесказанным, в настоящее время научное сообщество осознает необходимость глубокого и всестороннего изучения финансов населения как перспективного источника ресурсов для экономического развития, и с точки зрения получения доходов, как наиболее важного компонента воспроизводства человеческого капитала.

Другими словами, методы и приемы, которыми каждый из нас управляет личными деньгами, оказывает серьезное влияние на экономику страны.

Личные финансы неотделимы от жизни каждого человека. Это то, с чем мы сталкиваемся каждый день, начиная с покупки хлеба в магазине и заканчивая долгосрочными инвестиционными проектами. Наличие или нехватка финансовых ресурсов определяют качество нашей жизни. Стабильность личной финансовой системы влияет на нашу уверенность в будущем. Но вместе с тем, мы сталкиваемся с проблемой, что большинство

людей абсолютно не контролируют основной механизм своего благополучия, не считают нужным это делать. Данные социологических опросов показывают, что управлять финансами необходимо только бизнесменам, людям, имеющим высокие доходы [6]. Есть две основные причины: отсутствие базовой финансовой грамотности для большинства и нежелание соблюдать простую финансовую дисциплину. Увы, классическая система образования не дает ни того, ни другого. Даже после получения образования подавляющее большинство людей не в состоянии эффективно управлять личными финансами. В результате мы повсеместно наблюдаем неудовлетворенность людей качеством их жизни, разочарованием, отсутствием самореализации и невыполненными мечтами.

Между тем, основы личного финансового благополучия довольно просты. Важно изучить простые принципы управления денежными потоками и постоянно внедрять необходимые методы их реализации. Система управления личными финансами основана на пяти компонентах, пяти принципах финансового поведения, которые образуют устойчивый механизм для нашего богатства и благосостояния. Важно выполнить эти действия в совокупности, чтобы получить эффект от их совместного использования. Итак, нами определены стратегические методы управления личными финансами, а, соответственно, финансовой независимости в будущем.

#### 1. Контроль личных финансов.

Этот принцип предполагает, что необходимо, в первую очередь, строго следить за всеми финансовыми потоками, проходящими через руки человека. В настоящее время этому способствует значительный научно-технический прогресс в развитии компьютерного оборудования и программного обеспечения. Компьютерный учет позволяет не только устранить ошибки, но и превратить процесс управления финансами в захватывающий вид деятельности. Реализация этого принципа позволит в любое время быстро получить полную картину состояния личной финансовой системы. На сегодняшний день существует множество бесплатных программ, также держатели пластиковых карт имеют такую возможность в своем личном кабинете.

#### 2. Создание сбережений.

Всегда должна быть положительная разница между доходом и расходами. Эта разница и есть накопление. И чем больше она, тем ближе к финансовым целям. Практика показывает, что можно значительно снизить свои расходы (в некоторых случаях до 50%), не изменяя при этом качество жизни. В любом случае, необходимо завести правило и откладывать 10–15% дохода для сбережений. Это ежемесячный ритуал каждого человека, который думает о своем будущем. Тем более в современном мире информационных технологий существует множество приложений, которые позволяют нам экономить на ежедневных покупках.

Не стоит забывать о своем доходе. Чтобы получить максимальный эффект от стратегии накопления, необходимо работать. Это может быть более высокооплачиваемая работа, дополнительный доход или развитие своего малого бизнеса. В результате цель этого принципа заключается в создании и укреплении основы личной финансовой безопасности.

### 3. Инвестирование.

Данный принцип редко находит широкое практическое применение в современном обществе. Чаще всего накопления лежат на счетах. Большинство не имеют представления о различных способах инвестирования. Личные денежные средства должны быть разумно распределены между различными типами инвестиционных инструментов, основываясь на целях, возможностях и подходах к риску. Не стоит подходить к инвестиционным инструментам ограниченным образом, понимая под этим только фондовый рынок. Инвестирование – это гораздо более многогранный процесс. В широком смысле этого слова инвестиции это вложение финансовых ресурсов в различные активы, которые с течением времени увеличивают свою ценность. Накопив опыт инвестиционной практики, появляется возможность найти все больше и больше таких активов в будущем и, что наиболее важно, с довольно высокой степенью вероятности, правильно прогнозировать стоимость. Помимо вкладов, личные инвестиции могут быть размещены в страховых компаниях, акциях, облигациях, недвижимости, семейных фондах, взаимных фондах, валютных операциях. Личное инвестирование нельзя назвать чем-то простым и элементарным. Однако, как и в любом деле, здесь есть более простые инструменты, которые понятны большинству, и с которых можно начать инвестировать личные финансы. В сети интернет существуют бесплатные обучающие каналы.

### 4. Страхование рисков.

Ваши планы на будущее могут быть полностью скорректированы, цели рассчитаны и достижимы. Но случается, что человек, например, неожиданно обнаружит проблемы со здоровьем, и он не сможет продолжать получать запланированный доход. Или он потеряет собственность в результате стихийного бедствия, которое является значительной частью его финансовой империи. В таких случаях существует возможность страхования рисков. Страхование рисков, которые опасны для личного финансового плана, позволит в любой ситуации быть уверенным в личных финансах. Существует множество страховых компаний с различными программами страхования, которые подбираются индивидуально.

### 5. Личное финансовое планирование.

Для реализации любого проекта нужен план. Создание прочной финансовой системы – это самый важный проект в жизни человека. Его реализация невозможна без определения приоритетов, формирования и расчета этапов его реализации. Эту функцию выполняет личный финансовый

план. Он содержит такие важные компоненты, как оценка доступных и требуемых ресурсов, определение финансовых целей, последовательность и расчеты их достижения. Персональный финансовый план необходим для успешной реализации поставленных целей. Без этого трудно выработать правильное направление и найти необходимые инструменты для достижения личного финансового благополучия. Таким образом, личное финансовое планирование является ключевым принципом в стратегии управления персональными финансами.

Все эти простые правила работают эффективно, если регулярно их внедрять и не пренебрегать ими. Это необходимо выделить как основной принцип управления личными финансами. Например, запись информации о доходах и расходах (ввод их в компьютерную программу), как правило, должно быть ежедневно. Раз в месяц (обычно в конце) необходимо запланировать бюджет на следующий месяц. В то же время удобно анализировать расходы за последний месяц, чтобы оптимизировать их. Необходимо задать себе планы по периодическому просмотру и анализу информации для эффективных инвестиций. Если пока сложно понять инструменты фондового рынка или валютных операций, то стоит пока начать с накопительных вкладов. Для этого нужно периодически выбирать вклады с выгодными доходами. И чтобы улучшить финансовое образование, необходимо регулярно читать финансовую информацию в книгах, статьях, в сети Интернет. Это даст возможность повысить эффективность личных финансовых операций. Личные финансы должны стать значащей и упорядоченной частью жизни и тогда материальное благополучие значительно улучшится. И начинать управлять ими стоит уже сегодня, вне зависимости от уровня личных доходов.

Таким образом, решить проблему улучшения благосостояния населения, тем самым способствовать экономическому росту в стране, поможет правильная организация личных финансов. Принципы управления личными финансами мы рассмотрели, а способствовать их применению среди населения поможет государственная программа повышения финансовой грамотности населения.

---

### Литература

1. Кирсанов, Р.С. Все о личных финансах. Способы экономии на все случаи жизни / Р.С. Кирсанов. – Москва: Гостехиздат, 2015. – 208 с.
2. Тайсон, Э. Личные финансы для «чайников» / Э. Тайсон. – Москва: Диалектика / Вильямс, 2016. – 897 с.
3. Чернов, А.Ю. Личные финансы / А.Ю. Чернов. – Москва: Перспектива, 2012. – 176 с.
4. Евстегнеев, А.Н. Библия личных финансов. От личного ученика Р. Кийосаки в России / А.Н. Евстегнеев. – Москва: SmartBook, 2014. – 781 с.
5. Антонов, А.С. 143 полезных сайта для личных финансов / А.С. Антонов. – Москва: Высшая школа, 2014. – 145 с.
6. Фонд «Общественное мнение» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fom-gk.ru/> (дата обращения: 15.10.2018).



## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СТРУКТУРЫ ПАССИВОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

### IMPROVING THE STRUCTURE OF LIABILITIES OF COMMERCIAL BANKS

*Г.С. Доценко*

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* банковский сектор, актив и пассив, коммерческий банк, прибыль.

*Key words:* banking sector, asset and liability, commercial Bank, profit.

*Аннотация.* Рассмотрены вопросы формирования пассивов банков в аспекте нехватки их собственных ресурсов и в целях обеспечения устойчивой деятельности. Дана классификационная характеристика пассивных операций коммерческих банков. Предложены пути совершенствования структуры пассивов коммерческих банков.

Актуальность рассматриваемой темы заключается в том, что от качества привлекаемых денежных средств и общего состояния пассивов в полной мере зависит финансовая деятельность и финансовый результат кредитной организации, а также зависит и качество размещенных активов.

Важнейшим параметром отражающим жизнь населения, финансовую ситуацию в стране, влияние геополитических факторов, наличие кризиса является структура активов и пассивов банковского сектора [1].

Пассив – источники финансирования средств банка, сгруппированные по их принадлежности и назначению; собственный (акционерный капитал; эмиссионный доход, резервы, образуемые от чистой и валовой прибыли) и привлеченный (облигации, кредиторская задолженность, задолженность по оплате труда) капиталы.

Рассмотрим структуру пассивов банка и проведем их анализ. Для рассмотрения возьмём шаг пять лет, это покажет нам более ярко динамику. Все показатели будем рассматривать выраженными в процентах (рисунок 1).

Фонды и прибыли банков. Наиболее важный фонд – резервный. Он направлен на создание резервов для покрытия возможных убытков или обесценения ценных бумаг. Прибыль является источником образования активов. В динамике с 2003 г. по 2018 г. доля, приходящаяся на данную часть, уменьшилась с 15,7% до 10,5%. Это связано в первую очередь с уменьшением прибыли. Более подробно мы рассмотрим это в активах.

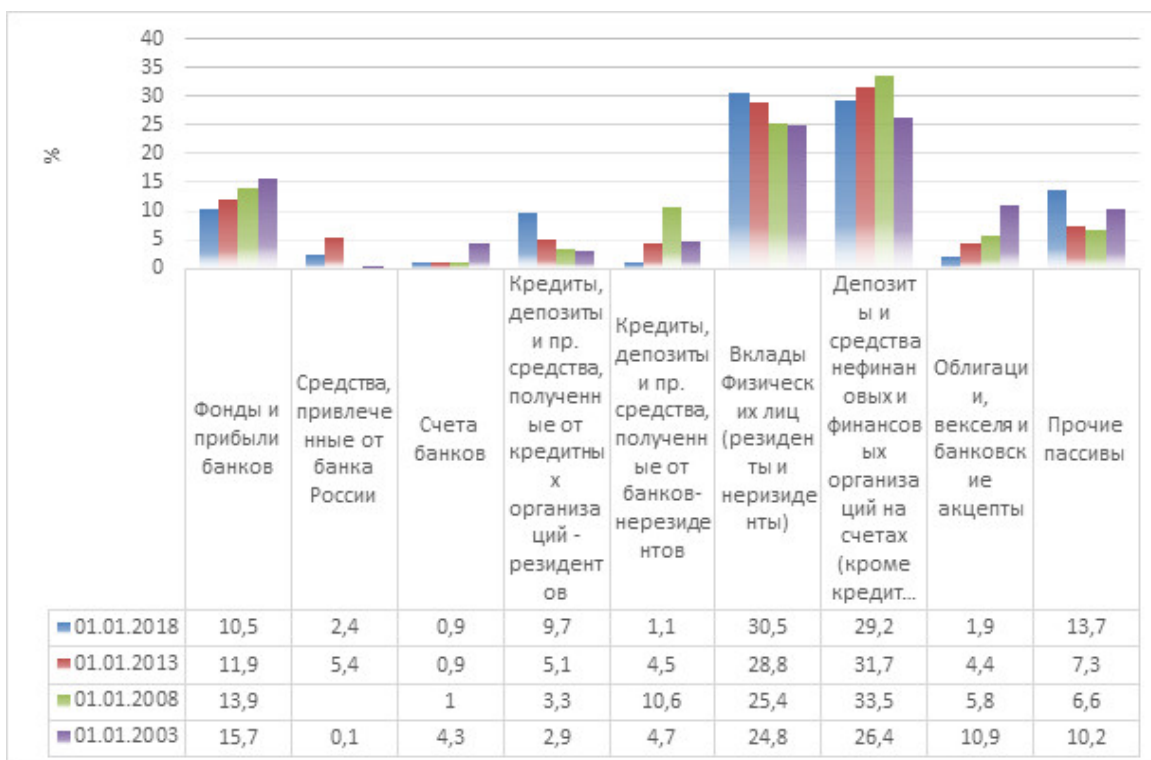


Рис. 1. Динамика структуры пассивов банковского сектора [5]

Средства, привлеченные от банка России в 2003 г., 2008 г. были минимальны и близки к нулю. В 2013 г. их доля составила 5,2% причиной этому можно назвать тяжелое положение страны, ее финансовый упадок в связи с кризисом в США и ряде европейских стран, в 2019 г. – 2,4%. Таким образом, можно сделать вывод, что в настоящее время ситуация имеет тенденцию к улучшению и ведет коммерческие банки к финансовой независимости.

Счета банков, предназначенные для отношений между банками. Их доля с 4,3% в 2003 г. уменьшилась до 1% в 2008 г. и 0,9% в 2013 г. и 2018 гг.

Кредиты, депозиты и пр. средства, полученные от кредитных организаций – резидентов. Их доля значительно увеличилась за этот срок с 2,9% до 9,7%. Краткосрочные займы в период кризиса играют особую роль поддержания устойчивости банковского сектора. На данный момент данный источник недостаточно развит [2].

Кредиты, депозиты и пр. средства, полученные от банков-нерезидентов. В 2003 г. этот показатель составил 4,7%, в 2008 г. увеличился до 10,6%. После кризиса в 2007 г. банкам было необходимо привлекать средства от других банков, при этом на фоне своего кризиса, они старались делать это через банки-нерезиденты. В 2013 г. доля обратно снижается до 4,5%, а в 2018 г. в связи с введением антироссийских санкций снижается до 1,1%. Это свидетельствует о том, что в настоящее время наблюдается рост собственных средств банков.

Вклады физических лиц (резиденты и нерезиденты). На долю этого сектора приходится чуть меньше трети всех пассивов, поэтому они очень важны при их формировании. Повышение ставки, наличие свободных средств, увеличение страховой суммы, улучшение жизни населения, уменьшение инфляции – все это повлияло на увеличение доли вкладов физических лиц с 24,8% до 30,5%.

Прочие пассивы составляют с 10,2% до 13,7%. Таким образом, можно наблюдать как снижение, так и рост в структуре пассивов на протяжении анализируемого периода. Это связано с ростом и снижением вкладов населения, с изменением депозитов нефинансовых и финансовых организаций. В настоящее время можно отметить положительную динамику в наращивании пассивов коммерческих организаций.

Активные операции – источник прибыли и способ поддержания ликвидности. Банки размещают имеющиеся ресурсы с целью получения прибыли, при этом они выступают кредиторами.

Рассмотрим динамику структуры активов банковского сектора. Наглядно она представлена на рис. 2.

Денежные средства, драгоценные металлы. Их доля мала и составляет всего 2,2–3,1%. Это связано, прежде всего, с нежеланием хранить денежные средства на металлических счетах.

Счета в банке России. Их доля с 10,1% в 2003 г. снизилась до 5,6% в 2018 г. Это связано со снижением ставок на короткие депозиты.

Ценные бумаги, приобретенные банками, являются одним из важнейших отраслей, инвестируемых банком. Их доля в 2003 г. составила 18,8%, в 2008 г. уменьшилась до 12,6% на фоне кризиса европейских стран, пертурбации банков США инвестиции стали более рискованными, в 2013 г. чуть увеличилась до 14,2%, в 2018 г же роста практически не произошло в связи с введением антироссийских санкций, нестабильного доллара.

Кредиты, депозиты и иные размещаемые средства, предоставленные банкам, увеличились с 7% до 11,5%. Это явилось следствием банковского кризиса, необходимости в средствах [3].

Кредиты физическим лицам. Объемы кредитования возрастали достаточно резко. Их объемы в 2003 г. составили 3,4%, в 2008 г. они значительно увеличились до 12,6%, так как закредитованность населения увеличилась. Далее идет незначительное увеличение до 14,2% в 2013 г. и до 14,5% в 2018 г. На начало 2019 года наблюдается рост выдачи кредитов населению. Это связано в первую очередь с ухудшением экономического положения граждан, отсутствием накоплений. Чтобы как-то прожить, люди вынуждены брать кредиты, обеспечивая себе «мнимое» временное благополучие.

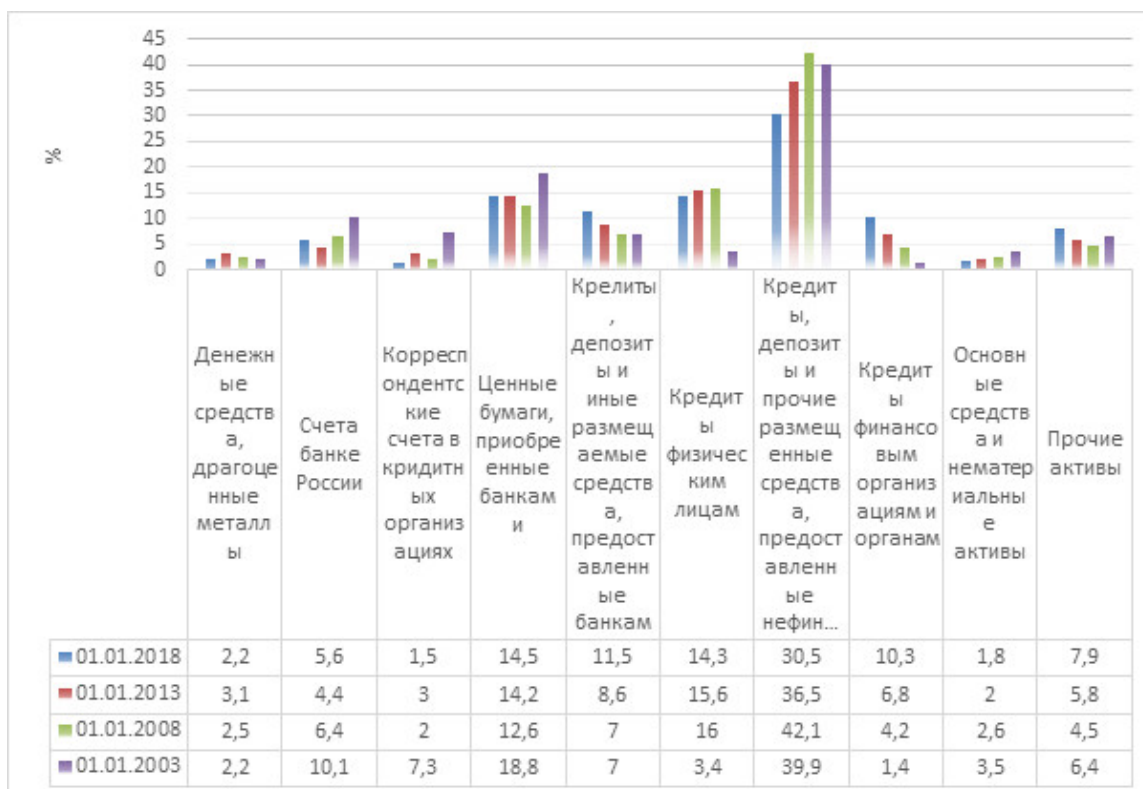


Рис. 2. Динамика структуры активов банковского сектора [6]

Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям. На их долю приходится наибольшая доля размещения: от 30,5% до 42,1% в 2003 г. Доля их составила 39,9%, в 2008 г. увеличилась до 42,2%. В 2013 г. Уменьшилась до 36,5%, в 2018 г. снижение продолжилось до 30,5% Данное перераспределение происходило на фоне увеличения кредитования физических лиц и финансовых предприятий.

Кредиты финансовым организациям и органам увеличились с 1,4% до 10,3%. Поддержка финансовым организациям в период кризиса особенно важна поэтому данный параметр значительно вырос за этот срок, для стабилизации положения коммерческих банков на рынке.

Основные средства и нематериальные активы уменьшились с 3,5% до 1,8%. К этому параметру относятся вложения на аренду земель, оборудования. Прочие активы увеличились с 6,4% до 7,9%

Таким образом, в структуре пассивов банковского сектора наибольшее значение имеют вклады физических лиц (порядка 30%), депозиты и средства нефинансовых и финансовых организаций на счетах (кроме кредитных организаций) (также порядка 30%) [4, с. 97]. По результатам проведенного анализа пассивов можно сказать, что в структуре обязательств банков преобладают средства частных и корпоративных клиентов. Таким образом, средства частных клиентов продолжают оставаться основным источником финансирования коммерческих банков.

В структуре активов преобладают кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям (порядка 35%), кредиты физическим лицам (14%) и ценные бумаги, приобретаемые банком (около 14%), так как оборот денежных средств протекает быстрее.

С целью увеличения ресурсной базы коммерческих банков, рекомендуется проводить активную политику привлечения денежных средств именно корпоративных клиентов, посредством предложения корпоративного обслуживания в банке.

В качестве одной из рекомендаций совершенствования структуры пассивов коммерческим банкам предлагается разработать для корпоративных клиентов такой банковский продукт, как «Налоговый календарь» в виде мобильного приложения. В мобильное приложение будет включено: текущий календарь, в котором будут уже отмечены все дни, когда необходимо платить налоги или сдавать отчеты; для каждого налога – расписание перечисления денег в бюджет и сдачи отчета; для каждого отчета – реквизиты документа, где можно взять форму отчета; подробное описание каждого налогового платежа: куда необходимо платить и что писать в платежке. Данное приложение, также будет включать в себя актуальные реквизиты для перечисления обязательных платежей в государственные фонды. Приложение «Налоговый календарь», на наш взгляд будет особенно интересно индивидуальным предпринимателям, которые в большинстве случаев ведут свою бухгалтерию без использования автоматизированных программ, например такой, как 1С: Бухгалтерия, которая включает в себя данную функцию.

Другим направлением совершенствования является разработка и внедрение новых продуктов по вкладам для физических лиц, кредитных продуктов с пониженной ставкой. Это позволит существенно улучшить структуру пассивов коммерческих банков, снижения ставок по кредитам для физических лиц.

## **Литература**

1. Агеева, И.Е. Исследование пассивных операций коммерческих банков России / И.Е. Агеева // Устойчивое развитие науки и образования. – 2016. – № 2. – С. 13–16.
2. Гагиева, О.Х. Формирование ресурсной базы банков в современных условиях / Гагиева О.Х., Цаликова И.М., Макиев Д.Г. // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 11–4 (76–4). – С. 461–464.
3. Лефтеров, Н.К. Проблемы деятельности банковских депозитариев / Н.К. Лефтеров // Труды международного симпозиума. Надежность и качество. – 2014. – Т. 1. – С. 435.
4. Мартыненко, Н.Н. Банковские операции. Учебник / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова. – М.: Юрайт, 2014. – 612 с.
5. Департамент банковского надзора // Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора – 2018, 2013, 2008, 2003 гг. – С. 27.
6. Центральный банк Российской Федерации // О динамике развития банковского сектора [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/cr\\_inst\\_branch\\_010918.htm&pid=lic&sid=itm\\_3982](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010918.htm&pid=lic&sid=itm_3982) (дата обращения: 23.10.2018).

## БЕДНОСТЬ В РОССИИ

## POVERTY IN RUSSIA

*О.Н. Дудкина*

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* бедность, прожиточный минимум, заработная плата, социальный контракт.

*Key words:* poverty, cost of living, wages, social contract.

*Аннотация.* В данной статье предпринята попытка рассмотреть основные причины бедности в России. Описываются подходы к определению бедности, причины и масштабы этой проблемы в России. Обозначены основные пути решения данной проблемы.

Бедность – это экономическое положение человека, при котором человек не способен удовлетворить свои потребности, даже в самом необходимом для выживания [1, с. 17].

Для Российской Федерации бедность является одной из важных проблем, масштабы которой, после небольшого сокращения вновь выросли. По данным Госкомстата в России самый низкий уровень бедности за последние 10 лет был в 2012 году, и он составил 10,7%. Тогда количество бедных составило 15,4 миллионов человек. В 2017 году численность бедных составила 19,3 миллионов человек, то есть только 13,2% по официальной статистике [2]. Президент РФ Путин В.В. заявил, что количество бедных выросло на 5 млн. человек из-за: кризиса, падения цен на нефть и «внешних ограничений». И поручил Правительству снизить бедность вдвое к 2024 г. [3].

Бедные – это прежде всего те люди, у которых уровень дохода меньше прожиточного минимум [4]. На данный момент по данным Госкомстата прожиточный минимум составляет 10088 рублей [2]. Но на эти деньги невозможно оплатить коммунальные услуги и аренду жилья, прокормить себя и одеть, оплатить общественный транспорт или содержание автомобиля, так как, стоимость фиксированного набора потребительских товаров и услуг в России по данным Госкомстата на 2018 год составляет 15467 рублей, что на 5379 рублей выше прожиточного минимума [2].

Например, в г. Томске при анализе предложений по аренде жилья, в частности однокомнатных квартир на данный момент минимальная стоимость аренды жилья в деревянном доме на месяц составит около 8000 рублей, плюс коммунальные платежи около 2000 рублей [6]. Эта сумма уже составит 10000 рублей в месяц, несмотря на то, что еще нужно

купить продукты, одеться и на чем-то добираться на работу. Человеку приходится отказывать себе во многом и экономить даже на своем здоровье, в том числе на лекарствах.

Бедность лишает человека жизненных перспектив. Именно она ограничивает доступ населения к развитию, достойной работе, медицине и образования, возможности реализации творческого начала у детей и молодежи. Низкий уровень доходов приводит к социальной напряженности в обществе, вызывая кризисные явления в семье и в государстве.

С бедностью сталкиваются чаще всего неполные семьи. В случае, если неполная семья, предоставляются ежемесячные государственные пособия, выплачиваемые на детей. В РФ для матерей-одиночек размер пособия в 2018 г. установлен на уровне 3142,33 руб. в месяц на первого ребенка до 1,5 года, или всего лишь 31% величины прожиточного минимума ребенка (который составляет 10032 рубля) [2]. Это существенно влияет на динамику роста бедности среди неполных семей.

Также с бедностью сталкиваются и многодетные семьи. Большое число детей в семье, это значит, нет возможности работать матерям, что в свою очередь, усугубляет материальное положение таких семей. Матери, либо не работают, либо заняты на малооплачиваемых работах, которые не требуют квалификации.

На сегодняшний день по Госкомстату среднемесячная заработная плата в России составляет 43445 руб. А, например работники в сфере образования получают среднюю зарплату 28088 рублей, а работники ресторанов и гостиниц получают в размере 22041 рубля [2]. Можно сделать вывод, что при такой тенденции основная масса населения Российской Федерации имеет заработную плату ниже среднероссийского уровня.

На мой взгляд, во-первых, государству на сегодняшний день для решения проблемы бедности нужно выплачивать гражданам проценты от добычи и продажи полезных ископаемых на личный счет, так как природные ресурсы, согласно конституции РФ общенародное достояние, и доходы от их использования должны принадлежать каждому россиянину.

В странах, например, в Кувейте, Аравии, ОАЭ, и ряде других государств Персидского залива происходит перечисление определенного процента от продажи нефти на счет гражданина страны. А на Аляске каждому человеку выплачивается по 1 тыс. долларов, за добычу золота. Также там предусмотрен нефтяной фонд (около 30 млрд. долларов) из которого каждый год население получает природную ренту [7].

Во-вторых, развивать адресную социальную помощь. Это мера государственной поддержки, оказываемая лицам, столкнувшимся с тяжелой жизненной ситуацией. Обратиться за ней могут граждане при наличии определенной причины. Перечень услуг адресной социальной поддержки и критерии получателей устанавливаются отдельно для каждого региона по согласованию с федеральными органами власти.

Адресная помощь может быть предоставлена в виде:

- денежной выплаты
- вещевой и продовольственной помощи
- предоставления соцработника (для пенсионеров не способных к самообслуживанию) и др. [8].

Многое зависит и от самих людей. Им нужно научиться самим решать проблему о своем жизненном обеспечении, а не ждать, что деньги сами придут к ним на блюдечке. Они должны:

1. Тщательно планировать свои расходы, а не жить по принципу: есть деньги – покупают, нет – экономят;
2. Тратить меньше чем зарабатываешь, то есть доходы должны превышать расходы;
3. Иметь много источников дохода, а не один – заработная плата;
4. Пускать свои средства в оборот, а не хранить их дома в книжке на полке.

Бедный человек не ищет решения проблемы, например, для поиска работы или дополнительного заработка, он ищет оправдания мешающее для достижения цели (отсутствие образования, юный возраст или депрессия). А на самом деле это просто боязнь брать ответственность на себя. Человек должен уметь развиваться и меняться, а не надеяться жить за счет знаний, полученных один раз лет 40 назад в институте. Время не стоит на месте. Людей, которые соответствуют реально всем требованиям современного работодателя, на рынке крайне мало, они составляют 17% (остальные 83% требованиям соответствуют не полностью).

Несмотря ни на что, бедность по-прежнему останется важной проблемой в России. Как сказал Игорь Ефимов: «С бедностью покончить так же невозможно, как построить дом без нижнего этажа» [5]. Я считаю, что бедность нельзя искоренить, она присуща любому обществу и всегда имеет место быть. Однако это не означает, что с бедностью не надо бороться. Для уменьшения бедности необходима координация совместных усилий как государства в целом, так и каждого гражданина.

## **Литература**

1. Социологический энциклопедический словарь, под. ред. Осипова Г.В. – М. – 1998 г. – С. 17.
2. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 22.03.2019).
3. Послание Президента Федеральному Собранию 20 февраля 2019 года // Парламентская газета. – 2019. – № 7. – 22 февраля.
4. Федеральный закон «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» от 24.10.1997 N 134-ФЗ ст. 4 (ред. от 29.07.2018).
5. Цитаты и афоризмы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://citaty.su> (дата обращения: 25.03.2019).
6. Квартиры в Томске [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://tomsk.cian.ru> (дата обращения: 08.04.2019).



7. Почему в России государство не платит гражданам проценты от продаж золота, алмазов, нефти и газа? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.yaplakal.com> (дата обращения: 08.04.2019).
8. Адресная помощь в 2019 году в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://lgoty-vsem.ru> (дата обращения: 09.04.2019).

УДК 35.075.6  
ГРНТИ 82.13.11

## **ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ КАДРОВОГО РЕЗЕРВА ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

### **PROBLEMS OF FORMATION OF PERSONNEL RESERVE OF PUBLIC SERVICE IN RUSSIAN FEDERATION**

*А.С. Зданович*

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* кадровый резерв, государственная служба, органы государственной власти, контроль, профессионализм.

*Key words:* personnel reserve, public service, public authorities, control, professionalism.

*Аннотация.* В настоящее время для РФ одной из важнейших проблем государственной гражданской службы является рост компетентности уже действующих служащих, а также привлечение нового, более эффективного поколения гражданских служащих. Сформированный кадровый резерв государственной гражданской службы является важной составляющей процесса создания, развития и поддержания на высоком профессиональном уровне кадрового состава государственных органов. При этом сам процесс формирования кадрового резерва государственной службы на сегодня сопряжен с большим количеством проблем, рассмотрению которых, а также путей их решения посвящена данная статья.

Сформированный кадровый резерв государственной гражданской службы является важной составляющей процесса создания, развития и поддержания на высоком профессиональном уровне кадрового состава государственных органов власти. Кадровый резерв гражданских служащих обеспечивает не только отбор наиболее профессиональных работников, опыт, знания, умения и навыки которых при их назначении на вакантные должности позволяют действовать государственному органу с наибольшей эффективностью, но и должностной рост гражданских служащих, личностные и профессиональные качества которых получили высокую оценку при формировании такого резерва.

В соответствии с перечнем поручений Президента Российской Федерации от 1 августа 2008 г. № Пр-1573 в настоящее время кадровый резерв государственных гражданских служащих делится на три уровня:

1) высший уровень, в который попадают будущие руководители государственных органов федерального и регионального уровней, а также государственных организаций и корпораций;

2) базовый уровень, в котором числятся руководители среднего уровня государственных органов федерального и регионального уровней, а также государственных организаций и корпораций;

3) перспективный уровень, в котором сосредоточены государственные гражданские служащие, а также сотрудники государственных организаций и корпораций в возрасте до 35 лет.

Работа по формированию федерального резерва управленческих кадров осуществляется во исполнение перечня поручений Президента Российской Федерации от 1 августа 2008 г. № Пр-1573. Так, 23 июля 2008 г. по результатам совещания по формированию резерва управленческих кадров, проведенного действовавшим на тот момент Президентом РФ Д.А. Медведевым, был утвержден перечень поручений от 1 августа 2008 г. № Пр-1573 [1].

Основные положения формирования кадрового резерва на государственной гражданской службе регулируются федеральными законами от 27.05.2003 № 58-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О системе государственной службы Российской Федерации» [2] и от 27.07.2004 № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации» [3].

Необходимо отметить, что до 2017 года в РФ не существовало нормативно-правового акта, который бы более расширенно и конкретно регламентировал порядок и требования по формированию кадрового резерва гражданской службы [4, с. 47]. 1 марта 2017 года, во исполнение указанных выше законов, Указом Президента РФ № 96 было утверждено «Положение о кадровом резерве федерального государственного органа» [5] (далее – Положение), которое определило порядок формирования кадрового резерва, только федеральных органов власти.

Необходимость издания Указа от № 96 была обусловлена положениями статьи 64 Федерального закона № 79-ФЗ еще в первоначальной ее редакции 2004 года, однако Положение было принято лишь спустя 12 лет после вступления Закона № 79-ФЗ в силу.

В настоящее время в сферу регулирования Положения включены вопросы формирования, работы с кадровым резервом, а также исключения из кадрового резерва. Необходимо отметить, что проблемы организации работы с кадровым резервом (которые на практике и вызывают наибольшее количество вопросов) решены в Положении достаточно тезисно. Фактически, Положение только устанавливает, что профессиональное развитие гражданского служащего, состоящего в кадровом резерве федерального государственного органа, осуществляется этим органом на основе утверждаемого им индивидуального плана профессионального развития гражданского служащего.

На современном этапе, в государстве, в котором взаимодействию с обществом, развитию современных технологий уделяется особое внимание, от кандидата требуется не только наличие определенных знаний и умений в определенной сфере деятельности, но и быть способным адаптироваться под быстроразвивающиеся и меняющееся законодательство, постоянное развитие навыков работы с ИТ, иметь огромное желание приносить пользу для общества и государства в целом, для чего необходимо уделить особое внимание развитию системы кадрового резерва Российской Федерации, разработке единого подхода формированию человеческого капитала страны.

В целом, формирование кадрового резерва на гражданской службе имеет в настоящее время ряд сложностей, связанных, в первую очередь, с отсутствием регулирования ряда процедур на законодательном уровне. Например, это относится к процедурам и порядку подготовки кадрового резерва, поступления на государственную гражданскую службу, времени нахождения в резерве, к проведению конкурса, современная система кадрового резерва не имеет реального выхода резервиста на должность, потому что это не обязательная процедура для потенциального работодателя и, следовательно, дает возможность работодателю нанимать другого специалиста, игнорируя специалиста из резерва.

Необходимо отметить, что на федеральном уровне и не предусмотрен вопрос о выделении средств на обучение резервистов, на понимание последними того, что они не просто занесены в список кадрового резерва государственного органа, а что состоять в кадровом резерве это перспективно и уж если не получилось поступить на государственную гражданскую службу, то кандидату кадровый резерв тоже принес некую пользу. Решить эти проблемы можно при привлечении резервистов к различным мероприятиям, к примеру, по проведению различных конференций, фестивалей, городских конкурсов и пр.

На сегодня к наиболее острым кадровым проблемам формирования резерва гражданской службы можно отнести:

- 1) Отсутствие целостной, унифицированной для всех субъектов РФ методологии работы с кадровым резервом, которая бы отвечала на все вопросы, как резервистов, так и специалистов, ответственных за организацию работы с кадровым резервом. Данная ситуация стала возможной по той причине, что во всех перечисленных выше нормативных актах приведены лишь общие основы формирования кадрового резерва служащих, без конкретики. Необходимы четкие алгоритмы действий, регламентация сроков работы с кадровым резервом на каждом его этапе, разработка механизма обратной связи между кандидатами и работниками кадровых служб, установление дисциплинарной ответственности, если такое необходимо.

- 2) Отсутствие взаимодействия кадровых служб с другими структурами государственного органа, отсутствие ясного понимания профессиональной

деятельности данных подразделений и как следствие, отсутствие наиболее качественного подбора кадров (Например, кадровый работник, не зная специфики той или иной профессиональной деятельности, может осуществлять подборку кадров, не отвечающую квалификационным требованиям).

3) Отсутствие механизма адаптации кадрового резерва под частое изменение компетенции государственных органов, слияние и выделение нескольких органов государственной власти, что в указанных случаях создает определенные трудности в формировании кадрового резерва (например, при объединении органов власти возникает вопрос – как поступать с резервистами, которые числились в резервах объединенных органов власти и пр.).

В.Б. Башуров и М.Ю. Дитятковский [6, с. 57] справедливо отмечают, что непрозрачность функционирования кадрового резерва, недостаток информированности граждан о механизмах поступления на государственную службу, скептическое отношение к их объективности создает новые риски снижения доверия к власти.

Еще одним важным направлением в развитии эффективности кадрового состава является формирование молодежного кадрового резерва. Во многих российских субъектах существуют различные программы органов государственной власти, которые уделяют внимание участию молодежи в кадровом резерве государственной службы. Но для полноценной работы молодежному кадровому резерву гражданской службы необходимо дальнейшее развитие, а также разработка собственной нормативно-правовой базы. Необходима разработка методических рекомендаций, которые позволили бы:

- 1) проводить мониторинг кадрового потенциала молодежи;
- 2) выявлять, отбирать и включать в резерв наиболее активных, высокопрофессиональных, обладающих хорошими организаторскими способностями и лидерскими качествами молодых людей;
- 3) формировать базу данных перспективных молодых кадров, которые в кратко- и среднесрочной перспективе могут приступить к работе в государственном или муниципальном органе;
- 4) определить порядок взаимодействия кадровых служб органов власти с вузами.

По мнению А.В. Орлова [7, с. 41], кадровые службы государственных органов могут привлекать в резерв кандидатов совместно и /или по согласованию со структурными подразделениями иных государственных органов, в которых в перспективе может появиться вакантная должность. При этом руководителям структурных подразделений государственных органов, в которых в перспективе появится вакансия, следует четко указывать круг знаний, навыков и профессиональных качеств кандидата, необходимые при замещении вакантных должностей.

В целом, следует отметить, что, несмотря на уже достигнутые высокие результаты, применяемые на сегодня в системе государственного управления методологии формирования кадрового резерва все еще нуждаются в совершенствовании. Важность решения задач кадрового обеспечения возрастает в том случае, когда органы государственной власти ориентированы на эффективное и качественное предоставление государственных услуг.

По нашему мнению, современная политика по формированию кадрового резерва требует:

1) системной разработки передовых технологий и методов с четкой «измеримостью» применяемых критериев, которые исключали бы при оценке претендента субъективизм, а также позволяли бы объективно оценивать перспективность и возможности кандидатов, которые включены в кадровый резерв;

2) активизации моральных и материальных стимулов (механизмов), которые позволяют привлекать на государственную службу профессионалов-управленцев, талантливых, молодых, перспективных работников, а также действительно создавать конкуренцию среди кандидатов, состоящих в кадровом резерве;

3) проведения эффективно функционирующей информационной политики, с механизмами обратной связи, которая поддерживала бы и укрепляла в глазах общества авторитет и высокий социально-правовой статус государственной гражданской службы, прозрачность взаимодействия с органами государственной власти.

Для решения проблем можно предложить следующие пути:

1) разработать и утвердить положение об обязательном формировании кадрового резерва, сделать единый кадровый резерв для органов государственной власти и органов местного самоуправления как социальный лифт;

2) установить единые специальные для кадрового резерва модельные процедуры и методики оценки кандидатов для зачисления в кадровый резерв;

3) установить при назначении из кадрового резерва по решению представителя нанимателя единые коллегиальные и конкурентные (конкурсные) процедуры, а также методики оценки;

4) установить единый срок пребывания в кадровом резерве – «жизненный цикл кадрового резерва» (в настоящее время срок пребывания в кадровом резерве по регионам составляет от 1 года до 5 лет), увязав его с этапами реализации индивидуального плана профессионального развития лиц из кадрового резерва;

5) установить единые порядок и содержание работы с кадровым резервом, включая его подготовку к соответствию квалификационным

требованиям и должностям государственной гражданской службы и муниципальной службы;

В настоящее время недостаточно просто формировать кадровый резерв гражданской службы только по формальным признакам. В системе кадрового резерва государственной гражданской службы должна вестись последовательная системная работа по его формированию, с учетом принципов перспективного кадрового планирования и ориентирования органа государственной власти, в котором впоследствии будет трудиться резервист, на максимальную эффективность деятельности.

### **Литература**

1. О формировании резерва управленческих кадров [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kremlin.ru/events/councils/5131> (дата обращения: 01.04.2019 г.).
2. Федеральный закон от 27.05.2003 № 58-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О системе государственной службы Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.aero.garant.ru/> (дата обращения 02.04.2019 г.).
3. Федеральный закон от 27.07.2004 № 79-ФЗ (ред. от 11.12.2018) «О государственной гражданской службе Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.aero.garant.ru/> (дата обращения 02.04.2019 г.).
4. Козбаненко, В.А. К вопросу об органе управления государственной службой // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2018. – № 11. – С. 46–52.
5. Указ Президента РФ от 01.03.2017 № 96 (ред. от 10.09.2017) «Об утверждении Положения о кадровом резерве федерального государственного органа» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.aero.garant.ru/> (дата обращения 04.04.2019 г.).
6. Башуров, В.Б., Дитятковский, М.Ю. Назначение на должность государственной гражданской службы Российской Федерации: проблемы правового регулирования // Государственная власть и местное самоуправление. – 2016. – № 7. – С. 55–59.
7. Орлов, А.В. Кадровое обеспечение судебных органов: некоторые проблемные вопросы и пути их решения // Российский судья. – 2017. – № 1. – С. 38–43.

УДК 338

ГРНТИ 06.01.05

## **СОХРАНЕНИЕ РАБОТОСПОСОБНОГО МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ**

## **CONSERVATION OF OPERATIONAL SMALL AND MEDIUM BUSINESS IN THE CONDITIONS OF AN UNSTABLE ECONOMY**

***А.С. Илгашева***

Научный руководитель: И.К. Иванова, старший преподаватель

*Сибирский государственный университет путей сообщения, г. Новосибирск, Россия*

*Ключевые слова:* нестабильность экономики, банкротство, модель функционирования, финансовое состояние, внешняя среда, социально-экономическая система.

*Key words:* economic instability, bankruptcy, functioning model, financial condition, external environment, socio-economic system.

*Аннотация.* Актуальной проблемой, широко изучаемой и обсуждаемой сегодня в нашем обществе, является развитие малого и среднего бизнеса, рассматриваемое во всей своей многогранности и неоднозначности. На рынке представлено множество предприятий как больших по масштабам, так и малых. Но есть нечто общее, что объединяет в современных условиях управление любым хозяйственным звеном. Это общее включает необходимость анализа внутренней и внешней среды до возможности проявления кризисной ситуации.

Системными целями функционирования любой организации является преобразование ресурсов и создание прироста ценности ресурсов внешней среды. В том случае, если организация объективно не может по каким-либо причинам соответствовать этому требованию, она должна быть либо коренным образом преобразована, либо ликвидирована, а накопленные ею внутренние ресурсы утилизированы во внешней среде.

Указанные задачи в целом успешно решаются в рамках действующего в России института банкротства. Пока существует перекос правоприменительной практики в сторону ликвидации неплатежеспособных организаций. В случае наличия организаций, не имеющих особой социально-экономической значимости можно согласиться с таким положением, которое возникло на практике. Но если такие организации являются системообразующими (образуют структуру и обеспечивают функционирование внешней среды социально-экономической системы – экономики), то простые подходы и стереотипы применения банкротства недопустимы.

Это, прежде всего, касается организаций стратегических и организаций, которые являются естественными монополиями. Еще одним примером являются градообразующие организации, от существования которых зависит благополучие монопрофильных населенных пунктов. Законодательство о банкротстве предусматривает ряд особенностей проведения процедур банкротства в отношении упомянутых организаций, которые призваны способствовать их сохранению и оздоровлению.

Экономика страны рассматривается как социально – экономическая система, выполняющая роль общей внешней среды для своих локальных элементов – организаций. При этом для внешней среды в отношении системообразующих элементов самым важным является способность продолжать выполнять свои функции. Поэтому в отношении кризисных системообразующих элементов возможны только следующие варианты решений [1]:

- Прямая поддержка организации со стороны внешней среды для того, чтобы не потерять продукцию системообразующих элементов.
- Создание эффективных механизмов преобразования модели жизнедеятельности таким образом, чтобы системообразующий элемент мог быть в состоянии продолжать вырабатывать свою продукцию.

Первый вариант является, очевидно, затратным и нерентабельным способом решения проблемы, но в краткосрочном периоде может быть единственно возможным выходом из сложного положения. Прямая помощь со стороны органов государства применяется очень часто, но надо помнить, что этот способ поддержки обычно не решает проблему, а оттягивает сроки ее решения.

Напротив, второй вариант, связанный с преобразованием моделей и способов жизнедеятельности организации, является наиболее эффективным, но требует для своей уверенной реализации значительного времени. Поэтому целесообразной стратегией, которая может минимизировать затраты ресурсов при одновременном долговременном решении поставленной проблемы является сценарий, который подразумевает использование обоих вариантов действий.

При преобразовании модели функционирования прежняя система организации, очевидно, должна измениться достаточно сильно, чтобы преодолеть кризис, но вместе с тем не настолько сильно, чтобы эти изменения затронули ее возможности осуществлять свои функции.

Следовательно, изменения не должны касаться базовых (родовых) признаков организации – видовой принадлежности, статуса во внешней среде, поскольку именно эти свойства определяют наличие или отсутствие системообразующего характера организации. Признак масштаба деятельности не может быть сильно изменен по тем же причинам.

Что касается оставшегося системного признака структурной целостности, то он не является константой, которую для внешней среды главное не структура, которая может быть отягощена избыточностью элементов и связей, а возможность сохранения системообразующей функции.

В связи со сказанным, без изменения функций могут быть реорганизованы [2]:

а) технология преобразования входных ресурсов в выходную продукцию;

б) система управления организацией.

Таким образом, для внешней среды важно не то, кто и как осуществляет функционирование, чтобы выполнение данной системообразующей функции продолжало осуществляться. То есть, важен сам бизнес в его изначальном смысле – дело и его продолжение. В связи со сказанным рассмотрение целей антикризисного управления в отношении неплатежеспособных системообразующих организаций позволяет поставить задачу сохранения бизнеса, а не восстановления платежеспособности организаций.

Общее понимание термина «бизнес», которое можно найти в различных экономических словарях и глоссариях, заключается в том, что бизнес (дело, предпринимательство) – это экономическая деятельность, направленная на систематическое получение прибыли, иных выгод, на развитие



собственного дела за счет пользования имуществом, продажи продукции, выполнения работ или услуг.

У бизнеса как элемента экономики свои задачи. У него есть своя подсистема управления, нацеленная исключительно на производственную деятельность. Организация обеспечивает общее управление бизнесом, его взаимодействие с другими системами внешней среды, выработку стратегии и тактики развития бизнеса, его защиту от негативных внешних и внутренних факторов. Очевидно, что одна организация может иметь внутри себя и управлять несколькими направлениями в области бизнеса. Но если рассматривать экономические системы, которые имеют особую социальную и экономическую значимость, то обязательно выделяется основной бизнес (основная деятельность), который и делает данные системы особенными.

Начальным этапом для любого из вариантов ревитализации хозяйственной единицы является диагностика финансово-хозяйственной деятельности – распознавание или выявление опасности экономического кризиса в силу реализации некоторого набора существующих рисков. В рамках общей процедуры диагностики есть частные варианты, к которым относится бизнес-диагностика.

Каждое предприятие самостоятельно решает проблему выбора наиболее значимых из перечня представленных выше методов для использования в конкретной ситуации.

Расчет системы показателей финансового состояния для экономического агента помогает определить модель равновесного функционирования данной структуры, которая является условной, но отражает границы временного ее стабильного существования. С помощью сравнения этих показателей с их нормативными значениями определяется опасность кризиса. Такие модели формируются с учетом возникшей ситуации и используются на разных уровнях – от микро- до макросистем.

Кроме этого существует целый ряд готовых моделей, которые можно адаптировать к создавшимся условиям.

Именно бизнес, обладающий необходимым для осуществления основной деятельности производственным имущественным комплексом, представляет основу для реализации социально-экономической функции системы. Организация как некая управленческая оболочка бизнеса может быть заменена на другую, иногда даже лучшую для развития бизнеса.

