

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «Удмуртский государственный университет»  
Институт экономики и управления

**СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ  
К ВСЕРОССИЙСКОЙ ИТОГОВОЙ  
СТУДЕНЧЕСКОЙ НАУЧНОЙ КОНФЕРЕНЦИИ  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»**



Ижевск  
2023

УДК 378.1:33(063)  
ББК 74.480.271.3я431 + 65.9(2Рос)я431  
С232

*Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом УдГУ*

*Рекомендовано к изданию Методической комиссией  
Института экономики и управления ФГБОУ ВО «УдГУ»*

Общая редакция Е.Ю. Злобиной

С232            Сборник материалов LI Всероссийской итоговой студенческой научной конференции ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ» : [Электрон. ресурс] / под общ. ред. Е.Ю. Злобиной. – Ижевск : Удмуртский университет, 2023. – 338 с.

В сборник материалов LI Всероссийской итоговой студенческой научной конференции вошли лучшие работы студентов, представленные на ежегодной научной студенческой конференции Института экономики и управления.

УДК 378.1:33(063)  
ББК 74.480.271.3я431 +65.9(2Рос)я431

© ФГБОУ ВО «Удмуртский  
государственный университет», 2023  
© Авторы статей, 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Данилова А. В.</b> ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ .....	8
<b>Ложкина У. Л.</b> МЕСТО РОССИИ НА МИРОВОМ РЫНКЕ СЖИЖЕННОГО ПРИРОДНОГО ГАЗА .....	16
<b>Миннигараев В. Ф.</b> РОЛЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РАЗВИТИИ ФИТНЕС-ИНДУСТРИИ РОССИИ .....	20
<b>Переточная В. С.</b> ВЛИЯНИЕ САНКЦИЙ НА ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ СТРАНЫ (НА ПРИМЕРЕ РОССИИ, ИРАНА И СИРИИ) .....	25
<b>Пермяков Р. В.</b> ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ОБОРУДОВАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЯ КЛИМАТА .....	30
<b>Петрова А. В.</b> ВАЛЮТНЫЙ КУРС И ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЕГО ФОРМИРОВАНИЕ .....	34
<b>Соболева Н. А.</b> АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ АТОМНОЙ ОТРАСЛИ.....	43
<b>Тарасова Е. А.</b> ПЕРЕОРИЕНТАЦИЯ ГАЗОВОГО ЭКСПОРТА РОССИИ .....	48
<b>Чувакорзин М. В.</b> ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ .....	53
<b>Ахмиева З. Р.</b> АНАЛИЗ МЕТОДОВ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ И ПРОБЛЕМЫ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ .....	59
<b>Баженова Ю. И.</b> ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ.....	67
<b>Бостриков Н. А.</b> ИНФЛЯЦИЯ В РОССИИ: ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ .....	71
<b>Булдакова М. А.</b> ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА МАРКЕТПЛЕЙСАХ.....	75

<b>Владыкина Е. И.</b> ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВНУТРИ ПРЕДПРИЯТИЯ .....	80
<b>Воложанин Е. А.</b> КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТ В РОССИИ .....	85
<b>Воронцова С. Д., Рамазанова А.Д.</b> ГРАНИЦЫ РАЦИОНАЛЬНОСТИ ПОТРЕБЛЕНИЯ И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ .....	89
<b>Галкина В. Л.</b> ИМПУЛЬСИВНЫЕ ПОКУПКИ И СПОСОБЫ ПЛАНИРОВАНИЯ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА .....	93
<b>Глухова А. С.</b> АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ БАЛАНСА ПРЕДПРИЯТИЯ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ИЖНЕФТЕМАШ» .....	98
<b>Глухова А. С.</b> СОСТАВ И КЛАССИФИКАЦИЯ ОСНОВНЫХ ФОНДОВ ОРГАНИЗАЦИИ.....	105
<b>Данилова А. О., Копылова А. А., Красноперова А. В.</b> ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: АНАЛИЗ ВОЗМОЖНОСТЕЙ И УГРОЗ.....	109
<b>Данилова Е. А.</b> ИСТОРИЯ СТАНОВЛЕНИЯ ЕВРОПЕЙСКОЙ ВАЛЮТНОЙ СИСТЕМЫ.....	112
<b>Иванова А. М.</b> ЛИЗИНГОВЫЙ КРЕДИТ – ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ .....	117
<b>Ичетовкина Т. С., Маргазова А. К.</b> ЦИФРОВОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬ И ИЗМЕНЕНИЕ СТРУКТУРЫ ПОТРЕБЛЕНИЯ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ .....	121
<b>Козлова А. С., Кондратьева К. И., Купцова И. С.</b> РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОРГАНИЗАЦИИ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЧЕЛОВЕКА В ЦИФРОВОМ МИРЕ .....	125
<b>Комарова Е. С.</b> СТРАНЫ, В КОТОРЫХ ВЫГОДНО ВЕСТИ БИЗНЕС С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ.....	129
<b>Корепанова В. В.</b> ДЕНЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН НА ПРИМЕРЕ ГЕРМАНИИ .....	133
<b>Котова С. А.</b> ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РЫНКА ИПОТЕКИ.....	138