Если будет ликвидирована организация, разрушен стратегический и тактический уровни управления бизнесом и даже затронут имущественный комплекс (кроме производственной его части), то сам бизнес с его оперативным уровнем управления может быть сохранен, а вместе с ним сохранится и выполнение системной функции. Главное, чтобы он был вовремя передан в другую организацию, которая сможет обеспечить новые стратегию и тактику управления.

Устойчивый и долговременный бизнес возможен в современных условиях лишь при наличии надежной диагностики, так как быстротекущие события могут неожиданно поменять условия осуществления производственной деятельности любого объекта экономики. Особенно важно это учитывать при сохранении кризисных тенденций, при наличии которых не каждый субъект в области неустойчивой экономики способен сохранить бизнес.

Экономические системы в основном являются неравновесными, но задачей антикризисного управляющего является обеспечение неравновесия со знаком плюс, которое стимулирует развитие за счет прогрессивных тенденций (инновации, НТП и др.). Выбор грамотной стратегии развития осуществляется на базе исследования реальной ситуации, которую можно проанализировать с помощью документов бухгалтерской отчетности.

Таким образом, стратегия должна определять алгоритм (последовательность действий) оказания государственной поддержки при финансовом оздоровлении социально-экономической системы организации, при сохранении ее работоспособного бизнеса, а также условия и критерии, при которых такие меры целесообразно осуществлять. Дополнительной задачей стратегии является снижение и оптимизация затрат ресурсов на проведение мероприятий без уменьшения их эффективности.

### **Литература**

1. Ванеева, Т.А. Теория антикризисного управления: учеб. пособие / Т.А. Ванеева, И.В. Мжельская. – Новосибирск: Сиб. гос. ун-т путей сообщ., 2013. – 97 с.
2. Ивасенко, А.Г. Антикризисное управление: учебное пособие для студентов вузов. – 3-е издание / А.Г. Ивасенко, Я.И. Никонова, М.В. Каркавин. – Москва: Изд-во «КНОРУС», 2013. – 504 с.

УДК 33.336.1  
ГРНТИ 10.21.21

## **ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА**

### **FINANCIAL SYSTEM**

***И.В. Калашикова***

Научный руководитель: В.В. Сизов, канд. экон. наук, профессор

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

**Ключевые слова:** финансовая система, централизованные финансы, децентрализованные финансы, национальный доход, финансовые институты, финансовые рынки.

**Key words:** financial system, centralized finance, decentralized finance, national income, financial institutions, financial markets.

*Аннотация.* Финансовая система будет рассмотрена как форма организации денежных отношений между всеми субъектами воспроизводственного процесса по распределению и перераспределению совокупного общественного продукта. Приведена состав, структура финансовой системы.

Разнообразие финансовых отношений формирует свою финансовую систему как органический набор взаимодействующих элементов, которые образуют органическую целостность, способную к саморазвитию.

Финансовую систему можно определить как совокупность финансовых отношений, охватывающих формирование, распределение и использование средств государства, субъектов хозяйствования, домашних хозяйств и специальных финансовых учреждений.

Финансовая система, как и другие формы системных образований, представляет собой целостность, органическое единство частей, объединенных в нее. Она выполняет отдельные, самостоятельные функции в экономической жизни страны. Она выполняет отдельные, самостоятельные функции в экономической жизни страны. Важнейшей из них является функция организации денежных отношений между субъектами воспроизводства по формированию и использованию первичных дериватов и конечных денежных средств.

Основные субъекты хозяйственно-финансовой деятельности: государство, организации реального сектора экономики, бюджетные и некоммерческие организации, домохозяйства, финансовый рынок. Субъекты каждой сферы финансовых отношений осуществляют свою особую финансовую деятельность, которая отличается спецификой качественного состава финансовых ресурсов, доходов и расходов.

Соответственно видам финансовой деятельности субъектов хозяйствования различают две взаимосвязанные сферы финансовой системы страны: централизованные (публичные) и децентрализованные (частнохозяйственные) финансы. Сферу децентрализованных финансов образуют финансы организаций (коммерческих, некоммерческих и финансовых посредников) и финансы домохозяйств.

На уровне централизованных финансов осуществляются денежные отношения, связанные, главным образом, с формированием и использованием централизованных фондов денежных средств в виде государственных внебюджетных фондов. Централизованные фонды денежных ресурсов создаются за счет распределения и перераспределения национального дохода, созданного в отраслях материального производства. На уровне децентрализованных финансов денежные отношения опосредуют обращение денежных средств юридических лиц, сформированных из их доходов и сбережений, а также движение доходов домашних хозяйств.

Несмотря на существование различий между двумя подсистемами финансовых отношений в способах и формах образования и использования

фондов денежных средств – финансовая система является единым целым.

Ее целостность основана на едином источнике финансовых ресурсов для всех компонентов финансовой системы: – национальный доход, генерируемый предприятиями в сфере материального производства.

Финансовая система России занимает в системе глобальных финансовых активов маленький удельный вес – 0,6%.

Важнейшим структурным звеном публичных финансов является совокупность бюджетов всех трех уровней власти: федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты.

Устойчивость функционирования финансовой системы и целевую направленность ее воздействия на внешнюю среду определяется финансовыми институтами. Институты финансовой системы определяют: правила и нормы формирования денежных доходов на определенном уровне финансовой системы (государство, муниципалитеты, коммерческие и некоммерческие организации, домохозяйства) и правила рационального перемещения этих денежных доходов от собственников к заемщикам.

Процесс функционирования финансовой системы связан с финансовыми рынками. Финансовые рынки обеспечивают движение финансовых ресурсов от владельцев к заемщикам посредством торговли финансовыми активами и обязательствами между покупателями и продавцами финансовых ресурсов. В экономической сфере существует постоянная проблема нехватки финансовых ресурсов у некоторых хозяйствующих субъектов и их временного избытка. У других этих хозяйствующих субъектов, у которых не хватает финансовых ресурсов, восстанавливается ссудами или выпуском ценных бумаг для продажи на финансовом рынке. Хозяйствующие субъекты, имеющие временный избыток денежных средств, ссужают их заемщикам на выгодных для себя условиях посредством займа или покупки ценных бумаг, выпущенных заемщиками. Покупателями и продавцами на финансовых рынках являются государство, субъекты Российской Федерации, муниципалитеты, организации и домохозяйства.

Надежная финансовая система является стержнем в развитии и успешного функционирования рыночной экономики и необходимой предпосылкой роста и стабильности экономики в целом. Эта система является основой, мобилизующей и распределяющей сбережения общества и облегчающей его повседневные операции. Следовательно, хотя структурный переход от централизованно планируемой и контролируемой экономики к экономике, функционирующей в соответствии с рыночными принципами, включает в себя многие элементы, самое важное – создать надежную финансовую систему. После того, как создана надежная финансовая система, могут развиваться рынки денег и капитала, особенно первичный и вторичный рынки национальных государственных ценных бумаг.

## **Литература**

1. Борисов, Е.Ф. Экономика: Справочник.- М.: Юрайт-М, 2011. – 655 с.
2. Банковское дело: учеб. пособие / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливетский. СПб.: Питер, 2012.
3. Бузгалин, А.В. Переходная экономика. – М.: Омега, 2002. – 510 с.
4. Сакс, Дж. Рыночная экономика и Россия. – М.: РОСМЭН, 2004. – 775 с.

УДК 347.27  
ГРНТИ 06.73.75

## **ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

### **MORTGAGE LENDING IN THE RUSSIAN FEDERATION**

***Т.И. Колмакова***

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* ипотечное кредитование, рынок жилья, процентные ставки, ключевая ставка, инфляция, центральный банк.

*Key words:* mortgage lending, housing market, interest rates, key rate, inflation, central bank.

*Аннотация.* В статье рассматривается текущее состояние рынка ипотечного кредитования в России. Представлен обзор ключевых показателей рынка за последние несколько лет. В ходе анализа этих показателей выявлены основные тенденции и перспективы развития ипотеки в условиях сегодняшней рецессии российской экономики.

Экономика России имеет критичную зависимость от цен на сырьевые продукты. Вводимые другими государствами санкции, нестабильность курса рубля, участие в иностранных военных операциях, истощающий государственный бюджет прямым образом влияют на экономическо-социальную жизнь общества.

Реальный темп инфляции в стране достаточно высок и имеет свойство к колебанию. По итогам 2018 года ожидается инфляция в интервале 3,8–4,2%, по итогам 2019 года 5–5,5% с возвращением к 4% в 2020 году [1].

Инфляционные процессы прямым образом влияют на развитие системы ипотечного кредитования. Так по итогам заседания Совета директоров ЦБРФ 14 сентября 2018 года было принято решение повысить ключевую ставку до 7,5% годовых для ограничения инфляционных рисков. Так как одним из способов регулирования инфляции является повышение ставки рефинансирования ЦБРФ. От чего, в свою очередь, зависят ставки по ипотеке. Эти взаимосвязи являются следствием торможения развития ипотечного рынка в России. Именно проблема ипотечного кредитования является темой данной статьи.

Актуальность рассматриваемой темы обусловлена тем, что ипотечное кредитование является одним из наиболее важных и волнующих социально-экономических проблем в нашей стране, так как играет большую роль для российских граждан. Минстрой России указывает, что 45% семей в России хотят улучшить жилищные условия [2].

Наиболее популярной ипотека является среди молодежи до 35 лет [3]. Большинство из них испытывают необходимость в привлечении заемных средств для приобретения собственного жилья. Портрет ипотечного заемщика на 2017 год выглядит следующим образом: Доля заемщиков в возрасте до 30 лет – до 50%; Средний фактический срок кредита – 7 лет; Доход – средний и выше среднего; Семейное положение – женат/замужем, есть 1–2 ребенка; Ставка по кредиту – 9–11% в руб.; Доля собственных средств – 20–30% [4].

Согласно данным Федеральной службы государственной статистики, цены на жилье растут (таблица 1) [5]. Поэтому для большинства россиян купить ее без использования ипотеки становится все труднее.

Таблица 1

**Средняя цена за 1 кв. м общей площади квартир  
на рынке жилья г. Томска**

<b>Год</b>	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Руб.</b>	44374	37317	44345	43391	53194	56135	58791	52585	53484

Все же количество выдаваемых ипотечных кредитов с каждым годом увеличивается. Это можно связать с уменьшением ставки по ипотеке за последние годы (таблица 2) [6].

Таблица 2

**Количество выданных ипотечных жилищных кредитов**

<b>Год</b>	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
<b>Количество, тыс.</b>	524	698	825	1013	692	857	1 087

За три года средневзвешенная процентная ставка по ипотечным кредитам снизилась на 4,96% годовых. Но, несмотря на существенное снижение, ставка все же остается достаточно высокой. В 2018 году она составила 9,75% [7]. Наряду с высокими процентными ставками не последнюю роль играет невозможность накопить первоначальный взнос, 15–20% от стоимости приобретаемого жилья, который является обязательным условием для получения ипотечного кредита. Некоторые клиенты для этой цели специально оформляют дополнительный потребительский кредит, продают иное имущество, занимают деньги в долг.

На уровне государства реализуется несколько программ, связанных с получением льгот по ипотеке:

- Семейная ипотека – в период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2022 при рождении второго, третьего и последующего ребенка. Льготная ставка 6% действует первые 3 или 5 лет [8].
- Военная ипотека – предоставляется военнослужащим участникам накопительно-ипотечной. Заемщик состоит на военной службе, его ипотечный долг погашает Министерство обороны [9].
- Ипотека молодым семьям – нуждающимся в жилье гражданам РФ в возрасте от 21 до 35 лет, состоящие в браке или имеющие детей, с постоянным доходом [10].
- Ипотека с материнским капиталом – привлечение этих денежных средства в качестве первоначального взноса или для оплаты части кредита и процентов [11].

На сегодняшний момент участия государства в получении ипотеки российскими гражданами требует внесения изменений и дополнений, так как оно не делает ипотечное кредитование реально доступной и экономически выгодной для многих социально незащищенных категорий граждан.

Еще одной проблемой в российском ипотечном секторе является конкуренция – менее крупным участникам рынка приходится конкурировать с госбанками, которые имеют более привилегированное положение. За последние годы количество банков и небанковских КО в России постоянно снижается, с 2005 по 2017 гг. сократилось на 35,69% или 541 шт. На 1 ноября 2018 года в Российской Федерации насчитывается 499 кредитных организаций, 90 из которых выдают ипотеку на регулярной основе [12]. Но 70% выданных ипотечных кредитов обеспечены банками с государственным участием. Самыми популярными среди россиян остаются программы Сбербанка, ВТБ24 и Газпромбанк. Объясняется это доверием заемщиков государственным банкам, которые кажутся им более надежными [13].

На сегодняшний день по официальным данным Росстата около 20 миллионов людей (более 13% от общей численности населения РФ) живет за чертой бедности и имеет доход, ниже прожиточного минимума [14].

Естественно любая ипотека для них недоступна. При среднем уровне ежемесячного дохода в 40 тысяч рублей на одного человека ипотека для большинства российских граждан (около 38% от общей численности) даже с пониженными процентами будет сопровождаться тяжелой нагрузкой на семейный бюджет.

На данный момент в нашей стране ипотечное кредитование не способно в полной мере оказывать доступную помощь гражданам в разрешении проблем с жильем. Это происходит по нескольким причинам, из которых можно выделить наиболее значимые:

- 1) Низкий уровень платежеспособности населения;

- 2) Нестабильный уровень инфляции;
- 3) Недоступная большинству стоимость ипотечного продукта;
- 4) Наличие монопольных игроков на рынке ипотеки;
- 5) Недостаток реально работающих социальных ипотечных программ;

Обозначенные проблемы ипотечного кредитования в России серьезно сдерживают его развитие и проявляются в форме недоступности для большого числа людей и тяжелой кредитной нагрузке.

Среди путей их решения можно обозначить:

- Постепенное понижение действующих процентных ставок;
- Грамотная реализация мероприятий по улучшению инвестиционного климата в России;
- Разработка и реализация эффективных программ ипотеки с государственной поддержкой различных слоев населения;
- Разработка системы дифференцированного подхода по каждому субъекту РФ в зависимости от уровня жизни и типа приобретаемого жилья;
- Комплексная поддержка застройщиков государством при реализации социальной инфраструктуры в новых микрорайонах.

Подводя итоги, можно сказать о том, что в России все еще много проблем, замедляющих совершенствование ипотеки. Решение проблем ипотечного кредитования – это комплексная задача, касающаяся различных сфер экономики, политики, социального, строительного и миграционного сектора, расширение банковских продуктов и т.д. Решение проблемы затрагивает абсолютно все сферы жизни гражданина: от обучения финансовой грамотности и качества образования – до развития инфраструктуры в городах и создания правового и гражданского общества. Для разрешения всех трудностей требуется длительное время.

## **Литература**

1. Федеральный закон РФ № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 (ред. от 05.04.2016).
2. Федеральный закон Российской Федерации № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 05.10.2015).
3. Федеральный закон от 20 августа 2004 г. N 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих».
4. Постановление Правительства РФ от 30 декабря 2017 г. № 1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «Агентство ипотечного жилищного кредитования».
5. Постановление Правительства РФ от 17 декабря 2010 г. N 1050 «О реализации отдельных мероприятий государственной программы Российской Федерации «Обеспечение доступным и комфортным жильем и коммунальными услугами граждан Российской Федерации».
6. Постановление Правительства РФ от 12.12.2007 N 862 «О Правилах направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий».



7. Жилищный Кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 № 188-ФЗ (ред. от 31.01.2016).
8. Доклад Минстроя России «Развитие рынков ипотеки и жилищного строительства 2000–2017» URL: <http://rusipoteka.ru/files/analytics/ahml/2017/ipoteka-2000-2017.pdf>.
9. Доклад ЦБРФ о денежно-кредитной политике №3 Сентябрь 2018 года. URL: [http://www.cbr.ru/collection/collection/file/7822/2018\\_03\\_ddcp.pdf](http://www.cbr.ru/collection/collection/file/7822/2018_03_ddcp.pdf).
10. Агентство по ипотечному жилищному кредитованию – информация об ипотечном жилищном кредитовании. URL: <http://aizhk.org>.
11. Аналитический Центр по ипотечному кредитованию и секьюритизации. URL: <http://rusipoteka.ru>.
12. Аналитический центр ДОМ.РФ URL: <https://дом.рф>.
13. Всероссийский центр изучения общественного мнения – опрос 2017 года. URL: <https://wciom.ru>.
14. Федеральная служба государственной статистики URL: <http://www.gks.ru>.
15. Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 01.11.2018. – URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrID=lic>.
16. Проект ипотекавед.ru. URL: <https://ipotekaved.ru>.
17. ФГБУ «Редакция «Российской газеты». URL: <https://rg.ru/2017/12/14/rosstat-nazval-chislo-bednyh-rossiiian.html>.
18. GfK Russia – институт маркетинговых исследований. – URL: <https://www.scanner.gfk.ru>.
19. Лаврова, М.И., Худорошкова, М.А. Проблемы развития ипотечного кредитования в России // Молодой ученый. – 2016. – №10.5. – С. 36–38. – URL: <https://moluch.ru/archive/114/30379/> (дата обращения: 07.12.2018).
20. Шумейко, А.А. Статистический анализ развития ипотечного кредитования в России [Текст] // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Москва, июнь 2017 г.). – М.: Буки-Веди, 2017. – С. 68–73. – URL: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/222/12496/> (дата обращения: 18.11.2018).
21. Грудцын, Г.О. Банковское ипотечное жилищное кредитование в РФ: состояние и перспективы развития // Молодой ученый. – 2017. – № 2. – С. 34.
22. Лаврова, М.И., Худорошкова, М.А. Проблемы развития ипотечного кредитования в России // Молодой ученый. – 2016. – №10.5. – С. 36–38. – URL: <https://moluch.ru/archive/114/30379/> (дата обращения: 14.11.2018).

УДК 336.14.01  
ГРНТИ 06.75.02

## **ДЕФИЦИТ БЮДЖЕТА: СОДЕРЖАНИЕ, ПРИЧИНЫ ОБРАЗОВАНИЯ И ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ**

## **DEFICIENCY OF THE BUDGET: CONTENT, REASONS OF EDUCATION AND SOURCES OF FINANCING**

***А.В. Коновалова***

Научный руководитель: В.В. Сизов, канд. экон. наук, профессор

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* секвестирование дохода, дефицит бюджета, сбалансированность государственного бюджета, теневая экономика, облигация, налоговая политика, экономический цикл, социальные дотации, эмиссия денежных средств, инфляция.

*Key words:* income sequestration, budget deficit, state budget balance, shadow economy, bond, tax policy, economic cycle, social subsidies, cash issue, inflation.

*Аннотация.* В настоящее время немногие осознают важность проблемы нехватки бюджетных средств, дефицита бюджета. В данной статье описывается механизм и роль этого явления, а также методы восполнения бюджета и их последствия.

Бюджетный дефицит можно обозначить как составленную схему расходования полученных, или имеющихся денежных средств, где величина расходов больше, исходного финансирования.

Для функционирования правительства и всех государственных структур, которые имеют единственный источник финансирования – бюджет, финансирование жизненно необходимо для поддержания функционирования самого института государства. Иначе это может привести к шатдауну от английского shutdown, что дословно переводится как выключение. В этом случае само правительство, как и армия, врачи, пожарные, государственные больницы и прочие бюджетные организации перестают работать по причине отсутствия финансирования. Это неоднократно происходило в США.

Общие причины, приводящие к возникновению бюджетного дефицита, следующие:

- уменьшение доходной части бюджета вследствие кризиса;
- повышение государственных расходов;
- увеличение размера неуплаченного госдолга;
- низкая эффективность налоговой политики либо попытки стимулировать экономический рост фискальными методами;
- рост теневой экономики;
- возникновение чрезвычайных ситуаций, требующих больших расходов (войны, революции, масштабные стихийные бедствия).

Кроме того, бюджетный дефицит возникает из-за популистских действий правительства, принимающего социальные программы, для которых не предусмотрены свободные денежные ресурсы.

Если во время исполнения бюджета наблюдается превышение максимально возможной величины дефицита запускается механизм секвестирования доходов. Он связан с пропорциональным сокращением расходов до конца финансового года по всем статьям, за исключением защищенных.

Для преодоления бюджетного дефицита необходимо «лечение» самой экономики, т.к. без обеспечения динамизма в ее развитии и реально ощущимой эффективности невозможно добиться финансовой устойчивости страны, какие бы прогрессивные финансовые меры ни применялись при этом.

Нужно понимать, что государство – это не коммерческая организация, где основная цель получение прибыли. Поэтому самый действенный

метод снижения бюджетного дефицита – это увеличение государственного долга, за счёт продажи облигаций или прямого государственного займа у сторонней организации или иностранного государства. Можно ещё попробовать произвести денежную эмиссию. Но она может привести к огромному росту инфляции.

К настоящему времени определились три основных подхода к регулированию бюджета.

Первый подход связан с ориентацией на достижение ежегодной сбалансированности бюджета, что означает объявление обеспечения его сбалансированности постоянной самодовлеющей целью государственных финансов. Такое целеполагание фискальной политики, по сути, снижает ее эффективность и низводит на нет антициклический и стабилизационный ее характер. В условиях депрессии, длительной безработицы имеет место сокращение доходов, которое неизменно вызовет уменьшение налоговых поступлений в государственную казну. В такой ситуации сбалансированность может быть достигнута путем либо увеличения налогов, либо сокращения государственных расходов, либо сочетания того и другого [1].

Второй подход сориентирован на достижение сбалансированности государственного бюджета в рамках экономического (делового) цикла. В данном случае допускаются годовые дефициты и профициты бюджета, а фискальная политика используется государством одновременно как инструмент и антициклического регулирования, и балансирования бюджета в долгосрочном периоде.

Третий подход базируется на идее функциональных финансов, суть которой сводится к тому, чтобы фискальная политика рассматривалась всего лишь в качестве инструмента экономической политики сбалансированного развития народного хозяйства. При таком подходе самодовлеющим элементом является макроэкономическая стабильность, тогда как сбалансированность государственного бюджета смещается на второй план и рассматривается лишь как один из составляющих моментов такой стабильности. Поэтому развитие экономики может сопровождаться бюджетными как дефицитами, так и профицитами [2].

Например, основным способом закрытия дефицита бюджета в Российской Федерации являются валютные резервы и кредиты от Центрального банка. В 2017 году была продажа облигаций федерального займа на 2 трлн. рублей. На сокращение расходов государство не идёт, напротив, увеличивает их для стимулирования экономики.

Бюджет России на 2019 год в цифрах впечатляет, потому что правительство заложило рекордные суммы доходов и расходов: Доходная часть – 19,969 триллионов рублей. Расходная часть – 18 триллионов рублей. Исходя из указанных цифр, бюджет государства будет профицитным. Профицит предполагается в размере 1,9 триллионов или 1,8% ВВП [3].

Возникновение бюджетного дефицита свидетельствует о наличии определенных проблем в экономике, поэтому государство заинтересовано в его преодолении. Для этого используют две группы источников:

1. Внутренние – рублевые займы финучреждений, выпуск облигаций государственного займа, ссуды от бюджетов иных уровней, доходы от реализации госимущества, а также сумма превышения доходной части над расходной по госрезервам.

2. Внешние – займы правительств зарубежных стран и международных финансовых структур, валютные госзаймы, иностранная помощь.

Государство также может использовать общие методы снижения и преодоления дефицита госбюджета, среди которых:

- уменьшение бюджетных расходов на помощь дотационным отраслям экономики;
- модернизация налоговой системы;
- увеличение эффективности контроля за использованием средств госбюджета;
- оптимизация системы социальных дотаций;
- реструктуризация внешнего госдолга.

В некоторых случаях регулятор принимает решение о дополнительной эмиссии денежных средств, однако подобная мера может вызвать инфляционный всплеск [4].

Стоит обратить внимание, что бюджетный дефицит негативно влияет на экономику: ведет к усилению поляризации общества, отрицательно сказывается на темпах экономического роста. Только грамотная политика управления государственным бюджетом может помочь предупредить возможные проблемы, связанные с бюджетным дефицитом.

---

## Литература

1. Океанова, З.К. Экономическая теория. Учебник. 4-е изд, перераб. и дополн. М.: «Дашков и К», 2008.
2. Афанасьев, П., Беленчук, А.А., Кривоногов, И.В. Бюджет и бюджетная система, 2010.
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики: [gmcgks.ru](http://gmcgks.ru).
4. Куликов, Н.И., Чайникова, Л.Н., Бабенко, Е.Ю. Современная бюджетная система России; Тамбов ТГТУ, 2012.

## **ОБУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В РАМКАХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА**

### **TRAINING FINANCIAL LITERACY WITHIN THE FRAMEWORK OF THE EDUCATIONAL PROCESS**

***А. Кононенко***

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* финансовая грамотность, уровень финансовой грамотности, финансовая грамотность в школе, финансовое образование молодежи, способность управлять своими доходами и расходами, распределение денежных средств.

*Key words:* financial literacy, financial literacy, financial literacy at school, financial education for young people, ability to manage their income and expenses, distribution of funds.

*Аннотация.* В статье рассмотрены проблемы финансовой грамотности населения страны, обозначена необходимость повышения финансовой грамотности через внедрение в образовательный процесс, финансовое образование молодежи, причины необходимости финансового образования молодежи.

В рамках современного развития общества важной составляющей успешного индивида, либо домохозяйства является способность и умение эффективно распоряжаться своими финансовыми ресурсами. Этот вопрос стоит остро в Российской Федерации, где каждая четвертая семья сегодня закредитована и степень невозврата кредитов имеет тенденцию к нарастанию. По состоянию на 1 апреля 2018 г., население России задолжало банкам 12,6 трлн. рублей, при этом 800 млрд. из этой суммы приходится на просроченную задолженность перед функционирующими финансовыми учреждениями, ещё 1 трлн. рублей – это долги перед ликвидированными банками и долги, которые переуступили коллекторам. Просрочка перед микрофинансовыми организациями не превышает 50 млрд. рублей [5].

В последнее время концепция «финансовой грамотности» и пути ее реализации набирает обороты и становится актуальной темой в разных кругах населения нашей страны. Каждый гражданин имеет свое особое представление об этом понятии, связывает не только базовые знания о финансовых и страховых продуктах, но также задается вопросом, когда и где выгодно покупать валюту, как учиться инвестировать, как правильно организовать свои финансы. На сегодняшний день общий уровень финансовой грамотности в Российской Федерации ниже, чем в ряде развитых и развивающихся странах мира, что влечет за собой необоснованное финансовое поведение. Финансовая грамотность в школе не была

распространена до настоящего времени. Часто родители не могут учить своих детей основам финансовой грамотности, потому что они сами не владеют ими. Поэтому, начиная с 2015 года, российское правительство решило внедрить финансовую грамотность в учебный процесс.

Финансовая грамотность – это способность человека управлять своими доходами и расходами, принимать правильные решения о распределении средств и грамотно увеличивать их. К сожалению, не каждый взрослый человек понимает, как работают деньги. Поэтому в наше время недостаточная финансовая грамотность является проблемой молодого поколения, которое имеет меньше жизненного опыта в рыночной экономике. Вот почему изучение экономики и обучение финансовой грамотности позволит большинству граждан (и не только молодым людям) рационально управлять своими доходами и сбережениями. В результате многие смогут обеспечить личную финансовую стабильность.

В этой связи актуальность изучения и реализации этого курса в школьной программе выражается в необходимости повышения уровня финансовой грамотности населения страны, поскольку мы говорим об инвестиционной безопасности и безопасности вкладов, а также о способах снижения финансовых рисков.

На мой взгляд, изучение экономических вопросов в школе будет способствовать развитию у школьников рационализма, логического и аналитического мышления, научиться отслеживать факторы, влияющие на развитие общества, позволит использовать математические методы в реальных экономических расчетах, то есть интегрировать математические, экономических и другие знания. В конечном итоге обучение должно быть направлено на интеллектуальное развитие школьников, и это можно считать одной из важнейших задач в рамках образовательного процесса. Молодые люди, покидающие школу, должны быть активными гражданами, иметь внутреннюю свободу и быть уверенными в своих способностях. Поэтому школьники должны быть готовы к реалиям жизни взрослых, обеспечить психологическую устойчивость к возможным трудностям, связанным с безработицей, конкуренцией, сменой работы и профессии, а также местом жительства.

В 2017 году с 1 сентября в ряде регионов, таких как Татарстан, Саратов, Волгоград, Томск, Калининградская область, Краснодар, Ставропольский и Алтайский края, появился новый предмет – финансовая грамотность. Методы обучения в школе должны разрабатываться специалистами, а затем их необходимо постоянно совершенствовать. Чтобы помочь учителям, необходимо разработать современные учебники и учебные пособия, активные методы обучения, экономические и бизнес-игры, компьютерные программы.

В рамках изучения предлагаемой проблемы было установлено, что появление нового предмета в школьной программе следует рассматри-

вать как наиболее важную и необходимую дисциплину наряду с русским языком, историей, математикой, литературой и т.д. По предложению Министерства финансов до 2020 года будут расширены региональные базы образовательных и методических центров, которые будут готовить учителей по финансовой грамотности для школ. До конца этого года такие центры будут охватывать половину нашей страны. Что касается перегрузки детей со школьной учебной программой, целесообразно сослаться на Федеральный закон об образовании. Этот документ позволит школам внедрить курс «финансовой грамотности» в качестве программы внеурочной деятельности и факультативов. Кроме того, можно использовать такую практику, как обмен опытом участников проекта. Например, в Томской области существует региональный центр финансовой грамотности, и это послужит хорошей основой для внедрения и развития этого курса в соседних регионах.

Финансовое образование молодых людей способствует принятию компетентных решений, сводит к минимуму риски и, таким образом, может повысить финансовую безопасность молодежи. Низкая финансовая грамотность и недостаточное понимание личных финансов могут привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовому мошенничеству, чрезмерному долгу и социальным проблемам, включая депрессию и другие личные проблемы [4,30].

Предполагается, что в рамках образовательной организации молодое поколение России приобретет такие навыки, как:

- управлять своим доходом;
- контролировать свои денежные средства и осуществлять их краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование;
- рациональное накопление и потребление собственных средств;
- анализировать особенности финансовых продуктов и услуг, а также получить соответствующую информацию о ситуации на финансовых рынках;
- разумно планировать пенсионные сбережения.

Мы пришли к выводу, что проект «финансовой грамотности» принесет большие перспективы нашей стране, и обучение должно начинаться со школьных лет. Важно помнить, что сегодняшние дети – это будущие участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики и заемщики. Именно поэтому обучение в области финансовой грамотности желательно начинать с раннего возраста на начальных этапах образовательной системы.

Во многих странах мира предпринимаются попытки ввести финансовую грамотность как самостоятельный предмет или в рамках существующих предметов, изучаемых в учебных заведениях [1,38]. Основная цель заключается в развитии способности использовать информацию,

полученную в процессе принятия решений о сбережении и накоплении средств, при оценке финансовых рисков и сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора. Экономическое образование представляет собой сложную систему образования, в изучении которой необходимо выделить свои элементы, их взаимосвязи, теоретически осмыслить и изучить на практике, как они реализуются. В настоящее время следует отметить, что эта наука сегодня становится одной из тех, которая также влияет на социализацию человека в современном мире, поскольку каждый из нас, независимо от возраста, воспитания или образования, непосредственно сталкивается с решением экономических вопросов. Экономическую социализацию следует рассматривать как включение индивида в экономическое общество. Более того, формирование экономического мышления молодежи способствует развитию социальной активности, инициативы, предпринимательства и чувства собственности. Можно рассматривать экономическое мышление ученика как часть его собственного мировоззрения, что еще больше повышает ценность реальных экономических знаний и идей. Следует особо учитывать, что экономические знания и навыки учащихся, полученные в школе, сознательный выбор будущей сферы профессиональной деятельности, их готовность к интеллектуальной и продуктивной работе являются важными факторами роста экономики страны. Таким образом, формируя экономический образ мышления отдельного школьника, его экономическая культура в конечном итоге создает основу для благосостояния общества в целом [3, с. 173].

Пока еще невозможно говорить о массовом внедрении финансовой грамотности в образование молодого поколения, однако большинство международных и отечественных экспертов считают, что чем раньше молодые люди узнают о роли денег в частной, семейной и общественной жизни, тем быстрее будут созданы полезные финансовые привычки, которые помогут избежать многих ошибок по мере их взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложить основу для финансовой безопасности и благополучия на протяжении всей их жизни. Финансовая грамотность развивается в течение длительного периода времени на основе принципа «от простого к сложному», в процессе практического применения знаний и навыков [2, 135].

Следует отметить, что проблема внедрения концепции финансового образования в существующие учебные программы актуальна для всех стран. Международные эксперты определяют следующие основные причины необходимости такой интеграции:

во-первых, это позволяет охватить все слои населения независимо от социального и материального положения, тем самым закладывая основы знаний и навыков для целого поколения;



во-вторых, доля подростков, которые начинают принимать финансовые решения в более раннем возрасте (карманные деньги, расходы на мобильный телефон, Интернет и т.д.), постоянно растет;

в раннем возрасте закладываются не только основы культуры, но и стимулы для обучения и образования на протяжении всей жизни.

Таким образом, мы определили причины важности финансового образования молодежи в рамках образовательного процесса, подтвержденного международной практикой:

- особая финансовая уязвимость молодого поколения из-за несогласованности существующей материальной базы с потребностями молодежи и семей;
- растущее значение грамотного финансового поведения родителей для воспитания детей;
- активное потребление молодыми людьми финансовых продуктов и услуг, связанных с повышенным риском;
- необходимость понимать и рано формировать свои пенсионные сбережения;
- растущее значение грамотного инвестиционного поведения как для национальной экономики, так и для будущего в целом.

### **Литература**

1. Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. М., 2012. – 112 с.
2. Кузина, О.Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты применения в России / О.Е. Кузина // Вопросы экономики. – 2015. – № 8. – С. 129–148.
3. Паатова, М.Э. Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задача современного образования / М.Э. Паатова, М.Ш. Даурова // Вектор науки ТГУ. – 2014. – № 2 (28). – С. 173–175.
4. Шевяков, М.Ю. Перспективы изменения финансового поведения в результате повышения уровня финансовой грамотности / М.Ю. Шевяков, Н. Евсеева // Бюджет и финансы: финансовая грамотность. – 2011. – № 1 (10–11). – С. 30–35.
5. Рамблер. Финансы / Электронный ресурс // Режим доступа: <https://finance.rambler.ru> (дата обращения 30.11.2018 г.).

## **ПРЕОБРАЗОВАНИЕ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ НА ОСНОВЕ РАЗРАБОТКИ И ВНЕДРЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

### **TRANSFORMATION OF THE EDUCATION SYSTEM ON THE BASIS OF DEVELOPMENT AND INTRODUCTION OF PROFESSIONAL STANDARDS IN THE RUSSIAN FEDERATION**

*Л.С. Кремнева*

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* профессиональный стандарт, федеральный государственный образовательный стандарт.

*Key words:* professional standard, federal state educational standard.

*Аннотация.* В статье анализируются проблемы взаимосвязи ФГОС и Профессиональных стандартов. Необходимость детальной работы Минобрнауки России над формулировкой требований ФГОС и профессиональных стандартов.

Преобразование системы образования на основе разработки и внедрения профессиональных стандартов в Российской Федерации является закономерным процессом, соответствующим тенденциям развития экономики и изменениям сферы занятости. Изменения в социально-экономической сфере происходят быстро, так что образовательные программы не успевают реагировать на них. Образование не поспевает за стремительным продвижением технологий [1]. В этих условиях профессиональное образование должно становиться непрерывным процессом, так как невозможно в постоянно меняющихся условиях, сокращающих жизненный цикл технических систем, дать студенту некий набор знаний, который он сможет использовать на протяжении всей своей профессиональной деятельности.

По своему функциональному назначению профессиональный стандарт служит отражением нормативных требований к уровню квалификации рабочей силы в различных профессиональных сфера [2]. Разработка профессиональных стандартов – ключевой фактор, определяющий в ближайшем будущем взаимодействие рынка труда и системы образования посредством участия в разработке ФГОС не только научно-педагогического сообщества, но и работодателей.

Цели применения профессиональных стандартов (ПС) определены Национальным советом по развитию квалификаций при Президенте РФ:

1. ПС применяются работодателями при формировании кадровой политики и в управлении персоналом, при организации обучения и аттеста-

ции работников, разработке должностных инструкций, тарификации работ, присвоении тарифных разрядов работникам и установлении систем оплаты труда с учетом особенностей организации производства, труда и управления.

2. ПС применяются образовательными организациями профессионального образования при разработке профессиональных образовательных программ.

3. ПС применяются при разработке в установленном порядке федеральных государственных образовательных стандартов профессионального образования.

Переход образовательных организаций высшего образования к федеральным государственным образовательным стандартам нового поколения, разрабатываемых с учетом требований профессиональных стандартов (ФГОС ВО 3++), впервые предоставляет возможность прямой интеграции результатов обучения и требований работодателей. В то же время, этот переход сопряжен с рядом проблем, вызвавших в научном и образовательном сообществе бурные дискуссии [3].

Одна из основных проблем методического характера, вызвавших широкое обсуждение – это проблема сопряжения ФГОС и профессиональных стандартов (ПС), разрабатываемых в разной терминологии. Проблемы сопоставимости отмечают Н.С. Макарова, Д.О. Виноходов, М.В. Рутто, а также П.Н. Новиков, О.Ф. Селиверстова, О.Ф. Новикова и другие авторы: в образовательных стандартах третьего поколения под видом профессиональной деятельности понимается тип деятельности: научно-исследовательский, производственно-технологический и т.п., а в профессиональных стандартах термин «вид профессиональной деятельности» соответствует обобщенным трудовым функциям. Кроме того, в профессиональных стандартах раскрывается деятельность, для чего используются термины «вид профессиональной деятельности», «обобщенные трудовые функции», «трудовые функции», «трудовые действия». В образовательных стандартах приводятся характеристики выпускника, который может осуществлять профессиональную деятельность, и в качестве ключевого используется термин «компетенция». Формулировки требований ФГОС и профессиональных стандартов могут формально не совпадать, что требует глубокого анализа их содержания. В настоящее время Минобрнауки России разрабатывается методика решения выявленных проблем. В частности, Министерством подготовлены следующие документы:

§ Методические рекомендации по обновлению федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования с учетом положений профессиональных стандартов.

§ Методические рекомендации по разработке профессиональных образовательных программ с учетом требований профессиональных стандартов.

После утверждения данные документы будут использоваться как при разработке образовательных стандартов следующего поколения, так и в процессе актуализации действующих стандартов и соответствующих им образовательных программ [4].

В настоящее время решается очень важная задача – введение профессиональных стандартов в практику высшего образования. Это позволит сформировать систему подготовки высококвалифицированных кадров, необходимость в которых остро ощущается в самых разных областях деятельности.

Несмотря на обоснованность обсуждаемых моментов, проблема перехода к ФГОС ВО 3++ происходит в замедленном развитии. По ряду направлений подготовки бакалавриата и магистратуры ФГОС ВО 3++ уже утверждены. Приказы об утверждении ФГОС ВО 3++ вступили в силу 30 декабря 2017 г. В соответствии с этими приказами прием абитуриентов в вузы по образовательным программам, разработанным в соответствии со старыми стандартами (ФГОС ВО) закончился 31 декабря 2018 года. Соответственно, образовательные организации высшего образования могли осуществлять прием на обучение по данным направлениям подготовки в 2018–2019 учебном году как по старому ФГОС ВО, так и по новому ФГОС ВО 3++. В 2019–2020 учебном году осуществлять прием можно будет только по новым ФГОС ВО 3++. Значит, организационная и методическая работа по разработке новых образовательных программ с учетом профессиональных стандартов сейчас является исключительно актуальной задачей для отечественных вузов [5].

Можно с уверенностью утверждать, что процесс принятия новых профессиональных стандартов будет продолжаться в течение длительного времени, поэтому необходимо создание механизма периодического обновления ФГОС ВО 3++ в части перечня рекомендуемых профессиональных стандартов.

По направлению бакалавриата «Экономика» реализуется программа «Финансы и кредит». Для данного направления подготовки количество профессиональных стандартов, соответствующих образовательной программе – 21 профессиональный стандарт. Профстандарты, соответствующие данной ОПОП, исключительно разнообразны и специализированы. Наибольшее количество профессиональных стандартов (11) разработано в сфере банковской деятельности: Специалист по микрофинансовым операциям, Специалист рынка ценных бумаг, Специалист по операциям на меж-банковском рынке, Специалист по потребительскому кредитованию, Специалист казначейства банка, Специалист по ипотечному кредитованию, Специалист по корпоративному кредитованию, Специалист по платежным услугам, Специалист по работе с залогами, Специалист по дистанционному банковскому обслуживанию. Кроме того, ОПОП «Финансы и кредит» может быть ориентирована на профессиональные стандарты

в области финансовой деятельности (Специалист по финансовому консультированию, Специалист оценочной деятельности, Специалист по лизинговой деятельности) и страхования (Специалист по страхованию, Страховой брокер, Специалист по управлению рисками, Актуарий).

Процесс принятия профессиональных стандартов продолжается, появляются новые профессиональные стандарты, которые оказываются не включенными в число рекомендованных ФГОС ВО 3++. Соответственно, ФГОС разрешает образовательной организации выбор ПС не только из числа указанных в приложении к соответствующему ФГОС ВО 3++, но и из числа иных ПС, размещенных на специализированном сайте Минтруда РФ (при их наличии). Так, в ФГОС ВО 3++ по направлению бакалавриата Туризм (утвержден приказом МОН <sup>1</sup> 516 от 08.06.2017, зарегистрирован Минюстом <sup>1</sup> 47223 от 29.06.2017), рекомендован только один ПС – Экскурсовод (гид), хотя в настоящее время в реестре профессиональных стандартов есть еще по крайней мере один ПС, соответствующий профессиональной деятельности выпускников – Руководитель/управляющий гостиничного комплекса/сети гостиниц.

Принципиальное отличие ФГОС 3++ от предыдущих стандартов обозначено в федеральном законе «О внесении изменений в трудовой кодекс Российской Федерации и статьи 11 и 73 федерального закона «Об образовании в Российской Федерации» от 02.05.2015, № 122-ФЗ: «Формирование требований федеральных государственных образовательных стандартов профессионального образования к результатам освоения основных образовательных программ профессионального образования в части профессиональной компетенции осуществляется на основе соответствующих профессиональных стандартов (при наличии)».

В качестве важной проблемы можно отметить быстрое устаревание утвержденных ПС по ряду видов образовательной деятельности. Согласно ФГОС 3++, требования профессиональных стандартов обязательно к отражению в содержании ФГОС, и в примерной основной образовательной программе (ПООП) и основной профессиональной образовательной программе (ОПОП). Также ФГОС 3++ предполагает участие в разработке ФГОС не только научно-педагогическое сообщество, но и работодателей. Также оговорена доля нормированного участия работодателей в реализации ФГОС через ПООП она составляет 5% [6]. Однако разработка ФГОС и ПООП затруднена из-за отсутствия профессиональных стандартов по ряду специальностей и невозможности создания профессиональных стандартов по ряду гуманитарных направлений.

В заключение следует отметить исключительную важность своевременной и качественной разработки ПООП по всем основным направлениям подготовки и специальностям высшего образования. Если ФГОС ВО 3++ будут внедряться при отсутствии разработанных ПООП, то вероятность негативных последствий достаточно велика. Для вуза увеличиваются

риски при прохождении контрольно-надзорных процедур. Для Минобрнауки РФ и общества в целом риски связаны с появлением по конкретному направлению подготовки множества ОПОП, разработанных вузами самостоятельно, причем с различными формулировками профессиональных компетенций [7]. Сейчас право разработки своих образовательных стандартов (и соответственно, формулировки профессиональных компетенций) имеют только ведущие вузы страны. Рассчитывать, что все ОПОП будут разработаны качественно, очень трудно. Для обучающихся усугубятся проблемы при переводе из одной образовательной организации в другую.

Таким образом, для перехода к ФГОС ВО 3++ образовательные организации должны быть обеспечены качественными примерными образовательными программами. Вузы должны проявить активность в исследовании совокупности профессиональных стандартов, их содержания, развивать новые формы взаимодействия с работодателями и их объединениями. Наконец, необходима организация масштабного повышения квалификации преподавательского состава по переходу на ФГОС ВО 3++ на базе Минобрнауки РФ и федеральных УМО.

#### **Литература**

1. Блохина, М.С. Инновационные компетенции в системе требований к профессиональной подготовке эффективного менеджера // Мир экономики и управления. – 2017. – Т. 17. – № 2. – С. 97–109.
2. Спивак, В.А. Профессиональные стандарты: новая реальность на рынке труда, проблемы и перспективы / В.А. Спивак // Экономика Северного Кавказа. – Том 18. – № 1. – С. 67–76 // Точка доступа: <http://dx.doi.org/10.18334/gr.18.1.37165>.
3. Развитие экспортного потенциала российской системы образования Приоритетный проект // Точка доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW) и др. // Дата обращения: 19.04.2019.
4. Национальном руководстве по согласованию и проверке соответствия результатов освоения образовательной программы Национальной Рамке Квалификаций (НАРК) и профессиональными стандартами // Точка доступа: [https://ncpa.ru/images/pdf/align/national\\_guidelines\\_1.pdf](https://ncpa.ru/images/pdf/align/national_guidelines_1.pdf) // Дата обращения 19.04.2019.
5. О порядке формирования и ведения перечня организаций, проводящих профессионально-общественную аккредитацию основных профессиональных образовательных программ, основных программ профессионального обучения и (или) дополнительных профессиональных программ Постановление Правительства РФ от 11.04.2017 № 431 // Точка доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_140174](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140174) и др. // Дата обращения: 15.04.2019.
6. О Правилах разработки, утверждения и применения профессиональных стандартов. Постановление Правительства РФ от 22 января 2013 г. № 23 // Точка доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW) и др. // Дата обращения: 17.04.2019.
7. Налетова, И.В. Две волны дифференциации высшего образования / IX Державинские чтения / И.В. Налетова – Тамбов, 2004. – 137 с.

## **РАЗВИТИЕ КОМПЕТЕНЦИЙ В РАМКАХ ПРОФСТАНДАРТА ВЫПУСКНИКОВ СПО**

### **DEVELOPMENT OF COMPETENCIES OF PROFESSIONAL STANDARDS FOR GRADUATES OF THE SECONDARY VOCATIONAL EDUCATION**

*Н.А. Лунова*

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* среднее профессиональное образование, компетенции, профессиональный стандарт, работодатель, выпускник.

*Key words:* secondary vocational education, competence, professional standard, employer, graduate.

*Аннотация.* Повышение качества образования считается одной из важных проблем современного общества. Происходит преобразование оценки результата образования с понятий «подготовленность», «образованность», «общая культура» в понятие «компетенция». Но проблема несоответствия профессиональных компетенций выпускников реальным требованиям рынка остается. Чтобы сблизить систему профессионального образования и потребности работодателя, необходимо обновить образовательные программы с учётом профессиональных стандартов.

«Повышение качества образования является одной из значимых проблем современного общества. Происходит изменение оценки результата образования с понятий «подготовленность», «просвещенность», «общая культура» в понятие «компетенция» [5]. «В обществе, где профессиональный труд и другие отрасли жизни постоянно меняются, образовательная система призвана совершенствовать у обучающихся качества, которые будут способствовать эффективной социализации и адаптации за порогом учебного заведения – это профессиональный универсализм, способность менять сферы деятельности, мобильность, уверенность, ответственность, способность осваивать и применять знания в незнакомых ситуациях, умение выстраивать коммуникацию с другими людьми» [2].

Проблема адаптации и приведения федеральных государственных образовательных стандартов в соответствие с требованиями профессиональных стандартов достаточно многогранна и требует не только доработки со стороны профессионального сообщества, но и методической проработки многих вопросов совместно с вузами и работодателями.

В России активно ведется внедрение профессиональных стандартов. Все участники рынка труда заинтересованы в том, чтобы система заработала и многое для этого делается, меняются законы, разрабатываются

новые правила, создаются институты, которых никогда ранее в российской практике не было. Сейчас самый сложный этап – период перехода.

Именно с формированием компетентности будущего специалиста качество профессионального образования сегодня связано с конкурентоспособностью выпускника на рынке труда.

Среднее профессиональное образование направлено на подготовку выпускников к важной профессиональной деятельности для общества, в которой их профессиональные компетенции должны быть наиболее полно раскрыты. Специалист не может соответствовать современным требованиям, если он освоил только теоретические знания и навыки, но у него не развита готовность к практической деятельности. Поэтому сегодня необходима новая образовательная парадигма и новая образовательная стратегия.