<i>Лаговская Д. С., Параняк А. С., Рысова Ю. И.</i> ФИНАНСОВЫЕ АСПЕКТЫ ИМПУЛЬСИВНЫХ ПОКУПОК И ЛИЧНОЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЕ .....	145
<i>Лищенко А. В.</i> ВЗАИМООТНОШЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА И КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ .....	150
<i>Ложкина З. А.</i> ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА .....	152
<i>Малкова М. А.</i> СОВРЕМЕННЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ: ПОЧЕМУ ВАЖНО О НИХ ЗНАТЬ.....	157
<i>Мерзлякова Е. Н.</i> ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ПОЗАКАЗНОГО МЕТОДА КАЛЬКУЛИРОВАНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ ПРИБОРОСТРОЕНИЯ.....	161
<i>Новоселов Д. И.</i> ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ .....	167
<i>Решетникова А. В.</i> ЦИФРОВАЯ ВАЛЮТА ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ .....	170
<i>Россомахина Я. В.</i> ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ МОЛОДЁЖИ И СПОСОБЫ ЕЁ ПОВЫШЕНИЯ .....	175
<i>Рудакова К. В.</i> ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК ЕГО ФУНКЦИИ И РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ.....	180
<i>Сандалов А. А.</i> ФОРМИРОВАНИЕ, РАСПРЕДЕЛЕНИЕ И НАПРАВЛЕНИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ ПРИБЫЛИ ПРЕДПРИЯТИЯ .....	188
<i>Сандалов А. А.</i> ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ В АНАЛИЗЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ЭЛЕКОНД».....	195
<i>Сидорова Ю. А.</i> ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ .....	201
<i>Собачкина Е. А.</i> РОЛЬ КРЕДИТА В ЭКОНОМИКЕ .....	206
<i>Степанова А. А.</i> АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	211

<b>Степанова А. А.</b> АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ НА ПРИМЕРЕ АО «ИЭМЗ «КУПОЛ»».....	217
<b>Сухотин Е. И.</b> ПРЕИМУЩЕСТВА ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА ДЛЯ БИЗНЕСА ..	220
<b>Тарасова Ю. В.</b> ПРИБЫЛЬ ПРЕДПРИЯТИЯ: ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ, ВИДЫ И ПУТИ ЕЕ РОСТА .....	226
<b>Хамина Т. А., Шабалина С. А.</b> ЛИЧНЫЕ РАСХОДЫ: СПОСОБЫ ЭКОНОМИИ И ПЛАНИРОВАНИЯ .....	234
<b>Чегодаева М. А.</b> ОСОБЕННОСТИ ИНФЛЯЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В РОССИИ .....	239
<b>Чунарева И. В.</b> ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН .....	242
<b>Юсупова Р. С.</b> МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ РОССИИ – РЕГУЛИРОВАНИЕ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ .....	246
<b>Марков К. А.</b> ТРАНСФОРМАЦИЯ МВС: ЕЕ НЕОБХОДИМОСТЬ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ .....	256
<b>Плясунова В. Н.</b> ИНКЛЮЗИВНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ: МИФ ИЛИ РЕАЛЬНОСТЬ .....	260
<b>Утробин А. А.</b> НАУКА В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ .....	264
<b>Фаррахова А. А.</b> ГЛОБАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЧЕЛОВЕЧЕСТВА, ИХ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИКУ И ВОЗМОЖНЫЕ ПУТИ ИХ РАЗРЕШЕНИЯ .....	270
<b>Бердникова Ю. С.</b> ФОРМЫ НАРОДОВЛАСТИЯ НА МУНИЦИПАЛЬНОМ УРОВНЕ .....	274
<b>Ищенко В. М.</b> ОЦЕНКА РЫНКА ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ В УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ .....	283
<b>Кудяшева Д. А.</b> РОЛЬ ГРАЖДАН В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ЖИЗНИ СТРАНЫ.....	286
<b>Ситдикова Л. Р.</b> РЕФОРМА МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	290