«В настоящее время выпускники НПО и профессионально-технических училищ, которые не имеют достаточно сформированных профессиональных компетенций и практического опыта, испытывают трудности при поиске работы. По данным Росстата, средний возраст безработных в январе 2019 г. составил 34,3 года. Молодежь до 19 лет составляет среди безработных 31,0%, лица в возрасте 50 лет и старше – 18,0%. Самый высокий уровень безработных в России наблюдался среди выпускников образовательных организаций среднего профессионального образования – городской молодежи в возрасте 14–19 лет (19,2%) и молодежи сельской (11,8%). При ответе на вопрос «Как вы считаете, с какими трудностями чаще всего встречаются выпускники образовательных организаций среднего профессионального образования при устройстве на работу?» обозначили недостаточность опыта, практики 91,7% студентов, про не востребо­ванность специальности упомянули 25,0% опрошенных, 16,7% студентов считают, что возраст» [6].

Проблема заключается в том, что между СПО и потенциальным работодателем (промышленность, предприятие, организация) существует огромный разрыв.

В настоящее время предприятия испытывают потребность в специалистах нового типа, которые способны полностью реализовать свой потенциал, быстро реагируя на изменения в технических и технологических процессах. В связи с этим система профессионального образования призвана обеспечить наличие профессиональных компетенций для высокого уровня освоения специальности, что должно положительно повлиять на формирование у будущего специалиста отношения к успешной профессиональной деятельности и ответственного отношения к ней.

Для успешного развития компетенций в рамках профстандарта у выпускников СПО в рамках рабочей программы необходимо тесное сотрудничество между образовательным учреждением и работодателем.



В результате техникум будет выпускать востребованных специалистов, а работодатель предоставит им работу, зная, что они обладают необходимыми компетенциями.

В науке термин «компетенция» сегодня не является строго определенным. Большинство современных ученых под компетенциями понимают комплекс обобщенных методов действий, обеспечивающих продуктивную реализацию мероприятий, способность человека практиковать свои компетенции на практике. Компетенции широкого спектра приложений с определенной универсальностью называются ключевыми. Формирование ключевых компетенций осуществляется у субъекта в процессе сознательной деятельности. Компетентность – обозначение образовательного результата, выражающееся в готовности выпускника фактически овладеть методами, средствами деятельности, обладающими такой формой сочетания знаний, умений и способностей, которая позволяет достичь цели.

Профессиональные стандарты содержат требования работодателей к знаниям, умениям, навыкам и компетенциям работников. Это позволяет образовательным организациям вести подготовку студентов с опорой на запросы работодателей и тем самым связать интересы рынка труда и образовательных организаций.

Суть системы профессиональных стандартов заключается в том, что для каждой функции работы определен круг профессиональных обязанностей. Работодателю будет легче оценивать персонал и искать подходящих сотрудников. Сотрудник, в свою очередь, получает понимание того, какие дополнительные компетенции приобретать, и может планировать карьеру. В средних специальных школах ученикам будут предоставлены знания, которые им определенно понадобятся на рабочем месте. И, соответственно, проблема в том, что недавний выпускник не может найти работу, потому что ни одно из предприятий не заинтересовано в его переподготовке, он просто исчезнет.

Синергия профессиональных стандартов и образовательных программ поможет повысить востребованность выпускников СПО на рынке труда. Разработка образовательных программ с учетом требований профессиональных стандартов решит проблему несоответствия профессиональных навыков выпускников и требованиями работодателей.

Чтобы сблизить систему профессионального образования и потребности работодателя, необходимо обновить образовательные программы с учётом профстандартов.

Вовлечение работодателей и применение профессиональных стандартов в формировании образовательных программ и модулей является инновационным направлением. Основной принцип модульного компетентного подхода заключается в том, чтобы сосредоточиться на целях, которые имеют отношение к сфере деятельности. В условиях такого подхода

в рамках образовательного модуля специальности осуществляется комплексное развитие знаний и умений в рамках формирования конкретной компетенции, обеспечивающей выполнение конкретной трудовой функции, отражающей требования работодателя.

«Одним из приоритетов модульных образовательных стандартов является их гибкость. При необходимости можно обновить или заменить конкретные требования для выпускника (специалиста) в зависимости от изменений в процессе. Еще одной положительной особенностью является возможность комбинировать необходимые модули и их отдельные блоки для индивидуализации обучения» [5].

«Изменения также повлияли на процедуру оценки, теперь это демонстрация приобретенных знаний и навыков по конкретному модулю. В результате это больше не лист сертификации с отметками «3», «4» и «5», а ответ на вопрос, обладает ли студент компетенцией: «Да / Нет»» [2].

Переход на стандарты нового поколения поставил перед учебными заведениями новые задачи, которые невозможно решить, работая по старому. В связи с этим в техникумах стали применять новые педагогические методы и приемы, была создана новая образовательная среда, создан новый стиль преподавания. В меняющемся мире система образования должна формировать такие новые качества выпускника, как инициативность, инновации, мобильность, гибкость. Одним из перспективных направлений с точки зрения решения этой проблемы является реализация компетентного подхода к обучению.

Интеграция профессиональных стандартов и основных профессиональных образовательных программ позволит оптимально сочетать теоретическую и практическую части обучения. Повышение мотивации обучающихся в обретении теоретических знаний придёт с осмыслением их места и роли в процессе освоения компетенций. Это становление в конечном итоге приводит к появлению качественно новых интегративных свойств.

«Интеграция общеобразовательных и профессиональных дисциплин, являющихся основой в любой профессии, составляет единство достигаемой цели – получение специальности, способствует повышению качества образования, развитию конкурентоспособной личности обучающихся через формирование у них профессиональных компетенций» [3].

«Ссылаясь на возможные эффективные методы и формы формирования профессиональных компетенций, необходимо говорить о развитии дуального образования. В течение нескольких лет элементы системы двойного образования были внедрены в 10 пилотных регионах, в основном это относится к системе СПО, поскольку такой подход позволяет готовить конкретных специалистов для групп компаний или отраслей. То есть помимо знаний, которые студент получает непосредственно в процессе основного учебного процесса, каждый должен иметь возможность

создавать, создавать исследовательские лаборатории, специальные проекты с потенциальными работодателями» [2]. Эта система образования предполагает получение студентом теоретических знаний в учебном заведении только 1–2 дня в неделю, а также материал для самостоятельного обучения. Остальная часть обучения – работа в специализированной организации. Двойное образование, согласно его принципам, дает предпринимателю право составлять индивидуальный график занятий для студентов, а также «подбирать» ненужные, по их мнению, предметы и даже сдавать экзамены. Одним из преимуществ такой системы является стипендия, приближенная к заработной плате. Таким образом, у молодого специалиста отпадет необходимость искать компромисс между обучением и подработкой.

«Есть еще одна возможность развивать прикладные навыки и профессиональные компетенции – это проектное обучение, которое не является совершенно новым в практике российского профессионального образования, но сегодня оно приобретает несколько других акцентов и форм организации образовательного процесса. Современный студент должен иметь возможность участвовать не только в монодисциплинарных и профильных проектах, но и в междисциплинарных. Это позволит оценивать развитие профессиональных компетенций в сочетании с навыками командной работы, принимать самостоятельные мотивированные решения и адаптировать профессиональные экономические знания и навыки в других отраслях и профессиональной деятельности» [2].

В настоящее время в передовых российских СПО применяется сетевая форма реализации образовательных программ, которая обеспечивает возможность освоения обучающимися образовательной программы с использованием ресурсов нескольких организаций, занимающихся образовательной деятельностью, а также при необходимости с использованием ресурсов других профильных организаций, обладающих возможностями для обучения.

Таким образом, профессиональные компетентности будущих выпускников СПО – это интегративное качество личности, развитие которой является результатом целенаправленной профессиональной подготовки, включающей в себя совокупность специальных профессиональных знаний, умений, навыков, позволяющих эффективно овладеть специальностью.

В заключение можно сделать вывод о том, что в настоящее время существует проблема несоответствия профессиональных компетенций выпускников СПО реальным требованиям рынка. Для решения данной проблемы мы предлагаем следующие направления:

- 1) Синергия профессиональных стандартов и образовательных программ, которая поможет повысить востребованность выпускников СПО на рынке труда. Разработка образовательных программ с учетом требований

профессиональных стандартов решит проблему несоответствия профессиональных навыков выпускников и требованиями работодателей. Чтобы сблизить систему профессионального образования и потребности работодателя, необходимо обновить образовательные программы с учётом профстандартов. Вовлечение работодателей и применение профессиональных стандартов в формировании образовательных программ и модулей является инновационным направлением.

2) Обращаясь к возможным эффективным методикам и формам формирования профессиональных компетенций, необходимо подразумевать развитие дуального образования. Эта система образования предусматривает собой получение студентом теоретических знаний в учебном заведении лишь 1–2 дня в неделю, а также самостоятельную проработку материала. Остальной подготовкой является работа в профильной организации. Одним из преимуществ такой системы является стипендия, приближенная к заработной плате.

3) Развитию компетенций в рамках профстандарта у выпускников СПО в рамках рабочей программы будет способствовать проектное обучение, которое обеспечивает возможность освоения обучающимися образовательной программы с использованием ресурсов нескольких организаций, занимающихся образовательной деятельностью, а также при необходимости с использованием ресурсов других профильных организаций, обладающих возможностями для обучения.

## **Литература**

1. Блинов, Л.В. Социально-профессиональная компетентность личности – продукт межкультурного взаимодействия / Л.В. Блинов, В.Л. Недорезова // Педагогическое образование и наука. – 2008. – №1. – С. 52–56.
2. Бородачев, В.В. Применение профессиональных стандартов // Аккредитация в образовании. URL: [http://www.akvobr.ru/o\\_zhurnale.html](http://www.akvobr.ru/o_zhurnale.html) (дата обращения: 05.04.2019).
3. Внедрение профессионального стандарта педагога профессионального обучения, профессионального образования и дополнительного профессионального образования: проблемы и пути их решения. Сборник материалов XXI областной научно-практической конференции преподавателей 13 апреля 2018 г.: Екатеринбург, 2018 г. – 77 с.
4. Методика проектирования и реализации вариативных модульных дополнительных профессиональных программ для педагогических кадров СПО / Блинов В.И., Есенина Е.Ю., Клинк О.Ф., Факторович А.А. – Москва, 2008. – 68 с.
5. Федотова, В.В. Методика разработки модулей программ дополнительного профессионального образования для формирования компетенций, обеспечивающих трудовые функции, заявленные в профессиональных стандартах / под общ. ред. В.В. Федотовой. – Екатеринбург: УрФУ, 2015. – 74 с.
6. Исследовано в России [Электронный ресурс]: Федеральная служба государственной статистики Росстат «Занятость и безработица в Российской Федерации (по итогам обследования населения по проблемам занятости)». – URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 05.04.2019).

## **АНАЛИЗ АКТУАЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА, КАК ВОЗМОЖНОГО ФИНАНСОВОГО ИНСТРУМЕНТА ИНВЕСТИРОВАНИЯ**

### **ANALYSIS OF THE RELEVANCE OF BANK DEPOSITS AS A POSSIBLE FINANCIAL INSTRUMENT OF INVESTMENT**

***Я.М. Мартынова***

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* инвестиции, депозит, банковский вклад, инвестор, риск, доходность, банк.

*Key words:* investments, deposit, bank deposit, investor, risk, return, bank.

*Аннотация.* Статья посвящена теоретическим вопросам экономической природы банковского депозита. Целью статьи является рассмотрение особенностей денежных вкладов, как возможного финансового инструмента инвестирования. В ходе исследования был проведен анализ доходности по банковским депозитам; динамика процентных ставок по депозитам и инфляции, а также рассмотрен рейтинг организаций, которые пользуются популярностью среди вкладчиков. Результатом статьи является вывод о неэффективности инвестирования в банковский депозит.

Одной из основных функций денег в экономически развитом государстве является средство накопления собственного капитала. Данная функция заключается в сохранении и приумножении запаса денежных средств, для реализации покупательной способности в будущем.

Большинство инвесторов в самом начале пути, сталкиваются с проблемой выбора оптимального финансового инструмента, обеспечивающего рационального соотношения минимального риска и стабильной доходности.

На сегодняшний день любой экономически грамотный человек осознает необходимость рационального распоряжения денежными средствами с возможностью увеличения собственного капитала. Существует многообразие финансовых инструментов инвестирования, которыми может воспользоваться начинающий инвестор. Основным критерием выбора способа приумножения денежных средств является риск. С данной позиции, в первую очередь, инвестором изучается процентный уровень степени риска и возможность сохранить свой капитал, и только после этого необходимо обратить внимание на возможный уровень дохода.

Рассмотрим основной объем и состав денежных накоплений населения, без учета вкладов на валютных счетах и денежной эластичности в иностранной валюте у населения.

Таблица 1

## Основной объем и состав денежных накоплений населения

	Всего накоплений, млрд. рублей	В том числе					
		остатки вкладов		остатки наличных денег		ценные бумаги	
		млрд. рублей	в % к общему объему накоплений	млрд. рублей	в % к общему объему накоплений	млрд. рублей	в % к общему объему накоплений
<b>2017 г.</b>							
Январь	27355,2	18472,0	67,5	4622,0	16,9	4261,2	15,6
Июнь	28182,4	18906,0	67,1	4779,9	17,0	4496,5	15,9
Ноябрь	29193,6	19406,2	66,5	5048,7	17,3	4738,7	16,2
<b>2018 г.</b>							
Январь	30863,3	20640,8	66,9	5424,3	17,6	4798,2	15,5
Июнь	31844,1	21227,2	66,7	5611,9	17,6	5005,0	15,7
Ноябрь	32442,3	21456,1	66,1	5971,2	18,4	5015,0	15,5

Анализируя данные, представленные в таблице, можно сделать вывод, что большую часть денежных средств инвесторы хранят на банковских депозитах, которые составляют в среднем за 2017–2018 года 67% от общего объема накоплений. Остальные части сбережений распределяются между наличными денежными средствами и ценными бумагами. Это можно объяснить неуверенностью в стабильности экономической ситуации в стране и ошибочном суждении граждан в использовании консервативного метода сбережения денежных средств, что характеризует низкий уровень финансовой грамотности населения. Люди желают откладывать

денежные средства про запас, тем самым, обеспечивая себе подушку безопасности в случае финансового кризиса. Большинство вкладчиков не предполагают, что банковский депозит является неэффективным способом вложения.

Согласно пункту 1 статьи 834 Гражданского Кодекса Российской Федерации под договором банковского вклада понимается соглашение банка, принявшего от вкладчика денежную сумму, который обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее в условиях и порядке, предусмотренных договором [1]. Понятия вклада и банковского депозита в законодательных актах часто приравнивают. Однако на практике данные понятия имеют различия. Депозит имеет более широкое понятие, так как включает в себя банковские операции по хранению вещей клиента. Вклад же подразумевает под собой хранение на депозите денежных средств. Банковские вклады застрахованы, что обеспечивает сохранность и отсутствие необходимости самостоятельно управлять собственным активом. В соответствии с Федеральным Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» максимальная страховая сумма составляет 1 400 000 рублей [2]. Однако у депозитов есть недостатки – низкие процентные ставки по отношению к уровню инфляции, который по данным Центрального банка Российской Федерации на ноябрь 2018 года составляет 3,8% [3]. Статистика показывает, что, на сегодняшний день, депозитные вклады, как способ накопления денежных средств, пользуются большим спросом у физических лиц. Поэтому что, по мнению большинства вкладчиков, данный способ приумножения капитала наиболее безопасен, так как все вклады застрахованы. В таблице 2 представлена динамика банковских депозитов физических лиц за отчетный период.

Таблица 2

**Банковские депозиты (вклады) физических лиц,  
млрд. рублей**

<b>Дата</b>	1.11.2014	1.11.2015	1.11.2016	1.11.2017	1.11.2018
<b>Сумма банковских депозитов</b>	13822702	15 145 147	17 410 658	19406154	21406064

На протяжении 5 лет заметно увеличилась тенденция сбережения денежных средств посредством банковского вклада. За период 2014–2018 годов данный показатель увеличился на 35%, что говорит о желании сохранить покупательскую способность денежных средств вкладчиков. Для того чтобы выяснить, действительно ли являются вклады способом приумножения капитала, обратимся к рисунку 1.



Рис. 1. Динамика процентных ставок по депозитам и инфляции в России, % [3]

Анализируя данные, представленные в таблице, можно сделать вывод, что инвестирование в форме банковских депозитов покрывают уровень официальной инфляции. Однако следует отметить, что уровень реальной инфляции превышает уровень статистической. Это связано с тем, что уровень потребительских цен увеличивается, еще в августе 2018 года данное повышение было произведено на 3,1% [4]. Данное обстоятельство делает крайне невыгодным вложением денежных средств в депозит, поскольку сложившаяся ситуация больше напоминает кредитование банков. Особенно, проблема затрагивает граждан, которые вкладывают свои денежные средства в Сбербанк, сохраняющий политику низких процентных ставок. Самый большой процент по вкладам банка составляет 7% годовых [5]. Однако, вкладчиков не это не останавливает и наибольшая часть денежных вкладов хранится именно в Сбербанке, рисунок 2.

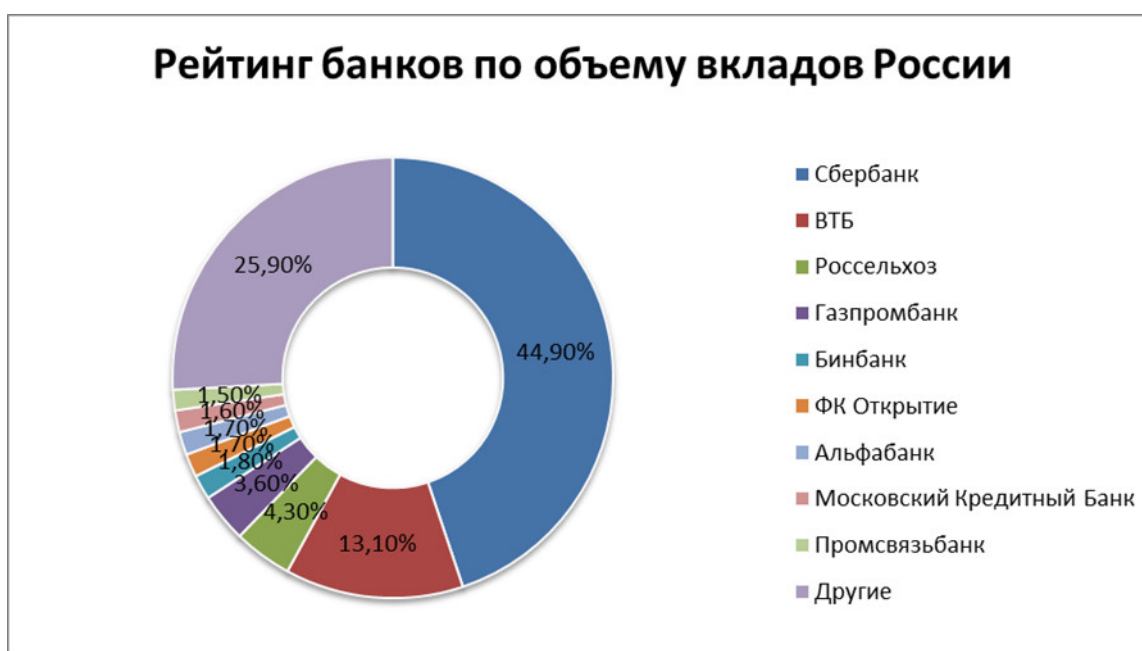


Рис. 2. Рейтинг банков по объему вкладов России на 01.11.2018 [6]



Исходя из данных, представленных в таблице, популярность вкладов Сбербанка можно объяснить высоким уровнем доверия населения, поскольку банк функционирует на территории Российской Федерации уже 177 лет, вкладчики ценят данный факт и считают его показателем надежности и стабильности.

Таким образом, банковские вклады, как способ инвестирования ошибочно имеют большое значение в настоящее время. Население распоряжается своими средствами крайне не выгодно, отдавая предпочтения банковским вкладам. Это связано не только со степенью устойчивости ПАО «Сбербанк», но и с низким уровнем осведомленности о возможностях инвестирования в другие финансовые институты. На сегодняшний день государство пытается решить данную проблему посредством внедрения программ и проектов по повышению финансовой грамотности населения.

### **Литература**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016), статья 834. Договор банковского вклада / СПС «Консультант».
2. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года / СПС «Консультант».
3. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> (Дата обращения 20.11.2018).
4. Минэкономразвития повысило прогноз по инфляции на первый квартал 2019 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://eadaaily.com/ru/news/2018/10/16/minekonomrazvitiya-povyasil-prognoz-po-inflyacii-na-pervyy-kvartal-2019-goda> (Дата обращения 8.12.2018).
5. Сберегательные вклады Сбербанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/person/contributions/depositsnew> (Дата обращения 01.12.2018).
6. Рейтинг банков по объему вкладов России на 01.11.2018 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sravni.ru/banki/rating/> (Дата обращения 28.11.2018).

УДК 373.24  
ГРНТИ 14.07.05

**ЭЛЕКТРОННОЕ ПРАВИТЕЛЬСТВО  
КАК ФАКТОР ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ  
МОДЕЛИ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ**

**ELECTRONIC GOVERNMENT AS A FACTOR  
OF INNOVATIVE DEVELOPMENT OF THE MODEL  
OF GOVERNMENT MANAGEMENT**

***Н.В. Можейко***

Научный руководитель: А.В. Маркова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* взаимодействие общества и власти, электронное правительство, государственные услуги, электронная демократия.

*Key words:* interaction of society and government, e-government, public services, e-democracy.

*Аннотация.* В данной статье анализируется развитие концепции электронного правительства в РФ от приоритетов предоставления государственных услуг в электронном виде к вовлечению граждан в процессы открытого государственного управления. Рассматриваются модели, как практика онлайн-коммуникации с обществом влияет на процессы узаконивания и институционализации результативного электронного взаимодействия общества и власти.

В данной статье рассматриваются вопросы эволюции модели государственного управления, которые направлены на формирование сервисориентированной модели отношений «государство-гражданин» с применением технологий «электронного правительства».

Цель данной публикации – исследование развития формирования проекта «электронное правительство» в Российской Федерации, воздействие различных практик по внедрению новых электронных сервисов и компонентов сотрудничества государства и общества.

В течение своего существования правительство являлось одним из самых главных общественных институтов, меняясь и развиваясь, совершенствуя механизмы взаимодействия институтов государства с разными общественными институтами: правовыми, финансовыми, семейными, образовательными. Государственное управление оказывало мощное воздействие на финансовую систему и модифицировалось под влиянием изменяющихся экономических обстоятельств.

На базе современных исследований в течение минувших двухсот лет совершается перемена укладов технологических и превалирующих и происходит смена управленческих стратегий, сложного комплекса государственных, экономических отношений, режимов интернациональных связей и других ведомственных учреждений. По этой причине исследование нынешних способов правительственного управления и его направления развития – «электронного правительства» – станет не полным, если анализировать без контекста технологического и экономического развития нынешней культуры.

Анализ в современных условиях позволяет вывод, что государственное управление совершенствуется в более мобильное и гибкое. Государство не желает стремиться оказывать контроль на экономическую деятельность, но при этом централизуется на стратегически весомых «точках» инновационной цивилизации: коммуникационной и информационной инфраструктуре, регулировании рынков капиталов и экономических институтах.

Будет вернее говорить об очередной высококачественной перестройке институтов страны. Соответственно, значимой характерной чертой результативного правительственного управления можно назвать интенсивное

перенятие различных способов и конфигураций организационных структур и менеджмента, которые доказали собственную результативность в бизнес-практике.

Найти причину такого взаимодействия можно исходя из следующего: согласно собственному финансовому и научно-техническому потенциалу преобладающее большинство крупных фирм желают оказаться приближенными к государственным институтам, однако сложность решаемых ими вопросов никак не уступает трудности тех вопросов, решение которых считается прерогативой государства. При данных условиях госинституты приобретают вспомогательные возможности для применения в своей работе традиционных бизнес-подходов. Государством наиболее востребованными становятся организационные структуры, а так же сам менеджмент, который направлены на снижение потерь и максимизацию прибыли.

Говоря об эволюции государственного управления, следует иметь в виду два основных аспекта происходящих изменений – менеджериальный и организационный. Логику эволюции организационных структур как методов управления, так и бизнеса можно характеризовать постепенным отходом от жестко централизованных структур к наиболее децентрализованной организации, которая, не взирая на положение во властной иерархии, использует творческий потенциал всех своих сотрудников.

В XIX веке таким образом получили свое развитие линейно-функциональные иерархические организационные структуры. В это время бурное увеличение числа корпораций побуждали исследование более адекватных методов управления крупными организациями. Линейно-функциональную структуру в XX веке сменила дивизиональная форма организации. Ее характеризует делением деятельности компании по «региональному», «продуктовому» и «потребительскому» признакам. Все большее развитие в инновационных условиях получают адаптивные организационные структуры, которые преодолевают недостатки «жесткой» организации – как информационную изолированность подразделений и длительный цикл выработки-принятия решений, так и весь большой бюрократический аппарат в целом. Организационная структура многих компаний реорганизуется с наиболее важными для развития проектами по причине особой значимости инновационной деятельности. В конечном итоге набираются необходимые специалисты и создаются временные проектные группы, передавая некоторые функции на аутсорсинг.

Наряду с реформацией организационных структур происходит усовершенствование организации труда и методов управления: от системы Тейлора, направленной на рациональное разделение труда, к системе Майо, сосредоточенной на более широком привлечении работников к управленческому процессу, стимулирование нанятого работника через системы сдельной оплаты, а так же на умении работника самостоятельно организовать трудовой процесс в соответствии с поставленными целями.

Анализ развития научного и практического менеджмента доказывает, что в управленческой науке и культуре в течение последней сотни лет случилась смена парадигм. Пришла направленная на будущее новая философия менеджмента на смену старой. Столь резкие изменения не могли не оказать влияния на систему органов госвласти.

В развитых странах промежутки конца 1980-х и начала 1990-х годов выделены стремлением изменить парадигму государственного управления. Используемые различными странами для реформы госсектора подходы, по большей части универсальны и включают в себя:

- снижение объемов в системы государственной службы, приватизацию и корпоративизацию ее сфер;
- передачу ответственности на невысокие степени управления и распределение управления внутри правительственных структур;
- отбор наиболее результативных методов изготовления услуг;
- уклон в покупателя, включая публикуемые стандарты качества социальных услуг;
- измерение объема услуг;
- направление реформ, облегчающих перестройку и уменьшающие расходы самих реформ.

Соответственно употребление понятия «предпринимательское государство» является оправданным, если под предпринимательством подразумевается перевод экономических ресурсов из областей более низкой производительности в области наиболее высокой производительности – максимизация эффективности применения человеческого, а так же финансового и производственного капитала.

Одним из краеугольных камней концепции «электронного правительства» является реализация функций государственного управления в форме услуг, предоставляемых государством гражданам и иным субъектам. Наиболее обещающими в бизнесе подходами можно считать представление любой производственной деятельности как оказание услуг заказчикам. Х.-Ю. Варнике в своей книге отметил, что производители, которые считают себя производителями услуг, имеют очевидные преимущества в конкуренции. Данный метод дает возможность иначе рассмотреть как организационную структуру компании, позволяя пересмотреть критерии эффективности, так производственную деятельность самой компании.

Сам термин «услуга» включает в себе несколько принципиальных вещей, которые имеют далеко идущие последствия и в сфере госуправления, и в экономике. Процедура предложения услуг предполагает значительную интегрированность структур, участвующих в ее производстве. Наряду с этим возникает необходимость «переформатировать» традиционные организационные структуры в соответствии с занимаемым ими в указанном процессе месте. Гражданин должен получать услугу максимально оперативно и в одном месте и это способствует формированию

так называемых «бесшовных» организаций, обеспечивающих свободное циркулирование кадровых, материальных, информационных и других ресурсов.

Одним из важных уроков административных реформ можно считать то, что здесь нельзя допустить решения, не меняющие систему в целом, а лишь направленные на «лечение симптомов недомогания» органов госвласти. Сокращение штата чиновников является очевидным примером наиболее популярных средств повышения эффективности госаппарата. Однако многие подобные попытки в самых различных странах подтверждают, что только таким способом переломить саму «бюрократическую» модель или повысить качество принимаемых решений органов власти нельзя. Несмотря на амбиции нового реформатора, рано или поздно он вынужден будет либо покинуть эту сферу, либо играть по правилам «бюрократической» модели. Здесь основная проблема заключается в старой административной системе, не обладающей иными возможностями, а не в чиновниках, не в их неспособности творчески подходить в своей работе или организации своей деятельности и выработать эффективные методы, позволяющие четко и оперативно реагировать на потребительские запросы.

Клиентоориентированность не является «врожденным» качеством предпринимательства в современном бизнесе. Реальный потребитель оказывался ограничен, если не в объеме предлагаемых товаров, то в их номенклатуре и ассортименте, так как философия массового общественного производства ориентировалась на «среднестатистического» потребителя. Хотя на данный момент мы выступаем свидетелями наиболее конструктивной ориентации экономических субъектов на потребителя. Традиционный товар становится все менее стандартным, проходит предпродажную длительную подготовку, делаящим его схожим на то, что в нынешнем маркетинге классифицируется «customized product».

Цель совершенствования государственного управления основывается в построении такой системы, производящей «customized» управленческие решения и государственные услуги. Взяв во внимание генетическую общность форм и методов управления допустимо заимствование, если будет присутствовать соответствующая адаптация. Но этот процесс является сложным и противоречивым. Процедуры государственной власти не делают упор на задачи, решаемые в бизнесе, и здесь не всегда получается использовать конкурентные механизмы в целях апробации эффективности государственных ведомств.

Обширный диапазон вопросов в области правительственного управления допускает квазирыночные постановления. Тогда автоматические механизмы рынка отсеивают неэффективные, потребительски не заинтересованные решения, замещая альтернативными, но все еще направленными органами госвласти на спрос своих клиентов – бизнес и население.

Система методов, с использованием которых государственные органы могут трансформировать «бюрократические» способы взаимоотношения с гражданами, и составляют основное содержание, суть перехода к «электронному правительству». Обстоятельство, доказывающее, что «электронное правительство» вовсе не ограничивается информатизацией и автоматизацией исполняемых госслужащими функций, возможно схематично презентовать.

Таблица 1

Данное обстоятельство ведет к укреплению и появлению вспомогательного контура в административном процессе:

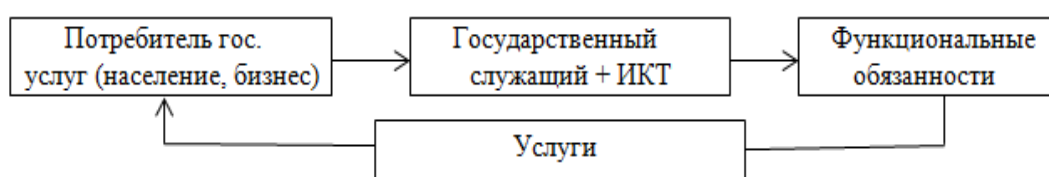
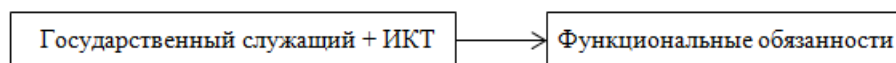


Таблица 2



В ходе собственного формирования коммуникационные и информационные технологии добились такого уровня, при котором существуют настоящие возможности для развития постоянных и быстродействующих транзакционных каналов между некоммерческими и коммерческими организациями, населением и органами государственной власти. В зависимости от степени привлечения к реализации частных компаний и степени централизации/децентрализации соответствующих проектов, и т.п. в данный период сформирован ряд моделей построения «электронного правительства». На разных ступенях зрелости собственной системы «электронного правительства» пребывают разные страны. Но утверждать, что полноценное «электронное государство» функционирует даже в самых развитых странах нельзя. Россию невозможно признать аутсайдером данного процесса, однако наше государство очень значительно уступает другим странам. Специфичной чертой модели образования «электронного правительства» в России можно обозначить растущую функцию регионов, реализующую активно проекты по созданию электронных закупочных площадок, совершенствованию порталов «государство – население», несмотря на отсутствие необходимого общефедерального нормативно-правового, стандартизационного обеспечения соответствующей сферы информационных и коммуникационных технологий.

Исходя из этого, в Российской Федерации успех в последующей реализации административной реформы связан напрямую с широким применением в практике государственного управления технологий и инструментария «электронного правительства», который на данный период является главным современным методом увеличения производительности работы государственных организаций.

### **Литература**

1. Сидорова, А.А. Электронное правительство: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А.А. Сидорова. – Москва: Издательство Юрайт, 2018. – 165 с.
2. Иншакова, Е.Г. Электронное правительство в публичном управлении: монография / Е.Г. Иншакова. – Москва: Издательство Юрайт, 2018. – 139 с.
3. Трофимов, В.В. [и др.] Информационные технологии в экономике и управлении: учебник для академического бакалавриата / под ред. В.В. Трофимова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2018. – 482 с.
4. Официальный сайт Правительства России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://government.ru> (дата обращения: 5.02.2018).
5. Официальный сайт Портала Госуслуг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gosuslugi.ru> (дата обращения: 18.02.2018).
6. Коршунов, М.К. Экономика и управление: применение информационных технологий: учебное пособие для вузов / М.К. Коршунов; под науч. ред. Э.П. Макарова. – 2-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2018. – 110 с.
7. Кастельс, М. Власть коммуникации / пер. с англ. Н.М. Тылевич; под науч. ред. А.И. Черных. – Москва: Изд. дом ВШЭ, 2016. – 564 с.

УДК 336.71  
ГРНТИ 06.73.55

## **НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

## **NATIONAL PAYMENT SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION (NPS)**

***В.С. Новоселова***

Научный руководитель: В.В. Сизов, канд. экон. наук, профессор

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* платежная система, переводы, карта, безналичный расчет.

*Key words:* payment system, transfers, card, cashless payments.

*Аннотация.* В данной статье раскрываются понятие и сущность национальной платежной системы, её принципы, порядок переводов денежных средств между пользователями в рамках платежной системы. Отдельное внимание уделяется картам Национальной платежной системы «Мир» и их функциям. Также проводится прогноз пользователей карт Национальной платежной системы «Мир». Все больше банковских операций можно выполнить онлайн и в безналичной форме, и для корректной работы этих операций в стране должна быть стабильная и безопасная платежная система.

Национальная платежная система это система, работающая внутри страны и обеспечивающая оборот безналичных денег.

Платежная система в Российской Федерации на основании федерального закона № 161-ФЗ «О национальной Платежной системе» от 27.06.2011, согласно которому были установлены правовые и организационные основы работы национальной платежной системы на территории Российской Федерации. Цель её создания – предоставление альтернативы существующим международным платежным системам внутри страны, обеспечение безопасности денежных средств российских пользователей за счет независимости от иностранных компаний и инвесторов.

Платежная система не производит движения «реальных денег», ведь фактически при внесении ваших денежных средств, к примеру, на банковскую карту эти денежные средства «становятся» лишь набором информации, что по сути своей должно гарантировать безопасность вашим средствам. Это первый и основной принцип национальной платежной системы – обеспечить безопасность всех проводимых операций.

Следующий по важности принцип НПС – простота. В современном быстроразвивающемся мире технологий пользователям всех возрастных групп важно, чтобы алгоритм проводимых операций был прост и не влек за собой потерю дополнительного времени на сложные решения.

Третий и немаловажный принцип НПС – удобство. Сейчас сложно представить, как клиент в банке отстаивает огромные очереди, чтобы сделать перевод, ведь на данный момент его проблема решается парой «кликов» в онлайн-банке или, что гораздо реже, терминале.

Основные задачи НПС:

- Бесперебойность функционирования.
- Безопасность всех проводимых операций и гарантия нормального функционирования при попытке стороннего вмешательства.
- Равный подход ко всем участникам системы.
- Эффективность функционирования.

### **Операторы и порядок перевода денежных средств**

Согласно Реестру Центрального Банка России на данный период на территории страны действуют около девяноста операторов электронных денежных средств и более ста операторов платежных систем. Согласно закону № 161-ФЗ статья 15 операторами платежной системы могут быть кредитные и не кредитные организации. Кредитные организации могут быть как оператором платежной системы, так и оператором электронных денежных средств одновременно, в случае если это не противоречит законодательству РФ и лицензии этой организации.

Порядок перевода денежных средств глядя со стороны пользователя достаточно прост, но на самом деле он более сложный, чем кажется, на первый взгляд и как в любой операции есть свой алгоритм действий:



- держатель карты через личный кабинет или терминал вводит свой PIN-код
- программа считывает данные с карты
- держатель карты вводит данные получателя и сумму перевода
- программа посылает запрос через эквайера в процессинговый центр и к эмитенту
- банк-эмитент подтверждает проведение перевода
- программа списывает сумму перевода с карты держателя.

### **Карты НПС «Мир» и их функции**

Платёжная система «Мир» – это российская национальная платёжная система, призванная обеспечить надёжность, безопасность, удобство и доступность национальных платёжных инструментов за счет независимой работы системы от иностранных компаний и всевозможного внешнего воздействия на нее.

Платёжная система «Мир» начала действовать на территории России с 1 апреля 2015 года. И с 15 декабря 2015 года Банком России было объявлено о начале выпуска платёжных карт «Мир». Действие этой системы, как и национальной платёжной системы, регулируется законом №161-ФЗ «О Национальной платёжной системе». Ввод этих карт на территории России был обусловлен рисками потери данных российских пользователей иностранной платёжной системы и вероятностью прекращения их действия на территории России. Сейчас все больше людей переходят на карты «Мир». В большей степени количество пользователей пополняется за счет «зарплатных проектов», а именно за счет того, что государственные учреждения до 1 января 2018 года должны быть снабжены картами «Мир» для получения на них заработной платы.

Существуют три типа карт мир: дебетовые (только для оплаты в интернете), классические (стандартный набор функций) и премиальные (расширенная программа привилегий, включая кешбэк).

Функции карты «Мир»:

- оплата товаров и услуг;
- совершение покупок в интернете;
- перевод денежных средств как внутри банка, так и в другие банки;
- снятие наличных со счёта;
- внесение наличных на счёт;
- получение заработной платы в рамках действия «зарплатного проекта».

### **Прогноз пользователей карт «Мир»**

По итогам первого полугодия 2017 года операторами национальной платёжной системы мир стали 381 кредитная организация. При пере выпуске карт другой платёжной системы все большее число клиентов переходят на карты «Мир», число торговых точек принимающих карты «Мир» также растет, ведь за год доля карт «Мир» выросла с 15,7% до 25,4%. По

числу операций доля «Мира» выросла с 17 до 30%, следует из данных «Мультикарты». По данным за ноябрь банками было выпущено около 50 миллионов карт. В дальнейшем карты «Мир» могут занять более 50% рынка карт в России за счет перехода большей части организаций на эту платежную систему.

### **Литература**

1. Белоусова, В.Ю. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: учебное пособие.
2. Деньги наличные и безналичные: опыт практического применения. Под редакцией начальника ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, кандидата экономических наук И.И. Янгирова.
3. Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Справочно-правовая система «Гарант».

УДК 336.01  
ГРНТИ 06.52.35

## **ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВ HOUSEHOLD FINANCES**

***М.Б. Нургелдиев***

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* финансы, домашние хозяйства, личные финансы.

*Key words:* finances, households, personal finances.

*Аннотация.* Сделана попытка обобщить точки зрения представителей финансовой науки на понятие «финансы домашних хозяйств», рассмотрена природа финансов домохозяйств в новых экономических условиях, представлен взгляд автора на данный вопрос.

Современные проблемы финансов затрагивают вопросы определения их сущности, структуры, функций, способов и методов организации. Как экономическая категория финансы предполагают взаимодействие между субъектами по поводу образования, распределения и использования финансовых ресурсов. Основными субъектами финансовых отношений, как известно, выступают государства, юридические лица, физические лица, соответственно можно выделить следующие звенья: финансы государства, финансы организаций, личные финансы.

Традиционно в экономической литературе рассматриваются и глубоко освещаются точки зрения ученых на такие сферы системы финансов, как государственные (публичные) финансы и финансы организаций (корпоративные финансы). Так, государственные финансы призваны обеспечивать

перераспределение финансовых ресурсов между регионами, отраслями хозяйства, социальными группами населения. Финансы организаций обслуживают материальное производство, создание и распределение внутри организации и перераспределение в бюджет и внебюджетные фонды части ВВП. За рамками рассмотрения остаются вопросы существования частных финансов. Однако хотелось бы заметить, что экономическая практика последних десятилетий, сопровождаемая значительными изменениями в системе отношений собственности, развитием товарно-денежных отношений, выдвигает на передний план необходимость изучения сущности, функций и механизма функционирования именно данной категории. Большая часть создаваемого внутреннего валового продукта в виде товаров и услуг идет в сферу личного потребления, спрос на которые определяется доходами населения. В то же время уровень и качество жизни населения влияет и на величину сбережений, которые в виде денежных средств поступают в финансово-кредитные учреждения страны, превращаясь в ссудный капитал.

В учебных и научных работах отечественных экономистов, таких как Б.М. Сабанти, В.К. Сенчагов, Л.А. Дробозина, П.И. Вахрин, А.С. Нешиной, М.В. Романовский, О.В. Врублевская, В.Е. Черкасов и других авторов, вопросы личных финансов не освещаются и не включаются в финансовую систему. В то же время в ряде учебных пособий последних лет можно встретить включения специальных разделов либо глав, посвящаемых личным (частным) финансам: А.И. Архипов, И.А. Погосов, В.В. Иванов, В.В. Ковалев, Г.В. Поляк, А.М. Бабич, Л.Н. Павлова, А.З. Дадашев, Д.Г. Черник, Т.В. Фетисова, М.В. Дриго и др. Потому что последние годы обращается особое внимание к личным (частным) финансам.

Анализ отечественной экономической литературы показывает, что при этом и само понятие личных финансов имеет разные названия и трактуется авторами неоднозначно. В литературных источниках встречаются термины, отражающие суть личных финансов, но определяются по-разному: и как «личные финансы», и как «финансы физических лиц», и как «частные финансы», и как «финансы домохозяйств» (домашних хозяйств), и как «финансы населения». Размытость понятийного аппарата, а, следовательно, и понимания сущности частных финансов ведет к трудностям и в понимании их природы, и места в финансовой системе. Если с этой сделать вывод, то большинство семей не знают что такое финансы и как его управлять и это связано с низким уровнем финансово грамотности.

Так, авторы одного из первых учебных пособий, которые выделили в отдельный сегмент финансы домохозяйств А.З. Дадашев и Д.Г. Черник, определяют их как «денежные отношения по поводу распределения стоимости общественного продукта и формирования доходов и расходов населения» [1, с. 220]. Подобная формулировка термина представлена

в пособии В.В. Ковалева и В.В. Иванова, однако в отличие от предыдущего определения финансы домашнего хозяйства рассматриваются несколько шире, включая всю «совокупность денежных отношений по поводу формирования, распределения и использования целевых фондов денежных средств, в которые вступает домашнее хозяйство и его отдельные участники в процессе своей социально-экономической деятельности». Особенность последнего определения состоит в том, что оно содержит указание на социально-экономическую деятельность домохозяйства, тем самым выводя за пределы финансов участников, которые не могут участвовать в этой деятельности, как например, граждане-инвалиды с детства. Кроме того, целевой фондовый характер денежных фондов домохозяйств имеет скорее предположительный оттенок, нежели утвердительный. М.Ф. Дриго определяет финансы населения как отношения по поводу образования, распределения и использования денежных средств граждан [3, с. 63]. Данное определение, на наш взгляд, размывает границы между денежными, кредитными, страховыми и финансовыми отношениями и не позволяет вычленять среди всего многообразия денежных отношений именно финансовые. Т.В. Фетисова финансы физических лиц рассматривает через отношения между экономическими субъектами по поводу формирования и использования денежных фондов физических лиц [4, с. 32]. Использование термина «физические лица» не совсем корректно в данном употреблении, так как физические лица могут быть представлены индивидуальными предпринимателями, за которыми в современных условиях, как мы знаем, могут числиться крупные предприятия и организации, а эта область скорее будет относиться к финансам хозяйствующих субъектов. Если при правильном управлении личными финансами домохозяйств могут заниматься с предпринимательской деятельности и это влияет на экономики страны. Похожее определение дает Г.Б. Поляк – «экономические денежные отношения по формированию и использованию фондов денежных средств в целях обеспечения материальных и социальных условий жизни членов хозяйства и их воспроизводства» [5, с. 307]. В этих определениях авторы выводят финансовые отношения из экономического взаимодействия субъектов, тем самым, оставляя за границами финансовой области субъектов, не имеющих возможности по тем или иным причинам участвовать в экономической деятельности. Более удачное определение приводят А.М. Бабич и Л.Н. Павлова, которые трактуют финансы домашних хозяйств как «совокупность денежных отношений, складывающихся по поводу формирования и использования семейных бюджетов» [6, с. 647]. При этом под семейным бюджетом они понимают фонд денежных средств, формируемый за счет поступлений членов семьи и расходующийся на потребление. Однако, на взгляд автора, не совсем правомерно использовать термин «бюджет» применительно к доходам и расходам домохозяйства, поскольку в явном виде смета доходов и расходов является

скорее исключением, чем правилом для семьи. Потому что в семье доходы мало, а расходуется больше. Обобщая сказанное, можно отметить, что определения, представленные отечественными экономистами, рассматривают финансы с точки зрения отношений, складывающихся при формировании доходов и расходов домохозяйства. В отличие от отечественных точек зрения, западный подход в корне отличается. Так, финансы в трактовке Нобелевских лауреатов по экономике З. Боди и Р. Мертон – это «наука о том, каким образом люди управляют расходом и поступлением дефицитных ресурсов на протяжении определенного периода времени. Как можно заметить, западный подход ориентирован на то, что в нашей теории и практике именуется финансовым менеджментом. Но финансовый менеджмент – это скорее механизм управления финансовыми отношениями, механизм воздействия на них, нежели сами финансы. Прежде чем управлять финансовыми потоками, необходимо четко представлять, кто и чем управляет.

На основе изложенного под финансами домохозяйств следует понимать совокупность денежных отношений по поводу образования, распределения и использования фондов денежных средств домашних хозяйств или отдельных его членов с целью финансирования их жизнедеятельности и удовлетворения потребностей. Вся совокупность финансовых отношений домохозяйств подразделяется на ряд направлений:

1) финансовые отношения внутри домохозяйства, т.е. между членами семьи, родственниками, совместно проживающими и ведущими общее хозяйство;

2) финансовые отношения между членами домохозяйства и государства при уплате налогов, получения субсидий, социальных трансфертов;

3) финансовые отношения между гражданами и хозяйствующими субъектами при получении заработной платы, осуществлении инвестиций и т.п.;

4) финансовые отношения с учреждениями финансово-кредитной сферы при получении кредитов, вложении денежных средств в финансовые инструменты и т.д. Можно отметить следующие признаки финансов домашних хозяйств, характеризующие данное понятие.

Во-первых, возникающие отношения имеют исключительно денежный характер. Если по каким-либо причинам имеет место замена денежного эквивалента товарным, то ни о каких финансовых отношениях не может быть речи. Данный признак не противоречит основному признаку финансов и объединяет его с категориями государственных и корпоративных финансов.

Во-вторых, финансовые отношения носят распределительный характер, поскольку поступающие в распоряжение домохозяйства денежные средства от одних участников в последующем распределяются и перераспределяются между всеми членами домашнего хозяйства.

В-третьих, эти отношения имеют условно фондовый характер. С одной стороны, размер и направления использования фонда денежных средств никем и ничем не регламентируются, т.е. не имеют юридической силы. Домашнее хозяйство самостоятельно принимает решение о необходимости и источниках формирования финансовых ресурсов, их величине и целевом назначении. С другой стороны, поступаемые в распоряжение домохозяйств денежные средства все же образуют некий денежный фонд, который имеет общие для большинства домохозяйств целевые направления использования: текущее потребление в целях обеспечения жизнедеятельности, сбережения, инвестирование средств и т.п. Разница при этом заключается в том, что размер и конкретные направления расходования средств отличаются в рамках отдельно взятого домохозяйства не на основе утвержденного регламента, а на основе жизненного опыта. В домашних хозяйствах финансовые решения принимаются исходя не только из экономических целей (рост доходов домохозяйств, экономия затрат), но и социальных (интеллектуальное развитие детей, получение образования, путешествия и т.п.).

Таким образом, финансы домашних хозяйств имеют признаки, позволяющие относить данную категорию по своей природе к категории финансы. При этом финансовые решения домохозяйств не закрепляются в балансе денежных доходов и расходов, не требуют формализации процедуры принятия и носят неформальный характер.

В статье рассматривается в разных годах разное понимание сущности личных финансов и это связано с экономикой страны и его влияние на финансы домашних хозяйств.

### **Литература**

1. Дадашев, А.З., Черник, Д.Г. Финансовая система России: учебное пособие. – М.: Инфра-М, 1997. – 248 с.
2. Финансы в вопросах и ответах: учебное пособие / под ред. В.В. Иванова, В.В. Ковалева. – М.: ТК Велби; Проспект, 2005. – 272 с.
3. Дриго, М.Ф., Романов, В.Н. Финансы и кредит: учебное пособие. – Брянск, 2007. – 432 с.
4. Фетисова, Т.В. Финансы физических лиц в современной финансовой системе общества // Финансы и кредит. – 2010. – № 36.
5. Поляк, Г.Д. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для вузов. – 2-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 512 с.
6. Бабич, А.М., Павлова, Л.Н. Финансы: учебник. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000. – 760 с.
7. Боди З., Мертон, Р. Финансы: учебное пособие. – М.: ИД «Вильямс», 2000. – 592 с.

## **НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: СУЩНОСТЬ, СТАВКИ И НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ**

### **TAX ON THE INCOME OF INDIVIDUALS: ESSENCE, RATES AND TAX DEDUCTIONS**

***В.Д. Овчинникова***

Научный руководитель: В.В. Сизов, канд. экон. наук, профессор

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* доход, налог, налоговый вычет, налоговые ставки, налогообложение, налогоплательщик, налог на доходы физических лиц.

*Key words:* income, tax, tax deduction, tax rates, taxation, taxpayer, tax on personal income.

*Аннотация.* В данной статье рассматривается налог на доходы физических лиц, его роль для государства, а также ставки по НДФЛ и вычеты, предоставляемые налогоплательщикам НДФЛ.

Налоги играют важную роль для государства. Они позволяют регулировать экономику в стране и формировать различные уровни государственных бюджетов.

Размер налогов регулируется налоговым законодательством. Если обратиться к 8 статье НК РФ, то можно прочесть, что налогом является обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований [1].

Также налоги выполняют ряд важных для государства функций: регулирующую, стимулирующую, фискальную, социальную и контрольную [7].

НДФЛ является основным видом прямых налогов, исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц, за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством [5].

Налог на доходы физических лиц является одним из наиболее важных налогов в России. Вызвано это тем, что практически все, кто работает на территории РФ платят данный налог. Налогоплательщиками НДФЛ являются граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства. Налоговыми резидентами по законодательству РФ признаются лица, находящиеся на территории России не менее 183 дней, независимо от фактически времени нахождения в России налоговыми резидентами признаются российские военнослужащие, сотрудники органов государственной

власти и местного самоуправления, работающие за пределами РФ. Если иностранец прекращает свою трудовую деятельность и покидает границы России до истечения 183 дней, то он перестаёт быть налоговым резидентом и его ставка НДФЛ может повыситься с 13% до 30%.

Налог на доходы физических лиц формирует значительную часть бюджета Российской Федерации, 37% от всех налоговых доходов РФ [6]. Помимо этого, регулируя ставку НДФЛ и размеры вычетов по НДФЛ правительство может влиять на уровень спроса в стране, так как данный налог взимается непосредственно с доходов граждан. Данный налог также позволяет распределять и выравнивать уровень доходов граждан, государство осуществляет это с помощью введения для определённых слоёв населения налоговых льгот по НДФЛ и с помощью введения различных ставок для отдельных видов дохода. Существуют следующие ставки: 9%, 13%, 15%, 30%, 35%.

Ставка в 9% применяется к: дивидендам, полученным до 2015 года; прибыли от процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года [5].

Ставка в 13% применяется к большинству доходов резидентов РФ [5].

Ставка в 15% применяется к доходам от дивидендов, полученных нерезидентами РФ от российских организаций, иные доходы нерезидентов РФ будут облагаться по ставке в 30 [5].

Ставка в 35% применяется при получении каких-либо выигрышей и призов, доходов по банковским вкладам, при экономии на процентах при получении налогоплательщиком кредитных или заёмных средств, при плате за использование денежных средств членства потребительского кооператива и при получении доходов с процентов за использование средств сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами [5].

Государство выделило некоторые категории граждан, освобожденных от выплаты НДФЛ, к ним, согласно законодательству, относят:

- Доноров.
- Пенсионеров, не имеющих иных доходов, кроме пенсии.
- Безработных, получающих пособия.
- Инвалидов, не имеющих иных доходов, кроме выплат по инвалидности.
- Граждан, получающих пособие по уходу за ребёнком.
- Индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные налоговые режимы [2].

Также существует четко обозначенный перечень не облагаемых НДФЛ доходов, он приводится в статье 217 НК РФ.

Государство намерено vybrало определённые в 217 статье НК РФ виды доходов. Некоторые из них обеспечивают существование таким категориям граждан, которые не могут самостоятельно обеспечивать свою жизнь и живут за счёт выплачиваемых государством пособий или,



например, любительской охоты или участия в фермерских объединениях. Также там перечислены добровольные выплаты граждан в некоммерческие организации для осуществления благотворительных функций. Не облагая налогами подобные выплаты государство обеспечивает поддержку отдельных слоёв населения, стимулирует добровольное создание гражданами специальных благотворительных фондов, которые помогают государству в обеспечении некоторых его функций.

Благодаря существующим налоговым вычетам по НДФЛ государство возвращает часть уплачиваемого подоходного налога своим гражданам при определённых условиях.

Налоговым вычетом является уменьшение государством налоговой базы, облагаемой ставкой 13%, при предоставлении определённых документов и соблюдении налогоплательщиком условий, закреплённых в законодательстве Российской Федерации [2].

Существуют следующие виды налоговых вычетов:

- Стандартные, применяются в отношении всех физических лиц, предоставляются при подаче письменного заявления в налоговый орган и при наличии документов, подтверждающих право налогоплательщика на данный вычет, все стандартные вычеты перечислены в статье 218 НК РФ.
- Социальные, предоставляются в размере фактических расходов, при этом не превышая размеров, установленных НК РФ, применяются после подачи налогоплательщиком письменного заявления в налоговую службу при подаче налоговой декларации по окончании налогового периода, установлены в статье 219 НК РФ.
- Инвестиционные, возможны в случаях получения прибыли от продажи ценных бумаг и при вложении средств на индивидуальный инвестиционный счёт, указаны в статье 219.1 НК РФ.
- Имущественные налоговые вычеты предоставляются когда налогоплательщик приобретает какое-либо имущество и предоставляет в налоговый орган при подаче налоговой декларации документы, подтверждающие стоимость находящегося у него в собственности имущества, описываются в статье 220 НК РФ.
- Профессиональные налоговые вычеты указаны в статье 221 НК РФ и предоставляются отдельным категориям граждан:
  1. Зарегистрированным физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.
  2. Нотариусам, адвокатам и иным лицам, занимающимся частной практикой в установленном законодательством порядке.
  3. Физическим лицам, работающим или предоставляющим услуги по договорам гражданско-правового характера, предоставляется профессиональный вычет, равный документально подтверждённому расходу, которые связаны с их профессиональной деятельностью.

4. Лицам, получающим авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы, искусства, за создание иных результатов интеллектуальной деятельности, вознаграждения патентообладателям изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, вычет предоставляется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов [2].

- Налоговые вычеты, предоставляемые при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами, описаны в статье 220.1 НК РФ [4].
- Налоговые вычеты, предоставляемые при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе, указаны в статье 220.2 НК РФ [3].

Таким образом, государство не только собирает денежные средства для реализации своих функций, но и получает наиболее полную информацию об имуществе и доходах каждого налогоплательщика, так как ему для получения льгот и при оплате налогов требуется предоставлять в налоговые службы определённый пакет документов по окончании каждого налогового периода. Государство предоставляет своим гражданам массу возможностей для того, чтобы на законных основаниях сократить свою налоговую базу и снизить с помощью этого сумму выплачиваемого налогоплательщиком дохода. Введённые государством льготы при оплате НДФЛ способствуют стимулированию к выводу из теневой экономики отдельных видов дохода, а повышенные ставки на некоторые виды доходов обеспечивают перераспределение средств между слоями населения и устанавливают некое финансовое равноправие между гражданами в стране.

При всех своих преимуществах законодательная база по НДФЛ до сих пор дополняется и изменяется.

## **Литература**

1. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 01.05.2019) «Российская газета», N 148–149, 06.08.1998, «Собрание законодательства РФ», N 31, 03.08.1998, ст. 3824.
2. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 01.05.2019) «Собрание законодательства РФ», 07.08.2000, N 32, ст. 3340, «Парламентская газета», N 151–152, 10.08.2000.
3. Данные Федеральной налоговой службы РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.nalog.ru/rn22/news/tax\\_doc\\_news/4250206/](https://www.nalog.ru/rn22/news/tax_doc_news/4250206/).
4. Данные Федеральной налоговой службы РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog\\_vichet/nv\\_ubit/](https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/nv_ubit/).
5. Данные Федеральной налоговой службы РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nalog.ru/rn70/taxation/taxes/ndfl/>.
6. Данные министерства финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.minfin.ru/ru/document/?id\\_4=124804](https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=124804).
7. Булатов, А.С. Экономика учебник / А.С. Булатов. – Москва 2004 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://portal.tpu.ru:7777/SHARED/s/SPICYNA/study/Tab6/et.pdf>.

## **ФИНАНСИРОВАНИЕ ВЫБОРНЫХ КАМПАНИЙ: ЗНАЧЕНИЕ ЗАТРАТЫ, ЭФФЕКТИВНОСТЬ**

### **FINANCING THE ELECTION CAMPAIGNS: THE IMPORTANCE COSTS, EFFICIENCY**

***Р.В. Подкуйко***

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* государство, финансирование, выборы, политические партии, кандидаты, демократия.

*Key words:* state, financing, elections, political parties, candidates, democracy.

*Аннотация.* В статье рассматривается роль государства в финансировании выборов в Российской Федерации. Цель статьи: исследование вопросов прозрачности финансирования избирательного процесса и рационального распределения денежных средств, выделяемых бюджетами субъектов РФ на проведение выборов. Результатами статьи являются вывод о необходимости проведения выборов в РФ, поскольку избирательный процесс – это основной источник демократии.

В современной экономической системе государство осуществляет множество общественно-значимых функций. Для их успешного выполнения является необходимым оказывать соответствующую финансовую поддержку. На финансирование программ расходов государство использует финансовые ресурсы, аккумулируемые бюджетной системой за счет налогов и других видов доходов. Государственные расходы привлекают к себе широкое общественное внимание, поскольку они касаются всех граждан Российской Федерации. Заинтересованность в эффективном использовании финансовых ресурсов существует у каждого налогоплательщика. Распределение общественных расходов должно соответствовать основным потребностям населения. Одной из таких потребностей является создание сильного государства, путем укрепления государственной политики, а также эффективного формирования органов государственной власти и местного самоуправления на основе всеобщих выборов. Демократичность и легитимность проводимых выборов во многом зависит от степени прозрачности отношений, возникающих по поводу финансирования данного процесса, а также от уровня рационального использования денежных ресурсов. На современном этапе развития выборной системы одно из центральных мест занимает финансирование политических партий и избирательных кампаний в связи с конкуренцией, возникшей на основе появления многопартийности, а также с ростом количества инструментов для борьбы с ней. Обеспечение финансирования избирательных кампаний влечет за собой проблему изменения сущности

свободного и демократичного института – выборов. Подтверждением данного факта является констатация ЦИК РФ о наличии у отдельных кандидатов значительных финансовых ресурсов, что создает им существенные преимущества в избирательной кампании, предоставляет более широкие возможности для проведения агитации, что в конечном итоге может оказать определенное воздействие на волеизъявление избирателей [1]. Финансирование политических партий и избирательных кампаний не должно превращаться в «аукцион по покупке голосов избирателей» [2]. Такой же позиции придерживается российский государственный деятель Г.Н. Селезнёв призывающий «в полной мере защитить избирательные права граждан от силы больших денег» [3]. Снижает уровень доверия социума к процедуре выборов уклонение кандидатов и политических партий от требований закона в рассматриваемой сфере. Практика финансового обеспечения со стороны государства электоральных кампаний показывает, что по-прежнему кандидатами на выборные должности скрываются реально понесенные расходы и финансирование не соответствующее законодательству Российской Федерации. Ярким примером такого нарушения служит незаконное финансирование избирательной кампании общественного деятеля А. Навального, выдвинутого в 2013 г. кандидатом на пост мэра города Москвы [4].

На сегодняшний день еще одной проблемой избирательного процесса является нерациональное использование денежных средств выделяемых бюджетами субъектов Российской Федерации. Данная проблема касается каждого гражданина страны, поскольку нерациональное расходование общественных средств непосредственно влияет на выгоды плательщиков и получателей. С экономической точки зрения избирательный процесс, не дает приращения общественного богатства, валового внутреннего продукта страны, а лишь увеличивает затраты бюджетов государства. К примеру, бюджет Томской области на выборы губернатора 9 сентября 2017 года выделил практически 96,78 млн.р. Данное событие проходило впервые с 2003 года, поскольку ранее губернаторы назначались Законодательной Думой Томской области по предложению Президента Российской Федерации [5]. На территории Томской области 22 участковые избирательные комиссии, которые включили в список избирателей на момент окончания голосования 771404 человек [6]. Из областного бюджета на подготовку и проведение выборов губернатора было выделено 96 800 000,00 рублей, из них фактически были произведены расходы на следующие нужды:

1. Компенсация, дополнительная оплата труда (вознаграждение), всего – 79932446,57 рублей;
2. Расходы на связь, всего – 553040,11 рублей;
3. Транспортные расходы – 933084,00 рублей;
4. Канцелярские расходы – 562 570,11 рублей;

5. Командировочные расходы – 627 945,53 рублей;
6. Расходы на приобретение оборудования, других материальных ценностей (материальных запасов), всего – 2 127 402,51 рублей;
7. Выплаты гражданам, привлекавшимся к работе в комиссиях по гражданско-правовым договорам, всего – 6 397 400,00 рублей;
8. Расходы, связанные с информированием избирателей – 2383792,01 рублей;
9. Другие расходы, связанные с подготовкой и проведением выборов – 6000,00 рублей.

В случае назначения в 2017 году губернатора Законодательной Думой Томской области по предложению президента Российской Федерации, были бы сэкономлены 96 800 000,00 рублей, что позволило бы вложить данные средства на решение социально-экономических проблем региона.

Обязательное проведение выборов является показателем наличия единственно верного демократического института. Население должно иметь возможность избирать достойного кандидата при условии изменения федерального законодательства, в части унифицированного подхода ко всем партиям и другим кандидатам по формированию и величине избирательных фондов, доступа к СМИ и другим факторам продвижения партиями своих кандидатов. Формирование по настоящему гражданского общества способного защищать, использовать свои права и интересы на всех уровнях путем участия в выборах также зависит от невозможности влияния одной партии по отношению к другим.

## **Литература**

1. Какителашвили, М.М. Конституционно-правовые проблемы финансирования политических партий и избирательных кампаний в Российской Федерации / М.: Галлея Принт, 2017.– 5 с.
2. Вавилов, С.В. Практическое пособие по организации деятельности контрольно-ревизионных служб, созданных при избирательных комиссиях, в ходе подготовки и проведения выборов и референдумов / С.В. Вавилов. – ЦИК РФ. 2011. – С. 5.
3. Селезнев, Г.Н. Перспективы развития российской государственности // Российская Федерация сегодня. – 1999. – № 24. – С. 13.
4. Официальный сайт издательства «Коммерсант» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/doc/2772389> (дата обращения: 11.12.2018).
5. Выборы губернатора Томской области 2017 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki/> (дата обращения 12.12.2018).
6. Избирательная комиссия Томской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.tomsk.vybory.izbirkom.ru> (дата обращения 12.12.2018).

**ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА И ЕЕ ЭЛЕМЕНТЫ.  
ОСОБЕННОСТИ СОВРЕМЕННОЙ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**

**MONETARY SYSTEM AND ITS ELEMENTS.  
THE FEATURES OF A MODERN MONETARY SYSTEM**

*А.С. Портная*

Научный руководитель: В.В. Сизов, канд. экон. наук, профессор

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* денежная система, денежные элементы, товарные и металлические денежные системы, фидуциарные денежные системы, российское общество.

*Key words:* monetary system, monetary elements, commodity and metal monetary systems, fiduciary monetary systems, Russian society.

*Аннотация.* В данной статье рассматривается важность денежной системы Российской Федерации, ее элементов, принципов. Рассмотрены существующие особенности денежной системы РФ.

«Жадность и соперничество не является результатом неизменного людского нрава, жадность и механизм создания дефицита фактически созданный и усиленный. Они являются причиной нашей борьбы за выживание» Жак Фреско, основатель денежной системы Евросоюза.

В нашей жизни деньги играют важную роль, с ними связаны наши успехи и неудачи, взлеты и падения. В современном обществе трудно представить свою жизнь без такого универсального финансового инструмента, как деньги. Именно они дают людям такую возможность как обменивание своих способностей и знаний, и все это нужно для того, чтобы устроить свою жизнь так, как мы себе ее представляем. Но прежде чем люди начнут пользоваться деньгами, они проходят долгий путь метаморфоз, который должен проходить строго по определенному порядку и в соответствии с законами. Для продвижения денег необходимы особые каналы, в которых они будут фиксироваться для того, чтобы в дальнейшем их можно было использовать по назначению в производственной сфере и для социально-стабильного существования государства, так же деньги должны где-то изготавливаться и вводиться в действие.

Денежная система – это главный и очень важный элемент экономической науки. Она представляет собой нечто гораздо важное и большее, чем обычное звено экономической системы, чем обычный инструмент, способствующий работе экономики. Правильно работающая денежная система влияет на круговорот доходов и расходов государства, который представляет экономику. Денежная система является совокупностью отношений, связанных с оборотом национальной валюты в стране. На

данный момент действующая денежная система Российской Федерации включает в себя денежную единицу – бумажные банкноты Банка России и металлическую монету. Денежная система разделена на несколько основных классификаций и типов денежных систем. Первая денежная система – это товарные и металлические денежные системы. Товарные денежные системы сформировались на самых ранних этапах развития товарного хозяйства и государственного строительства. В условиях добывающего хозяйства и собирательства роль денег играли ракушки моллюсков, какао-бобы, шкура мелких животных и т.д. В зависимости от внешнего вида товаров, которые призваны играть роль денег, они подразделяются на речные, морские, лесные, скотоводческие и прочее. В связи с совершенствованием способов обработки металла, увеличивается их важность в хозяйственной жизни народа, это приводит к переходу от товарных денежных систем к металлическим. Металлические денежные системы формируются в зависимости от того, какой металл на данном этапе играет роль денег. Они разделяются на монометаллические и биметаллические. В монометаллической системе решающую роль эквивалента играет один металл (серебро или золото), а в биметаллической денежной системе все наоборот, роль всеобщего эквивалента играют два металла, так же это может быть серебро или золото. Присутствие двух металлов в роли всеобщего эквивалента входило в разногласие с экономическим содержанием денег как единого товара, призванного осуществлять измерение стоимости всех других товаров. Стремительное развитие экономических отношений требовало стойкого постоянства денежной системы, не подверженной раздумьям стоимости одного из денежных металлов. Далее, в истории денежной системы являются фидуциарные, или фиатные денежные системы. Фидуциарные денежные системы (фиатные) – это системы, в которых денежные знаки не являются фактором публичного материального состояния. Фиатные денежные системы обрели свое начало в момент перехода от металлического денежного обращения к бумажному, которое ввел Банк Англии. Отделение внутренней стоимости металлических денег от номинала способствуют появлению неразмеренных денежных знаков, после этого происходит и собственное формирование фидуциарных денежных систем. Эти системы могут комплектоваться на металлической, бумажной и электронной базе. На данный момент существует три вида фидуциарных денежных систем:

- Переходные денежные системы, которые содержат в себе металлическое и бумажное обращение.
- Полный фидуциарный стандарт.
- Электронно-бумажные денежные системы.

Хотелось бы отдельно отметить денежную систему государства, ее основные элементы и принципы. В каждой стране денежная система состоит

из ряда ее элементов. Довольно быстро развиваются политические, экономические и социальные отношения, из-за этого не остается без внимания и денежная система, элементы которой поддаются изменениям. Законодательство каждой страны определяет основные элементы денежной системы:

1) принципы организации денежной системы. Это основной элемент денежной системы. Это правила, в соответствии с которыми государство организует данную денежную систему;

2) виды государственных денежных знаков;

3) масштаб цен – это способ выражения стоимости в денежных единицах, вроде как техническая функция денег. При металлическом обращении, когда денежный товар – металл – выполнял все функции денег, масштаб цен являлся весовым количеством денежного металла, принятым в стране в качестве денежной единицы или её кратных частей;

4) денежная единица или её наименование – это денежный знак, который принят законодательством и служит для соотнесения и обозначения цен каждого товара. Подзаконными актами или постановлениями центральных банков распланировываются виды крупно-купюрных денежных знаков;

5) порядок прогностического планирования назначает цели и задачи прогнозного планирования, организации и учреждения, оформляющих планы, концепцию самих прогнозных планов денежного обращения, методологию их составления и комплекс планируемых параметров и иных данных;

6) план обеспечения денежных знаков. Государством установлено, что в качестве поручительства могут являться товарно-материальные ценности, золото и драгоценные металлы, свободно обратимая валюта, ценные бумаги, страховые полисы, гарантии Правительства, банков и других организаций и т.д. Использование других видов обеспечения или несоблюдения основных правил установок банками обеспечения запрещено законодательством (законы «О Центральном банке РФ», «О банках и банковской деятельности»);

7) устройство денежной массы, находящейся в обращении содержит несколько параметров: отношение между наличными и безналичными деньгами, между объёмами выпускаемых купюр разного достоинства. От структуры денежной массы зависит практичность расчётов;

8) механизм денежно-кредитного управления представляет собой:

- комплекс способов, методов, инструментов влияния государства на денежно-кредитную сферу экономики,
- задачи, объекты и институты денежно-кредитного регулирования;
- права, обязанности и ответственность органов, его осуществляющих;

Подробнее хотелось бы так же рассмотреть принципы организации денежной системы. Существуют следующие принципы:



1) принцип централизованного управления денежной системой присущий для административно-распределительной модели экономики. Установочные акты правительства – это решающий фактор работы этого принципа, все государственные банки и их филиалы должны выполнять определенные обязательства.

2) принцип устойчивости и эластичности денежного оборота. Суть этого принципа состоит в том, что денежная система должна быть основана таким образом, чтобы с одной стороны не допускать инфляцию, а с другой – увеличивать денежный оборот, если поднимается спрос хозяйства в денежных средствах, и ограничивать их, если уменьшаются эти потребности.

3) принцип предоставления правительству денежных средств только в порядке кредитования.

4) принцип обеспеченности выпускаемых в оборот денежных знаков.

5) принцип прогнозного планирования денежного оборота.

Элементами денежной системы Российской Федерации являются:

1. Официальная денежная единица (валюта) – это установленный в законодательном порядке денежный знак, который служит для измерения и выражения цен всех товаров (рубль). Выпуск иных денежных единиц карается законом.

2. Виды денег, которые являются законными платежными средствами – это изначально кредитные деньги и банкноты, а также бумажные деньги.

3. Эмиссия наличных денег – выпуск денег в обращение.

Выпуск наличных денег в обращение формируется из нескольких этапов:

- составление прогноза потребности в наличной денежной массе для безотказного совершения расчетов;
- производство официальных денежных знаков и защита от подделок;
- организация резервных фондов денежной наличности;
- транспортировка наличных денег в регионы;
- собственно выпуск денег в обращение.

4. Эмиссионная система – это порядок выпуска в обращение денежных знаков, установленный законом.

5. Организация наличного денежного обращения.

Отдельно хотелось бы выделить современное устройство денежной системы Российской Федерации. Благодаря проведенным денежным реформам, сейчас существует стабильная денежная реформа Российской Федерации. Одним из главных этапов в ее формировании было проведение денежной реформы 1998 г, которая была осуществлена под руководством Б.Н. Ельцина. Современная денежная система России – это система обращения кредитных и электронных денег рыночной экономики. Существуют два типа обращающихся денег – кредитные и электронные деньги. Существуют следующие формы денег:

- наличные деньги-банкноты и монеты Банка России;
- безналичные деньги-депозиты.

Денежной единицей, установленной Банком России, является рубль, он в свою очередь состоит из 100 копеек. Рубли являются единственным законным средством платежа на территории России, их подделка, незаконный выпуск и изготовление преследуется по закону. После проведения деноминации (укрупнения масштаба цен) с 1 января 1998 года в обращении находятся бумажные банкноты достоинством 10, 50, 100, 500, 1000 руб., а также монеты достоинством 1,2,5 руб. и 1,5,10 и 50 коп. С 31 июля 2006 года вошла в обращение купюра 5000 рублей. С 1 октября 2009 года Банк России выпустил новую монету в 10 рублей. 12 октября 2017 года Банк России вводит в обращение новые банкноты номиналом 200 и 2000 рублей, символы для которых были выбраны по итогам опроса общероссийского голосования. В банкнотах присутствует новейший защитный комплекс и элементы с повышенным рельефом для слабовидящих граждан, а также взяты в расчет направленность современного дизайна.

Подводя итог вышесказанному, можно с уверенностью сказать, что денежная система для любой страны – один из главных элементов экономической науки. Хорошо работающая и слаженная денежная система позволит государству выйти на новый уровень как экономических, так и политических отношений, а так же сгенерирует достойную работу расходов и доходов страны.

### **Литература**

1. Режим доступа: <https://lektsia.com/3x322a.html>. 2007–2019 (дата обращения 9.05.19).
2. Федеральная служба государственной статистики. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (дата обращения 12.05.19).
3. Деньги, банковский кредит и экономические циклы / Хесус Уэрта де Сото; пер. с англ. под ред. А.В. Куряева. Челябинск: Социум, 2018.
4. Деньги, кредит, банки: учебник / Колл. авторов; под ред. О.И. Лаврушина. 8-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2018.
5. Юров, А.В. Деньги вчера, сегодня, завтра // Деньги и кредит. – 2017. – № 7.
6. Деньги. Кредит. Банки: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2018.
7. Режим доступа: [http://www.banki.ru/wikibank/banknotyi\\_banki\\_rossii/](http://www.banki.ru/wikibank/banknotyi_banki_rossii/) (дата обращения 11.05.18).

## ИССЛЕДОВАНИЕ ОСОБЕННОСТЕЙ УЧЁТА РАСЧЁТОВ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

### STUDY CHARACTERISTICS ACCOUNT FOR THE PAYMENT OF VALUE ADDED TAX

*Н.В. Причислова*

Научный руководитель: А.И. Копытова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* налог на добавленную стоимость, налогообложение, ставка, доход, косвенный налог, стоимость товара.

*Key words:* value added tax, taxation, rate, income, indirect tax, value of goods.

*Аннотация.* Налог на добавленную стоимость – один из основных федеральных, косвенных налогов, который широко распространён в современном мире. Налог на добавленную стоимость играет важную роль в социально-экономическом развитии нашего государства и формировании доходной части федерального бюджета. В связи с этим исследование учета расчетов налога на добавленную стоимость является актуальным. В работе описаны объекты налогообложения, условия предоставления налогового вычета, проанализированы ставки налогообложения и тенденции развития экономики при их повышении.

Добавленная стоимость – это разница между стоимостью реализованного товара, работ, услуг и расходами на приобретение материалов, сырья, товаров, других ресурсов, затраченных на них [1].

При применении данного налога бюджет пополняется поступлениями, изъятыми от части стоимости товара. Конечным плательщиком можно считать потребителя, так как именно он оплачивает продавцу данный налог вместе со стоимостью покупки [2].

Осуществив продажу, продавец обязан отчитаться перед государством за полученную долю налога на добавленную стоимость, путём уплаты в качестве налога требуемой суммы в бюджет. Если говорить о налоге на добавленную стоимость при реализации на территории страны, то плательщики налога обязаны подавать декларации и совершать требуемые отчисления ежеквартально.

Подлежит налогообложению совершение экспортно-импортных операций с перемещением товаров через границу России, но на несколько других условиях, чем при обычной продаже на территории Российской Федерации. Доля, приходящаяся на налог, перечисляется в бюджет из общей суммы проданного товара. Полученный результат уменьшают на НДС, уплаченный при покупке товара прочим поставщикам [3].

Объекты налогообложения НДС:

– импорт товаров (ввоз) на территорию России;

- реализация на территории Российской Федерации товаров, работ, услуг;
- передача имущественных прав (интеллектуальные права, право постоянного пользования земельным участком, право требования долга, арендные права и др.), а также передача права собственности на товары, результаты работ и оказания услуг безвозмездно.
- передача для собственных нужд товаров, работ, услуги, расходы на которые не учитываются при расчете налога на прибыль;
- выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления.

Операции, указанные в пункте 2 статьи 146 НК РФ, не признаются объектами налогообложения налога на добавленную стоимость.

Налогом на добавленную стоимость не облагаются товары и услуги, перечисленные в статье 149 НК РФ.

К ним относятся социально значимые, такие как:

- образовательные услуги;
- продажа предметов религиозного назначения;
- услуги по перевозке пассажиров;
- продажа некоторых медицинских услуг и товаров;
- услуги по уходу за больными и детьми и др.

Кроме того, это банковские операции; продажа жилых домов и помещений; коммунальные услуги; услуги на рынке ценных бумаг; адвокатские услуги; услуги страховщиков.

Ниже мы рассмотрим ставки налога на добавленную стоимость. Напомним, что с 1 января 2019 года произошло увеличение ставки НДС с 18% до 20% (табл. 1 и табл. 2).

Таблица 1

### Налоговые ставки по налогу на добавленную стоимость

Ставка НДС	Характеристика ставки НДС
0%	Ставка 0 % применяется когда совершаются операции, совершаемые при пересечении границы Российской Федерации. Также считается неправильным полагать, что 0 % НДС и освобождение от налога – это одно и то же. Чтобы в дальнейшем миновать штрафов и прочих претензий со стороны налоговых органов не стоит путать данные термины. Ставка 0 % предполагает дальнейшее самостоятельное начисление налога по документам, полученным от зарубежных поставщиков. В этом случае налог придется заплатить в более краткие сроки чем обычно.
10%	К товарам с 10% ставкой относятся продукты питания первой необходимости, за исключением деликатесных – хлебобулочная продукция, продукты детского питания, мясные и молочные изделия, овощи, яйца, масла. Опять же попадают под 10 % медицинские товары, печатные издания, товары для детей (в том числе для новорождённых).

<b>Ставка НДС</b>	<b>Характеристика ставки НДС</b>
20%	Основная ставка (20 %) действует для всей реализации услуг на территории РФ. Если товары не входят в список продукции, по которым действует льготная ставка в размере 10 %, то они облагаются по ставке 20 %.

Прежде всего, изменение ставки НДС коснется среднего и малого бизнеса, поскольку изменение цены на продукцию монополистов не повлияет на спрос. Снижение же спроса на продукцию малого и среднего бизнеса «уберет» многих игроков, которые пока неустойчивы. Чтобы избежать этого, предприниматели будут планировать различные маневры в виде сохранения цен на прежнем уровне в ущерб себе, различных бонусов и премий покупателям.

Таблица 2

**Анализ изменения законодательства  
по налогу на добавленную стоимость**

<b>Что изменилось</b>	<b>С 1 января 2019 года</b>	<b>До 1 января 2019 года</b>
Увеличена ставка НДС Ст. 164 НК РФ Изменения внесены Федеральным законом от 03.08.2018 № 303-ФЗ.	Основная ставка НДС увеличена до 20%. Новая ставка должна применяться в отношении товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных (выполненных, оказанных), переданных начиная с 1 января 2019 года. При этом льготная 10-процентная ставка на отдельные категории товаров (п. 2 ст. 164 НК РФ) сохранена.	Основная ставка НДС была установлена в размере 18%.
ФНС рекомендует по-новому оформлять возврат товара Письмо ФНС РФ от 23.10.2018 № СД-4-3/20667@.	ФНС рекомендует вне зависимости от того, был ли предмет сделки принят к учету покупателем или нет, при его возврате выставлять корректировочный счет-фактуру. Налоговики подчеркивают, что этот порядок с 01.01.2019 следует применять независимо от того, была ли отгрузка произведена в 2019 или 2018 году. При этом в корректировочном счете-фактуре нужно будет обозначить ту же ставку НДС, что была указана в счете-фактуре на реализацию возвращаемого товара. Если она осуществлялась в 2018 году – в размере 18% в качестве основной ставки НДС.	Ранее корректировочный счет-фактура выписывался только на возврат не оприходованного товара. При возврате учтенного товара покупатель составлял счет-фактуру на обратную реализацию.

<b>Что изменилось</b>	<b>С 1 января 2019 года</b>	<b>До 1 января 2019 года</b>
По услугам гарантийного ремонта можно будет отказаться от льготы (п. 3 ст. 149 НК РФ). Изменения внесены Федеральным законом от 27.11.2018 № 424-ФЗ.	Появится возможность отказаться от льготы по НДС по услугам гарантийного ремонта. В этом случае налогоплательщик сможет применять вычет НДС.	Ранее от указанной льготы отказаться было не возможно.
Больше компаний смогут воспользоваться заявительным порядком возмещения НДС Ст. 176.1 Изменения внесены Федеральным законом от 03.08.2018 № 302-ФЗ (вступил в силу 01.10.2018).	Минимальный порог уплаченных организацией налогов для использования заявительного порядка возмещения НДС – 2 млрд. рублей Аналогичное изменение коснется и поручителей. При этом сумма обязательств по поручительствам составит 20% от стоимости чистых активов.	Минимальный порог уплаченных организацией налогов для использования заявительного порядка возмещения НДС – 7 млрд. рублей. Сумма обязательств по поручительствам – 50% от стоимости чистых активов.
Отменена льгота для плательщиков ЕСХН в части уплаты НДС Ст. 346.1 НК РФ Изменения внесены Федеральным законом от 27.11.2017 № 335-ФЗ.	Плательщики сельхозналога смогут получить освобождение от НДС в следующих случаях: – начало применения ЕСХН приходится на 2019 год; – ЕСХН применялся и раньше, за 2018 год выручка не превысила 100 млн. рублей.	Плательщики сельхозналога освобождались от уплаты НДС.
Реализация макулатуры облагается НДС Ст. 161 НК РФ Изменения внесены Федеральным законом от 27.11.2018 № 424-ФЗ.	С 2019 года закончится действие освобождения, и реализация макулатуры будет облагаться НДС.	Федеральным законом от 02.06.2016 № 174-ФЗ было установлено, что с 01.10.2016 по 31.12.2018 операции по реализации макулатуры освобождаются от налогообложения НДС.
Меняется порядок исчисления НДС при получении субсидий и бюджетных инвестиций П. 2.1 ст. 170 НК РФ Изменения внесены Федеральным законом от 27.11.2018 № 424-ФЗ.	НДС по приобретенным за счет субсидий и бюджетных инвестиций товарам, работам и услугам, а также имущественным правам, можно будет принимать к вычету. При этом средства из бюджета должны выделяться без учета НДС.	При получении субсидии из бюджета на приобретение товаров, работ, услугам и имущественных прав НДС нужно было восстановить. При этом было неважно – с учетом НДС или без НДС выделяются бюджетные деньги.

Повышение ставки затронет и те компании, которые НДС не платят (УСН или патент) – так как из-за повышения цен поставщиками им придется также повышать цены.

В целом, повышение НДС приведет к замедлению бизнес-процессов и экономического роста многих компаний, в том числе и крупных.

Реальность будет такова, что расходы на «увеличение налога» лягут на конечного потребителя.

Хорошим решением для малого бизнеса станет переход на УСН.

Многие будут экономить и незаконным способом: сокращать работников, которые устроены официально, либо выплачивать зарплату в конвертах.

При этой всей тенденции будет наблюдаться снижение покупательской способности населения.

Для получения налогового вычета необходимо соблюдать следующие условия:

1. Приобретённые товары, работы, услуги должны иметь связь с объектами налогообложения (ст. 171 (2) НК РФ) [4];

2. Приобретенные товары, работы, услуги должны быть приняты на учёт (ст. 172 (1) НК РФ);

3. Обладание правильно оформленной счёт-фактуры (ст. 169 НК РФ);

4. Условие о фактической оплате суммы НДС. Сейчас в статье 171 НК РФ приводятся только три ситуации, при которых право на вычет возникает в отношении именно уплаченного НДС: при ввозе товаров; по расходам на командировки и представительские расходы; уплаченные покупателями – налоговыми агентами. В отношении других ситуаций применяется оборот «суммы налога, предъявленные продавцами»;

5. Осторожность при выборе контрагента;

6. НДС должен быть выделен отдельной строкой (ст. 168 (4) НК РФ);

7. Выставление поставщиком счёт-фактуры в срок (ст. 168 (3) НК РФ);

8. Честность налогоплательщика. Тут уже нужно доказать, что плательщик НДС, который хочет получить налоговый вычет является добросовестным налогоплательщиком. Причиной для этого является постановление Пленума ВАС от 12 октября 2006 г. № 53, определяющее «недостатки» контрагента.

Если НДС надо начислять при продаже товаров, работ, услуг, то можно сказать, что он не отличается ничем от налога с оборота и налога с продаж, но если вернуться к его названию – «налог на добавленную стоимость», то станет ясно, что облагаться им должна только добавленная стоимость, а не вся сумма реализации [5].

Здесь становится ясна необходимость получения налогового вычета по НДС. Вычет уменьшает сумму НДС, начисленного при реализации, на сумму НДС, которая была уплачена поставщику при приобретении товаров, работ, услуг.

Рассмотрим на примере.

Организация «А» закупила у организации «Б» товар для перепродажи стоимостью 5 000 рублей за единицу. Сумма НДС по ставке 20% равна 1 000 рублей, а цена закупки составляет 6 000 рублей. Затем организация «А» реализует товар организации «В» но уже по 7 000 рублей за одну единицу. Так НДС при продаже, который организация «А» должна перечислить в бюджет составляет 1 400 рублей. В сумме 1 400 рублей уже «скрыт» тот НДС, который был оплачен при закупке у организации «В» (1 000 рублей) [6].

В конечном итоге, обязательство организации «А» перед бюджетом по НДС составляет всего  $1\,400 - 1\,000 = 400$  рублей, но это при условии, что налоговые органы предоставят организации налоговый вычет.

Учёт расчёта НДС проводится в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Таким образом, экономика Российской Федерации доказывает свою цикличность. Ставка в 20% уже была в России, продержавшись до 2004 года. Но потом экономическое положение Российской Федерации улучшилось, в бюджет мощным потоком потекли нефтедоллары, так как стоимость черного золота была довольно высока, и правительство решило ослабить налоговую хватку, снизив НДС до 18%. На данный момент, бюджет опять страдает и недополучает, даже, несмотря на то, что всех уверяют в стабильном экономическом росте. Очевидно, что не спасает положение уже и сильно подросшая в цене нефть, раз государство вновь решило прибегнуть к увеличению процента по НДС. Главной причиной, по которой правительство РФ поднимает процентную ставку НДС, назвали недостаток средств для выполнения указов Путина, которые он озвучил в мае. Кабинет Министров посчитал, что для их выполнения понадобится свыше 25 триллионов рублей, которые будут израсходованы на протяжении 6-летнего временного периода. На данный момент есть 17 триллионов рублей, то есть получается, что 8 триллионов рублей не хватает.

## **Литература**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (с изменениями от 02.06.2019 года).
2. Налоги и налоговая система Российской Федерации: учебник и практикум для академического бакалавриата / под науч. ред. Л.И. Гончаренко. – Москва: Издательство Юрайт, 2017. – 541 с.
3. Лыкова, Л.Н. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для академического бакалавриата / Л.Н. Лыкова. – Москва: Издательство Юрайт, 2017. – 353 с.
4. Налоги и налогообложение: учебник для СПО / под ред. Л.Я. Маршавиной, Л.А. Чайковской. – Москва: Издательство Юрайт, 2018. – 503 с.
5. Пансков, В.Г. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / В.Г. Пансков. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Изд-во Юрайт, 2018. – 382 с.
6. Гусякова, М.Г., Токмакова Э.С. Налог на добавленную стоимость в Российской Федерации // Молодой ученый. – 2017. – №2. – С. 396–399. – URL <https://moluch.ru/archive/136/38270/> (дата обращения: 12.07.2019).



## НЕОБХОДИМОСТЬ КРЕДИТА ДЛЯ СТУДЕНТА И ЕГО ПОСЛЕДСТВИЯ

### THE NEED FOR A LOAN FOR A STUDENT AND ITS IMPLICATIONS

*А.А. Пронькина*

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* кредит, кредитная организация, банк, потребность, потребитель, товар, услуга, финансовая грамотность.

*Key words:* loan, credit institution, bank, need, consumer, product, service, financial literacy.

*Аннотация.* В современном обществе потребления высокий спрос на разнообразные товары и услуги, удовлетворяющие человеческие потребности. Отмечается рост числа кредитования среди молодежи. В статье рассмотрены причины нужды молодежи в заемных средствах и последствия обращения студентов к кредитованию.

Рассматриваемый сегмент потребителей услуг кредитования – студенты – очники, обучающиеся в образовательном учреждении. Они имеют статус иждивенца. Также в исследованы студенты дневного отделения, которые зарабатывают самостоятельно. Стоит открытым вопрос о том, кто должен принимать решение о кредитовании иждивенца и как это происходит в российской действительности.

В 2018 году в России выдано на 22% больше кредитных карт (по сравнению с 2017), на 9% больше потребительских кредитов [2]. Чаще это POS – кредит, использование «Рассрочки» в магазинах бытовой электроники. Замечена тенденция повышения уровня задолженности по кредиту [3]. Чем обусловлена потребность молодежи в займах? На что тратят заёмные деньги студенты и какова эффективность трат?

В результате опроса 100 студентов ВУЗа выяснилось, что самые большие статьи затрат – питание 32%, одежда 25%, оплата за проживание 17%, транспорт 17%. На развлечения тратят 6%, на накопления всего 3% средств.

В социальной сети «Instagram» мною был проведен публичный опрос 68 респондентов моложе 25 лет. 22 человека из опрошенных (31%) уже имели один и более кредит. На вопрос «Зачем?» самый популярный ответ: «покупка нового телефона». Также опрошенные брали кредитные карты и наличные средства на ремонт квартиры без справки о доходах и поручительства. Сейчас это легко сделать через интернет быстро и с высокой вероятностью одобрения.

На выбор способа кредитования влияют уровень финансовой грамотности, цель и ожидаемый результат при получении заёмных средств,

ставка кредитования. Респонденты разделились на тех, кто желает приобрести «здесь и сейчас для того, чтобы пользоваться вещью уже сегодня» и на тех, кто берёт в долг на покупку средств для дополнительно заработка. Например, в сфере красоты или искусства, фотографии, что востребовано среди современной молодежи. Множество респондентов предпочли бы купить дорогостоящие вещи в кредит или рассрочку, нежели копить, так как вещь требуется уже сейчас, откладывать – долго.

«Розничное кредитование в 2017 году активно растет по всем типам кредитов – как обеспеченных, так и необеспеченных, – говорит генеральный директор НБКИ Александр Викулин. – ... Не менее активно кредитуются заемщики наиболее работоспособного возраста (от 30 до 39 лет), а также самые молодые граждане моложе 25 лет, которые являются резервом для роста розничного кредитования в будущем» – прогноз не утешительный.

Почему растёт спрос на кредит? Маленькие доходы или большие траты? Исходя из среднемесячных доходов студента, можно сделать вывод, что в такой ситуации, где реализуются преимущественно физиологические потребности человека, остаётся нужда в удовлетворении остальных потребностей: в признании, в уважении, социальные связи, общение, сотрудничество. Причины роста спроса на кредит среди молодежи таковы: неудовлетворенность молодых людей уровнем доходов и финансовых возможностей, поскольку заработная плата от подработки или карманные деньги от родителей недостаточны, снижение реальных доходов, сжатие платежеспособности в последние годы, влияние маркетинговой стратегии магазинов и кредитных организаций, перспектива увеличения НДС, отсутствие финансовой возможности для приобретения необходимой услуги или товара, относительно низкая процентная ставка. Для повышения спроса на более крупные суммы кредиторы изменили политику ценообразования – увеличили выдаваемые суммы кредита под более низкий процент. Во многих банках можно получить кредит с 18 лет без справок с официального места работы и доходах, например Тинькофф Банк [4]. За этим стоит финансовая выгода кредитной организации. Как известно, для продвижения услуг используются маркетинговые методы и программы. На сегодняшний день почти в каждом магазине бытовой и радиотехники существует кредитный отдел, к которому покупателя подводят афиши, баннеры, консультанты, заманчивые ценники. При недостатке денежных средств можно легко получить любую вещь. Это удобно. «Стало очевидно, что темпы роста экономики замедляются, зарплаты тоже не растут, долговая нагрузка увеличивается, инфляция, наоборот, растет и совершенно ясно, что вряд ли существенно снизится в дальнейшем. Реальные располагаемые доходы россиян также продолжают падать» – Алексей Коренев, аналитик ГК «Финам».

При грамотном распределении своих денежных средств и изучении условий кредита отмечается положительная кредитная история и сильная финансовая нагрузка. Кредит действительно может во многом помочь сегодняшнему студенту: покупка средств для занятий предпринимательской деятельностью, образование. Например, пользуется популярностью работа фотографа, мастера сферы красоты. Для занятий такой деятельностью требуются немалые финансовые вложения, которые при правильном подходе быстро окупаются и приносят доход. Но есть другая сторона. Зачастую молодые люди импульсивно совершают покупки по предложениям рассрочки платежа в торговых центрах: «Купи гаджет сейчас – плати потом». Эффектная маркетинговая программа в магазине и невысокий уровень финансовой грамотности молодежи приводят к возникновению кредитных обязательств, значительно превышающих допустимый уровень финансовой нагрузки для бюджета. Кредит поможет удовлетворить потребность в поддержании стиля и статуса с телефоном последней модели, но значительно ухудшит уровень жизни. Часто безответственное отношение к кредитному обязательству вызывает просрочки по платежам, портит кредитную историю и создаёт проблемы с коллекторами. Из опрошенных ранее респондентов 4 человека из 22, бравших кредит, имели разговор с коллектором [6].

Общество и экономика динамично развиваются. Кредит – уже неотъемлемая часть жизни для многих. Чтобы он принес пользу, важно проанализировать его необходимость и объёмы, уметь распоряжаться деньгами, выбирать наиболее выгодные варианты кредитования. Для этого требуется обладать основой экономических знаний, применять на практике методики ведения домашнего хозяйства. В этом может помочь обучение финансовой грамотности. Но речь здесь не только о молодежи, но и о старших поколениях, которые являются примером для молодых. Повышение мотивации к изучению проблемных финансовых вопросов, обучение сбережению и приумножению средств – задача государства, которым являемся мы.

Каждый задумывался когда-либо о кредите. Брать или не брать займ? – личное решение. У всех есть потребности, но не все могут позволить удовлетворить их на имеющиеся средства. Эта проблема была, есть и будет актуальна всегда, но можно обходить её в своем домохозяйстве. Жить в кредит – значит ухудшать своё финансовое здоровье, поддерживать определенный уровень стресса и обязанностей. Этого всего можно избежать благодаря планированию бюджета и его поэтапной реализации.

---

## Литература

1. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // РФ. – 2013. – №353. – ст. 7.

2. Национальное бюро кредитных историй: [Электронный ресурс]. – М., 2006–2019. URL: <https://www.nbki.ru> (Дата обращения 03.12.2018).
3. Ваши личные финансы. №12: [Электронный ресурс]. Томск, 2018. URL: <http://vlfm.ru/> (Дата обращения 03.12.2018).
4. Bankiros: [Электронный ресурс]. – Москва, 2018. URL: <https://bankiros.ru>
5. Объединенное кредитное бюро: [Электронный ресурс]. – М. URL: <https://bki-okb.ru>.
6. Рамблер / Финансы: [Электронный ресурс]. – Москва, 2018. URL: <https://finance.rambler.ru>.

УДК 331.56  
ГРНТИ 05.11.71

**БЕЗРАБОТИЦА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ:  
ВИДЫ, ПРИЧИНЫ, РЕШЕНИЯ**

**UNEMPLOYMENT IN THE RUSSIAN FEDERATION:  
KINDS, CAUSES, SOLUTION**

***В.А. Ромашенькина***

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* экономика, безработица, виды безработицы, причины.

*Key words:* economy, unemployment, types of unemployment, reason.

*Аннотация.* В данной статье определены виды безработицы, дано определение понятию безработица, а также затронуты причины высокого уровня безработицы пути решения связанных с ними проблем.

Экономике любой страны присуще явление безработицы. Проблема занятости населения – одна из основных проблем в развитии экономики во всем мире. Так, от уровня безработицы зависит многое, и, прежде всего, уровень жизни населения, наличие квалифицированной рабочей силы, уровень преступности, уровень эмиграции и т.д. Так как безработица оказывает важнейшее воздействие на социально-экономическую жизнь общества в целом, и, соответственно, на положение домохозяйств, попытаемся исследовать в данной статье основные виды, причины и направления безработицы. В России подсчет и результаты регистрируемой безработицы начали публиковаться с начала 1990 г. Это было связано с переходом от плановой экономики к рыночной. Данный переход означал то, что теперь человек должен был самостоятельно отвечать за свои финансы и определять своё место на рынке труда, чего не наблюдалось при плановой экономике, где рабочие места в стране обеспечивались государством. Естественно, данная ситуация имела серьезные последствия, так как основная масса трудоспособных граждан не была готова к реалиям рыночной экономики. За 10 лет с 1990 г. по 2000 г. количество безработных граждан увеличилось практически в 4 раза. Данный вывод можно

сделать на основании Российского статистического ежегодника, изданного Государственным комитетом статистики России в 1994 г. (рис. 1) [1].

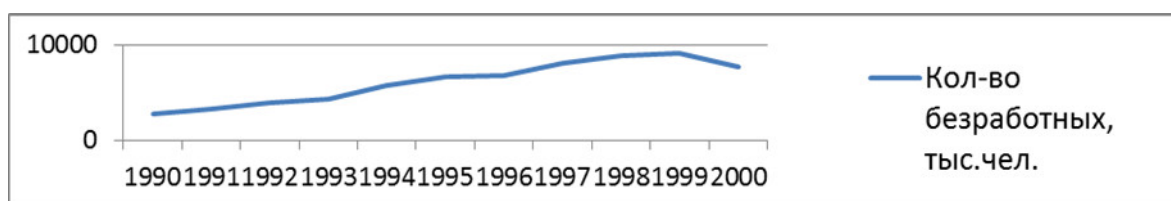


Рис. 1. Динамика уровня безработицы с 1990 г. по 2000 г.

Безработица – сложное, многоаспектное социально-экономическое явление. Оно представляет собой ту ситуацию, когда часть экономически активного населения не может реализовать свои физические и умственные способности при помощи рынка труда, в связи, с чем не занято в общественном производстве. Нужно отметить, что безработица в умеренном объеме это нормальное и даже необходимое явление для роста экономики любой страны, так как она образует резерв свободной рабочей силы, который может быть использован при необходимости расширения производства в будущем.

Следует выделить наиболее распространённые виды безработицы. К ним относятся: структурная, фрикционная, сезонная и циклическая.

1. Структурная безработица возникает в том случае, если в стране уменьшается спрос на работников в одной сфере профессий и увеличивается спрос на работников других сфер. Данная безработица возникает из-за невозможности трудоустройства по причине различного спроса и предложения на различные виды профессий. В целом, избежать структурной безработицы представляется невозможным из-за технического процесса, который не стоит на месте и активно развивается.

2. Суть фрикционной безработицы заключается в том, что работнику, который был уволен с места работы или покинул его по собственному желанию, требуется время для того, чтобы найти новое место работы. Экономическая наука считает данный вид безработицы нормальным явлением, что не должно вызывать опасения, ведь она просто неизбежна в нормальной экономике, так как в ней отражается принцип свободы выбора людьми рабочего места.

3. Сезонные работники остаются без работы в определенное время года, так как некоторые виды деятельности осуществляются только в определенные периоды времени.

4. Циклическая безработица присуща тем странам, где наблюдается общий экономический спад. В этом случае трудности испытывает множество фирм данной страны, отсюда появляются массовые увольнения и в итоге общее количество свободных рабочих мест оказывается меньше числа безработных.

Для того, чтобы рассмотреть причины безработицы, нужно сказать о её негативных аспектах. Одно из основных негативных последствий безработицы – невыпущенная продукция. Если экономика не в состоянии удовлетворить потребности людей в рабочих местах для всех, кто может и хочет работать, кто ищет работу и готов приступить к ней, то теряется потенциальная возможность производства товаров и услуг. Эта возможность зависит от уровня востребованности тех или иных профессий и способностью государства, в лице его образовательных учреждений, обеспечить данный уровень. Итак, каковы же причины безработицы? Почему здоровые и трудоспособные граждане не могут реализовывать свои рабочие навыки?

В экономике Российской Федерации на данный момент присутствуют все из вышеперечисленных видов безработицы, но особое положение имеет именно структурная. Данный вид безработицы имеет вынужденный и долговременный характер, так как у большинства безработных нет навыков к работе, которые могли бы быть продуктивно применены в профессиональной деятельности. Данный вывод можно сделать на основании данных сборника «Труд и занятость», ежегодно издаваемого Федеральной службой государственной статистики Российской Федерации, который отражен на рисунке 2. Мы можем наблюдать существенное увеличение граждан, освоивших программы переподготовки и повышения квалификации, что подтверждает ситуацию необходимости приобретения населением России новых навыков к работе или повышения своего квалификационного уровня для получения рабочих мест [2].

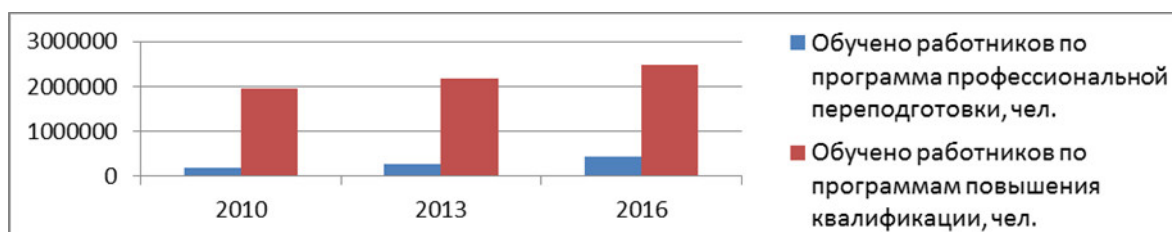


Рис. 2. Количество граждан, освоивших программы переподготовки и повышения квалификации

1. Технологическая причина. Данная причина связана с научно-технологическим прогрессом и изменениями в производстве, в том числе внедрением новой техники и технологий. Технологии и роботизация меняют мир к лучшему, но и одновременно лишает работы постепенно все больше и больше людей.

Поведение работодателя на рынке рабочей силы в данном случае определяется соотношением затрат на покупку рабочей силы и дохода, что может он получить от ее использования в определенный период времени с теми затратами, что он собственно понесет за покупку машины, которая

может заменить человеческую рабочую силу и того результата, что принесет ему эта машина. Если данное сопоставление будет склоняться в пользу машины, то работодатель откажется от найма рабочей силы в виде человека и выкажет предпочтение машине. Рабочая сила человека будет неиспользованной и сам он окажется безработным в связи с научно-технологическим прогрессом. Внедрение новых технологий уничтожит некоторые профессии, людям придется переучиваться, повышать свой компетентностный уровень. К примеру, на данный момент набирает обороты тенденция применения роботов фармацевтов в аптеках. Некоторые из роботов могут выдавать лекарства и обслуживать клиента без участия человека. Теперь владельцам аптек с большим наплывом клиентов нет необходимости нанимать целый штат провизоров, а достаточно установить робота и оптимизировать работу уже имеющихся сотрудников, или отказаться от них вовсе. Вместе с тем, даже в работе робота может произойти сбой, поэтому люди все же нужны, чтобы следить за их функционированием. Так что, по сути, компаниям нужно будет инвестировать и в автоматизацию производства, и в повышение профессиональных качеств своего персонала под чутким руководством государства [3].

Данная проблема может решаться посредством создания центров обучения людей, которые потеряли работу из-за технологического прогресса, наиболее востребованным специальностям на рынке труда, а также обеспечением службами занятости переобучения или повышения квалификации кадров в соответствии с потребностями развивающихся отраслей, то есть подготовка востребованных программ профессионального переобучения и переквалификации. Весь процесс подготовки и переподготовки работников должен учитывать потребности экономики в кадрах и создать условия для обеспечения не только текущих, но и перспективных потребностей рабочей силы. В Российской Федерации данный вопрос регулируется статьей 23. Профессиональное обучение и дополнительное профессиональное образование по направлению органов службы занятости Закона РФ «О занятости населения в Российской Федерации». Например, на данный момент в Томской области действует программа подготовки и переподготовки кадров по согласованию с администрациями Города Томска и Томского района. Программа направлена на удовлетворение потребностей экономики города Томска в трудовых ресурсах с учетом приоритетных направлений, предусмотренных программой социально-экономического развития, а так же сформирован перечень профессий, востребованных на рынке труда, согласован с администрациями Города Томска и Томского района [4].

2. Интеллектуальная причина. Она порождена перепроизводством работников с высшим образованием при снижении потребности государства в их актуальном количестве и недостаточным выпуском рабочих со средним профессиональным образованием. Как мы видим, с каждым

годом количество абитуриентов, поступающих по программам высшего образования, неуклонно растет, чего нельзя сказать о заведениях среднего профессионального образования [3] (рис. 3).

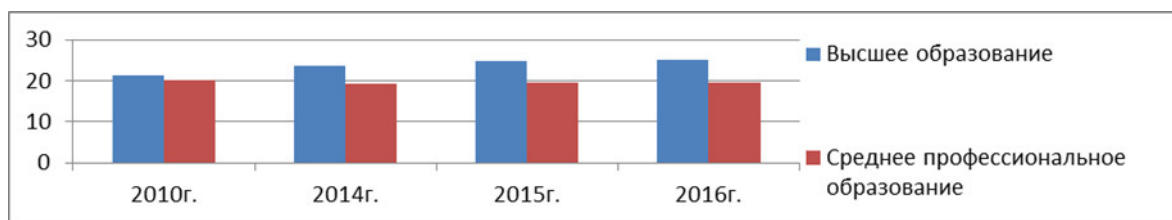


Рис. 3. Структура граждан, поступивших на обучение по программам профессионального образования

Данная причина связана, во-первых, со значительным повышением в глазах общества престижа высшего образования и падение престижа среднего профессионального образования, то есть появляются противоречия между востребованностью рабочих специальностей и низкой престижностью обучения в учреждениях среднего профессионального образования. Данные противоречия приводят к тому, что современная молодежь сталкивается с большим количеством сложностей в планировании и реализации себя как будущих субъектов профессиональной деятельности, полноправных участников рынка труда. На данный период времени предприятиям требуются в основном рабочие профессии, тогда как среди обратившихся в Службу занятости большую часть составляют специалисты и служащие с высшим образованием. Самым большим дефицитом российской экономики стали высококвалифицированные рабочие кадры. А без них конкурентоспособную экономику не построить.

На данный момент эта проблема уже начинает разрешаться. Например, с 2012 года Россия присоединилась к международному движению WorldSkills. Данная площадка может многое изменить в системе подготовки кадров и начать формировать у молодых людей правильное представление о том, что такое рабочая специальность и какие перспективы ожидают рабочих в ближайшее время. Важным моментом является то, что списки востребованных профессий разработаны с учётом международных требований разных стран. Дальнейшая работа должна строиться по пути поддержания и увеличения престижа среднего профессионального образования в России.

Во-вторых, присутствует проблема недостаточного процента взаимодействия и обмена информацией между образовательными организациями среднего профессионального образования и непосредственно работодателем. На основании данных из информационного бюллетеня «Анализ взаимодействия системы среднего профессионального образования и работодателей, использующих труд работников массовых профессий и специальностей» за 2017 г. (рис. 4), большое количество работодателей,



ориентированных на трудоустройство выпускников организаций среднего профессионального образования, не участвуют в организации их обучения или участвуют только в части организации практик и стажировок [5].

При взаимодействии работодателей и организаций среднего профессионального образования должны учитываться требования, предъявляемые работодателем к содержанию подготовки специалистов, должны расширяться возможности для организации практики и трудоустройства выпускников, а так же осуществляться новые совместные проекты, создаваться новые формы совместной работы и совершенствоваться уже имеющиеся.

Итак, в рыночной экономике ключевым макроэкономическим показателем является безработица. Эффективную деятельность экономики невозможно наладить, не решив этот вопрос. Но решение проблемы безработицы лежит не только на плечах государства, но и на самом обществе. Нужно организовать успешное взаимодействие работодателей и организаций среднего профессионального образования для достижения наибольшего соответствия компетенций выпускников требованиям современного рынка труда. Важно, чтобы каждый человек осознавал значимость и важность обучения на протяжении всей жизни, был готов адаптироваться к реалиям настоящего и будущего, для успешного применения своих навыков в профессиональной деятельности. Успешное и единое взаимодействие государства и общества по данным направлениям может обеспечить высокий уровень жизни в Российской Федерации.

## **Литература**

1. Российский статистический ежегодник. Москва: Госкомстат России за 1994 г., 799. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.twirpx.com/file/1615931/>. Дата обращения: 13.11.2018 г.
2. Труд и занятость в России. 2017: Стат.сб./Росстат – Т78 Москва, 2017. – 261 с. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru> Дата обращения: 12.11.2018 г.
3. Федосеева, О.Н. Влияние процесса роботизации производства на безработицу / О.Н. Федосеева // Пермский национальный исследовательский политехнический университет. 2016. С. – 44–48. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=28758696>. Дата обращения: 12.11.2018 г.
4. Областное государственное казенное учреждение «Центр занятости населения города Томска и Томского района» – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://czn.tomsk.ru/gosservice/uslsoisk/usls13>. Дата обращения: 12.11.2018 г.
5. Анализ взаимодействия системы среднего профессионального образования и работодателей, использующих труд работников массовых профессий и специальностей. Информационный бюллетень. – Москва: Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», 2017. – 48 – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.hse.ru/>. Дата обращения: 11.11.2018 г.

## ДЕМОГРАФИЧЕСКАЯ ПОЛИТИКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## THE DEMOGRAPHIC POLICY OF THE RUSSIAN FEDERATION

*К.Е. Селиванова*

Научный руководитель: А.В. Маркова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* демографическая проблема, численность населения, демографическая политика, продолжительность жизни, уровень смертности, пути решения демографической проблемы в России.

*Key words:* demographic problem, population size, population policy, life expectancy, mortality, ways to solve the problem of demographic problem in Russia.

*Аннотация.* В рамках настоящей статьи объектом внимания является демографическая политика России, направленная на рост рождаемости, снижение уровня смертности, увеличение продолжительности жизни людей, укрепление их здоровья, что в свою очередь влияет на улучшение демографической ситуации в стране. Также в статье будут рассматриваться демографические проблемы, решение которых является одной из главных задач нашей страны на сегодняшний день.

Демографическая политика – это целенаправленная деятельность государственных органов и других социальных институтов в сфере регулирования процессов воспроизводства населения. При этом она может быть направлена как на изменение, так и на сохранение сложившихся тенденций [1].

Концепция демографической политики Российской Федерации на период до 2025 года демонстрирует планируемую тенденцию улучшения демографических показателей страны. В ней определены основные задачи:

- 1) укрепление института семьи;
- 2) укрепление здоровья населения;
- 3) повышение уровня рождаемости;
- 4) регулирование внешней и внутренней миграции;
- 5) сокращение уровня смертности и другие.

Также в Концепции определены такие принципы, как комплексность решения демографических задач; координация действий исполнительных и законодательных органов государственной власти на федеральном, региональном и муниципальном уровнях; учёт региональных особенностей демографического развития [2].

В России задачи демографической политики решаются мерами, направленными на улучшение условий жизни семей с детьми, и составляют суть семейной политики. К основным мерам семейно-демографической политики можно отнести:

- финансовое стимулирование рождаемости;

- пропаганда брака, семьи как базовых ценностей;
- развитие сети дошкольных детских учреждений;
- поддержка усыновления сирот;
- материальная поддержка семьи.

Демографическая проблема – это глобальная проблема человечества, которая связана с значительным приростом населения, опережающим рост экономического благосостояния. Изменение темпов прироста населения за последние 6 лет позволяют увидеть данные государственной статистики России.

Таблица 1

**Темпы прироста населения, в %<sup>1</sup>**

Год	Темпы прироста населения
2013	
2014	100,3
2015	101,8
2016	100,1
2017	100,2
2018	100,1

Анализируя данные таблицы, мы можем увидеть, что численность населения в 2015 году увеличилась на 1,8%, а в 2016 году рост численности населения снизился, и произошло увеличение только на 0,1%. Несмотря на все усилия по «сбережению народа», всего за год в России произошёл демографический обвал. В 2016 году в стране на свет появилось почти на 52 тыс. детей меньше, чем в 2015. Также в 2016 году сократилось число браков. Население теряет экономическую почву для создания семьи, семейные ценности отходят на задний план, а это в свою очередь влияет на сокращение темпов прироста населения нашей страны.

На 1 ноября 2018 года численность постоянного населения Российской Федерации составила 146,8 млн. человек. С января по ноябрь 2018 года число жителей России уменьшилось на 78, 7 тыс. человек.

В послании к Федеральному собранию президент Владимир Владимирович Путин заявил, что для того чтобы решить демографическую проблему необходимо обеспечить устойчивый рост численности населения. За 6 лет до 2024 года на эти цели направят 3,4 трлн. рублей. Важно отметить, что за прошлые 6 лет на меры демографического развития было потрачено на 40% меньше.

Ожидаемая продолжительность жизни при рождении с 2012 по 2017 год выросла для всего населения на 2,46 года. В 2012 году она составляла

<sup>1</sup> Федеральная служба государственной статистики 1999–2018: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru/>.

70, 24 года, а в 2017 году – 72, 70. В начале реализации демографической программы этот показатель составлял 68 лет.

По данным государственной статистики России ожидаемая продолжительность жизни по низкому варианту прогноза на 2035 год составит 75, 42 года, а по высокому варианту прогноза – 81, 67 [4].

Наблюдается снижение смертности за последние 7 лет.

Таблица 2

**Уровень смертности, случаев на 1000 чел.<sup>1</sup>**

Год	Смертность
2012	13,3
2013	13,1
2014	13,1
2015	13,0
2016	12,9
2017	12,5
2018	12,5

По данным Росстата общая смертность на 2018 год составила 12,5 случая на 1000 человек. Это на 6 % меньше, чем в 2012 году. За 2012–2018 годы наблюдалось снижение смертности от большинства причин, в том числе:

- туберкулез – на 50,4% (с 12,5 до 6,2 на 100 тыс. чел);
- внешние причины – на 30,1 % (с 135,3 до 94,6 на 100 тыс. чел);
- болезни системы кровообращения – на 20,7% (с 737,1 до 584,7 на 100 тыс. чел).

Уровень смертности в России в 2017–2018 годы стал самым низким за последние 25 лет, в первую очередь благодаря повышению качества жизни населения, усовершенствованию системы здравоохранения, а также повышению качества медицинского обслуживания.

Однако по сравнению с другими странами Россия занимает далеко не лидирующую позицию по уровню смертности населения, что видно из таблицы 3.

По приведённым данным видно, что смертность в России гораздо выше, чем в других странах и сравнима со слаборазвитыми. В России больше половины случаев гибели людей связано с сердечно-сосудистыми заболеваниями (в первую очередь инфарктом и инсультом). Смертность от них в нашей стране почти в 5 раз выше, чем в таких странах как Канада и Япония. Следует отметить, что развитые страны за последние 10 лет существенно сократили показатели смертности от сердечно-сосудистых заболеваний, благодаря широкому распространению здорового образа

<sup>1</sup> Федеральная служба государственной статистики 1999–2018: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru/>.

жизни и улучшению системы оказания медицинской помощи, прежде всего, экстренной. Следовательно, нам есть к чему стремиться, необходимо принимать новые и совершенствовать старые меры демографической политики.

Таблица 3

**Уровень смертности населения, случаев в год на 1000 чел.  
(данные за 2016–2017 годы или последние  
из представленных ОЭСР)<sup>1, 2</sup>**

Страна	Показатель
Япония	5,8
Франция	6,4
Австралия	6,6
Израиль	7
Великобритания	7,8
США	8,4
Польша	9,8
Россия	12,5
ЮАР	19,4

В 2017 году были приняты следующие меры – программа субсидирования ипотеки, новые пособия для семей с первым ребёнком и продление действия программы материнского капитала до 31 декабря 2021 года. Необходимо также обеспечить доступность яслей, за три года в них должно появиться 270000 новых мест. Надо поддерживать и старшее поколение, увеличивать размеры пенсий, обеспечивать её регулярную индексацию выше темпов инфляции [5].

Подводя итоги, отметим, что на сегодняшний день в демографической политике нашей страны есть множество пробелов. Нам необходим более высокий уровень внимания государства к проблемам демографии, нужны яркие проекты и более значительные затраты. Нужно разрабатывать специальные программы поддержки занятости среди молодёжи; развивать вариативную систему услуг по уходу за детьми до трёх лет, опираясь на негосударственный сектор; формировать политику поддержки семьи на всех этапах жизненного цикла; прикладывать максимум усилий по увеличению продолжительности жизни, а именно уделить особое внимание внедрению и развитию здорового образа жизни среди молодёжи, а также среди взрослого поколения.

<sup>1</sup> Организация экономического сотрудничества и развития 2018: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.oecd.org/>.

<sup>2</sup> Федеральная служба государственной статистики 1999-2018: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru/>.

## Литература

1. Елизаров, В.В. Цели и целевые показатели в демографической политике России / В.В. Елизаров // Моделирование демографического развития и социально-экономическая эффективность реализации демографической политики России. – 2015. – С. 18–26.
2. Указ Президента РФ от 09.10.2007 N 1351 (ред. от 01.07.2014) «Об утверждении Концепции демографической политики Российской Федерации на период до 2025 года»: [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_71673/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71673/). (Дата обращения: 21.12.18).
3. Федеральная служба государственной статистики 1999–2018: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru/>. (Дата обращения: 21.12.18).
4. Организация экономического сотрудничества и развития 2018: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.oecd.org/>. (Дата обращения: 22.12.18).
5. [Электронный ресурс]. URL: <http://government.ru/info/32109/>. (Дата обращения 22.12.18).
6. Электронное периодическое издание «Ведомости» 1999–2018: [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2018/03/01/752435-demografiyu-rossii-podderzhat>. (Дата обращения: 22.12.18).

УДК 338.2  
ГРНТИ 06.52.17

## ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА В РОССИИ И ПУТИ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ

### THE UNDERGROUND ECONOMY IN RUSSIA AND WAYS OF ADDRESSING

*Н.Н. Смирнова*

Научный руководитель: А.В. Маркова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* теневая экономика, отрасли экономики теневого сектора, таблица «затраты – выпуск», подпольный бизнес, неофициальная экономика, фиктивная экономика.

*Key words:* underground economy, sectors of the economy shadow sector, input-output table, clandestine businesses, the informal economy, fictional economy.

*Аннотация.* В данной статье рассмотрена проблема существования теневой экономики в РФ, и изучены основные её типы. Проанализированы основные статистические данные теневого сектора в разных отраслях экономики. На основе проведенного исследования предлагаются пути решения проблемы.

Рассмотрение проблемы теневой экономики актуально не только для современной России, но и для каждой страны. Потому что теневой сектор представляет собой как экономические отношения, которые не облагаются налогом, так и скрываемую и неконтролируемую деятельность по обмену, распределению и производству товаров и услуг. Особо следует

подчеркнуть, что в теневой экономике есть виды деятельности, которые неприемлемы для нормального развития общества, а точнее, те, которые запрещены законом.

«24 января 2018 года Международный валютный фонд опубликовал данные по “скрытому” сектору экономической деятельности в 159 странах мира. При этом в общем рейтинге среди других стран Россия занимает 49-ое место» [3]. Лидирующие позиции занимают такие страны как Грузия – 64,87%, Боливия – 62,28%, Зимбабве – 60,64%.

Для РФ характерны три основных типа скрытой экономики:

- подпольный бизнес – экономическая деятельность запрещенная законом (проституция, незаконная торговля несертифицированных товаров, наркотиков, оружия, заказные убийства).
- неофициальная экономика – экономическая деятельность, в которой товары и услуги не подтверждены документально (неофициальная «договорная» работа, утаивание доходов от уплаты налогов).
- фиктивная экономика – экономика приписок, взяточничество, мошенничество, различные спекулятивные сделки.

Каждый из видов подтверждает, что значительная часть денежных средств проходит мимо государственного бюджета.

Подтверждением этому служит официальная статистика.

Вся информация о скрытой экономике содержится в таблице «затраты – выпуск» на сайте Федеральной службы государственной статистики. Чтобы рассчитать долю неофициальной экономики статистики сопоставляют данные таблиц «ресурсы товаров и услуг» с «использование товаров и услуг».

Для того чтобы иметь полное представление о состоянии Российской Федерации, был проведен полный анализ отраслей экономики теневого сектора за последние годы.

На основании этих данных можно сделать вывод, что вся или большая часть продукта ОКПД попадает в ту или иную отрасль благодаря запрещенной законом деятельности, которая связана с покупкой несертифицированного товара или браконьерством. Либо самостоятельные производители занимаются разрешенным, но нерегистрируемым делом, сознательно уклоняются от официального учета, не желая нести расходы, связанные с получением лицензии, уплатой налогов.

«Теневая экономика в России, по данным Росфинмониторинга, – это более 20 трлн. руб. Это больше, чем расходы всего федерального бюджета на 2019 год (18 трлн. руб.), в три раза больше годовой выручки «Газпрома» (6,5 трлн. руб. за 2017 год), более трети всех денежных доходов россиян за 2018 год (57,5 трлн. руб.)» [4].

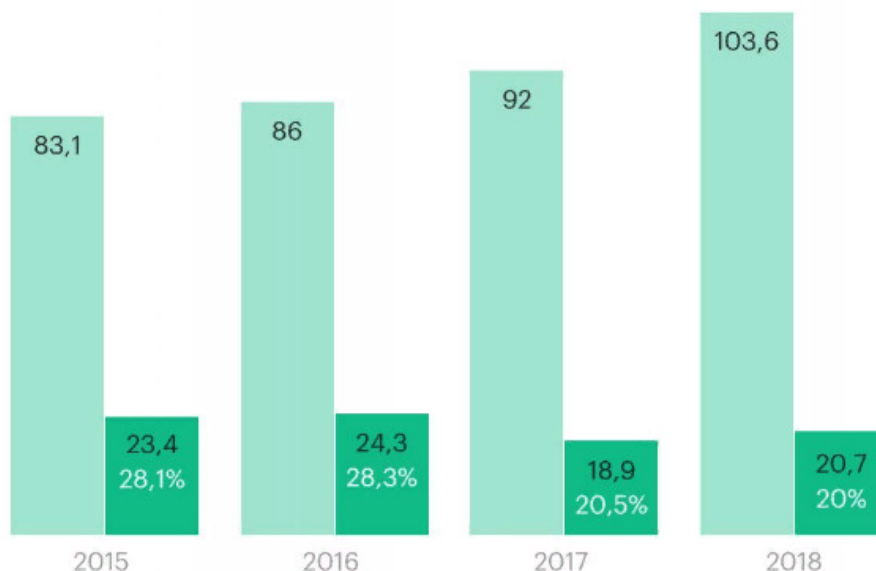
На основании своих исследований в конце сентября 2018 года Росстат опубликовал данные о неформально заняты гражданах, которых оказалось 14,9 млн. человек (это 20,4% от общей численности занятых).

## Размер теневой экономики в России

■ ВВП, ₹ трлн

■ Размер теневой экономики, ₹ трлн

% — доля от ВВП



Из интервью Александра Суринова: «Ненаблюдаемая экономика в 2017 году приблизительно равна 10–14%, но есть сектора, где она намного выше. Личные подсобные хозяйства достигают 50%, как и различные действия с недвижимостью. Строительные работы – 16–18%; услуги в области образования – 5–6%; торговля 10–11%» [2].

Полностью ликвидировать теневую экономику не получится, но вот уменьшить её процент возможно. Для этого предлагаются пути уменьшения доли теневого сектора ненаблюдаемой экономики:

1) развитие предпринимательства, а точнее, создание правовых и экономических условий (социальные проекты на оказание помощи малому и среднему бизнесу);

2) проведение идеологических и просветительских мероприятий, для разъяснения выгод от снижения процента теневой экономики;

3) реформа трудового законодательства – в области гарантий, льгот и компенсаций (профсоюзный проект предоставляет большой пакет льгот);

4) совершенствование инфраструктуры – улучшение условий для жизнедеятельности людей (строительство культурных объектов, доступность в сферах образования и здравоохранения);

5) совершенствование порядка лицензирования – сокращение затрат, связанных с этим процессом;

6) борьба с коррупцией;

7) экономическая амнистия – сбор налогов с деклараций незадекларированных ранее доходов (только рассматривается).



## Литература

1. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. Режим доступа – <http://www.gks.ru/>.
2. Кувшинова, О. Мы за бортом оставляли миллионы наемных работников // Ведомости – 2017.
3. Официальный сайт Финкан.ру [Электронный ресурс]. Режим доступа – [http://fincan.ru/articles/94\\_tenevaja-ekonomika-v-rossii/](http://fincan.ru/articles/94_tenevaja-ekonomika-v-rossii/).
4. Официальный сайт РБК [Электронный ресурс]. Режим доступа – [https://www.rbc.ru/economics/22/02/2019/5c6c16d99a79477be70257ee?from=from\\_main](https://www.rbc.ru/economics/22/02/2019/5c6c16d99a79477be70257ee?from=from_main).

УДК 336.5.02  
ГРНТИ 06.71.45

## ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ РФ

### PROBLEMS OF FINANCING THE EDUCATION SYSTEM IN RUSSIA

*Н.А. Степаненко*

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* финансы, консолидированный бюджет РФ, ВВП, образование, качество образования, расходы бюджета, обучающиеся, мировой рейтинг.

*Key words:* finance, consolidated budget of the Russian Federation, GDP, education, quality of education, budget expenditures, students, world ranking.

*Аннотация.* Политика государства в сфере образования играет значимую роль в формировании облика страны, формировании мнения мирового сообщества об уровне образования в государстве, а значит и о возможностях и потенциале страны. В исследовании проведен анализ бюджетной политики РФ в сфере образования и науки, а также сравнение с РФ с другими государствами по уровню расходов на образование и по уровню качества образования.

Расходы на образование являются одним из важнейших показателей социального развития, отражающих степень внимания государства к образованию граждан. Инвестиции в образование – не только важный способ увеличения человеческого капитала страны и улучшения перспектив экономического развития, но и расширение кругозора людей, обеспечение возможности самореализации, также образование способствует материальному благополучию граждан и их здоровому образу жизни. Анализ показал, что в целом объемы бюджетных расходов на систему образования в структуре консолидированного бюджета Российской Федерации с учетом реализуемых социальных проектов и программ уменьшились за период 2012–2017. Доля расходов на образование в расходах консолидированного бюджета Российской Федерации ежегодно составляет около 10%.

Таблица 1

**Динамика расходов консолидированного бюджета РФ  
на образование [1]**

	<b>Расходы консолидированного бюджета Российской Федерации всего, млрд руб.</b>	<b>Расходы консолидированного бюджета Российской Федерации на образование</b>	<b>в % к расходам консолидированного бюджета Российской Федерации</b>
2012	23 174,7	2 558,4	12
2013	25 290,9	2 888,8	11,4
2014	27 611,7	3 037,3	11
2015	29 741,5	3 034,6	10,2
2016	31 323,7	3 103,1	9,9
2017	32 395,7	3 264,2	10

Таблица 2

**Динамика расходов бюджета РФ на образование  
по отношению к ВВП [2]**

	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Расходы на образование в % соотношении к ВВП	3,8	3,9	3,8	3,6	3,6	3,5

Выше приведена аналитика расхода консолидированного бюджета РФ на образование за 5 лет. Очевидным является факт уменьшения объема расходов на систему образования в среднем на 1,5%.

Для того, чтобы понять, как уровень расходов на образование влияет на его качество обратимся к рейтингам стран мира по уровню расходов на образование, а так по уровню качества образования в государстве. В качестве объекта исследования возьмем Россию, США, Канаду и Норвегия.

Таблица 3

**Уровень образования стран в соотношении  
с уровнем качества образования [3, 4]**

	<b>Россия</b>	<b>США</b>	<b>Канада</b>	<b>Норвегия</b>
Место в рейтинге по уровню расходов на образование	98	52	72	15
Место в рейтинге по уровню качества образования	34	8	12	4

Эти государства были взяты для сравнения, потому что получение образования в них является престижным, уровень образования в них принято считать высоким и удовлетворяющим требованиям современного меняющегося мирового сообщества. Россия относит себя к числу стран, в которые люди приезжают за высшим образованием ссылаясь на высокий уровень качества образования. Однако ситуация внутри страны, относительно расходов консолидированного бюджета на систему образования, негативно сказывается на положении государства на мировой арене в сфере образования. В динамике по представленной таблице легко проследить зависимость уровня качества образования от уровня расходов государства на систему образования: чем выше расходы, тем выше качества образования в стране.

Сокращение расходов на образование со стороны государства может привести к таким последствиям как:

1. Сокращение уровня заработной платы работников сферы образования. Фактор уровня зарплаты для молодого специалиста в России является решающим при выборе профессии после получения образования в ВУЗе. Снижение уровня зарплаты учителей и преподавателей снизит мотивацию молодых специалистов идти работать в образовательные организации.

2. Сокращение бюджетных мест в ВУЗах и ССУЗах. Такое явление принято рассматривать с двух сторон: сокращение бюджетных мест в РФ целесообразно, потому что имеет место перенасыщенность рынка труда специалистами с высшим образованием; с другой стороны, тенденция перехода образования в платный формат формирует отношение населения к образованию как к услуге, нежели как к благу.

3. Ухудшение состояния материально технической базы системы образования. Поскольку существует тенденция перехода образования в высокотехнологичный режим (лаборатории в ОО, интерактивные доски, научные исследования, обмен опытом), возникает необходимость обслуживания всех новых средств обучения (ремонт, замена, поддержка ТС).

Ключевая идея современной политики образования России – идея развития. В этой идее заключаются следующие цели:

- 1) создание необходимых условий для развития личности;
- 2) запуск механизмов развития и саморазвития самой системы образования;
- 3) превращение образования в действенный фактор развития общества.
- 4) преемственность образования.

Анализ целей политики в сфере образования и уровня расходов на образование, имеющего отрицательную динамику, привел к выводу о противоречивости действия двух аспектов – экономического и политического. С одной стороны, государство предъявляет требования к школам, детским садам, колледжам и вузам наравне с иностранными образовательными

организациями, требуют соответствующего им уровня. Однако в то же время государстве не спешит оказывать в полной мере материальную поддержку образовательным организациям. Безусловно, школы, колледжи, вузы в России сейчас имеют право зарабатывать средства самостоятельно. Но этих денег недостаточно для того, чтобы повышать уровень качества образования. Для того, чтобы вывести страну на один уровень с ведущими в сфере образования и науки государствами материальная поддержка государства необходима в значительно больших размерах [5].

### **Литература**

1. Официальный сайт Казначейства России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.roskazna.ru/ispolnenie-byudzheto/konsolidirovannyjbyudzheto/190/> (дата обращения: 10.12.2018).
2. Официальный сайт МИНФИН России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/statistics/fedbud/> (дата обращения: 10.12.2018).
3. Рейтинг стран мира по уровню расходов на образование [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://gtmarket.ru/ratings/expenditure-oneducation/info> (дата обращения: 10.12.2018).
4. Рейтинг стран мира по уровню образования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://gtmarket.ru/ratings/education-index/education-indexinfo> (дата обращения: 10.12.2018).
5. Зограбян, А.А. Динамика бюджетных расходов на финансирование высшего образования России / А.А. Зограбян // Инновационная наука. – 2016. – №1. – С. 68–69.

УДК 372.8  
ГРНТИ 14.25.09

## **РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО МИРОВОЗЗРЕНИЯ У СТАРШИХ ШКОЛЬНИКОВ**

## **DEVELOPMENT OF THE ECONOMIC WORLDVIEW OF HIGH SCHOOL STUDENTS**

*Н.А. Степаненко*

Научный руководитель: А.И. Копытова, канд. экон. наук, доцент.

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* возрастные особенности, старшие школьники, экономического мировоззрение, информационная среда.

*Key words:* age peculiarities, high school students, economic worldview, information environment.

*Аннотация.* Переход РФ к рыночной экономике потребовал соответствующего уровня экономической подготовки не только специалистов, но и школьников, на плечи которых в будущем ляжет ответственность за развитие государства в экономической и других сферах жизни общества. В исследовании раскрываются возрастные особенности развития экономических взглядов старших школьников, а также раскрывается важность информационной среды в организации процесса обучения экономике.

Экономическое мировоззрение – это взгляды человека на экономическое устройство мира и место человека в этом устройстве. Как и у мировоззрения вообще, у экономического мировоззрения две составляющих. Первая – эмоциональная – мироощущение. Вторая – рациональная – миропонимание.

Существует три типа экономического мировоззрения – обыденное, религиозное и научное. Экономическое мировоззрение как обыденное мировоззрение представляет собой экономику здравого смысла. Объединяющей идеей является идея здравого смысла, то есть доказательств, которые очевидны, берутся из повседневной практики. Основные объекты наблюдений – ресурсы, потребности, обмен, спрос, предложение, деньги, цена. Экономическое мировоззрение как религиозное мировоззрение – это экономические идеи схоластов. При этом под схоластами понимаются не только служители церкви, но и учителя, профессора. Объединяющая идея – толкование канонов – правил, предписаний, догматов, установленных и узаконенных церковью. Основные объекты толкований – процент, труд, собственность, справедливая цена. Экономическое мировоззрение как научное мировоззрение раскрывается в экономической науке – экономике и в экономической теории. Так как мировоззрение включает в себя и эмоциональный компонент в том числе, то научное экономическое мировоззрение в большей степени связано и с позитивным, и нормативным экономическим знанием, это то, к чему привыкло большинство людей в обыденной жизни: для того, чтобы понимать, о чем говорится в экономической сводке новостей человек прибегает к научному экономическому мировоззрению.

Носитель мировоззрения – личность и социальная группа. У каждой личности, у каждой группы – существует своя сформированная под влиянием разных факторов система взглядов. Через призму этой системы действительность не только воспринимается, но и преобразуется, это определяет практическую значимость экономического мировоззрения [3, с. 376].

Социальная ситуация старшего школьного возраста такова, что именно в этот период по причине того, что дети уже достигли определенного уровня развития, появляется вероятность дать им новые возможности для того, чтобы направить их деятельность на общее благо. Безусловно, задача дать детям эти возможности возлагается на родителей, педагогов и общество в целом в том числе. В этой последовательно усложняющейся и развивающейся деятельности старшеклассников происходит формирование их самосознания. Осознание своего «Я» и своего отношения к окружающему миру выступает как единый процесс, стороны которого взаимно проникают и переплетаются. Очень важно именно в этот период развития личности ребенка дать ему правильные ориентиры в жизни, объяснить, как функционируют различные общественные институты

в его государстве. И также важно наличие не только одного авторитетного мнения, например, в лице педагога в школе, но и мнение других людей, которые являются авторитетом для ребенка. Кроме того, для развития и формирования адекватного экономического мировоззрения школьника ему необходимо давать информацию разного плана. Например, поскольку в мире существует несколько типов экономических систем, следует обсуждать события в контексте каждой из них. В том случае, если школьник будет слышать о каком-либо явлении всегда в одних и тех же условиях, есть риск некорректного формирования экономического мировоззрения.

Для того, чтобы корректно развивать и формировать экономическое мировоззрение у детей старшего школьного возраста необходимо знать специфику восприятия информации детей на этом этапе развития. Дадим ее характеристику.

Психологией установлено, что ведущей деятельностью в этом возрасте продолжает оставаться учебная, но именно в этом возрасте начинает возрастать роль трудовой и профессиональной деятельности, обычно находящихся за пределами школы и учреждений дополнительного образования, но несмотря на это, педагоги всё же имеют возможность косвенного воздействия на процесс профессионального самоопределения старших школьников [2, с. 218].

Важным фактором нравственного становления личности старшего школьника, выработки у него готовности после окончания школы продолжить образование выступает трудовая деятельность. Интересы старшеклассников, по сравнению с подростками, становятся более избирательными и устойчивыми, у них наблюдается перерастание интереса к предмету в интерес к науке. Это типичная картина, когда на рубеже 15–16 лет у молодых людей в одном коллективе (классе) начинается отображаться четкая разрозненность ориентированности на школьные предметы: часть класса увлекается техническими науками, часть гуманитарными, часть естественными.

В старшем школьном возрасте происходит становление ценностных ориентаций, определяющей направленностью которых является социальная ответственность. Она характеризуется отношением человека к своему труду, к труду своих родителей, к трудовой деятельности как к всеобщему явлению, отношением к своему государству, к его политике в различных сферах жизни, отношением к своему гражданскому долгу, готовностью соотносить свои интересы с интересами общества в целом, а также с интересами членов семьи и ближайшего окружения, отвечать за результаты своей деятельности и поведения, а также анализировать результаты своего труда и поведения [2, с. 114].

Педагоги, психологи считают, что актуальность формирования у старших школьников экономического мировоззрения определяется двумя ос-

новными причинами. Первая из них связана с адаптацией выпускника школы во взрослой трудовой деятельности, в новом формате учебной деятельности, в случае продолжения образовательного процесса в ВУЗе или ССУЗе, в материальной и нематериальной сферах общественного производства. Вторая связана с развитием его общественно-политической активности. Любое явление, проблема жизни общества полностью или частично связано с экономической сферой жизни. Потому что в условиях рыночной экономики проблематично даже создание такого аспекта жизни, которого бы не касались такие понятия, как финансы, бюджет и цена. Это касается экологии, политики, национальных отношений, развития нравственности, этики и многих других важных проблем [1, с. 84].

Для старших школьников четкое понимание функционирования механизмов рыночной экономики может стать мощным стимулом развития чувства собственника, держателя имущества, самостоятельности в делах. В условиях рынка себя могут найти предприимчивые люди, деловые, трудолюбивые, постоянно развивающиеся, гибкие, способные на риск. Но поскольку стать предпринимателем, даже в условиях рыночной экономики, придется не всем, существует еще и сторона рабочих профессий, в которых необходимо понимание уровня конкуренции в той или иной нише производства, оценка собственных знаний, умений и способностей, готовность постоянно и непрерывно обучаться, повышать свой уровень квалификации. Такое положение вещей требует формирования высокого типа личности, характеризующейся порядочностью, уважительным отношением к законам страны, в которой он проживает или собирается проживать, обладающей чувством человеческого достоинства. Если в сознании и поведении людей со школьного возраста эти качества будут отсутствовать – цивилизованные рыночные отношения обречены на провал. Воспитание высоких нравственных качеств становится обязательным условием подготовки деловых людей, способных возродить и развить экономику, которая будет обращена к человеку [5, с. 76].

Современный период развития общества характеризуется процессом информатизации – использование информации в качестве общественного продукта, обеспечивающего интенсификацию основных видов человеческой деятельности и демократизацию общества.

Приоритетным направлением развития системы образования становится процесс информатизации процесса обучения, который предполагает создание информационной среды, использование возможностей современных информационных технологий. Информационная среда школы, реализация идей информатизации образования обеспечивают переход от иллюстративно-объяснительных методов и механического усвоения знаний к обладанию умением самообучения, с помощью современных методов, средств информационного взаимодействия с объектами предметных сред, созданных на базе мультимедийного пространства. То есть

теперь педагог вместо того, чтобы показывать изображение и диктовать лекцию, должен подтолкнуть обучающегося к тому, чтобы он сам, проявил интерес к предмету, при этом важно учесть психологические, эмоциональные, личностные особенности каждого обучающегося. Нельзя сказать, что такой подход к обучению облегчает труд педагогического работника, но результатом труда педагога является уровень сформированности компетенций обучающегося, в том числе и экономических. Информационная среда в обучении является подходящим и действенным инструментом для реализации идеи развития экономического мировоззрения школьников.

Информационная среда формирования экономической культуры школьника рассматривается нами как главный фактор жизнеобеспечения идеи развития экономического мировоззрения, включающий в себя проблемные фазы экономической социализации: адаптация к рыночным условиям через получение основ экономических знаний (знакомство с основными экономическими терминами, категориями), индивидуализация через творческую деятельность в сфере экономики (проектная деятельность по созданию самостоятельной экономической производственной единицы, законодательная инициатива в форме эссе).

Эффект функционирования образовательной среды происходит только при условии организации процесса познания, приобщения, получения экономических знаний как основы экономического воспитания школьников [4, с. 105].

Таким образом, экономическое мировоззрение старших школьников формируется посредством воздействия педагога на ведущие виды деятельности школьника на данном этапе его личностного развития: учебную и профессиональную. Воздействие на учебную деятельность происходит непосредственно на учебных занятиях в школе, где в обязанности педагога входит трансляция теоретического материала, объяснение нюансов тех или иных экономических категорий и явлений, отработка практического навыка узнавания, вспоминания экономических терминов. Воздействие на профессиональную деятельность обучающихся старших классов со стороны педагога имеет намного более широкие возможности: в компетенции педагога объяснить обучающимся сущность конкуренции на рынке труда, что способствует запуску мыслительных процессов школьника в сторону профессионального самоопределения, поскольку профессий огромное множество, а конкурентных преимуществ у одного конкретного человека может быть не много. Кроме этого в компетенции педагога рассказать о ситуации на рынке труда тех или иных специалистов в различных государствах мира, это могут быть как самостоятельные работы, так и групповая аналитическая работа класса.

Информационная среда в образовании играет важнейшую роль в развитии экономического мировоззрения старших школьников, поскольку



механизмы восприятия детей в возрасте от 14 до 16 лет начинают приобретать избирательный характер с возможностью аналитико-критических умозаключений. В нашем исследовании речь идет о старших школьниках в целом, поэтому для достижения целей развития экономического мировоззрения необходимо охватить как можно большее количество обучающихся, которых заинтересует подобный подход к восприятию картины мира. В условиях отсутствия информационной среды в образовании достижение целей развития экономического мировоззрения старших школьников не представляется возможным.

### **Литература**

1. Мухина, В.С. Возрастная психология: феноменология развития, детство, отрочество: учебник. – М.: Академия, 2000. – 452 с.
2. Обухова, Л.Ф. Возрастная психология. – М.: Россия, 2001, – 414 с.
3. Пронина, Е.Н. Философия: учебник / Е.Н. Пронина; Моск. гос. ун-т печати им. Ивана Федорова. – М.: МГУП им. Ивана Федорова, 2011, – 611 с.
4. Бахмутова, Л.С. Методика преподавания обществознания: учебник и практикум для академического бакалавриата / Л.С. Бахмутова, Е.К. Калуцкая. – Москва: Издательство Юрайт, 2016. – 274 с.
5. Хвесеня, Н.П., Сакович М.В. Методика преподавания экономических дисциплин, 2006, – 112 с.

УДК 336.14.01  
ГРНТИ 06.75.02

## **СУЩНОСТЬ, СТРУКТУРА И ДИНАМИКА ГОСУДАРСТВЕННОГО ВНУТРЕННЕГО ДОЛГА**

## **ESSENCE, STRUCTURE AND DYNAMICS OF GOVERNMENT DOMESTIC DEBT**

***Д.Ю. Степанов***

Научный руководитель: В.В. Сизов, канд. экон. наук, профессор

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* дефицит бюджета, государственный внутренний долг, финансовый рынок, государственные ценные бумаги, унификация, дефолт, рефинансирование, рынок долгового капитала, правовое информирование, государственные заимствования.

*Key words:* budget deficit, public domestic debt, financial market, government securities, unification, default, refinancing, debt capital market, legal information, government borrowing.

*Аннотация.* Данная статья поднимает вопрос урегулирования задолженности на общегосударственном уровне, который требует комплексного анализа структуры долга, способов его погашения, возможности осуществления его реструктуризации. Решение проблем внутреннего государственного долга может быть реализовано посредством использования теоретической наработки в данной области экономики.

Контроль в сфере суверенного долга для подавляющей части современных стран является важным структурным элементом государственной финансовой политики. Эффективное осуществление политики в области государственных заимствований влияет на международный имидж государства, определяющий отношение политиков, инвесторов, потенциальных партнеров по совместным крупным международным бизнес-проектам, международных финансовых организаций, а также международный суверенный рейтинг.

Внутренний государственный долг – совокупность кредитно-финансовых отношений, благодаря которым осуществляется погашение бюджетного дефицита государства, повышается объем наличности в обращении. Внутренний госдолг возникает в связи с необходимостью привлечения ресурсов для осуществления заказов, проектов и программ государственного уровня. В нашем случае, его обслуживанием занимается Центральный Банк РФ [1, С. 260–261].

Например, в РФ только за последние 3 года внутренний долг увеличился на 1649,13 млрд. руб. (рис. 1) [2].

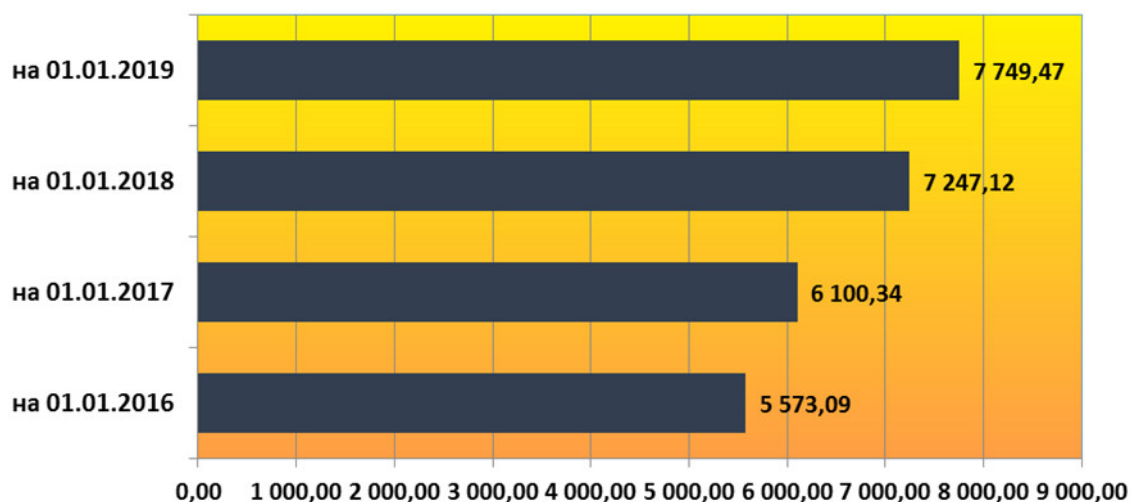


Рис. 1. Государственный внутренний долг Российской Федерации, выраженный в государственных ценных бумагах Российской Федерации, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации, млрд. рублей

Внутренний госдолг – финансовая ответственность страны, которая возникает перед частными лицами, предприятиями, корпорациями, коммерческими структурами. Так, в России он выражается в форме кредитования, использования ценных бумаг, займов и обязательств, которые гарантирует Правительство [1, С. 260–261].

Среди основных методов управления госдолгом можно выделить:

- конверсия. В этом случае органы власти принимают решение об изменении доходности по уже действующим займам. Обычно речь идет о снижении процентов по ним;

- консолидация. Эта процедура подразумевает повышение срока действия по обязательствам, которые были выпущены ранее. Преобразование в более длительные по времени задолженности всегда выгодно государству;
- унификация. Метод используется для объединения займов, которые были выпущены ранее. Обычно осуществляется обмен на облигации новых займов;
- дефолт. Это радикальная мера, используемая государством, отказывающимся от взятых на себя ранее обязательств;
- рефинансирование. Эта методика подразумевает выпуск новых займов для погашения старых долгов.

Внутренний государственный долг представляет собой «перетекание» денежных ресурсов из казны и обратно. В его составе задолженность прошлых периодов и вновь возникающие обязательства. Если Правительство страны не предоставляет гарантии на долговые обязательства территориальных образований, то ответственность за погашение долгов ложится на власти на местах. Такое условие закреплено в федеральном законодательстве.

В феврале 2017 года Правительством Российской Федерации была рассмотрена долговая стратегия на 2017–2019 гг. Вне зависимости от геополитической и макроэкономической ситуации, конъюнктуры внешних и внутренних рынков, в предстоящем периоде государственная долговая политика будет направлена на осуществление заимствований Российской Федерации в объемах, необходимых для решения поставленных социально-экономических задач. При этом будут обеспечены финансовые интересы Российской Федерации как суверенного заемщика с точки зрения, как «цены» заимствований, так и их структуры. Решению данной задачи будет способствовать постоянное присутствие России на внутреннем и внешнем рынках долгового капитала, предполагающего, в числе других мер, проведение прозрачной и последовательной аукционной политики, постоянное информационное взаимодействие с инвестиционным сообществом и рейтинговыми агентствами, последовательное увеличение числа и расширение круга инвесторов, заинтересованных во вложении денежных средств в государственные ценные бумаги Российской Федерации, дальнейшую модернизацию инфраструктуры внутреннего долгового рынка. Фактический объем государственных заимствований будет определяться результатами исполнения федерального бюджета, а также конъюнктурой внутреннего и внешнего долговых рынков [3, С. 589–593].

Внутренний долг государства является стимулятором для обращения наличных денег внутри страны. За счет увеличения внутреннего долга происходит погашение дефицита бюджета. Еще одно преимущество – финансовые ресурсы на покрытие дефицита занимают на внутреннем рынке, то есть не происходит прирост денежной массы.

Чтобы своевременно платить по образовавшимся долгам государство финансирует рынок ценных бумаг, оказывает влияние на его развитие, выходит на международные рынки. Правительство принимает законы, которые позволяют привлекать на территорию страны большие объемы инвестиций. Органы власти используют меры, которые помогают оптимизировать федеральные затраты.

Корректное увеличение внутреннего государственного долга не несет опасности для отечественной экономики. Если рационально и эффективно управлять таким инструментом, то страна останется дееспособной и стабильной. Правительство должно осуществлять заимствования в объемах, которые нужны для решения социально-экономических задач. Прозрачная и последовательная политика в этом направлении позволит добиться доверия у юридических и физических лиц [4, С. 56–63].

### **Литература**

1. Колпакова, Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 368 с.
2. Официальный сайт Министерства Финансов РФ. Документ от 06.03.2019 Структура государственного внутреннего долга РФ (в части государственных ценных бумагах РФ, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ) по срокам погашения и по видам обязательств / Электронный ресурс: [Режим доступа [http://www.minfin.ru/ru/performance/public\\_debt/internal/structure/](http://www.minfin.ru/ru/performance/public_debt/internal/structure/)].
3. Павлова, Е.В., Снхчян, Т.Е. Россия и современный мир: ключевые проблемы в экономической сфере // Молодой ученый. – 2017. – № 4. – С. 589–593.
4. Стахович, Л.В. Необходимость и сущность управления государственным внутренним долгом / Л.В. Стахович, Л.Ю. Рыжаковская // Финансы и кредит. – 2006. – № 15. – С. 56–63.

УДК 33.338  
ГРНТИ 06.39

## **ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА В РОССИИ И ПУТИ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ**

## **THE SHADOW ECONOMY OF RUSSIA AND WAYS OF SOLVING PROBLEM**

***Д.Ю. Степанов***

Научный руководитель: А.В. Маркова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* теневая экономика, налоговая система, официальная занятость, коррупция, детенизация экономики, спекуляция, легализация бизнеса.

*Key words:* the shadow economy, the tax system, formal employment, corruption, the de-shadowing of the economy, speculation, legalization of business.

*Аннотация.* В данной статье освещается проблема теневой экономики в России. Современная экономическая система характеризуется широким распространением

теневой экономики, что определяет необходимость ее концептуального и практического анализа. Выявлены главные факторы, определяющие масштабы теневой экономики в России, а также проанализированы статистические данные неформальной занятости. Исследуемая тема является актуальной, поскольку рост теневого сектора экономики очевиден, он сказывается на развитии экономики в целом, представляет угрозу экономической безопасности страны, а также создает условия для развития криминальной экономической среды. Избежать этого можно посредством организации транспарентной экономической и законодательной системы контроля теневой экономики, влияющей на размер теневого сектора в экономике.

Любая экономическая система представляет собой переплетение легальной и нелегальной экономической деятельности. Проблема теневой экономики особенно актуальна в периоды трансформаций, которые и характеризуют современную российскую экономику.

Однако до настоящего времени среди специалистов еще не сформировалось единого мнения относительно сущности и толкования самого понятия теневой экономики. Эту дефиницию определяют и экономисты, и социологи, и юристы. В данной статье рассматривается преимущественно экономическая сущность теневой экономики.

Существует мнение, что под теневой экономикой понимаются не учитываемые официальной статистикой и неконтролируемые обществом производство, распределение, обмен и потребление материальных благ. Можно сказать, что к теневой экономике относится вся совокупность экономической деятельности, которую не включают в валовой национальный продукт. Теневая экономика представляет собой совокупность нелегальных хозяйственных действий, к которым относят сокрытие доходов, неуплату налогов, контрабанду, наркобизнес, фиктивные финансовые операции – все то, что противоречит законодательству. Все эти трактовки не противоречат друг другу [1].

Исходя из этого, в системе теневой экономики выделяют три основных структурных элемента или крупных блока.

Во-первых, это неофициальная экономика, которая включает в себя все легально разрешенные виды хозяйственной деятельности, связанные с производством товаров и услуг, но не фиксируемые официальной статистикой. При этом получатели доходов скрывают их от налогообложения.

Во-вторых, существенное место занимает такая зона теневой экономики, как фиктивная экономика, которая характеризуется приписками, хищениями, спекулятивными сделками, взяточничеством и различными видами мошенничества, связанными с получением и передачей денег. В настоящее время к фиктивной экономике относят и деятельность, направленную на получение необоснованных выгод и льгот субъектами хозяйствования на основе организованных коррупционных связей.

В-третьих, это так называемая подпольная экономика. Под ней понимаются запрещенные законом направления предпринимательства, такие

как, незаконное производство и сбыт продукции и услуг, производство оружия, наркотиков, контрабанда, содержание притонов и прочая деятельность лиц, не имеющих юридического права заниматься этим видом деятельности.

Что касается причин функционирования хозяйствующих субъектов в сфере теневой экономики, то их можно разделить на экономические, социальные и правовые.

Экономические причины это:

1. Высокие налоги. Данная причина является основным стимулятором роста теневой экономики. Например, высокие ставки отчислений в фонды социального страхования и налога на добавленную стоимость увеличивают долю сокрытия доходов различных предприятий, что отрицательно сказывается на экономическом росте и конкурентоспособности отечественной продукции. В 2017 году аудиторская компания PricewaterhouseCoopers вычислила, что средний россиянин отдаёт государству 47,4% заработанного. За счёт дополнительных сборов на социальную сферу и НДС Россия выходит в лидеры по реальной налоговой ставке. В мире средний показатель, по оценкам PWC, составляет всего 40,6%, а в Центральной и Восточной Европе и того меньше – 34,2%.

2. Значительные масштабы госсектора в экономике. Деятельность государственного сектора в экономике в первую очередь связана с распределением бюджетных ресурсов в форме прямых и косвенных дотаций, субсидий, льготных кредитов среди государственных предприятий. Зачастую данные средства либо не используются по назначению, либо не доходят до соответствующих организаций.

3. Деятельность незарегистрированных экономических структур. Например, подпольное производство алкогольной продукции с целью получения экономической прибыли.

Основной социальной причиной является – низкий уровень жизни населения. Это способствует развитию скрытых видов экономической деятельности. Социологические исследования, проведённые в 2018 году ООН, поставили Российскую Федерацию на 49 место в мире по уровню жизни (из 189 стран).

И, наконец, правовые причины:

- Несовершенство законодательства.
- Недостаточная деятельность правоохранительных структур по пресечению незаконной криминальной экономической деятельности.
- Несовершенство механизма координации деятельности по борьбе с экономической преступностью.

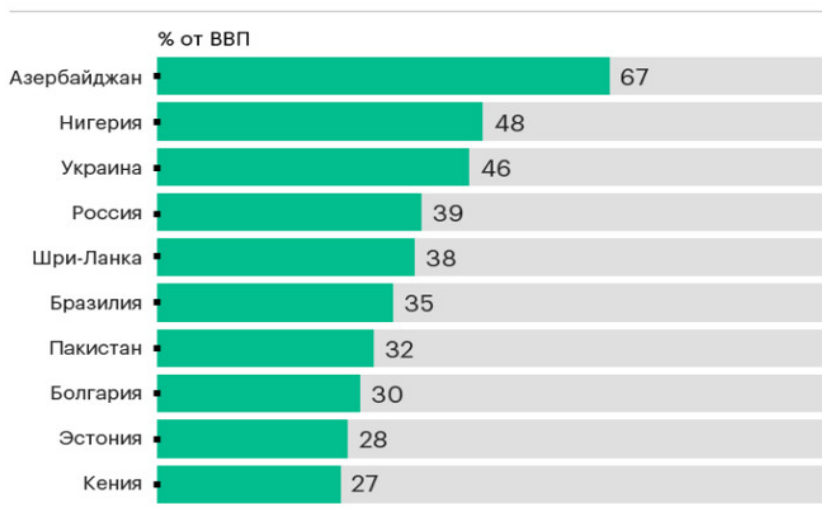
Совокупность данных причин позволяют поддерживать высокий уровень доли теневого сектора в стране. Согласно исследованию международной Ассоциации дипломированных сертифицированных бухгалтеров (АССА), посвященном оценке и прогнозу развития глобальной теневой

экономики, Россия вошла в пятерку крупнейших теневых экономик, заняв четвертое место в рейтинге, куда включены 28 стран (график №1). Ее объем составляет 33,6 трлн. руб., или 39% от текущего ВВП страны.

АССА выделяет по три главных фактора, определяющих масштабы «тенизации» экономики в России. Первый включает в себя контроль за коррупцией, второй – «демократическую ответственность», третий – рост ВВП. Также эксперты АССА отметили такие факторы, как высокое налоговое бремя, рецессию в местных экономиках, сложность налоговой системы, увеличение давления на бизнес, жесткая рыночная конкуренция, рост безработицы, повышение уровня бедности, повышение уровня коррупции, отсутствие в сознании «категории вины» и низкий уровень выявления неформальной экономической деятельности.

График 1

### Страны с крупнейшей теневой экономикой



Источник: АССА

Теневая экономика приводит к негативным социально-экономическим и правовым последствиям.

К экономическим относятся: снижение собираемости налогов, нарушение конкуренции, деформация структуры экономики, рост инвестиционных рисков, деградация научно-технического развития, увеличение затрат на безопасность и охрану, снижение эффективности макроэкономической политики и др.

Социальные последствия включают: деградацию социальной сферы, сокращение финансирования социальных программ, снижение доходов большей части населения, имущественную дифференциацию населения, рост социальной напряженности и др.

Что касается негативных политических явлений, порождаемых теневой экономикой, то они связаны с усилением ресурсного обеспечения

коррупции, повышением роли «теневых структур» в политической жизни, ростом угрозы экономической и политической изоляции страны.

Проблема борьбы с теневой экономикой является одной из наиболее значимых для потенциального экономического роста России. Легализация неофициальной экономики и ликвидация криминальной – основные элементы борьбы с сектором теневой экономики. Средства борьбы с теневой экономикой должны быть комплексными, учитывающие социальные, правовые и экономические аспекты данного явления.

В настоящее время в России применяются такие меры как:

- 1) изменение налоговой системы, переносящее часть дохода из теневого сектора экономики;
- 2) ужесточение мер борьбы с коррупцией;
- 3) формирование более привлекательного инвестиционного климата в экономике для возвращения вывезенных из страны капиталов;
- 4) пресечение деятельности подпольного производства (например, в ликероводочной промышленности);
- 5) ограничение отмывания грязных денег, посредством усиления контроля над финансовыми потоками;
- 6) разработка проекта детенизации экономики.

Возможны и дополнительные меры сокращения теневой экономики, которые эффективно скажутся в вопросе решения данной проблемы. Например, ряд мероприятий, предложенных АССА (ассоциация дипломированных сертифицированных бухгалтеров). В качестве программы борьбы с сектором теневой экономики эксперты АССА сформулировали пять основных направлений: увеличение числа транзакций, которые должны осуществляться через электронные платформы, уменьшая долю денежного оборота в «тени»; усиление надзора над компаниями для обеспечения соблюдения законодательства; снижение уровня безработицы; усиление спецслужб для выявления правонарушителей.

Теневая экономика является системным явлением, которое обладает свойствами повсеместности и универсальности. Она имеет сложную структуру и неразрывно связана с официальной экономикой. Теневая экономика – это явление, препятствующее эффективному развитию экономики. Задача государства – сдерживать теневую экономическую деятельность в тех рамках, в которых она не разрушает экономическую систему.

---

## Литература

1. Суслина, А.Л., Леухин, Р.С. Борьба с теневой экономикой в России: частные аспекты общих проблем // Финансовый журнал. – 2016. – №6. – С. 46–51.
2. Уровень теневой экономики в России [Электронный ресурс] – Режим доступа. – <https://ria.ru/economy/20161216/14835252.html>.
3. 2018. Теневая экономика – [Электронный ресурс] / Официальный сайт РБК. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/economics/30/06/2017/595649079a79470e968e7bff>.
4. Исследование: теневая экономика России вновь растет. – [Электронный ресурс] / Официальный сайт BBC. – Режим доступа: <http://www.bbc.com/russian/news-41027214>.



## **СЧЕТНАЯ ПАЛАТА РФ: СТРУКТУРА И ФУНКЦИИ В БЮДЖЕТНОМ ПРОЦЕССЕ**

### **ACCOUNTS CHAMBER OF THE RUSSIAN FEDERATION: STRUCTURE AND FUNCTIONS IN THE BUDGET PROCESS**

*О.С. Сыркина*

Научный руководитель: В.В. Сизов, канд. экон. наук, профессор

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* аудит, государственный бюджет, Счетная палата, государственный контроль, бюджетный процесс.

*Key words:* audit, state budget, Chamber of Accounts, state control, budget process.

*Аннотация.* Статья посвящена исследованию организационных особенностей Счетной палаты Российской Федерации как основного элемента системы бюджетного контроля в России. Рассмотрены основные аспекты деятельности, цели и задачи, а также результаты деятельности Счетной палаты Российской Федерации.

Счетная палата – постоянно действующий высший орган внешнего государственного аудита (контроля) [2]. Порядок проведения финансового контроля и характер деятельности этого ведомства установлены Конституцией РФ [1].

Главной целью Счетной палаты считается осуществление контроля над использованием бюджетных финансовых средств. Помимо этого, ведется учет капитала внебюджетных фондовых институтов, контролируется федеральное имущество. Государственный орган оценивает эффективность расходования федеральных ресурсов. Исходя из полномочий органа, вытекает логичный вывод, что Счетная палата также противодействует коррупции [3, С. 323].

Основные задачи Счетной палаты Российской Федерации подробно перечислены в ст. 5 ФЗ № 41. На сегодняшний день, выделяются следующие цели Счетной Палаты [5, с. 98]:

- обеспечение эффективного и рационального расходования бюджетных финансовых средств;
- инициирование и реализация мероприятий, направленных на противодействие коррупции;
- проверка проектов, которые финансируются из федерального бюджета;
- проверка перемещения денег из федерального бюджета в Центральный банк или другие коммерческие организации;
- создание комплексных отчетов о проведенных мероприятиях и проделанной работе;

- эксперты должны дать профессиональную оценку наполнению и расходованию федерального бюджета;
- определение и последующее исследование нарушений установленных параметров.

Контрольную деятельность Счетной палаты можно разделить на три вида:

- контрольно-ревизионная – организация проверок и ревизий различных статей бюджета, фондов и государственных учреждений;
- экспертно-аналитическая – экспертиза проектов федерального бюджета и федеральных программ, выявление и анализ различных отклонений и нарушений при расходе средств федерального бюджета;
- информационная – составление и публикация различной отчетной документации.

За свою деятельность Счетная палата отчитывается перед Советом Федерации и Государственной Думой. Отчет в эти государственные органы предоставляется ежегодно. Кроме этого, каждый квартал Счетная палата предоставляет отчет Правительству РФ о ходе выполнения программ федерального бюджета.

Так же Счетная палата реализует следующие направления деятельности: образовательное (при содействии Счетной палаты Российской Федерации создан факультет государственного аудита МГУ им. М.В. Ломоносова, в работе которого активное участие принимают и сотрудники Счетной палаты Российской Федерации); научное (сотрудниками Счетной палаты Российской Федерации активно исследуются проблемы финансовой и бюджетной системы государства, публикуются различные научные работы, направленные на совершенствование теории и практики бюджетного контроля, бюджетного процесса, бюджетных отношений, публичного управления и многое другое [5]. Помимо этого, Счетная палата Российской Федерации является инициатором создания Ассоциации контрольно-счетных органов России и Союза муниципальных контрольно-счетных органов Российской Федерации.

Согласно официальному сайту, за время существования (свыше 20 лет) данного органа было проведено порядком 9 тысяч ревизий и проверок, вследствие которых определены нарушения в общей сложности на четыре с половиной триллиона рублей [6].

Сумма выявленных Счетной палатой РФ нарушений и недостатков при поступлении и использовании бюджетных средств в 2018 году снизилась более чем вдвое по сравнению с 2017 годом и составила 772,7 миллиарда рублей, при этом их общее количество выросло примерно в 1,5 раза и превысило 9 тысяч, говорится в отчете контрольного ведомства за прошлый год.

Больше всего нарушений в 2018 году было выявлено при осуществлении государственных (муниципальных) закупок и закупок отдельными

видами юридических лиц – на 294,6 миллиарда рублей, сумма нарушений при формировании и исполнении бюджетов составила 268,2 миллиарда рублей, нарушений при ведении бухгалтерского учета и отчетности – 95 миллиардов рублей. На неэффективное использование федеральных и иных ресурсов пришлось 70,7 миллиарда рублей, и еще 44,2 миллиарда рублей – на иные нарушения.

Аудиторы Счетной палаты в 2018 году возбудили 81 дело об административных нарушениях, по итогам рассмотрения которых суды привлекли к ответственности 41 лицо и наложили штрафов на 85 миллионов рублей. Кроме того, за отчетный период ведомство направило 120 материалов в правоохранительные органы, которые в итоге привлекли к дисциплинарной ответственности 76 должностных лиц. Кроме того, прокуроры по материалам Счетной палаты возбудили 21 производство об административных правонарушениях, в целях защиты экономических интересов государства, в результате чего в суды общей юрисдикции и арбитражные суды было предъявлено семь исков. Государству было возмещено в рамках этих исков 42 миллиона рублей причиненного ущерба.

По результатам рассмотрения материалов Счетной палаты органами предварительного следствия в 2018 году было возбуждено 40 уголовных дел.

Итак, подводя итог деятельности можно заключить, что Счетная палата Российской Федерации в настоящее время – это наиболее передовой российский орган бюджетного контроля и государственного аудита, который отвечает, как международным, так внутригосударственным требованиям. Основными задачами осуществления государственного финансового контроля Счетной палатой являются не только проведение ревизий и проверок расходования денежных средств в строгом соответствии с предусмотренными целями, но и выявление экономической эффективности расходов. Кроме того, Счетная палата в процессе рассмотрения законопроектов о государственном бюджете и бюджетов государственных внебюджетных фондов проводит оценку их обоснованности в порядке, установленном Регламентом Государственной Думы и Регламентом Совета Федерации. А подводя итоги анализа деятельности Счетной палаты Российской Федерации за 2018 г., стоит отметить, что прогресс в эффективности проведенной контрольной деятельности сложно переоценить. Принятие комплексных мер при осуществлении контрольных мероприятий, а также последовательно принимаемые шаги по повышению контроля за исполнением федерального бюджета дают свои плоды.

---

#### **Литература**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993).
2. Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации».

3. Вахрин, П.И. Бюджетная система Российской Федерации / П.И. Вахрин, А.С. Нешитой // М.: Издательско-торговая корпорация Дашков и К°. – 2016. – С. 323.
4. Вострикова, Л.Г. Финансовое право / Л.Г. Вострикова. М.: Юстицинформ. – 2017. – С. 98.
5. Колиев, Л.В. Счетная палата Российской Федерации как орган государственного финансового контроля, история создания, результаты деятельности / Л.В. Колиев // Отечественная юриспруденция. – 2018. – С. 96–101.
6. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.ach.gov.ru/press\\_center/news/32167](http://www.ach.gov.ru/press_center/news/32167) – официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации в сети «Интернет» / (дата обращения: 11.04.2019).

УДК 332.1  
ГРНТИ 06.73

## **ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: ПРЕДПОСЫЛКИ ПОЯВЛЕНИЯ, КЛАССИФИКАЦИЯ И ТЕНДЕНЦИЯ РАЗВИТИЯ**

## **ELECTRONIC MONEY: PREREQUISITES OF APPEARANCE, CLASSIFICATION AND DEVELOPMENT TREND**

***К.В. Тропман***

Научный руководитель: В.В. Сизов, канд. экон. наук, профессор

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, России*

*Ключевые слова:* электронные деньги, платежная система, сетевые деньги, электронный кошелек.

*Key words:* electronic money, payment system, network money, e-wallet.

*Аннотация.* В данной статье выявлены различные подходы к определению сущности электронных платежных систем и электронных денег, даны краткие характеристики основных видов электронных платёжных систем. Также определены преимущества и недостатки использования электронных денег.

Динамически развивающаяся глобальная сеть Интернет, а также средства электронной связи, внесли в нашу действительность довольно новое явление в экономике – электронные платежные системы и электронные деньги. В широком смысле электронные деньги можно рассматривать как совокупность подсистем наличных денег, в которых эмиссия осуществляется без открытия персональных счетов, и безналичных денег, эмиссия которых осуществляется с открытием персональных счетов, или как система денежных расчетов с использованием электронной и вычислительной техники.

В узком же смысле электронные деньги определяют, как подсистему наличных денег, выпускаемых в обращение специализированными кредитными институтами или банками, основное отличие которых это не-обязательное использование банковского счета при платеже, когда операция осуществляется от плательщика к получателю без участия банка.

Электронная платежная система – это так называемая среда, в которой происходит функционирование электронных денег – это система расчётов между экономическими организациями и пользователями сети Интернет при покупке или продаже товаров, оплате за различные услуги через Интернет, и выпускающая свои электронные деньги [1].

Электронные деньги подразделяются на 2 вида:

А) Фиатные. Электронные деньги, установленные и охраняемые государством, они обязательно представлены в виде государственных денег – валюты.

Б) Нефиатные. Негосударственные электронные деньги, как правило, они представлены в виде мировых валют, таких как доллар, евро.

Обычно общество, проживающее в определенной стране, заводит себе электронный кошелек с электронными фиатными деньгами. В случае, если вы владеете нефиатными электронными деньгами, вы можете их обменять на фиатные по курсу негосударственной платежной системы [2, с. 17].

Электронная платежная система (ЭПС) – это финансовый сервис, обеспечивающий оплату электронными деньгами за какую-либо услугу или товар между пользователями интернета или между пользователем интернета и сайтом, организацией. В настоящий период в интернете существует более 10 таких платежных систем, каждая из которых отличается своими преимуществами.

Основные технологии, которые применяются в качестве электронных платежных систем:

1. Функционирование кредитной схемы – наиболее популярная в мире – действует с обычными кредитными пластиковыми картами, такими как Visa, MasterCard. Оплата кредиткой очень популярна, принимается большим количеством магазинов и интернет – магазинов во всем мире. Однако, ситуация затрудняется тем, что при электронном платеже по карточке практически невозможна полная идентификация плательщика, заверяющая, что платит именно он со своей карты.

2. Функционирование цифровых эквивалентов чеков и наличных. Например, в электронной платежной системе NetBill схема функционирования представлена следующим образом – покупатель сформировывает корзину для заказа и направляет ее продавцу. После этого продавец посылает ему соглашение, где указываются сроки поставки, цены, идентификаторы товара. Принимая соглашение, покупатель ставит на нем свою электронную подпись и пересылает его обратно продавцу. Продавец, в свою очередь, переадресовывает его в банк для авторизации.

3. Функционирование цифровых, транслирующих преимущества реальных наличных денег в сеть Интернет. Лидером среди мировых электронных платежных систем является PayPal, которая входит в структурное подразделение американской компании eBay, специализирующейся на проведении интернет-аукционов. Основная валюта – доллар США.

Во время совершения и оплаты покупок важнейшей особенностью PayPal является предоставление гарантий безопасности, как покупателю, так и продавцу. PayPal позволяет каждому плательщику оплачивать покупки и отправлять деньги, не раскрывая данных банковской карты или другой личной информации.

К преимуществам использования электронной валюты относятся:

- Объединяемость и делимость. При осуществлении расчетов отсутствует необходимость в сдаче.
- Компактность. Хранение не требует дополнительного места и специальных устройств механической защиты.
- Отсутствие потребности в пересчете и транспортировке. Эта функция выполняется инструментами осуществления платежей и хранения электронных денег автоматически.
- Минимальные расходы на эмиссию. Отсутствует потребность в чеканке монет и печатании купюр.
- Неограниченный срок службы из-за неподверженности износу.

Преимущества очевидны, рассмотрим же недостатки электронных денег:

- Обращение электронных денег не регламентируется едиными законами, что увеличивает вероятность злоупотреблений и произвола.
- Необходимость наличия специальных инструментов осуществления платежей и хранения.
- За относительно небольшой период эксплуатации не изобретены надёжные средства безопасности хранения и защиты электронных денег от подделок.
- Ограниченность использования из-за неготовности всех продавцов осуществлять электронные платежи.
- Затруднительность конвертации средств одной электронной платёжной системы в другую.
- Отсутствие государственных гарантий, подтверждающих надёжность эмитента и электронных денег как таковых.

Существуют определенные риски и отсутствие возможности, такие как на электронные деньги вы не сходите в кафе или не сможете купить воды в киоске. Пока что свободно пользоваться этой валютой можно воспользоваться лишь в Интернете и в больших магазинах. Третий минус – это приспособление. В отличие от обычных традиционных денег электронная валюта сильно привязана к технологическим приспособлениям, без которых невозможно совершать транзакции. Динамически развивающаяся глобальная сеть Интернет, а также средства электронной связи, внесли в нашу действительность новое явление в экономике – электронные платежные системы и электронные деньги. Еще совсем недавно мало, кто мог даже подумать, что можно будет покупать и продавать товары и услуги в сети Интернет, расплачиваясь цифровой валютой [3].

## Литература

1. Байдукова, Н.В. Связь электронных денег и электронных платежных систем // Вестник Оренбургского государственного университета. – 2005. – № 8. – С. 135.
2. Деньги в современной России [Текст]. / М. Тастевен. // Экономист. – 2011. – № 10. – С. 17–21.
3. Мусалаев, С.А. Электронные деньги и электронные платежные системы // Проблемы современной экономики. – 2010. – № 4. – С. 206–209.
4. Федорова, А.Ю. Системные риски обращения виртуальных валют: биткоин // Научные записки молодых исследователей. – 2015. – № 3. – С. 42–48.

УДК 336.711  
ГРТИ 06.56.01

## ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА OBJECTIVES AND FUNCTIONS OF THE CENTRAL BANK

*А.А. Хлебникова*

Научный руководитель: В.В. Сизов, канд. экон. наук, профессор

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* банк, центральный банк, государственный орган, государственное принуждение, правовой статус.

*Key words:* bank, central bank, government coercion, legal status.

*Аннотация.* В данной статье рассматриваются важные функции Центрального банка Российской Федерации: банковское регулирование и банковский надзор, а также цели деятельности банка.

Центральный Банк России – главный банк Российской Федерации, финансово-кредитное учреждение, которое имеет особые полномочия в разработке и организации кредитно-денежной политики страны, а также эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности банков. Как юридическое лицо, Банк России является самостоятельной финансовой организацией, которая подчиняется только российскому законодательству и является подотчетной законодательной ветви власти [1, с. 10].

Это полностью самостоятельный институт, который регулирует практически всю финансово-кредитную сферу России. Российская экономика имеет сегодня массу различных проблем, многие из которых так или иначе связаны с монетарной политикой. Это и дорогие кредиты, и высокий уровень инфляции, и вообще, довольно низкий уровень развития реального сектора экономики. Деятельность Центрального Банка напрямую связана с этими процессами, следовательно, корень проблем также может быть найден при исследовании федерального закона о Центральном Банке, а также тех прецедентов его деятельности, которые имеют наиболее существенное отношение к реальной жизни страны и ее экономике.

Центральный банк регулирует деятельность всех коммерческих банков государства и прочих кредитных учреждений в рамках единой кредитно-денежной системы. В статье 75 конституции РФ установлено, что ЦБ наделен исключительным правом денежной эмиссии и должен обеспечивать защиту и устойчивость рубля. К иным основным функциям ЦБР относятся: кредитование коммерческих банков, организация системы рефинансирования; установление правил осуществления расчетов в РФ; определение правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы; осуществление операций купли-продажи иностранных валют; проведение анализа состояния экономики РФ и ее прогнозирование, публикация соответствующих статистик и материалов. ЦБ не ставит перед собой целью получение прибыли [1, с. 20].

Следует отметить, что осуществление полномочий и функций ЦБ не зависит от федеральных органов государственной власти и органов государственной власти субъектов РФ, а также органов местного самоуправления. ЦБ не финансируется государством, свои расходы он покрывает своими же доходами.

Принцип независимости Центрального банка имеет большое значение в его правоприменительной деятельности, от этого принципа зависит степень влияния ЦБ в системе органов государственной власти, роль в процессе становления банковской системы. Независимость ЦБ определяется в экономической и политической формах. Политическая независимость заключается в том, что органы государственного управления преимущественно не вмешиваются в процесс выбора и проведения центральным банком монетарной политики [3, с. 288]. Сущность экономической независимости состоит в возможности ЦБ использовать имеющиеся в его распоряжении инструменты без существенных ограничений.

Выбор денежно-кредитной политики зависит от текущей фазы экономического цикла в государстве. Политика денежной экспансии направлена на стимулирование экономического роста, политика денежной рестрикции заключается в сдерживании экономического роста [2, с. 69].

Главным звеном денежно-кредитной и банковской системы любого государства в современности выступает центральный (национальный) банк. Центральный банк оказывает существенное влияние на экономику и банковскую систему государства. Сущность любого центрального банка определяется его целями и задачами, а также объемом полномочий.

В статье 35 Закона о Банке России перечислены основные методы денежно-кредитной политики Центрального банка РФ:

- Прямые количественные ограничения.
- Нормативы обязательных резервов, депонируемых в банке России.
- Валютное регулирование.
- Установление ориентиров роста денежной массы.



- Операции на открытом рынке.
- Рефинансирование банков.
- Процентные ставки по операциям Банка России.

В настоящее время проблемы, стоящие перед Центральным банком напрямую связаны с состоянием экономики страны в целом. Основными недостатками банковского сектора России являются: низкая конкурентоспособность российских коммерческих банков с зарубежными банками, недостаточно эффективный банковский надзор, непрозрачность банковской системы, низкий уровень капитализации банковской системы, протекание роста инфляции быстрее роста номинальных доходов, краткосрочность финансовых ресурсов [4]. При решении этих вопросов следует сформировать условия, способствующие выходу на мировой уровень кредитного рынка России, а также ограничить влияние иностранных банков в российской банковской системе. Необходимо усовершенствовать методику оценки кредитных организаций, доводить до банковских клиентов необходимую информацию о банковском секторе путем публикации аналитических материалов. Для повышения уровня капитализации целесообразно создать выгодные условия для капиталовложения зарубежных инвесторов в банки России.

#### **Литература**

1. Штанько, А.А. Правовой статус Банка России как объект правовой идентификации // Современное право. – 2016. – № 7. – С. 10–30.
2. Центральный банк Российской Федерации: Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 год и период 2018 и 2019 годов, 2016 107016, Москва, – 69 с.
3. Камысовская, С.В. Банковский финансовый учет и аудит: учебное пособие. – М.: Форум, 2013. – 288 с.
4. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> – Центральный банк РФ.

УДК 336.71  
ГРНТИ 06.73.55

## **ВНЕДРЕНИЕ НОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКИЙ СЕКТОР**

## **INTRODUCTION OF NEW FINANCIAL TECHNOLOGIES TO THE BANKING SECTOR**

***Е.Ю. Чирва***

Научный руководитель: А.Е. Метлина, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* банковский сектор, банковские технологии, новые финансовые технологии, финтех-стартап, банковские инвестиции, конкуренция, мобильный банкинг.

*Key words:* banking sector, banking technology, new financial technologies, fintech-startup, bank investments, competition, mobile banking.

*Аннотация.* На сегодняшний день основной целью развития банковского сектора России является повышение уровня и качества банковских услуг. Для поддержания конкуренции необходимо внедрение новых технологий в деятельность банков, что обеспечит прирост клиентов и прибыльность банков. В статье рассматриваются два вектора развития: банковские инвестиции и изучение потребностей населения. Приведены статистические данные инвестиций банков в новые финансовые технологии, а также проанализирован рынок основных банковских технологий (мобильный банкинг).

В современных реалиях основной целью развития банковского сектора Российской Федерации на среднесрочную перспективу является активное участие в модернизации экономики на основе существенного повышения уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению, и обеспечения его системной устойчивости.

Стоит также сказать, что современные технологии в обслуживании клиентов банков служат одним из способов увеличения доли рынка банковского сектора в различных сферах.

Необходимо отметить, что существуют разные способы увеличения доли рынка банковских услуг. Одним из таких способов является внедрение новых финансовых технологий в свою деятельность. Роль таких технологий в преобразовании традиционных банковских услуг, основных сегментах и игроках рынка и перспективах на будущее очень велика.

Рынок банковских услуг состоит из множества компонентов, однако, с точки зрения увеличения доли рынка, стоит рассматривать в двух составляющих:

- 1) банковские инвестиции;
- 2) изучение потребностей населения.

Рассмотрим первое направление *«банковские инвестиции»*. В широком смысле банковские инвестиции – это капитальные вложения банков для получения прибыли. Стоит отметить, что в последние годы 90% венчурных инвестиций производятся в IT-технологии. И с каждым годом инвестиции компаний в финтех-проекты растут. Так, в 2012 году инвестиции в финтех-проекты в России составили 12 млн. дол., а в 2015 году 100–120 млн. дол., это в 8–10 раз больше, чем в 2012 году.

Коммерческие банки также являются активными инвесторами в разработки новых финансовых технологий. Например, группа TCS Group Holding, в которую входит АО «Тинькофф Банк» приобрела 55% акций разработчика онлайн-системы *«CloudPayments»*, это составляет 290 млн. руб. Дочерняя компания позволит TCS Group Holding расширить свои возможности по приёму к оплате платежных карт. Чистая прибыль кредитной организации за 2017 год, согласно отчетности, выросла на 73% – до 19 млрд. рублей (в 2016 году – 11 млрд. рублей) [2].

Также Банк «Санкт-Петербург» запустил венчурный фонд, объём которого составляет 30 млн. дол. Эксперты банка отсматривают проекты на ранних стадиях, которые могут быть в последствии проинвестированы. Банк интересуют проекты в сфере финтеха, проекты в области информационной безопасности, а также рекламные технологии. Весной 2016 года говорилось о том, что «Банк «Санкт-Петербург» планирует инвестировать в финтех-стартапы 1 млрд. рублей в рамках инвестиционной программы на 2016–2018 годы [3].

Следующие направление – «изучение потребностей населения». Стоит сказать, что удержать старого клиента значительно дешевле (по трудозатратам и стоимости), чем поиск и привлечение нового клиента. Но, если постоянно не пополнять свою клиентскую базу, а также не оттачивать свое мастерство по привлечению и удержанию клиентов, можно потерять качество своей работы, имидж и прибыль банка. Именно поэтому банкам необходимо заниматься изучением потребностей населения.

Для определенного вида действия существуют разные критерии выбора банка клиентом. Например, для открытия вклада, клиент выберет тот банк, где процент начисления денежных средств будет выше; для кредита – низкие ставки. Самым большим количеством критериев выбора банка является открытие дебетовой карты. Основными таким критериями и являются наличие новых технологических решений банка.

На рисунке 1 представлены процентные показатели важности критерия населения в регионах страны при решении открыть дебетовую карту.

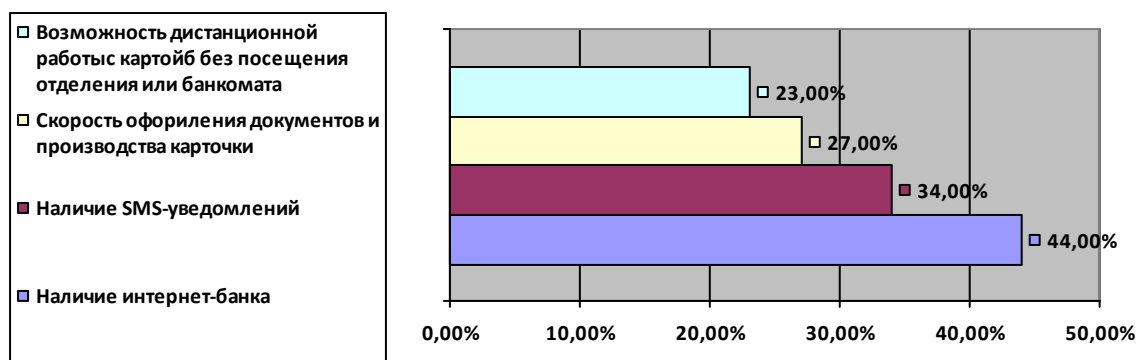


Рис. 1. Критерии выбора банка при решении открыть дебетовую карту

Конкурентная среда в банковской деятельности все больше создаётся крупными технологическими компаниями, поставляющие этому сектору важнейшие технологии.

Основные драйверы инноваций в отрасли – крупные банки, такие как ПАО «Сбербанк России» и АО «Тинькофф Банк». Они и определяют вектор развития инноваций в банковской отрасли России. Но, тем не менее, в отрасли помимо крупных игроков представлено множество интересных компаний, работающих в направлении микрофинансов, диджитал

банкинга, платежей, POS кредитования и мобильного эквайринга. Но одной из ключевых проблем данных компаний является их незначительный масштаб [4].

На сегодняшний день одним из основных направлений в применении банковских инноваций является «мобильный банкинг». **Мобильный банкинг** – это система, дающая возможность получения информации и управления средствами на банковском счете с помощью мобильного телефона или планшетного компьютера [5].

Так, например, первые способы реализации мобильного банкинга – это SMS-банкинг. Часть операций, которые ранее проводились через классический интернет-банкинг, теперь подтверждается посредством SMS-сообщений или мобильным приложением. Так, в 2015 году было совершено 12 млн операций через SMS, тогда как в 2014 году их число составило только 5 млн единиц. Количественная доля платежей через SMS-сообщения выросла с 2% до 5% за год (2014–2015 гг.). Это результат активной работы банков и операторов сотовой связи по *автоматизации операций*, осуществляемых через SMS-сообщения и мобильные приложения.

Ещё одно направление, которое стоит рассмотреть – *дистанционный вклад*. Клиентов все чаще интересует возможность открытия вклада через интернет-банк. В целях уменьшения операционных расходов на содержание офисов банки предлагают более привлекательные условия (например, более высокие ставки по вкладам) при открытии вклада через систему *дистанционного банковского обслуживания (ДБО)*. По данным на 2015 год, пользователи 98% опрошенных систем могут осуществлять операции с депозитами онлайн, в 2014 году доля таких систем составляла 92% [6].

Стоит обратить внимание, что большинство банков используют систему мобильного банка. Рассмотрим рейтинг эффективности мобильных банков для смартфонов двух платформ: платформы «Android» и платформы «IOS» (iPhone). В таблице 1 «Рейтинг эффективности мобильных банков для смартфонов» представлен данный рейтинг, где рассматривается оценка пользователей. Оценка показывает, насколько полно и удобно для клиента реализованы возможности управления финансами, картами и банковскими продуктами через мобильный банк (оценка по шкале от 0 до 100 баллов) [7].

Таким образом можно сделать вывод, что наиболее привлекательным банком в области мобильного банкинга является Тинькофф Банк, которому пользователи поставили наивысшую оценку 74,1 б. пользователи платформы «Android» и 75,3 б. пользователи платформы «IOS». Наименее привлекательным банком в исследуемой области для пользователей платформы «Android» является СКБ-Банк, которому присвоили оценку 61,4 б; а пользователи платформы «IOS» выбрали Банк Восточный, которому присвоили оценку 59,8 б.

Таблица 1

**Рейтинг эффективности мобильных банков для смартфонов**

Место		Наименование банка	Оценка	
Android	IOS		Android	IOS
1	1	Тинькофф Банк	74,1	75,3
2	2	Бинбанк	72,5	74,8
3	4	Альфа-Банк	69,5	68,4
4	3	Почта Банк	68,5	68,5
5	6	Сбербанк	62,9	64,8
6	7	Промсвязьбанк	62,5	63,8
7	13	Банк Восточный	62,3	59,8
8–9	9	ВТБ24	61,6	60,8
	11	ЮниКредит Банк	61,6	60,3
10	8	СКБ-Банк	61,4	61,4

Отметим, что все большее количество клиентов присоединяются к ПАО «Тинькофф Банк» потому, что находят работу с ним более удобной. Ключевой ролью является удобное мобильное приложение, а также использование других инноваций в своей деятельности.

Итак, в совокупности стратегических концепций банков ключевой является концепция развития партнерских отношений между коммерческим банком и его клиентами. Расширение клиентской базы – это основа достижения банками своей конечной цели получения постоянно возрастающей прибыли [8]. Данная концепция подтверждается необходимостью внедрения новых технологических идей, упрощающих клиентам работу с данным банком, а также служит конкурентным преимуществом на рынке банковских услуг.

Таким образом, можно сказать, что на современном этапе начинается формирование инновационной банковской системы в России. Для того, чтобы составлять достойную конкуренцию другим банкам, необходим переход на новые компьютерные технологии самообслуживания, дистанционного обслуживания, использование *интернет-банкинга*, новые банковские и финансовые технологии, а также внедрение в свою деятельность новых банковских продуктов на базе новых технологий.

Успешность внедрения инноваций напрямую влияют на банковское дело. Также они требуют значительных инвестиций, однако, в дальнейшем банк получает преимущество, которое проявляется в увеличении клиентской базы и конкурентоспособности.

**Термины и определения**

1. **Венчурные инвестиции** – инвестиции, предназначенные для финансирования новых или растущих компаний, деятельность которых сопряжена с высокой или относительно высокой степенью риска.

2. **Финтех-проекты** – это компании, использующие технологии и инновации для конкуренции или наоборот, интеграции, с традиционными финансовыми организациями в лице банков.

3. **Диджитал банкинг (интернет банкинг)** – общее название технологий дистанционного обслуживания, а также доступ к счетам и операциям, предоставляющийся с любого устройства, имеющего доступ в интернет.

4. **POS-кредитование** – заем на покупку товара. Кредит, который оформляется непосредственно в магазине, минуя посещение банковский орган.

5. **Мобильный эквайринг** – способ безналичной оплаты, при помощи которого деньги перечисляются посредством взаимодействия банковской карты и специального ридера, подключенного к смартфону.

---

## Литература

1. Крупнейшие игроки рынка розничных банковских услуг [Электронный ресурс] // Электронный сайт исследовательской компании в области рынка финансовых услуг «Frank Research Group». URL: [https://frankrg.com/index.php?new\\_div\\_id=145](https://frankrg.com/index.php?new_div_id=145). Дата обращения: 19.05.2018 г.
2. Группа TCS Group Holding PLC, в которую входит «Тинькофф Банк», объявила финансовые результаты по МСФО за 2017 год [Электронный ресурс] // Электронный журнал о технологиях и бизнесе «Rusbase». URL: <https://rb.ru/news/tinkoff-cloudpayments/>. Дата обращения: 19.05.2018 г.
3. Банк «Санкт-Петербург» создал венчурный фонд объемом 30 млн. дол. [Электронный ресурс] // Электронный журнал для технологических предпринимателей и венчурных инвесторов «FIRRMA»; С. Алексеева, 2017. URL: <http://firma.ru/data/insides/11707/>. Дата обращения: 19.05.2018 г.
4. «Fintech в России – быть или не быть? Сбербанк знает...» [Электронный ресурс] // Информационное агентство для предпринимателей «Технология Силы»; 2016. URL: <http://tcblog.ru/fintech-v-rossii-byt-ili-ne-byt-sberbank-znaet/>. Дата обращения: 17.05.2018 г.
5. Мобильный банкинг [Электронный ресурс] // Информационное портал банковской индустрии «Банкир.ру»; В. Лейбов, 2011. URL: <http://bankir.ru/publikacii/20110831/mobilnyi-banking-10000394/>. Дата обращения: 18.05.2018 г.
6. «Клиент по переписке. Интернет-банкинг» [Электронный ресурс] // Электронный журнал «Коммерсантъ»; А. Сучков, 2016. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3031300>. Дата обращения: 17.05.2018 г.
7. «Mobile Banking Rank 2017» [Электронный ресурс] // Аналитическое агентство «Marksw Webb»; 2017. URL: <http://markswwebb.ru/e-finance/mobile-banking-rank-2017/#method>. Дата обращения: 18.05.2018 г.
8. Современные технологии обслуживания клиентов в банковской сфере [Электронный ресурс] / Электронная версия журнала «Среднерусский вестник общественных наук»; Г.И. Перогова, 2013. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/sovremennye-tehnologii-obslyzhvaniya-klientov-v-bankovskoy-sfere>. Дата обращения: 8.05.2018 г.

## ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА РФ И ЕЕ СТРУКТУРНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ

### MONETARY SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION AND ITS STRUCTURAL ELEMENTS

*А.В. Чурина*

Научный руководитель: В.В. Сизов, канд. экон. наук, профессор

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* денежная система; элементы денежной системы; денежное обращение; структура денежной системы; стабильность денежной системы; устойчивость денежного обращения.

*Key words:* monetary system; elements of the monetary system; money circulation; structure of the monetary system; stability of the monetary system; soundness of the money circulation.

*Аннотация.* В статье исследованы особенности структурного построения современной денежной системы, проанализированы ее функциональные, институциональные и организационные составляющие, структурированы ключевые принципы и элементы денежных систем, выявлены основные признаки современных денежных систем.

Денежная система является одним из основных пунктов экономической науки, она является не просто каким-нибудь инструментом экономики или пассивным элементом экономической науки. Денежная система, которая способствует круговороту доходов и расходов – правильно функционирует. Более того, в процессе обращения национальной валюты в стране возникают множество отношений, которые включает в себя денежная система. Официальная денежная единица, организация наличного обращения денег и эмиссия наличных денег – это то, что мы имеем в настоящее время. Рубль является официальной валютой РФ, который, в свою очередь, состоит из ста копеек. Введение каких-либо иных денежных единиц или выпуск денежных суррогатов, на территории нашей страны строго запрещено. Абсолютными обязательствами Банка России являются как банкноты, так и монеты. Они обеспечиваются всеми её активами и обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей. Данная тема является актуальной в настоящее время, так как российская денежная система претерпела за время своего развития множество изменений, но всё ещё не пришла к достаточной стабильности. Денежная система – это исторически сложившаяся и закреплённая законом форма организации денежного обращения в государстве [1, с. 91–93].

Инновационные движения формирования государственности в Российской Федерации обуславливают существенные перемены абсолютно

всех составляющих государство элементов. В подобных обстоятельствах создается новейшая структура государственной экономики, что, безусловно, отражается на всех ее составляющих, и в частности на денежной системе. В новой хозяйственной инфраструктуре увеличивается потребность в интенсификации связей с помощью денежной системы, так как функционирующий на предыдущей стадии развития государственности планово-распределительный механизм в нынешних обстоятельствах не способен сохранить все элементы национальной экономики в общей структуре, несмотря на то, что многие из его принципов удерживают свое значение и в настоящее время. Таким образом, при усиливающейся структурной дифференциации национальной экономики увеличивается роль денежной системы как связующего звена, что выражается в ее преобразовании в контексте развития хозяйственной инфраструктуры страны. Увеличение национальной экономики характеризуется формированием всех ее компонентов, что применительно к денежной системе означает укрепление, определяемое устойчивостью и стабильностью ее функционирования. Денежная система, выступая интегрирующим звеном среди различными процессами производства, гарантирует функционирование национальной экономики в виде общей концепции формирования материально-технологической среды человеческого существования, поэтому от эффективности ее функционирования зависит экономическое формирование государства [2, с. 78–79].

С целью того чтобы на современном этапе дать оценку состоянию денежной системы Российской Федерации следует рассмотреть в совокупности итоги реализации денежно-кредитной политики последних лет. Если говорить о том, что денежно-кредитная политика, выступая составной частью экономической политики страны, осуществляет роль регулятора, направленного на решение ее нынешних экономических проблем, то он поможет решить эти вопросы. Тот факт, что значительная доля доходов находится на федеральном уровне, непосредственно уменьшает заинтересованность субъектов Федерации и муниципальных образований в поиске новых и расширении имеющихся личных доходных источников. На бюджет государства и на валютную концепцию в целом это оказывает неблагоприятное влияние.

Денежная масса считается более значимым количественным признаком движения валютных средств. Она представляет собой единую сумму покупок и платежей, которые применяются с целью финансовых операций и которые принадлежат частным лицам, кампаниям и государству. Имеется активная доля в структуре денежных потоков, что содержит в себе наличные деньги, фактически обслуживающие экономический трафик, и пассивную часть, включая накопление денежных средств, остатки на счетах, которые потенциально могут служить расчетными активами. Таким образом, состав денежной массы достаточно сложен и не сходится



со стереотипом, который сложился в сознании среднего потребителя, который платит деньги, в первую очередь деньги – бумажные деньги и мелкие наличные. По сути, большая часть транзакций между компаниями и организациями, даже в розничной торговле, происходит в развитой рыночной экономике с применением банковских счетов. Данные расчетные инструменты дают возможность управлять наличными безналичными счетами [3, с. 66–69].

В мировом хозяйстве, денежная биржа становится исключительно важной из-за увеличения международных финансовых отношений. В наше время, в течение долгих лет развития экономики, положение российского валютного рынка является результатом его развития. Сфера экономических отношений, которые появляются при проведении операций по купле-продаже зарубежной единицы можно назвать валютным рынком. Результаты экономических переустройств привели к тому, что необоснованная процедура увеличения отдельных элементов государственной экономики способна привести к огромному ущербу. Наиболее усиленно это выразилось в валютной области. Недостаточная эффективность проводимой политики может привести к утечке денежных средств, возникновению нарушений в области денежного обращения, внешней задолженности, макроэкономической нестабильности, которая оказывает влияние на финансовую безопасность государства [4, с. 167–173].

В заключении следует выделить, что состав денежной системы отображает тот социально-экономический уровень, который государство добилось в процессе собственного исторического развития и, самое главное, непосредственно самостоятельная деятельность независимая от других стран считается одним из признаков суверенитета страны. Также можно сделать вывод о влиянии элементов денежной системы на экономику страны. Зависимость экономики от этих элементов, сказывается на всех её показателях таких как: ВВП, который считается основным показателем при составлении анализа экономического развития, отраслевая структура национальной экономики, анализ проводимый исходя из показателя ВВП, степень развития независимых отраслей, качество и уровень жизни населения, показатели экономической эффективности и др. Экономика нашей страны может, как подняться, так и опуститься на мировом уровне, в зависимости от изменений элементов денежной системы [5, с. 54–64].

---

### Литература

1. Севек, Р.М., Донмут, А.А., Девек, А.М. Денежная система и ее элементы. В сборнике: Научная дискуссия современной молодежи: актуальные вопросы, достижения и инновации. – 2018. – С. 91–93.
2. Шевченко, И.В., Будаева, М.Р. Современное состояние и перспективы развития денежной системы РФ. Современные тенденции развития науки и технологий. – 2015. – № 8–9. – С. 78–79.

3. Кузин, П.Р., Абрекова, А.М. Денежная система РФ и ее компоненты. сборник статей VIII Международной научно-практической конференции. Пенза, 2019. – С. 66–69.
4. Ручкина, Е.В., Лазаренко, А.Л. Финансовая безопасность валютного рынка. Образование и наука без границ: фундаментальные и прикладные исследования. – 2016. – № 4. – С. 167–173.
5. Кретова Анастасия Станиславовна. Влияние элементов денежной системы РФ на экономику страны. – 2017. – № 10. – С. 54–64.

УДК 336.5  
ГРНТИ 06.01.79

## **ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЗАКУПКАМИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

## **PROBLEMS OF PURCHASE MANAGEMENT AT THE PRESENT STAGE**

***А.В. Шамова***

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* государственные закупки, управление закупками, профессиональный стандарт, принцип профессионализма.

*Key words:* government procurement, procurement management, professional standard, the principle of professionalism.

*Аннотация.* Сегодня государственные закупки занимают одну из главных ролей в экономике государства и для эффективной работы по управлению закупками государственному заказчику требуются квалифицированные кадры. Статья посвящена рассмотрению основных проблем реализации принципа профессионализма заказчика и предлагаемые способы их решения.

В системе экономического кругооборота важнейшими субъектами экономики являются государство, регионы и муниципальные образования.

Государственные и муниципальные органы власти являются значительными потребителями на рынке товаров, работ и услуг – такие потребители требуют постоянного и бесперебойного обеспечения своих нужд, в том числе для выполнения возложенных на них функций и полномочий – что, в свою очередь, напрямую связано с использованием (расходованием) бюджетных средств, порождая необходимость в законодательном регулировании осуществления закупочной деятельности государственными и муниципальными органами. Статья рассматривает основные проблемы по организации закупочной деятельности государственными и муниципальными учреждениями, где важнейшим фактором эффективности закупок является условие высокого профессионального уровня специалиста по закупкам.

Закупочная деятельность регулируется Федеральным законом от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – Закон 44-ФЗ, закон о контрактной системе). Также начиная с первого января 2012 г. поэтапно вступил в силу Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», который регулирует деятельность юридических лиц, в уставном капитале которых имеется определенная доля государственной или муниципальной собственности.

В соответствии со ст. 9 Закона №44-ФЗ принцип профессионализма заказчика предусматривает осуществление деятельности заказчика, специализированной организации и контрольного органа в сфере закупок на профессиональной основе с привлечением квалифицированных специалистов, обладающих теоретическими знаниями и навыками в сфере закупок, а также принятие ими мер по поддержанию и повышению уровня квалификации и профессионального образования должностных лиц, занятых в сфере закупок, в том числе путем повышения квалификации или профессиональной переподготовки в сфере закупок в соответствии с законодательством Российской Федерации [1].

Сегодня реализация данного принципа требует особого внимания, так как в небольших организациях у лиц, ответственных за осуществление закупок, зачастую не хватает навыков и умений для того, чтобы охватить весь объем организации закупок заказчика. Необходимо учесть, что помимо подготовки документации о закупке, нужно организовать грамотное планирование закупок и вовремя готовить размещать отчетность в единой информационной системе (далее – ЕИС).

Стоит взять во внимание то, что данные лица назначаются ответственными за осуществление закупочной деятельности зачастую за счет совмещения или возложения обязанностей – что является немаловажным фактором, который отражается на планировании своего рабочего времени, а также качестве управления закупками заказчика.

В соответствии со сводным аналитическим отчетом Минфина России по результатам осуществления мониторинга закупок, товаров, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд в соответствии с Законом о контрактной системе за 2017 год в ЕИС зарегистрировано 242 549 заказчиков, осуществляющих закупки в соответствии с Законом 44-ФЗ, что на 27,5% больше чем в 2016 году (190 171), размещено около 3,16 млн. извещений об осуществлении закупок общей стоимостью около 7,1 трлн. рублей, по сравнению с 2016 количество размещенных извещений выросло на 2,44% что говорит о том, что наблюдается динамический рост участия в закупках посредством ЕИС, следовательно, растет потребность в квалифицированных специалистах данной сферы.

Тем не менее, существует и отрицательная динамика, которая говорит о том, что растет и количество обоснованных жалоб на действия (бездействия) заказчика, в 2017 году их количество составило 31 719 – что на 13,4% больше аналогичных показателей 2016 года (27 960). Всего выявлено 15 598 нарушений, основные нарушения в части размещения информации в ЕИС, нарушение порядка выбора способа определения поставщика (подрядчика, исполнителя), порядка отбора участников закупок, нарушение в части установления требований в документации о закупках, влекущие ограничение количества участников закупок, нарушение порядка заключения контракта или неправомерное изменение его условий, а также заключение контракта с нарушениями объявленных условий закупок [2].

Приведенные показатели свидетельствуют не только о росте уровня правовой просвещенности в вопросах законодательства о контрактной системе среди участников закупок, подающих жалобы, но также и о необходимости повышения уровня компетентности специалистов, ответственных за организацию закупок государственного и (или) муниципального заказчика.

Как известно, подготовка документации о закупке требует внимательности и усидчивости, ответственному специалисту необходимо приложить определенные усилия для того, чтобы грамотно составить необходимые документы на закупку для нужд своего учреждения. Следовательно, такому специалисту необходимо обладать не только специальными теоретическими знаниями в этой области, но и определенными умениями и навыками, так как данная деятельность связана с практическим применением законодательства в сфере закупок.

В целях реализации принципа профессионализма заказчика 12.03.2015 г. совместными письмами Минэкономразвития России и Минобрнауки России для использования в работе были направлены Методические рекомендации руководителям образовательных организаций высшего образования и руководителям дополнительного профессионального образования в целях реализации единой государственной политики в области дополнительного профессионального образования специалистов в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, повышения уровня квалификации должностных лиц, занятых в сфере закупок [3].

Кроме того, приказом Минтруда России от 10.09.2015 г. №625н утвержден профессиональный стандарт «Специалист в сфере закупок», а также приказом Минтруда России от 10.09.2015 г. №626н утвержден профессиональный стандарт «Эксперт в сфере закупок» [4].

Профессиональные стандарты являются механизмом саморегулирования рынка труда и средством обеспечения качества человеческих ресурсов в своей области, они необходимы для оценки и повышения профессиона-

лизма работников, активизации их мотивации, повышения эффективности и качества труда. Основными задачами разработки профессиональных стандартов является унификация, установление и поддержание единых требований к содержанию и качеству профессиональной деятельности, определению квалификационных требований к специалистам в сфере закупок [5].

По мнению экспертов, внедрение профстандартов позволяет провести оценку профессиональных качеств действующих сотрудников контрактных служб и комиссий в сфере закупок, даст толчок к дальнейшему развитию системы подготовки и оценки профессиональных качеств кадров государственной службы.

Как отмечает Корнеева Р.В., согласно нормам Трудового Кодекса Российской Федерации и закона о контрактной системе работники контрактной службы, контрактный управляющий должны иметь высшее или дополнительное профессиональное образование в сфере закупок. В связи с этим профессиональные стандарты должны учитываться образовательными учреждениями при разработке дополнительной профессиональной программы [6].

По мнению экспертов одним из недостатков сферы подготовки кадров является большое количество разнообразных учебных образовательных заведений различного профессионального профиля, организаций, имеющих лицензии дополнительного профессионального образования, сомнительных организаций с чужими лицензиями, выданными департаментами образования со всех регионов Российской Федерации, которые зачастую формально проводят подготовку специалистов в сфере закупок, не имеют методической базы и штата преподавателей и экспертов [5].

В настоящее время большое разнообразие коммерческих курсов повышения квалификации в области госзакупок и осуществления закупок отдельными видами юридических лиц, также существует огромное множество семинаров и вебинаров, которые значительно упрощают работу специалиста по закупкам. Безусловно, сроки и формы прохождения таких курсов очень привлекательны (практически во всех курсах повышения квалификации присутствует дистанционная форма обучения и зачастую она преобладает над очной), но они проводятся исключительно на коммерческой основе, знания, полученные на них, не всегда являются основополагающими в данной сфере и носят больше теоретический, ознакомительный и тактический характер. Учитывая то, что на такие курсы может прийти вновь назначенный сотрудник, то многое из услышанного может ему быть в принципе не понятным без практических знаний и вопрос об эффективности таких курсов хотя бы поэтому попадает под сомнение.

Сегодня закупочную деятельность, отвечающую всем требованиям действующего законодательства в сфере закупок, сложно представить без специалистов организующих эту деятельность, в организациях работают

как единицы таких специалистов, так и целые департаменты по закупкам. В соответствии с п. 2 ст. 12 Закона 44-ФЗ должностные лица заказчиков, несут персональную ответственность за соблюдение требований законодательства Российской Федерации в сфере закупок – чем и обосновывается спрос на квалифицированных специалистов данной сферы. Действующая контрактная система закупок требует от специалиста отраслевых знаний, умений и навыков работы и практически не дает права на ошибку. Перечень функций такого специалиста достаточно открытый и расширяется по сей день по мере совершенствования механизма регулирования контрактной системы в сфере закупок товаров, работ, услуг.

Таким образом, можно сделать вывод, что работнику – лицу, ответственному за управление и организацию осуществления закупок государственного или муниципального органа, необходимо:

1. Получить профессиональное образование в области осуществления закупок, ориентированное на практическое применение законодательства, регулирующего сферу закупок.

2. При возложении обязанностей (совмещении профессий) на такого работника, организовать рабочее время с учетом особенностей и специфики организации закупочной деятельности в организации заказчика, а также обеспечить достаточный уровень мотивации для такого работника.

3. С учетом того, что законодательство в сфере закупок динамично развивается и меняется, своевременно повышать свою квалификацию данной области, а работодателям стимулировать не только получение квалификации работника путем направления его на курсы повышения квалификации, но и стимулировать самостоятельный мониторинг изменений законодательства в сфере закупок и его применения работником.

Вопрос совершенствования образовательного процесса по управлению закупками для государственных и муниципальных нужд требует сегодня особого внимания. Наряду с предложенными вариантами решений локальных проблем, считаем необходимым вводить в учебные программы по специальностям «Экономика», «Юриспруденция», «Государственное и муниципальное управление» элективные курсы (дисциплины) по организации системы закупок, ориентированные на практическое применение постоянно меняющегося законодательства в данной области для приобретения будущими специалистами основополагающих знаний в сфере закупок, более эффективного управления организацией закупок государственными и муниципальными заказчиками.

---

## Литература

1. О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ (ред. от 27.12.2018). – Режим доступа: Система Контур. Норматив (дата обращения 01.04.2019 г.).

2. Официальный сайт Федеральной антимонопольной службы России [Электронный ресурс]:– Режим доступа: <https://fas.gov.ru/documents/43949> (дата обращения 01.04.2019 г.).
3. О направлении методических рекомендаций [Электронный ресурс]: Совместное письмо Министерства экономического развития Российской Федерации от 12.03.2015 г. №5593-ЕЕ/628и и Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.03.2015 г. №АК-552/06. – Режим доступа: Система Контур. Норматив (дата обращения 01.04.2019 г.).
4. Об утверждении профессионального стандарта «Специалист в сфере закупок» [Электронный ресурс]: Приказ Министерства труда и социальной защиты РФ от 10.09.2015 № 625н (зарегистр. в Минюсте РФ 07.09.2015. Регистрационный № 39210). – Режим доступа: Система Контур. Норматив.
5. Агапова, Е.В. Профессиональные особенности формирования контрактной службы / Е.В. Агапова // Научные известия. – 2015. – № 1. – С. 94–96.
6. Корнеева, Р.В. Анализ профессиональных стандартов в сфере закупок / Р.В. Корнеева // Научно-практический электронный журнал Аллея Науки. – 2018. – № 3. – С. 72–75.

УДК 330.322  
ГРНТИ 06.52.13

## **ЗАРУБЕЖНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В РОССИЙСКУЮ ЭКОНОМИКУ**

### **FOREIGN INVESTMENTS IN THE RUSSIAN ECONOMY**

***А.В. Шемякова***

Научный руководитель: А.И. Копытова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* зарубежные инвестиции, рыночная экономика, российская экономика, мировое хозяйство, экономические отношения.

*Key words:* foreign investments, market economy, Russian economy, world economy, economic relations.

*Аннотация.* Статья рассматривает вопросы, касающиеся процесса иностранного инвестирования в российскую экономику. Проводится выявление его особенностей. Приводится статистика последних лет. Анализируются имеющиеся проблемы и отмечаются возможные перспективы.

Одной из наиболее важных отличительных особенностей функционирования современного мирового хозяйства является достаточно интенсивное развитие международных экономических отношений. Сегодня происходит всестороннее расширение, а также углубление экономических отношений между странами, группами стран, экономическими группировками, различными отдельными фирмами и организациями. Эти процессы отчетливо проявляются в углублении международного разделения труда, интернационализации хозяйственной жизни, а также в увеличении открытости современных национальных экономик, их взаимодополнении, переплетении и сближении, кроме того, в развитии и укреплении региональных международных структур. Таким образом,

становление современной открытой экономики – является объективной тенденцией современного мирового развития [1].

Создание в современной России рыночной экономики предполагает ее открытость и интеграцию в мировое хозяйство. Мировое хозяйство сегодня базируется на мировом рынке, материальной основой которого является технический прогресс, а также стимулируемое им общественное разделение труда, и имеет определенные международные экономические отношения, к числу которых, конечно же, относится международное движение капитала – иностранные инвестиции.

Современное мировое хозяйство не может сегодня эффективно функционировать без перелива капитала в мировом масштабе, без его постоянной миграции. Это объективная необходимость и является одной из важнейших отличительных черт современного мирового хозяйства и международных экономических отношений.

Иностранные инвестиции, как известно, являются фактором экономического роста, а также дополнительным источником капитальных вложений в национальное производство товаров и услуг, которое сопровождается передачей технологий, ноу-хау, различных новейших методов менеджмента, успешно меняющих структуру и динамику развития экономики страны-реципиента капитала. В условиях процесса мировой глобализации с увеличением масштабов международного перемещения капитала роль инвестиций, как важного фактора экономического развития постоянно возрастает, что, в свою очередь обуславливает актуальность исследования процессов влияния иностранного сектора на экономику страны-импортера капитала [2].

Опыт многих стран сегодня показывает, что инвестиционный бум в экономике начинается, как правило, с прихода иностранного капитала. Создание собственных передовых технологий в ряде государств обычно начиналось с освоения технологий, которые были принесены именно иностранным капиталом.

Актуальность рассматриваемого вопроса связана с тем, что на сегодняшний день в России. Россия сегодня имеет высокий инвестиционный потенциал – это большая страна с выгодным географическим положением, имеющая высокие темпы роста ВВП, низкие издержки производства, а также значительный рыночный потенциал [3].

В основе термина «инвестиции» заложено латинское слово «invest», что в дословном переводе на русский означает – «вкладывать» [4].

Сегодня имеют место различные модификации современного определения понятия «инвестиции», благодаря которым, имеет место отражение множественности направлений понимания экономической сущности данного определения. В большинстве случаев, отличие подходов к пониманию термина «инвестиции», связано с эволюцией экономической мысли, а также спецификой конкретных этапов историко-экономического



развития общества, кроме того, значительным разнообразием форм и методов хозяйствования в различных странах [4].

Для России сегодня особо значим вопрос обновления производственных мощностей. Большинство из них является наследием советской эпохи, и спустя несколько десятилетий многим предприятиям необходима кардинальная модернизация. У нынешних собственников своих средств на перезапуск производства, как правило, недостаточно. Кроме того, ряд компаний и предприятий сегодня находятся в плачевном состоянии после кризисов последних лет. Потому российскую сторону интересуют все уровни финансовых вложений, включая:

- Начальные инвестиции, такие как – венчурные проекты, а также запуск ряда новых компаний и предприятий;
- Реинвестиции – повторное вложение в развитие бизнеса уже полученной из него прибыли;
- Инвестиции на расширение бизнеса – в виде освоения новых и различных смежных областей в дополнение к уже достигнутым результатам;
- Инвестиции на частичное изменение бизнеса – средства на модернизацию, реорганизацию и диверсификацию имеющихся компаний.

Рассмотрим статистику инвестирования в экономику России в 2018 году (табл. 1). В таблице отражены инвестиции в основной капитал как всего, так и по группам, как в млрд. руб., так и в процентах.

Таблица 1

**Инвестиции в экономику России за 2018 г. [5]**

	млрд. руб.	%
<b>Инвестиции в основной капитал-всего</b>	17595,0	100,0
в том числе:		
жилые здания и помещения	2237,2	12,7
здания (кроме жилых) и сооружения, расходы на улучшение земель	7622,5	43,3
машины, оборудование, включая хозяйственный инвентарь и другие объекты	6078,7	34,6
объекты интеллектуальной собственности	550,9	3,1
прочие	1105,7	6,3

Согласно приведенным данным (табл. 2) видно, что приток капитала в российскую экономику за последние годы увеличивается, несмотря на негативный эффект от санкций. Всплеск на несколько процентных пунктов был в 2017 году – в том году рост инвестиций превысил ожидания экспертов. Улучшение инвестиционного состояния связывалось с реализацией ряда крупных проектов, в частности, таких как строительство Крымского моста, а также проведения чемпионата мира по футболу [6].

Таблица 2

**Динамика инвестирования в экономику России [5]**

Годы	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
<b>Входящие инвестиции, млрд. рублей</b>	11035,7	12586,1	13450,2	13902,6	13897,2	14748,9	16027,3

В 2018 году быстрее всего росли инвестиции в:

- Пищевую промышленность;
- Индустрию и производство химических продуктов;
- Добычу полезных ископаемых;
- Сельское хозяйство, охоту и рыболовство.

Улучшение российского инвестиционного климата до 2018 года, было зафиксировано и в EY (Ernst & Young) – крупнейшей консалтинго-аудиторской компании. В рейтинге самых привлекательных для инвесторов стран Россия впервые заняла высокую строчку – седьмое место в топе, оставив позади Бельгию. Авторы рейтинга учитывали количество проектов с участием иностранного капитала, а также число рабочих мест, которые появились благодаря полученным инвестициям [7].

Что касается направлений изменения инвестиционного климата в РФ в 2019 году, то существующие сегодня геополитические риски России, а также перспективы новых международных санкций, кроме того, невысокий экономический рост российской экономики, уже нанесли удар по инвестиционной привлекательности нашей страны. В результате, выше перечисленных причин, иностранные инвесторы стали меньше вкладывать средств в российские активы, отдавая предпочтение инвестициям в другие регионы мира.

Рост экономики в прошедшем 2018 году был достаточно неуверенным. В соответствии с оценками Центрального банка, рост ВВП России в этом году спрогнозирован на уровне 1,6–1,7%, что является в 2 раза меньшим, чем темпы роста экономики в мире, а также в 3 раза меньшим, чем средний показатель роста у развивающихся стран. Таким образом, в ближайшем обозримом будущем планы России выйти на темпы роста, превышающие среднемировые показатели, пока останутся недостижимыми. Россия в 2018 году продолжила отставание, как от многих развитых стран, так и от своих партнеров по БРИКС. По прогнозу ОЭСР рост экономики Индии в этом году составит 7,4%, Китая – 6,7%, Бразилии – 2,0%, ЮАР – 1,9% [9].

По итогам 2018 года, объем прямых инвестиций, то есть вложений иностранцев в российские компании и проекты, поданным ЦБ, составил \$1,9 млрд. Это является самым низким показателем за 11 лет, и в 14 раз меньше 2017 года. Если в первом полугодии 2018 года наблюдался хоть и небольшой, но приток капитала (\$8,2 млрд.), то во втором инвесторы

выводили деньги из страны – \$5,3 млрд. в третьем квартале и \$900 млн. – в четвертом.

По оценкам Центра развития НИУ ВШЭ, прирост российского ВВП снизится до 1,3% в 2019 году, немного ускорится до 1,6% в 2020 году, и до 1,9% в 2021 году. Прогноз ВШЭ подтверждается мнением Всемирного банка, который оценивает рост ВВП России в среднесрочной перспективе не выше 1,5–1,8% [10].

Невысокие темпы прироста экономики приводят к тому, что Россия, скорее всего, в 2019 году продолжит отставание от других стран. Это будет оказывать достаточно неблагоприятное влияние на уровень инвестиционной привлекательности России, в сравнении со странами, имеющими высокие показатели экономического роста [11].

Все перечисленные выше проблемы еще предстоит решать российскому правительству.

Согласно самым последним данным, прямые иностранные инвестиции в небанковские секторы России за I квартал 2019 г. выросли более чем в 8 раз по сравнению с IV кварталом прошлого года до \$11,5 млрд., что, по мнению специалистов Банка России достаточно необычно [12].

Также, согласно данным бюллетеня департамента исследования и прогнозирования ЦБ «В I квартале 2019 г. зафиксирован необычный всплеск ПИИ в прочие секторы: +\$11,5 млрд. после +\$1,4 млрд. в IV квартале 2018 г.» [13]. Однако этот всплеск частично был связан с отдельными внутригрупповыми сделками крупных компаний. «С их исключением динамика ПИИ в РФ в I квартале 2019 г. улучшилась незначительно по сравнению с предшествующими кварталами», – уточнили в ЦБ [14]. Тем не менее, последние данные по инвестированию в российскую экономику обнадеживают.

Однако, успехи РФ в последние годы не отменяет ряда системных проблем.

Как мы уже отмечали ключевую роль в привлечении инвестиционных средств из-за рубежа играет инвестиционная привлекательность страны – то есть то, как данную страну оценивают ее потенциальные инвесторы. На их выбор, прежде всего влияет:

- Потенциал территории страны;
- Развитость ее законодательной базы;
- Уровень коррупции в стране;
- Экономическая ситуация в стране;
- Кадровый потенциал страны.

С человеческим ресурсом и природным богатством у России проблем нет, а вот нестабильность законодательства и кризисные тенденции в российской экономике отталкивают иностранный капитал. По мнению ряда экспертов, инвесторы в России защищены только де-юре. Что касается де-факто, то для них всегда сохраняется риск того, что российские

власти откажут им в протекции – сменяют акцизы, проведут пересчет формул либо отменяют действующие преференции.

Еще одна близкая к законодательству проблема – это налогообложение в России. Так, из года в год в нашей стране повышается налоговая нагрузка на поступающий заграничный капитал. Это особенно чувствительно для тех инвесторов, которые вкладывают в деятельность в российских регионах: именно они не имеют значимых послаблений, например, налоговых каникул.

Так же достаточно тревожащей инвесторов является такая проблема, как общая нестабильность российского законодательства, прежде всего налогового. Особенно обращает на себя внимание слишком небольшой интервал между внесением новых поправок в Налоговый Кодекс и их практической реализацией. Также быстро от недавно принятых мер отказываются. Вектор реформ в этой сфере достаточно очевиден: если инвестор в одном режиме начал осуществлять свой проект, то для него желательна в этих же условиях вся его реализация. Таким образом, очевидно, что, как изменения законодательства, так и снижение налога на получаемую прибыль являются мерами, которые чаще всего предлагаются для рассмотрения российскому правительству.

В завершении анализа проблем, связанных с инвестированием в российскую экономику, отметим то, что для реалий РФ характерно, что инвестиции у нас оправдывают себя, исключительно, при их грамотном вложении. Нерациональное привлечение иностранных инвестиционных средств и их применение на устаревших производствах, как правило, приводит к обратному результату: эффективность инвестирования значительно снижается, средства труда, такие как здания и оборудование разрушаются, конкурентоспособность предприятия падает. Наиболее печальным итогом такого менеджмента является банкротство предприятия. Чтобы этого не случилось, привлечение любых инвестиций должно начинаться со стратегии: обоснования целесообразности их использования, а также анализа необходимости и целесообразности его сочетания с собственным ресурсом [8].

Подводя итоги выше сказанному, отметим, что иностранные инвестиции в целом оказывают положительное влияние на развитие Российской экономики.

### **Литература**

1. Янковский, К.П. Инвестиции: учебник / К.П. Янковский. – Санкт-Петербург: Питер, 2017. – 368 с.
2. Деева, А.И. Инвестиции: учебное пособие / А.И. Деева. – Москва: Изд-во «Экзамен», 2017. – 436 с.
3. Теплова, Т.В. Инвестиции: учебник / Т.В. Теплова – Москва: Юрайт, 2018. – 724 с.
4. Игонина Л.Л. Инвестиции: учеб. пособие / под ред. В.А. Слепова – Москва: Экономистъ, 2016. – 478 с.

5. Источник: <https://ekonomika-student.com/inostrannye-investicii-v-rossii-v-2018-godu.html>.
6. Коляденко, Ю.Н. Инвестиционный климат региона / Коляденко Ю.Н. // Российский Академический Журнал № 2 том 24 апрель-июнь 2018 – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://journals.wolfcorner.org/index.php/raj/article/viewFile/78/75>.
7. Центр исследований региональной экономики. – [Электронный ресурс]. – <http://www.lerc.ru/articles/0004/0012/>.
8. Журнал «Эксперт» [Электронный ресурс]. – Электронная статья. – Режим доступа к статье: <http://www.expert.ru/>.
9. РИА Рейтинг <http://riarating.ru/>.
10. Федеральная служба государственной статистики РФ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>. РИА Рейтинг <http://riarating.ru/>.
11. Российский фонд прямых инвестиций. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://rdif.ru/Portfolio/>.
12. Министерство экономического развития Российской Федерации / Основные меры по улучшению инвестиционного климата в Российской Федерации – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/connect/economylib4/mer/actvity/sections/investmentpolicy/indexdocs>
13. Центральный банк РФ – [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.cbr.ru>.
14. 13 мая «Вести. Экономика»: <https://www.vestifinance.ru/articles/119055>.

УДК 33.336.02  
ГРНТИ 06.73.07

## **ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА И ЕЕ ОСНОВНЫЕ СОСТАВЛЯЮЩИЕ**

### **THE FINANCIAL POLICY OF THE STATE AND ITS MAIN COMPONENTS**

***Е.А. Шкультина***

Научный руководитель: В.В. Сизов, канд. экон. наук, профессор

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* финансы, политика, государство, финансовая политика, бюджетная политика, налоговая политика, социальная политика, инвестиционная политика, таможенная политика, кредитно-денежная политика.

*Key words:* finance, politics, state, fiscal policy, fiscal policy, tax policy, social policy, investment policy, customs policy, monetary policy.

*Аннотация.* В данной статье отражены основные задачи финансовой политики, ее цели, задачи, принципы и роль в экономике государства. Также затронуты некоторые разновидности финансовых политик и их сущности. Сформулированы основные проблемы финансовой политики России на сегодняшний день и предложены некоторые пути их решения.

Темой данной научной статьи является финансовая политика государства и ее основные составляющие. Эта тема является актуальной в настоящее время. Основными задачами этой статьи выступают:

- раскрыть содержание и основную суть финансовой политики государства;
- рассмотреть основные цели, задачи и принципы финансовой политики;
- изучить и описать современное состояние бюджетной системы и финансовой политики РФ;
- раскрыть сложности при повышении эффективности финансовой политики и определить перспективы для ее развития.

Финансовая политика – совокупность методологических принципов, практических форм организаций и методов использования финансов [1], направленных на достижение эффективности в распределении и использовании финансовых ресурсов общества с целью выполнения государством его функций, поставленных целей и конкретных задач [2].

Финансовая политика представляет собой совокупность деятельности государства по использованию финансовых отношений для выполнения государством своих функций. Она выступает составной частью науки о финансах, одним из основных источников ее формирования.

Цели финансовой политики:

- повышение эффективности использования финансовых ресурсов. При игнорировании этого момента может произойти уменьшение средств и сокращение источников удовлетворения постоянно растущих экономических и социальных потребностей общества;
- оздоровление структурной перестройки экономики с помощью различного инструментария;
- упорядочение денежного обращения и, как следствие, восстановление конвертируемого рубля;
- достижение более высокого уровня жизни населения на основе развития отраслей промышленности и сельского хозяйства.

Финансовая политика играет в реализации поставленных целей существенную роль [3].

Для правильного осуществления поставленных перед финансовой политикой задач требуется чёткое понимание сущности, целей и механизма реализации финансовой политики, а также составляющих её элементов. Для становления российской бюджетной системы, будет полезно использование широкого опыта других государств, которые уже создали у себя достаточно успешно функционирующие бюджетные органы.

Опыт показывает, что финансовая политика отрывается от экономики страны, что представляет собой достаточно серьёзными экономическими трудностями, а также весомо сдерживает реализацию возможностей. Научный подход к выработке финансовой политики предполагает её соответствие закономерностям общественного развития и постоянный учёт выводов финансовой теории.

Финансовая политика, как часть экономической политики, является совокупностью бюджетно-налоговых и других финансовых инструментов и институтов государственной власти в области финансов, которые, соответствуя законодательству, обладают полномочиями по формированию и использованию финансовых ресурсов государства в соответствии со стратегическими и тактическими целями государственной экономической политики. Независимо от уровня развития страны первостепенными стратегическими целями государственной финансовой политики выступают создание финансовых условий для социально-экономического развития общества и повышения уровня и качества жизни населения.

Финансовая политика состоит из нескольких этапов: постановка ее первостепенных целей и определение основных направлений использования финансовых ресурсов; разработка подходящих методов, средств и конкретных форм организации финансовых отношений, а также выполнение необходимых действий для достижения намеченных целей и задач.

Роль финансовой политики в экономическом и социальном развитии Российской Федерации сложно недооценить, ведь от эффективности ее проведения зависят множество факторов жизни государства: темпы спада или роста промышленного производства, уровни безработицы, инфляции и доходов населения, развитие транспорта, сельского хозяйства, связи и прочих отраслей, а также субъектов Российской Федерации, то есть уровень развития страны в целом. Именно поэтому выбранная мной тема является актуальной.

Финансовая политика практически любого государства строится, основываясь не только на базовых экономических принципах, но и с учетом текущего положения вещей в мировой экономике. В условиях глобализации финансов в современном мире, относительно свободного движения капитала и других ограниченных ресурсов финансовая политика любого государства не может строиться полностью изолировано и учитывать только внутреннее состояние экономики. Она должна ориентироваться на соответствующие требования и стандарты международного финансового права и международных финансовых институтов, так как тогда ее эффективность будет гораздо выше.

Как уже было сказано ранее, финансовая политика представляет собой совокупность способов, форм и методов влияния в области финансов страны, то есть регулирующего воздействия государства посредством денежных средств на социально-экономическое развитие общества.

Существуют следующие направления финансовой политики:

- бюджетная (выражается в определении тенденций развития и использования расходной части государственного бюджета);
- налоговая (определяется построением и внедрением той или иной налоговой системы);

- социальная (прежде всего основана на решении вопроса по финансовому обеспечению прав граждан);
- инвестиционная (подразумевает создание условий для привлечения отечественных и иностранных инвестиций в реальный сектор экономики);
- таможенная (представляет собой симбиоз налоговой и ценовой политики);
- кредитно-денежная (предполагает обеспечение устойчивости денежного обращения через контроль эмиссии, регулирование инфляции и курса национальной денежной единицы).

Можно обозначить следующие проблемы финансовой политики России на современном этапе.

1. Высокая степень концентрации финансовых ресурсов в федеральном бюджете страны.
2. Большие расходы по обслуживанию государственного долга.
3. Отсутствие достаточных финансовых ресурсов у местных бюджетов.
4. Принятие органами власти федерального уровня решений, адресуемых нижестоящим управленческим структурам.
5. Доминирование регулирующих доходов в структуре поступлений средств в региональные и местные бюджеты и низкая доля закрепленных за территориями налоговых платежей.
6. Нестабильность баланса Пенсионного фонда Российской Федерации.
7. Значительный объем финансовых ресурсов ежегодно вывозится за пределы страны и остается в зарубежных банках, что весомо влияет на состояние бюджета нашей страны.
8. Расхождения прогноза основных показателей финансовой политики государства и их реальные значения.
9. Неполное поступление налоговых платежей в связи с отклонением показателей по кривой Лаффера.

Подводя итоги, можно отметить, что финансовая политика России вполне подходила под критерии целенаправленной и скоординированной. Об этом свидетельствует сокращение внешнего долга (в 2012 году новые внешние заимствования не производились, в счет погашения задолженности было выплачено 14,2 млрд. дол.) [4], сохранение профицита бюджета (превышения доходов над расходами), рост ВВП (темп роста ВВП за 2013 год составил 6,6% по сравнению с 2012 годом) [4].

Вместе с тем, проблемы никуда не исчезают: например, бюджетное законодательство пока не отвечает современным требованиям в полной мере, государственный сектор по-прежнему слишком велик и управляется с трудом [5], по-прежнему имеет место быть низкая экономическая эффективность расходов федерального бюджета, при формирова-



нии бюджета в низкой степени используются программно-целевые методы [6];

Таким образом, для решения проблем финансовой политики необходимо:

Урегулировать баланс бюджетов и обеспечить их утверждение на базе реального прогноза макроэкономических показателей;

Реализовать комплекс мер по расширению налогооблагаемой базы;

Обозначить пределы доходности по гос. заимствованиям, расширить операции Банка России на открытом рынке;

Стабилизировать валютный курс рубля с помощью усиления контроля со стороны Банка России за валютными счетами и операциями коммерческих банков, создание предпосылок для конвертации наличной иностранной валюты физическими лицами в рублевые активы [7];

Сформировать систему доверительного управления государственной собственностью в России и за рубежом;

Реформировать систему казначейского исполнения бюджета, обеспечив ее прозрачность, повысив статус, расширив сферу применения;

Ориентировать денежно-кредитную политику на регулирование процентных ставок.

## **Литература**

1. Финансы: учебник для вузов / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти. – М.: Юрайт-М, 2014.
2. Леонтьев, В.Е., Радковская, Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки: учебное пособие. 3-е изд., испр. и доп. – СПб.: ИВЭСЭП, Знание, 2014.
3. Леонтьев, В.Е., Радковская, Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки: учебное пособие. 3-е изд., испр. и доп. – СПб.: ИВЭСЭП, Знание, 2014.
4. Кудрин, А.Л. Федеральный бюджет – 2014: новые экономические тенденции // Финансы. – 2014. – №1.
5. Бюджетное послание Федеральному собранию «О бюджетной политики в 2015 году» // Финансы. – 2014. – №8.
6. Филимонов, А.А. Экономическая мотивация реструктуризации бюджетного сектора // Финансы. – 2014. – №6.
7. Дробозина, Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Текст]: учебник для вузов / Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андросонова. – М.: ЮНИТИ, 2012. – 143 с.

## ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ПУТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

### STATE FINANCIAL CONTROL IN THE RUSSIAN FEDERATION AND WAYS OF ITS IMPROVEMENT

*А.В. Шлёма*

Научный руководитель: В.В. Сизов, канд. экон. наук, профессор

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* виды финансового контроля, задачи государственного финансового контроля, сферы финансового контроля, принципы организации, Счетная палата, Федеральное казначейство, недостатки, проблемы.

*Key words:* types of financial control, tasks of the state financial control, spheres of financial control, principles of the organization, accounting chamber, Federal Treasury, shortcomings, problems.

*Аннотация.* В данной статье рассмотрена сущность организации государственного финансового контроля в Российской Федерации. Помимо этого анализируются виды и задачи финансового контроля, указаны недостатки системы ГФК, а также предложены пути совершенствования государственного финансового контроля в нашей стране.

Актуальность работы обусловлена тем, что в условиях нестабильности мировой финансовой системы, зачастую наблюдается ситуация, при которой, финансовые ресурсы, находящиеся в распоряжении того, или иного субъекта, используются не по целевому назначению. В этой связи для урегулирования данных ситуаций применяют органы государственного финансового контроля (далее ГФК).

Объединяя мысли различных исследователей контроля за финансами можно сказать о том, что ГФК является одним из функциональных элементов управления государственными и муниципальными финансами, выступающим в качестве необходимого рычага, направленного на регулирование и надзор за целевым использованием финансовых ресурсов. Следовательно, объектом контроля будут являться государственные финансы, а субъектом – государственные структуры власти всех уровней, курирующих финансы.

Государственный финансовый контроль представляет собой некую совокупность действий органов законодательной и исполнительной власти, которая направлена на урегулирование финансовых отношений, проверку и выявление несоответствий в финансовой деятельности объектов экономики [1, с. 10]. Он ставит перед собой задачу содействия рациональному использованию финансовых средств, содействия сбалан-

сированности между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных доходов и фондов народного хозяйства, задачу отслеживания различных правонарушений в области нецелевого использования финансовых средств, а также задачу обеспечения своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом.

Нужно отметить, что государственный финансовый контроль осуществляется в различных сферах и в связи с этим выделяют четыре вида контроля: бюджетный (осуществляется в рамках государственного бюджета и бюджетной системы страны), налоговый (осуществляется в рамках налоговой системы страны; основная цель – контроль за налоговыми поступлениями), таможенный (направлен на регулирование таможенных сделок в области импорта и экспорта), денежно-кредитный (основан на отслеживании за проведением рациональности и эффективности кредитно-денежной политики страны) [2, с. 24].

Анализируя сущность государственного финансового контроля, необходимо сказать, что ряд ученых, в своих научных трудах в области государственных финансов, отождествляют внешний и внутренний финансовый контроль.

Внутренним контролем будет являться внутрисистемный контроль, который осуществляется отдельным органом исполнительной власти (например, Федеральным казначейством), а объект внутреннего контроля – сама система органов исполнительной власти, т.е. данный орган внутреннего финансового контроля будет подчиняться «руководителю» этой системы органов исполнительной власти, в данном случае – Министерству финансов.

Помимо Федерального казначейства и его территориальных органов, внутренний государственный (муниципальный) контроль исполняют и иные специально созданные органы исполнительной власти на местном уровне и муниципальных образований [3, с. 16].

Внешний же контроль будет осуществляться органом, находящимся вне системы исполнительных органов власти, независимым органом, являющимся альтернативным источником информации о деятельности государственных органов. Данный орган создается представительными органами власти (изначально выражающими интересы граждан), то есть на федеральном уровне высший орган внешнего финансового контроля – Счетная палата – по волеизъявлению граждан осуществляет проверку всей системы, причем проверку в области эффективности функционирования системы.

Если затрагивать вопрос о недостатках системы государственного финансового контроля в Российской Федерации, то можно остановиться на следующих проблемах: во-первых, отсутствует четкая и полная нормативная и правовая база (финансовый контроль не стандартизирован,

а также не регламентирована его периодичность); во-вторых, система и порядок отчетности в некоторых контрольных органах, существующий на сегодняшний день, не позволяет судить о реальном исполнении ими своих функций; в-третьих, прослеживается неэффективность системы; в-четвертых, отсутствуют адекватные меры к правонарушителям бюджетного законодательства [4].

Обобщая все вышесказанное, можно определить пути решения проблем и недостатков государственного финансового контроля в нашей стране, в числе которых:

1. Создание методологических основ позволит получить четкие ориентиры, поможет правильно определить цели и задачи государственного контроля, а также поможет сформулировать принципы и этические нормы контроля.

2. Принятие единой концепции государственного финансового контроля, а также создание единой правовой основы государственного контроля, в рамках которой был бы прописан механизм взаимодействия всех органов финансового контроля [5].

3. Повышение уровня ответственности контроля государственных должностных лиц за нарушение требований закона об исполнении бюджетов различного уровня и бюджетов внебюджетных фондов, а также ответственность за неисполнение предписаний контрольных органов.

4. Совершенствование внутреннего финансового контроля, в частности, перестройка работы субъектов контрольной деятельности, внедрение действенных методов государственного финансового контроля (аудита эффективности и результативности) [6, с. 483].

В заключение хотелось бы отметить, что для любого развивающегося государства, наличие эффективно функционирующей системы государственного финансового контроля – это важный инструмент, который позволяет эффективно осуществлять внешнюю и внутреннюю политику и помогает обеспечивать достижение целей социально-экономических программ. Совершенствование системы государственного финансового контроля в нашей стране позволит разумно и эффективно использовать государственные финансовые ресурсы, отследить движение различных финансовых потоков от отправителя к адресату, а также позволит выявить, раскрыть и устранить совершаемые противоправные деяния. В связи с совершенствованием системы уменьшится вероятность того, что денежные средства будут использованы не по назначению.

---

## Литература

1. Акинин, П.В., Золотова, Е.А. Актуальные проблемы финансов: учебное пособие // Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет. – 2017. – С. 10 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.twirpx.com/file/2667269/> (дата обращения: 14.05.2019).

2. Гордиенко, М.С. Бюджетно-налоговая политика России: генезис, оценка качества. Монография // Русайнс. – 2016. – С. 24 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://pdf.knigi-x.ru/21ekonomika/22334-1-byudzhethno-nalogovaya-politika-rossii-genezis-ocenka-kachestva-monografiya-moskva-udk-3362-bbk-67402-g.php> (дата обращения: 14.05.2019).
3. Гавриленко, Т.Ю. Государственное регулирование факторов экономического роста: монография. – 2016. – С. 16 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://ru-science.com/ru/monographs/gosudarstvennoe-regulirovanie-faktorov-ekonomicheskogo-rosta> (дата обращения: 14.05.2019).
4. Проблемы и недостатки организации государственного финансового контроля в Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.strategplann.ru/stati-po-ekonomike/problemy-i-nedostatki-organizatsii-gosudarstvennogo-finansovogo-kontrolja-v-rossijskoj-federatsii.html> (дата обращения: 13.05.2019).
5. Ахильгов, М.А. Оценка качества внутреннего финансового контроля в системе государственного и муниципального управления // Управление экономическими системами. – 2017. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://uecs.ru/uecs-105-1052017/item/4654-2017-11-24-09-16-55/> (дата обращения: 16.05.2019).
6. Нещадим, Е.Г., Городнянская, К.А. Актуальные проблемы развития государственного финансового контроля // Молодой ученый. – 2016. – №26. – С. 482–484. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/130/36090/> (дата обращения: 12.05.2019).

УДК 33.336.6  
ГРНТИ 06.73.65

## **ФИНАНСЫ БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

### **FINANCE OF BUDGET ORGANIZATIONS**

***В.С. Щепеткина***

Научный руководитель: В.В. Сизов, канд. экон. наук, профессор.

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

**Ключевые слова:** бюджетная организация, финансово-хозяйственная деятельность, финансовые ресурсы, бухгалтерский учет, государственный бюджет, денежные ресурсы, финансовое планирование, некоммерческая организация, затраты, бюджетный процесс.

**Key words:** budget organization, financial and economic activities, financial resources, accounting, state budget, cash resources, financial planning, non-profit organization, costs, budget process.

**Аннотация.** В данной статье рассматриваются наиболее важные инструменты управления эффективности работы бюджетных финансов. Посредством анализа текущей ситуации, определяются ключевые проблемы бюджетного планирования.

Сегодня процесс планирования расходов является важным инструментом управления эффективности работы бюджетных финансов. Вопросы, связанные с бюджетным планированием, являются центральными среди работы финансистов-практиков. Одним из важных аспектов бюджетного планирования является регулирование финансовой деятельности действующих бюджетных учреждений на территории Российской Федерации [1].

Бюджетное учреждение – это государственное (муниципальное) учреждение, финансовое обеспечение выполнения функций которого, в том числе по оказанию государственных (муниципальных) услуг физическим и юридическим лицам в соответствии с государственным (муниципальным) заданием, осуществляется за счет средств бюджета на основе бюджетной сметы. Данная характеристика обуславливает ряд особенностей, характерных для бюджетных учреждений:

- Выполнение задач, прописанных в уставе, результат деятельности нематериальные ценности.
- Производятся для общественного блага и ориентированы на членов организации и клиентов.
- В бюджетной структуре ориентир держат исключительно на продиктованные государством общественные условия и потребности.
- В бюджетной организации могут работать нанятые сотрудники и в редких случаях исполнители по договорам гражданско-правового характера (проведение работ, оказание услуг по содержанию имущества).
- Финансирование осуществляется напрямую из государственного бюджета (внешние источники финансирования) или из доходов от аренды, внебюджетной деятельности (внутренние источники).
- Если бюджетное учреждение может иметь только открытую форму собственности (фонды, организации, учреждения, альянсы и т.д.),
- Регистрация и внесение в единый реестр некоммерческих организаций происходит Министерством юстиций [2].

Бюджетные учреждения – организации, сформированные для решения социально значимых задач в области правовой защиты и культурного развития населения.

Бюджетные учреждения от субъектов предпринимательства отличаются следующие признаки:

- бесприбыльность;
- мораторий на занятие определенными видами деятельности;
- запрет на учреждение организаций некоторых форм хозяйствования;
- разрешение на занятие предпринимательством исключительно в объемах, необходимых для выполнения прописанных в статуте организации целей.

Реализация положений Федерального закона от 08.05.2010 N 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений» привела к изменению способов финансирования деятельности бюджетных учреждений [3].

Бюджетное финансирование – это безвозвратное, целевое предоставление денежных средств учреждениям, организациям, предприятиям для реализации их главной деятельности из соответствующих бюджетов

в согласии с утвержденной сметой расходов по ведомству, министерству, управлению в целом или в согласии со сметой расходов организации, учреждения или предприятия в частности. Бюджетное финансирование – это система предоставления денежных средств государственным предприятиям, организациям и учреждениям на проведение мероприятий, которые предусмотрены бюджетом, финансовым планом доходов и расходов на определенный период, его наличие позволяет местным администрациям реализовывать полномочия, определенные Конституцией РФ: решать вопросы территориального значения, распоряжаться принадлежащим им имуществом [4].

С точки зрения целевой направленности бюджет делится на текущий и плановый. Первый представляет собой роспись расходов, направленных на решение первоочередных задач территориального образования, второй составляется по остаточному принципу с целью совершенствования городской среды.

Осуществляется бюджетное финансирование в таких формах:

- финансирование на основе финансовых планов (или смет расходов);
- предоставление субвенций (выделение средств местным органам власти со стороны государства, направляемое на финансирование определенных программ, мероприятий, проектов и осуществляется при наличии доли собственных источников финансирования из местных бюджетов);
- государственное финансирование инвестиций (предоставление государством необходимых денежных средств из бюджетов всех уровней для инновационной и инвестиционной деятельности);
- предоставление субсидий (текущие выплаты (безвозмездные) организациям, предприятиям, которые не предусматривают компенсации в форме специально оговоренных выплат или товаров и услуг в обмен на проведенные платежи);
- предоставление дотаций (форма бюджетного финансирования, которая используется для выделения денежных средств из государственного и местных бюджетов планомерно-убыточным предприятиям и организациям для эффективного сбалансирования их финансовых планов) [5].

На данный момент времени, реформа государственных бюджетных учреждений только разворачивается, успех ее будет зависеть в большей степени от подзаконных актов соответствующего государственного уровня. Цель реформы государственных бюджетных учреждений – финансировать количество и качество государственных услуг, предоставляемых современному российскому обществу на основе рыночных принципов. Таким образом, государство создает новый правовой и финансовый механизм способный гибко и адекватно обеспечивать стремительно меняющиеся потребности нашего общества, в условиях масштабной модернизации страны.

## Литература

1. Акашева, В.В., Сидяева, Н.Н. Финансирование бюджетных учреждений // Корреспондентность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2018. – № 1 (60). – С. 1017–1018.
2. Вестник 83-ФЗ. Методическая и информационная поддержка реализации Федерального закона N 83-ФЗ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://fz-83.ru>.
3. Зобова, Е.В., Федорова, А.Ю. Особенности финансирования бюджетных учреждений // Социально-экономические явления и процессы. – 2015. – № 2. – С. 101–108.
4. Ежакова, Е.Н., Илюшин, В.Е. К вопросу о финансировании бюджетных учреждений // Ученые записки Тамбовского отделения РoСМУ. – 2015. – № 1 (5). – С. 67–71.
5. Поляк, Г.Б. Финансы бюджетных организаций. 2-е изд. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. – 237 с.

УДК 336.64  
ГРНТИ 06.73.02

## **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ ЧЕЛОВЕКА**

### **FINANCIAL LITERACY AS A COMPONENT OF THE HUMAN FUNCTIONAL LITERACY**

*Е.Р. Штаудингер*

Научный руководитель: В.В. Сизов, канд. экон. наук, профессор

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* финансовая грамотность, школьная молодежь, образование, грамотность, образовательные учреждения, финансы.

*Key words:* financial literacy, school youth, education, literacy, educational institutions, finance.

*Аннотация.* В современном Российском обществе слабо развита финансовая грамотность. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы. На сегодняшний день образовательные учреждения несут ответственность не только за выполнение полного объема учебных программ в соответствии с учебным планом и формирование нравственного облика подрастающего поколения, но и за формирование финансово образованного гражданина. В связи с этим к воспитательной системе общеобразовательных учреждений предъявляются высокие требования, поэтому актуальность работы не вызывает сомнений. В статье обосновывается необходимость комплексного подхода к финансовому образованию, повышению финансовой грамотности у школьной молодежи.

Финансово-экономические отношения пронизывают практически все сферы деятельности человека. С самого детства гражданин соприкасает-



ся с этими отношениями, как в личной жизни, семейной, так и профессиональной деятельности. Каждый день, вне зависимости от образования, профессии жизненных взглядов и убеждений у человека связан с «финансовым миром». С миром, в котором нужно уметь ориентироваться и знать каждую мелочь. Необходимость подсчитать бюджет семьи, личный финансовые планы, ведение предпринимательской деятельности, уплаты налогов, различные страхования и пособия – все это и множество других операций подразумевают наличие определенных навыков и умений, без которых очень рискованно осуществлять данную деятельность [3, с. 386].

Владение финансовой грамотностью, в совокупности с языковой, компьютерной, математической, экономической, правовой и другими составляющими функциональной грамотности, способствует ориентированию человека в сложном и разнообразном современном мире финансов, «принимать осознанные решения по сбережениям, получению кредитов и инвестированию, рационально анализировать различные возможности финансовых организаций, обходить стороной недобросовестные и мошеннические предложения, уметь защищать свои права как потребителя финансовых услуг» [3, с. 8].

«Финансовая грамотность – это достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения» – такое определение дали специалисты Центрального банка РФ [4, с. 2].

Исходя из исследования, проведенного Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) по заказу Всемирного банка, в современном Российском обществе уровень финансовой грамотности населения очень низок [4]. 44 процента россиян испытывают потребность в повышении уровня знаний и навыков в финансовой сфере, и в этом вопросе 38% респондентов возлагают ответственность на государственные образовательные учреждения. Не более 10 процентов российских семей планируют свои расходы на срок более месяца. «Другая проблема – люди не знают, куда они могут обратиться за защитой своих прав в случае недобросовестного оказания им финансовых услуг. Многие считают, что этими вопросами занимается Сбербанк. К сожалению, редко упоминают Центробанк и Роспотребнадзор, мало кто вспоминает про общества защиты прав потребителей. Но даже если респонденты и знают, куда идти со своими претензиями, то более 60 процентов из них не станут этого делать, будучи уверенными, что у них нет шансов выиграть в споре с банками. Хотя практика показывает, что почти в 90 процентах судебных исков решение выносится в пользу пострадавшей стороны. Ситуация небезнадежна» [5].

Основным путем решения проблемы низкой финансовой осведомленности населения является повышения финансовой грамотности. В настоящее

время чрезвычайно актуальным становится создание эффективной системы формирования финансово грамотного сознания населения, а главным образом, школьной молодежи. Школьный возраст является периодом формирования сущностных черт личности, ее главных мировоззренческих ориентиров. В это время приобретаются базовые знания, умения и навыки, которые будут необходимы во взрослой жизни.

Для того, что бы достичь высоких результатов преподавания основных компонентов финансовой грамотности в общеобразовательных школах, педагоги должны сконцентрировать внимание на формировании у учащихся базовых знаний, умений и навыков финансовой грамотности. Необходимо сформировать у учащихся устойчивое представление о финансах «как объекте с многомерной и сложной структурой, основанной на законах экономики, управления и юриспруденции» [4, с. 417]. При получении должных знаний и умений в области финансовой грамотности, в будущем учащиеся получают возможность принимать правильные и эффективные решения в области как семейного бюджета, так и бизнеса. Также, необходимо уделять должное внимание возможным случаям финансового мошенничества. Важными вопросами являются изменения финансовых продуктов под влиянием изменяющейся нормативно-правовой базы и новых технологий.

Для более эффективной усваиваемой информации рекомендуется не только учитывать возрастную категорию обучающихся, но и применять различные формы и методы организации учебной деятельности. В них могут входить различные уроки-лекции, уроки-игры, планирование, практикумы, семинары контроля и т.д. Также, в настоящее время наиболее интересным и эффективным способом организации обучения является различные квесты и кейсы (было выявлено при проведении данных мероприятий на старших классах в 2017 году).

«В рамках Проекта Минфина России на базе ведущих российских вузов – НИУ «Высшая школа экономики», экономического факультета МГУ и Финансового университета при Правительстве Российской Федерации – созданы методические центры для обучения учителей школ, преподавателей вузов, консультантов-методистов с региональной сетью по всей стране.

Благодаря Проекту к настоящему времени подготовлено около 19 000 преподавателей по финансовой грамотности – это действующие учителя, преподаватели вузов и СПО, студенты педагогических специальностей. До конца 2019 года обучение в области финансовой грамотности пройдут более 38 000 педагогов» [6].

В настоящее время финансовая грамотность постепенно начинает внедряться в систему школьного образования, разрабатываются различные пути внедрения в образовательную среду. Первый путь – внедрение в школьную программу как отдельного предмета. Но этот путь не совсем

оптимален, так как школьная программа и так очень насыщена, у учащихся возникает перегруз, последствием которого является снижение успеваемости. Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» позволяет школам самостоятельно выбирать курсы и программы для внеурочной деятельности и факультативов, тем самым, школы вправе вводить финансовую грамотность отдельным внеурочным курсом. Также, в России ведется работа по внедрению в государственные образовательные стандарты элементов финансовой грамотности в рамках обществознания, права, географии, основ безопасности жизнедеятельности, английского языка, географии и математики, истории и информатики.

Финансовая грамотность становится не только личностной, но и профессиональной компетенцией современного педагога, обучающего школьников ее основам в рамках различных предметов, проведения внеурочной работы. Обучение финансовой грамотности в общеобразовательных школах закладывает основы рационального финансового поведения будущих поколений. Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод, что повышать финансовую грамотность необходимо уже со школьной скамьи. В современной России, хоть и недостаточно быстро, но уже начинают разрабатываться и внедрения новые курсы, элективы и программы по повышению финансовой образованности школьной молодежи.

---

## Литература

1. Ванюшин, А.Д. Зачем нужно школьникам изучать финансовую грамотность // Наука в мегаполисе science in a megalopolis. Московский городской педагогический университет. – 2017. – №3. – С 2.
2. Лозован, Н.В. Финансовая грамотность как важное условие успешной социализации личности школьника // Школа как платформа для успешной социализации обучающихся на уровне профессионального образования. – 2018. – С. 211–212.
3. Кузина, О.Е. Проблемы измерения и пути повышения финансовой грамотности населения России // Мониторинг. – 2008. – № 4 (88). [Электронный ресурс] – URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/problemy-izmereniya-i-puti-povysheniya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-rossii>.
4. Основы финансовой грамотности и методы ее преподавания в системе общего, среднего и профессионального и дополнительного образования // учебное пособие для студентов вузов педагогической направленности. – 2017. – № 2.
5. Воздвиженская, А.В. В школах введены уроки финансовой грамотности // Российская газета – Неделя № 7070 (202). [Электронный ресурс] – URL: <https://rg.ru/2016/09/07/v-shkolah-vveli-uroki-finansovoj-gramotnosti.html>.
6. Мальцева, Е.А. Финансовая грамотность в школе // Дружи с финансами национальная программа повышения финансовой грамотности. [Электронный ресурс] – URL: <https://xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/for-smi/press/news/finansovaya-gramotnost-v-shkole/2018>.

## ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## DIGITAL ECONOMY OF THE RUSSIAN FEDERATION

***В.В. Юдина***

Научный руководитель: В.Г. Аникина, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* цифровая экономика, цифровизация, ВВП, цифровые платформы, «Индустрия 4.0», кибербезопасность.

*Key words:* digital economy, digitalization, gross domestic product, digital platform, «industry 4.0», cybersecurity.

*Аннотация.* В данной статье проанализировано предстоящее развитие цифровой экономики в Российской Федерации и связанные с этим проблемы. Установлено, что для решения выявленных проблем развития цифровой экономики в России потребуются подготовленные соответствующим образом кадры. Кроме того обозначена цель утроения объема цифровой экономики к 2025 году, тем самым, сократив отставание от стран-лидеров.

Сегодня одним из главных приоритетов развития страны является переход на цифровую экономику. Россия делает ставку на развитие цифровых технологий как основы хозяйственной деятельности. Развитием цифровой экономики занимается правительство страны на законодательном уровне. Определять конкурентоспособность государства в новом технологическом режиме будет именно уровень цифровизации.

Цифровизация экономики несет множество социальных и экономических выгод:

1. Рост числа рабочих мест в смежных отраслях;
2. Существенный вклад в экономический рост;
3. Ускорение темпов роста малого и среднего бизнеса;
4. Снижение стоимости и повышение доступности массового образования;
5. Прирост производительности труда;
6. Повышение доступности и качества медицинского обслуживания;
7. Снижение уровня бедности.

5 июля 2017 года министром связи и массовых коммуникаций Н. Никифоровым была представлена программа «Цифровая экономика Российской Федерации», которая была доработана в соответствии с поручением президента В.В. Путина.

### **Направления развития программы «цифровая экономика»:**

1. Нормативное регулирование;
2. Государственное управление;
3. Кадры и образование;

4. Информационная безопасность;
5. Умный город;
6. Цифровая инфраструктура;
7. Здоровоохранение;
8. Государственное управление;
9. Технологические заделы.

Главная суть и акценты программы состоят в создании организационных, правовых, технических и финансовых условий для развития цифровой экономики в России и интеграции ее с цифровыми экономиками членов Евразийского экономического союза. Значительный акцент в программе сделан на развитии российского телекоммуникационного и компьютерного оборудования, а также российскому ПО, включая установку антивирусных программ на все компьютеры, ввозимые в Россию. Согласно программе, Россия должна укрепить свое положение на мировом рынке услуг по обработке и хранению данных. Также программой планируется, что к 2024 году все города – миллионники будут покрыты сетями связи 5G, а 97% российских домохозяйств будут иметь широкополосный доступ в интернет со скоростью не менее 100 Мбит/с.

Программа уделяет поддержке «национальных IT-лидеров»: к 2024 году такими должны стать минимум десять высокотехнологичных предприятий в сфере высоких технологий.

Одним из ключевых вопросов программы является подготовка кадров. Обеспечить современным качественным уровнем образования, включая цифровую грамотность одна из главных задач государства. В целевых показателях представлены объемы количества IT-специалистов, которые должны будут выпускать ВУЗы к 2024 году – по 120 тыс. специалистов в год. Сумев адаптировать свою образовательную инфраструктуру к новым потребностям, Россия значительно укрепит свои экономические позиции при переходе к цифровой экономике.

За последние годы цифровая экономика Российской Федерации получила значительный импульс развития. Частные компании смогли достичь определенных успехов, преобразуется рынок труда, при поддержке государства реализуются беспрецедентные инфраструктурные проекты, повышающие уровень доступности цифровых услуг для населения и бизнеса, широкое распространение получили интернет, мобильная и широкополосная связь. Анализировать эффективность цифровой экономики сегодня достаточно сложно, так как отсутствует единый подход к измерению, методы расчета ключевых показателей могут быть неточными ввиду незрелости моделей и недостаточного анализа всех особенностей сферы цифровой экономики.

Цифровая экономика в России сохраняет отставание от стран – лидеров по всем параметрам развития цифровой экономики. Соотношение между объемом цифровой экономики и совокупным ВВП страны, составляет

3,9%, что в несколько раз ниже, чем в таких странах, как США, Сингапур, Израиль. Несмотря на это заметен и ряд положительных тенденций. Объем цифровой экономики в России последние годы стремительно растет. Практически с нуля удалось создать крупные цифровые компании, а некоторые из них добились международной известности. Это крупнейший в мире независимый онлайн-банк «Тинькофф Банк», который не имеет физических отделений, международная компания, обеспечивающая информационную безопасность «Лаборатория Касперского», цифровые порталы «Mail.ru» и «Яндекс», площадка электронных объявлений «Avito», производитель электронных навигационных систем и морских тренажеров «Транзас».

Правительство и Российские компании недостаточно инвестируют в развитие цифровых технологий. Несмотря на то, что по уровню цифровизации некоторые отрасли приближаются к мировому уровню (финансовая деятельность, образование и ИКТ) во многих ключевых отраслях Россия отстает от ведущих европейских стран.

Сегодня во всем мире очень низкий уровень цифровизации добывающих и перерабатывающих отраслей. Изменить ситуацию можно благодаря технологии «Индустрии 4.0». «Индустрия 4.0» – это возможность для России сделать качественный скачок и быстро догнать лидеров.

Значительное влияние на объемы ВВП стран уже сегодня оказывает уровень использования цифровых технологий, что было доказано с помощью проведенного регрессионного анализа и выявления тесной связи между глобальным индексом подключения и валовым продуктом на душу населения. По мере развития инноваций влияние данного фактора будет только усиливаться в данной сфере информационных технологий во все сферы жизнедеятельности. Единственным возможным путем укрепления стратегических позиций Российской Федерации в мировой экономике является государственный курс на внедрение и развитие цифровой экономики. Сложная, но вполне достижимая цель – утроение объема цифровой экономики с 3,2 трлн. руб. в 2015 году до 9,6 трлн. руб. в 2025 году, в ценах 2015 года, что потребует сохранения среднегодового темпа роста объемов цифровой экономики на уровне 12%, который наблюдался в 2010–2015 годах. Эти результаты будут эквивалентны увеличению доли цифровой экономики с текущих 3,9% до 8–10% ВВП. Сегодня, данные показатели соответствуют среднему уровню стран, лидирующих по объему цифровой экономики: Китая, США и Западной Европы.

Еще одной важной особенностью в цифровой экономике является кибербезопасность. Россия вошла в список с самой высокой степени кибербезопасности и заняла 10 позицию. Сингапур – единственная страна, которая отвечает всем параметрам защищенности от хакерских атак. Также в десятку вошли: США, Малайзия, Оман, Эстония, Маврикий, Австралия, Грузия, Франция и Канада. Об этом говорится в докладе ООН Global

Cybersecurity Index 2017. Среди стран СНГ Россия занимает 2 строчку рейтинга по кибербезопасности, уступая лишь Грузии. Несмотря на высокую оценку в мировом рейтинге, Россия постоянно работает над повышением уровня кибербезопасности и к 2025 году планируется поднять уровень защищенности и занять 8 место.

Утроение цифровой экономики и интенсивное внедрение цифровых технологий значительно сократит отставание Российской Федерации от стран-лидеров, а также повысит долгосрочное устойчивое развитие. По прогнозу доля цифровой экономики в России к 2020 году возрастет. Такие экономические прогнозы связаны с внедрением принципиально новых, прорывных бизнес-моделей и технологий. Среди них – цифровые платформы, цифровые экосистемы, углубленная аналитика больших массивов данных, технологии «Индустрии 4.0», такие как интернет вещей, 3D-печать, роботизация.

### **Литература**

1. Официальный сайт компании «ФИНАМ» Цифровая экономика РФ: экспертное мнение [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.finam.ru/analysis/forecasts/cifrovaya-ekonomika-rf-ekspertnoe-mnenie-20170705-170347/>
2. Сагынбекова, А.С. Цифровая экономика: понятие, перспективы, тенденции развития в России / Международный научно-технический журнал «ТЕОРИЯ. ПРАКТИКА. ИННОВАЦИИ», апрель 2018.
3. Официальный сайт АО «РОСБИЗНЕСКОНСАЛТИНГ» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.rbc.ru>.

УДК 336.77.01  
ГРНТИ 06.73.75

## **ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ И ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ ФАКТОРЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

### **POSITIVE AND NEGATIVE FACTORS OF CONSUMER LENDING**

***С.С. Яврумян***

Научный руководитель: Т.А. Петрова, канд. экон. наук, доцент

*Томский государственный педагогический университет, г. Томск, Россия*

*Ключевые слова:* кредит, потребительское кредитования, плюсы и минусы кредитования.

*Key words:* credit, consumer lending, pros and cons of lending.

*Аннотация.* Данная статья посвящена положительным и отрицательным факторам потребительского кредитования в России. Изложено истинное положение рынка потребительского кредитования в России: проблемы и пути развития, высказывается мнение о выгоде приобретения кредита и его недостатках.

Подчас приобретение того или иного товара требует от нас вложения дополнительных денежных средств. При отсутствии сбережений мы обращаемся в кредитную организацию и оформляем потребительский кредит. Решение вопроса таким образом, с одной стороны, может стать настоящим спасением, а с другой, возникновением новых проблем, связанных с просрочкой и с неуплатой долга.

Рассмотрим динамику потребительского кредитования в Российской Федерации за последние 3 года.

Таблица 1

**Объем потребительского кредитования в РФ  
в 2015–2017 гг. (млн. руб.)**

Год	2015	2016	2017
<b>Объем потребительского кредитования</b>	10404324	10612191	11887962

По данным Банка России, представленным в таблице 1, можно сделать вывод о том, что объем, потребительского кредитования за последние три года вырос.

Рост выдачи кредитов положительно влияет на экономику, а именно: стимулирует потребление населением товаров длительного пользования и услуг, и, как следствие, их производство; способствует перераспределению доходов, сокращает издержки обращения, связанные с хранением товаров, увеличивает скорость денежного обращения.

Потребительское кредитование в Российской Федерации в последние годы растет высокими темпами. Однако рынок кредитования физических лиц продолжает испытывать ряд проблем, связанных с низкой платежеспособностью и финансовой неустойчивостью многих заемщиков, пробелами в законодательно-правовом и нормативном поле деятельности кредитных организаций, региональными различиями в социально-экономическом и политическом положениях и др. [1, с. 38].

Нельзя также отрицать, что негативное влияние на состояние кредитного сектора страны оказывает большое влияние настроение самих заемщиков. Мое мнение совпадает с точкой зрения многих россиян, так как у большинства из них нет уверенности в завтрашнем дне. Это связано с высоким уровнем безработицы, ростом цен на товары и услуги ЖКХ. Стоимость коммунальных услуг на начало 2019 г. выросла на 2,6% м/м, в том числе в результате повышения НДС и изменения порядка оплаты услуги по вывозу твердых коммунальных отходов. Темп роста цен на непродовольственные товары за исключением подакцизной продукции ускорился с 0,3% м/м до 0,6% м/м (особенно на бензин) при том, что 86% данной группы товаров облагается базовой ставкой НДС [7].

Для наиболее полного представления о процентных ставках по потребительским кредитам в Российской Федерации за последние 3 года



проведем анализ средневзвешенных процентных ставок в 30 крупнейших банках.

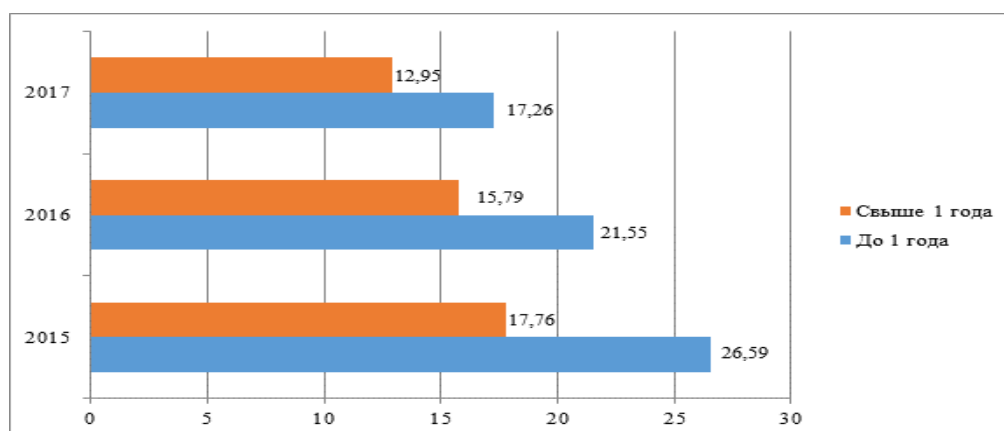


Рис. 1. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным физическим лицам в 30 крупнейших банках в 2015–2017 гг.

Изучив рисунок 1, можно заметить, что ставки по потребительским кредитам показывали рекордные величины в 2015 году (25–30%), это свидетельствует о том, что процентные ставки с каждым годом снижаются, происходит рост выдачи кредитов, тем самым сокращаются издержки обращения.

По мнению россиян, сейчас более благоприятное время для получения кредитов, по сравнению с 2015 годом. Это связано, в первую очередь, с тем, что во втором квартале 2018 года банки снизили процентные ставки по кредитам и смягчили отдельные условия кредитования для основных категорий заемщиков. Основное же снижение ставок по кредитам населению было в июле 2016 года: по ипотеке они снизились на 0,14% (до 12,84%), а по кредитам физическим лицам на 0,48% (до 21,85%). Осенью того же года был виден полноценный эффект от решения ЦБ, принятого в июне. Снижение усилилось и в среднем по рынку составило: по ипотечным кредитам – 0,45%; по потребительским кредитам – 1,86%.

В 2017 же году по кредитам до 1 года среднее значение процентной ставки составило 17,26%, а по кредитам со сроком больше 1 года – 12,95%. В сентябре и в декабре 2018 г. регулятор поднял ключевую ставку на 25 б.п. (до 7,75 % на конец года). Банки отреагировали на ситуацию на финансовых рынках и решения Банка России повышением основных кредитных и депозитных ставок. В июле-декабре 2018 г. ставки по розничным депозитам на срок свыше 1 года прибавили 1,1 п.п., по кредитам не финансовым организациям на аналогичный срок – 0,7 п.п. Ставки по ипотечным кредитам во второй половине 2018 года выросли (до 9,7% в декабре) после двух лет практически непрерывного снижения. В то же время в других сегментах рынка потребительского кредитования повышения ставок не наблюдалось [7].

Охарактеризуем плюсы и минусы кредитов.

Плюсы заключаются в следующем:

1. Прежде всего, кредиты дают возможность купить то, на что не хватает личных сбережений. Это может быть и жилье, и любая другая недвижимость, и личный транспорт. Также, очень популярны кредиты на бытовую технику. В общем, люди для того, чтобы обеспечить себя всем необходимым, иногда нуждаются в финансовой поддержке со стороны. Эту функцию и выполняют банковские учреждения, предоставляя кредиты.

2. Для любителей туризма кредиты дают шанс объехать хоть весь земной шар. С помощью банка можно позволить себе самый лучший отдых.

3. Кроме этого, кредит можно использовать для дальнейшего заработка. То есть, вложить деньги в организацию собственного бизнеса или покупку недвижимости для сдачи в аренду и так далее.

4. Кредит может быть, также, полезен в непредвиденных ситуациях, когда срочно нужны деньги. Такая возможность спасает человека.

Наряду с плюсами, взятие кредита имеет и свои минусы:

1. За кредит в прямом смысле слова придется платить. Имеются ввиду проценты, которые требует банк.

2. Очень усложняет процесс необходимость собрать пакет документов. В разных ситуациях он может насчитывать разное количество документов. Основным являются паспорт, но если кредит берет студент, то нужна выписка из вуза, а если кредит требуется человеку без постоянной регистрации, то пакет документов увеличивается практически вдвое.

3. При взятии кредита нужно учитывать свои финансовые возможности. Это позволит избежать проблем с выплатой в дальнейшем.

Важное направление дальнейшего развития рынка потребительского кредитования – снижение уровня процентных ставок, кредитных рисков и совершенствование кредитной политики кредитных организаций. Эти факторы должны создавать выгодные условия для получения кредитов добросовестными заемщиками [6].

В России существуют государственные программы по кредитованию населения на строительство жилья и улучшение жилищных условий. К таким программам относятся кредиты молодым семьям и одиноким молодым гражданам на строительство (реконструкцию) жилья; индивидуальным застройщикам жилья в селе.

Широко распространенными инновациями в финансово-кредитной сфере можно считать внедрение дистанционного обслуживания клиента. Сейчас крупнейшие банковские учреждения поддерживают контакт с клиентами на основе дистанционной связи. И, возможно, уже в ближайшем будущем появятся видеотерминалы, способные заменить нынешние терминалы [3, с. 121].

Таким образом, можно сделать следующий вывод: в настоящее время домашнее хозяйство становится активным участником системы экономических отношений общества, расширяются его возможности в решении важнейших социально-экономических проблем. Между тем, в условиях трансформации экономики России довольно значительная часть домашних хозяйств оказались в ситуации бедности и выживания, и только домашние хозяйства, представляющие слой наиболее обеспеченного населения, стали полноценными субъектами экономики, для всех остальных кредит – это мнимое благополучие, которое временно является спасительным кругом. В связи с этим проблема становления домашнего хозяйства в качестве полноценного участника экономических отношений является приоритетным направлением развития экономики России и требует общегосударственного подхода, основанного на развитии инфраструктуры, создании рабочих мест, повышении уровня благосостояния населения.

### **Литература**

1. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»  
Режим доступа: [www.consultant.ru].
2. Белоглазова, Г.Н. Деньги. Кредит. Банки: учебник. – М.: Юрайт-Издат.
3. Галицкая, С.В. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие. – М.: Эксмо.
4. Необходимость и сущность кредита. Функции и законы кредита. Формы и виды кредита / Форум Финансы и кредит // Режим доступа: [http://www.finansi-credit.ru/neobkhodimost-i-sushchnost-kredita-funksii-i-zakony-kredita-formy-i-vidy-kredita-rol-i-granitsy].
5. Сущность, функции и значение кредита. Формы и виды кредита / Экономика и управление на предприятии / учебные материалы для студентов факультета экономики и управления //Режим доступа: [http://eumtp.ru/?p=2120].

УДК 33.336.02  
ГРНТИ 06.73.07

## **ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА РФ**

## **THE MONETARY POLICY OF THE RUSSIAN FEDERATION**

***В.В. Янгирова***

Научный руководитель: В.В. Сизов, канд. экон. наук, профессор

*Томский государственный педагогический университет, Томск, Россия*

*Ключевые слова:* Банк России, денежно-кредитное регулирование, финансовый рынок, ставка рефинансирования.

*Key words:* Bank of Russia, monetary regulation, financial market, refinancing rate.

*Аннотация.* Современная денежно-кредитная политика определяет основные направления использования финансовых ресурсов государства, методы финансирования и главные источники пополнения бюджета. В зависимости от исторических, социальных, экономических условий в разных странах такая политика имеет свои

особенности. Денежно-кредитная политика является неотъемлемой частью любого государства. Тема данной политики и ее роль в государственном регулировании экономики на сегодняшний день является весьма актуальной, и от того, как правительство будет ее осуществлять зависит судьба каждого человека, всей страны в целом.

Необходимо отметить, что любое государство всегда проводит ту или иную денежно-кредитную политику. Главная задача данной политики в том, что будет ли она приносить положительное влияние на экономику страны или будет бессознательной и нелогичной, что повлечет отрицательное влияние на экономику, спад темпов экономического развития. Поэтому правительству следует двигаться в таком направлении, чтобы, убирая ненужные государственные затраты, уменьшить налогообложение субъектов хозяйствования, тем самым образуя более подходящие условия для формирования бизнеса.

Целью данного исследования является теоретическое обоснование закономерностей эффективной денежно-кредитной политики государства в современных российских условиях.

Достижение цели требует решения следующих задач:

1. Выявить самые важные этапы развития денежно-кредитной политики государства.
2. Раскрыть особенности осуществления денежно-кредитной политики государства в период современных экономических преобразований.
3. Разработать методику оценки эффективности денежно-кредитной политики государства.
4. Предложить и проверить гипотезы эффективности денежно-кредитной политики государства.
5. Разработать модель эффективности денежно-кредитной политики государства [1].

Денежно-кредитная политика государства – это те или иные меры, которые предпринимает государство в лице Центрального банка для стабилизации экономики, с помощью изменения доходной и расходной частей.

Особенности денежно-кредитной политики в современной России:

1) Как часть общей экономической политики, она нацелена на обеспечение устойчивого и ускоренного социально-экономического развития страны, преодоление, сокращение существенного разрыва между Россией и развитыми странами мира, снижения ее значительной зависимости от факторов из вне. Цели на ближайшее цели – увеличение ВВП в 2 раза и решение проблемы бедности населения.

2) В 2000-х гг. достигнута финансовая стабилизация на основе сбалансированности государственного бюджета. С 2000 г. российский бюджет планируется и исполняется с профицитом. В 2002 г. был создан Стабилизационный фонд (планировался в 500 млрд. руб.) для недопущения дефицита бюджета.

3) В 2000-х гг. была осуществлена масштабная налоговая реформа, отменены, изменены и уменьшены многие особо значимые налоги:

- отменен налог с продаж;
- стал пропорциональным и был уменьшен налог на доходы физических лиц (до 13 %);
- был значительно уменьшен налог на прибыль предприятий (с 36,5 до 24 %) и НДС (с 20 до 18 %).

Все это привело к значительному уменьшению налогового бремени как с предпринимательского сектора, так и с населения [2].

Стоит отметить, что на январь 2019 года налог на добавочную стоимость планируется повысить до прежних цифр. Данное решение было принято для увеличения бюджета государства, ведь НДС является ведущим налогом, и его увеличение предоставит правительству, поднять уровень жизни населения путём перераспределения налоговой базы.

4) В последние пять лет значительно были увеличены социальные расходы государства, которые ранее были резко сокращены с целью преодоления дефицита бюджета.

5) С 2008 г. осуществлен переход на среднесрочное (трехлетнее) планирование государственных финансов.

Из выше сказанного сделали следующие заключения, что правительство Российской Федерации:

1. Увеличение госбюджета за счет роста налогов;
2. Снижает государственные закупки;
3. Увеличивает трансфертные платежи.

Снижение госзакупок и увеличение налогов, говорит о том, что в Российской Федерации на 2016 год и по данный момент проводится сдерживающая денежно-кредитная политика, так как она подразумевает увеличение налогов и сокращение госзакупок [3].

Все эти меры привели к значительному повышению эффективности денежно-кредитной политики в России.

Прежде чем ознакомиться с основными характеристиками федерального бюджета РФ необходимо понимать, данная политика является основополагающей в каждой стране, без неё невозможна деятельность государства.

Таблица 1

**Основные характеристики федерального бюджета РФ  
в 2018–2021 гг.**

Показатель	2018	2019	2020	2021
Доходы	17073	19851	20026	20549
Нефтегазовые доходы	7234,9	8324,8	7911,2	7769,2
Базовые нефтегазовые доходы	4495,1	4901,5	5171,6	5414,3
Ненефтегазовые доходы	9838	11526,6	12115,2	12779,9

<b>Показатель</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Расходы	16591	17897	18873	19890
Расходы на обслуживание гос. долга	824,3	884,1	1001,3	1110,8
Первичный структурный баланс	-1434	-585	-585	-585
Ненефтегазовый баланс	-6753	-6370	-6758	-7110
Баланс	482	1954	1153	659

В ближайший период времени Правительство не намерено снижать темпы роста и развития экономики, данный фактор в перспективе должен предоставить России возможность значительно укрепиться на мировом рынке, что может повлечь отмену санкций, упрощенную систему предпринимательства для российских бизнесменов за рубежом.

В данной таблице вы можете наблюдать следующие показатели: доходы, расходы, баланс, а так же их подвиды, проанализировав таблицу можно сделать выводы, что государство РФ планирует увеличивать доходы, а в следствии и расходы государства.

Таким образом, денежно-кредитная политика в РФ за последние 20 лет прошла огромный путь развития, теперь ее первостепенная задача – не допустить дефляционного разрыва. С уверенностью можно сказать, что Россия уже вышла из состояния, которому она подверглась в 90-х гг. Теперь это совершенно другая страна с увеличивающимся темпами экономического, политического, а так же социального роста.

### **Литература**

1. Грязнова, А.Г., Думная, Н.Н. Макроэкономика: Теория и Российская практика: учебник / общая редакция Грязновой А.Г. – М.: КноРус, 2011. – 68 с.
2. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 448 с.
3. Зверьков, А.И. Эффективность денежно-кредитной политики РФ в современных условиях: монография. – Оренбург: Белфор-принт, ГОУ ВПО ОГУ, 2012. – 88 с.

# СОДЕРЖАНИЕ

## ЭКОНОМИКА

НАЛОГ КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ И ПРИНЦИПЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ TAX AS AN ECONOMIC CATEGORY AND PRINCIPLES OF TAXATION <i>Агалакова Л.Ю.</i> .....	3
СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ MODERN PROBLEMS OF SMALL BUSINESS DEVELOPMENT IN RUSSIA <i>Агалакова Л.Ю.</i> .....	8
КАЗНАЧЕЙСКАЯ СИСТЕМА КАК ИНСТРУМЕНТ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ФИНАНСАМИ TREASURY SYSTEM AS A TOOL FOR EFFECTIVE MANAGEMENT OF PUBLIC FINANCE <i>Аманатова Д.В.</i> .....	13
СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ ESSENCE AND FUNCTIONS OF PERSONAL FINANCES OF HOUSEHOLDS <i>Атаев О.А. оглы</i> .....	16
ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ, СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ PERSONAL FINANCE, STRUCTURE OF POPULATION INCOME AND EXPENDITURE AT THE REGIONAL LEVEL <i>Ахмедов Бегенч</i> .....	21
ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ В РОССИИ FINANCIAL PYRAMIDS IN RUSSIA <i>Бакуменко О.В.</i> .....	25
ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА FACTORS AFFECTING THE PROPERTY OF A COMMERCIAL BANK <i>Беркаль Д.А.</i> .....	29
СБЕРЕЖЕНИЯ И ИНВЕСТИЦИИ ДОМОХОЗЯЙСТВА HOUSEHOLD SAVINGS AND INVESTMENTS <i>Бондаренко К.Д.</i> .....	34
АКТУАЛЬНОСТЬ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ УЧРЕЖДЕНИЙ ОБЩЕГО ОБРАЗОВАНИЯ THE ACTUALITY OF FORMATION OF FINANCIAL LITERACY OF TEACHING INSTITUTIONS OF GENERAL EDUCATION <i>Быстрикова Ю.В.</i> .....	39
ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ: ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ESSENCE AND FUNCTIONS OF PERSONAL FINANCES OF HOUSEHOLDS <i>Венаев Гуванч</i> .....	44

ПОПУЛЯРНОСТЬ МИКРОЗАЙМОВ КАК ЭЛЕМЕНТ ФИНАНСОВОЙ БЕЗГРАМОТНОСТИ THE POPULARITY OF MICROLOANS AS AN ELEMENT OF FINANCIAL LITERACY	
<i>Войтикунова Т.В.</i> .....	50
КРЕДИТ: СУЩНОСТЬ, ФОРМЫ И ВИДЫ КРЕДИТА CREDIT: ESSENCE, FORMS AND TYPES OF CREDIT	
<i>Гайдук А.Н.</i> .....	54
ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА FEATURES OF SMALL BUSINESS TAXATION	
<i>Голещикина Г.Н.</i> .....	56
РОБОТИЗАЦИЯ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ВЫГОДЫ И НАПРАВЛЕНИЯ ПРИМЕНЕНИЯ ROBOTIZATION IN ECONOMIC ACTIVITY: BENEFITS AND DIRECTIONS OF APPLICATION	
<i>Гомилко Е.И.</i> .....	62
МЕЖДУНАРОДНЫЕ КРЕДИТНО-ВАЛЮТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ INTERNATIONAL CURRENCY AND CREDIT ORGANIZATIONS	
<i>Гончарова М.В.</i> .....	66
ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ BASIC PRINCIPLES AND METHODS OF MANAGING PERSONAL FINANCES	
<i>Гурбангелдиев Р.</i> .....	68
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СТРУКТУРЫ ПАССИВОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ IMPROVING THE STRUCTURE OF LIABILITIES OF COMMERCIAL BANKS	
<i>Доценко Г.С.</i> .....	73
БЕДНОСТЬ В РОССИИ POVERTY IN RUSSIA	
<i>Дудкина О.Н.</i> .....	78
ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ КАДРОВОГО РЕЗЕРВА ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ PROBLEMS OF FORMATION OF PERSONNEL RESERVE OF PUBLIC SERVICE IN RUSSIAN FEDERATION	
<i>Зданович А.С.</i> .....	81
СОХРАНЕНИЕ РАБОТОСПОСОБНОГО МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ CONSERVATION OF OPERATIONAL SMALL AND MEDIUM BUSINESS IN THE CONDITIONS OF AN UNSTABLE ECONOMY	
<i>Илгашева А.С.</i> .....	86
ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА FINANCIAL SYSTEM	
<i>Калашишникова И.В.</i> .....	90
ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ MORTGAGE LENDING IN THE RUSSIAN FEDERATION	
<i>Колмакова Т.И.</i> .....	93



ДЕФИЦИТ БЮДЖЕТА: СОДЕРЖАНИЕ, ПРИЧИНЫ ОБРАЗОВАНИЯ И ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ DEFICIENCY OF THE BUDGET: CONTENT, REASONS OF EDUCATION AND SOURCES OF FINANCING <i>Коновалова А.В.</i> .....	97
ОБУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В РАМКАХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА TRAINING FINANCIAL LITERACY WITHIN THE FRAMEWORK OF THE EDUCATIONAL PROCESS <i>Кононенко А.</i> .....	101
ПРЕОБРАЗОВАНИЕ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ НА ОСНОВЕ РАЗРАБОТКИ И ВНЕДРЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ TRANSFORMATION OF THE EDUCATION SYSTEM ON THE BASIS OF DEVELOPMENT AND INTRODUCTION OF PROFESSIONAL STANDARDS IN THE RUSSIAN FEDERATION <i>Кремнева Л.С.</i> .....	106
РАЗВИТИЕ КОМПЕТЕНЦИЙ В РАМКАХ ПРОФСТАНДАРТА ВЫПУСКНИКОВ СПО DEVELOPMENT OF COMPETENCIES OF PROFESSIONAL STANDARDS FOR GRADUATES OF THE SECONDARY VOCATIONAL EDUCATION <i>Лунова Н.А.</i> .....	111
АНАЛИЗ АКТУАЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА, КАК ВОЗМОЖНОГО ФИНАНСОВОГО ИНСТРУМЕНТА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ANALYSIS OF THE RELEVANCE OF BANK DEPOSITS AS A POSSIBLE FINANCIAL INSTRUMENT OF INVESTMENT <i>Мартынова Я.М.</i> .....	117
ЭЛЕКТРОННОЕ ПРАВИТЕЛЬСТВО КАК ФАКТОР ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ МОДЕЛИ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ ELECTRONIC GOVERNMENT AS A FACTOR OF INNOVATIVE DEVELOPMENT OF THE MODEL OF GOVERNMENT MANAGEMENT <i>Можейко Н.В.</i> .....	121
НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ NATIONAL PAYMENT SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION (NPS) <i>Новоселова В.С.</i> .....	127
ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВ HOUSEHOLD FINANCES <i>Нургелдиев М.Б.</i> .....	130
НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: СУЩНОСТЬ, СТАВКИ И НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ TAX ON THE INCOME OF INDIVIDUALS: ESSENCE, RATES AND TAX DEDUCTIONS <i>Овчинникова В.Д.</i> .....	135

ФИНАНСИРОВАНИЕ ВЫБОРНЫХ КАМПАНИЙ: ЗНАЧЕНИЕ ЗАТРАТЫ, ЭФФЕКТИВНОСТЬ FINANCING THE ELECTION CAMPAIGNS: THE IMPORTANCE COSTS, EFFICIENCY <i>Подкуйко Р.В.</i> .....	139
ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА И ЕЕ ЭЛЕМЕНТЫ. ОСОБЕННОСТИ СОВРЕМЕННОЙ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ MONETARY SYSTEM AND ITS ELEMENTS. THE FEATURES OF A MODERN MONETARY SYSTEM <i>Портняга А.С.</i> .....	142
ИССЛЕДОВАНИЕ ОСОБЕННОСТЕЙ УЧЁТА РАСЧЁТОВ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ STUDY CHARACTERISTICS ACCOUNT FOR THE PAYMENT OF VALUE ADDED TAX <i>Причислова Н.В.</i> .....	147
НЕОБХОДИМОСТЬ КРЕДИТА ДЛЯ СТУДЕНТА И ЕГО ПОСЛЕДСТВИЯ THE NEED FOR A LOAN FOR A STUDENT AND ITS IMPLICATIONS <i>Пронькина А.А.</i> .....	153
БЕЗРАБОТИЦА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ВИДЫ, ПРИЧИНЫ, РЕШЕНИЯ UNEMPLOYMENT IN THE RUSSIAN FEDERATION: KINDS, CAUSES, SOLUTION <i>Ромашенькина В.А.</i> .....	156
ДЕМОГРАФИЧЕСКАЯ ПОЛИТИКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ THE DEMOGRAPHIC POLICY OF THE RUSSIAN FEDERATION <i>Селиванова К.Е.</i> .....	162
ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА В РОССИИ И ПУТИ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ THE UNDERGROUND ECONOMY IN RUSSIA AND WAYS OF ADDRESSING <i>Смирнова Н.Н.</i> .....	166
ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ РФ PROBLEMS OF FINANCING THE EDUCATION SYSTEM IN RUSSIA <i>Степаненко Н.А.</i> .....	169
РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО МИРОВОЗЗРЕНИЯ У СТАРШИХ ШКОЛЬНИКОВ DEVELOPMENT OF THE ECONOMIC WORLDVIEW OF HIGH SCHOOL STUDENTS <i>Степаненко Н.А.</i> .....	172
СУЩНОСТЬ, СТРУКТУРА И ДИНАМИКА ГОСУДАРСТВЕННОГО ВНУТРЕННЕГО ДОЛГА ESSENCE, STRUCTURE AND DYNAMICS OF GOVERNMENT DOMESTIC DEBT <i>Степанов Д.Ю.</i> .....	177
ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА В РОССИИ И ПУТИ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ THE SHADOW ECONOMY OF RUSSIA AND WAYS OF SOLVING PROBLEM <i>Степанов Д.Ю.</i> .....	180

СЧЕТНАЯ ПАЛАТА РФ: СТРУКТУРА И ФУНКЦИИ В БЮДЖЕТНОМ ПРОЦЕССЕ ACCOUNTS CHAMBER OF THE RUSSIAN FEDERATION: STRUCTURE AND FUNCTIONS IN THE BUDGET PROCESS	
<i>Сыркина О.С.</i> .....	185
ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: ПРЕДПОСЫЛКИ ПОЯВЛЕНИЯ, КЛАССИФИКАЦИЯ И ТЕНДЕНЦИЯ РАЗВИТИЯ ELECTRONIC MONEY: PREREQUISITES OF APPEARANCE, CLASSIFICATION AND DEVELOPMENT TREND	
<i>Тропман К.В.</i> .....	188
ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА OBJECTIVES AND FUNCTIONS OF THE CENTRAL BANK	
<i>Хлебникова А.А.</i> .....	191
ВНЕДРЕНИЕ НОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКИЙ СЕКТОР INTRODUCTION OF NEW FINANCIAL TECHNOLOGIES TO THE BANKING SECTOR	
<i>Чирва Е.Ю.</i> .....	193
ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА РФ И ЕЕ СТРУКТУРНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ MONETARY SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION AND ITS STRUCTURAL ELEMENTS	
<i>Чурина А.В.</i> .....	199
ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЗАКУПКАМИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ PROBLEMS OF PURCHASE MANAGEMENT AT THE PRESENT STAGE	
<i>Шамова А.В.</i> .....	202
ЗАРУБЕЖНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В РОССИЙСКУЮ ЭКОНОМИКУ FOREIGN INVESTMENTS IN THE RUSSIAN ECONOMY	
<i>Шемякова А.В.</i> .....	207
ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА И ЕЕ ОСНОВНЫЕ СОСТАВЛЯЮЩИЕ THE FINANCIAL POLICY OF THE STATE AND ITS MAIN COMPONENTS	
<i>Шкультина Е.А.</i> .....	213
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ПУТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ STATE FINANCIAL CONTROL IN THE RUSSIAN FEDERATION AND WAYS OF ITS IMPROVEMENT	
<i>Шлёма А.В.</i> .....	218
ФИНАНСЫ БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ FINANCE OF BUDGET ORGANIZATIONS	
<i>Щепеткина В.С.</i> .....	221
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ ЧЕЛОВЕКА FINANCIAL LITERACY AS A COMPONENT OF THE HUMAN FUNCTIONAL LITERACY	
<i>Штаудингер Е.Р.</i> .....	224

ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ DIGITAL ECONOMY OF THE RUSSIAN FEDERATION	
<i>Юдина В.В.</i> .....	228
ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ И ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ ФАКТОРЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ POSITIVE AND NEGATIVE FACTORS OF CONSUMER LENDING	
<i>Яврумян С.С.</i> .....	231
ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА РФ THE MONETARY POLICY OF THE RUSSIAN FEDERATION	
<i>Янгирова В.В.</i> .....	235

---

Технический редактор: Н.Н. Сафронова. Ответственный за выпуск: Л.В. Домбраускайте

Бумага: офсетная. Печать: трафаретная. Формат: 60×84/16. Тираж: 100 экз.  
Сдано в печать: 15.05.2020 г. Усл. печ. л.: 14,2. Уч. изд. л.: 14,6. Заказ: 1143/Н

Издательство Томского государственного педагогического университета  
634061, г. Томск, ул. Киевская, 60

Отпечатано в типографии Издательства ТГПУ  
г. Томск, ул. Герцена, 49. Тел. (3822) 31-14-84. E-mail: [tipograf@tspu.edu.ru](mailto:tipograf@tspu.edu.ru)

---