<b>Кассихина В. Д.</b> ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ И ПРОБЛЕМЫ БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ.....	293
<b>Александрова М. А.</b> ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ «ЗЕЛЕННОЙ ЭКОНОМИКИ».....	298
<b>Батина А. А.</b> ПУТЕВОДИТЕЛЬ ПО АРТ-ОБЪЕКТАМ г. ИЖЕВСК.....	302
<b>Загидуллина А. С., Кощеева А. Д., Крашенинникова Е. С.</b> ВЛИЯНИЕ СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЕЙ НА РАЗВИТИЕ БИЗНЕСА.....	305
<b>Макарычев А. Ф., Сидова В. В.</b> НАСТОЛЬНАЯ ИГРА «ПРОШКА» ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ВОСЬМОГО КЛАССА .....	307
<b>Николаева В. С.</b> СПОНСОРЫ В СПОРТЕ: ИХ РОЛЬ В ДОСТИЖЕНИИ ВЕРШИН ОЛИМПА.....	311
<b>Семенова В. В.</b> ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ И ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЛЯ ОПЛАТЫ ОБУЧЕНИЯ В РОССИЙСКОМ ВУЗЕ .....	318
<b>Суетин А. А.</b> БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ: СУЩНОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НА 2023 г. ....	323
<b>Хоменко М. Н.</b> ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК УСЛОВИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЧЕЛОВЕКА В ЦИФРОВОМ МИРЕ.....	327
<b>Шалаева Ю. Д., Сигаловская Ю. Д.</b> СИСТЕМА СБОРА МУСОРА С ПОВЕРХНОСТИ ИЖЕВСКОГО ПРУДА ....	329
<b>Юсупова С. А.</b> СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЭКОНОМИКИ РОССИИ И ЮЖНОЙ КОРЕИ.....	333

Данилова А. В.  
Студентка группы ЗМ-38.04.01.05-21  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры «Экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Галямова Э. Ф.

## **ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

Актуальность избранной темы статьи связана с необходимостью поддержки развития малого и среднего предпринимательства (МСП) в современных условиях. В наши дни государственные меры поддержки предпринимательства являются одной из основных задач развития экономики страны, так как имеют немаловажное значение в достижении таких целей как снижение уровня безработицы, пополнение бюджетов всех уровней за счет налоговых отчислений, развитие конкуренции и повышение удовлетворенности потребительского спроса в товарах и услугах.

Понятие «государственная поддержка предпринимательства» подразумевает ряд экономических и правовых условий, предоставляемых субъектам МСП на льготных условиях в целях стимулирования их развития, и основывается на следующих принципах (Федеральный закон от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»):

- заявительный порядок обращения субъектов МСП за оказанием поддержки;
- доступность инфраструктуры поддержки для всех субъектов малого и среднего предпринимательства;
- равный доступ субъектов МСП к участию в утвержденных на разных уровнях программах развития и поддержки предпринимательства;
- оказание поддержки с соблюдением требований, установленных действующим законодательством в сфере защиты и развития конкуренции;
- открытость процедур оказания поддержки.

Сегодня мы можем говорить о многообразии форм и проявлений мер поддержки малого и среднего предпринимательства в России и ее регионах. Но так было не всегда.

На протяжении большей половины 20-го века «частное дело», созданное многовековыми традициями семейных мануфактур и ремесленничества, уничтожалось на законодательном уровне в целях внедрения идеологии социализма и всеобщего равенства. Поэтому 90-е годы, с приходом рыночной экономики, явились «платформой проб и ошибок» для законной предпринимательской деятельности как для самих представителей МСП, так и для государственных структур в этой области.



Как видно из таблицы 1, относительно стабильные тенденции формирования малого и среднего предпринимательства в России, как и постепенно развивающаяся его поддержка, начали проявляться лишь накануне 21 века.

Таблица 1

### Периоды формирования МСП и его поддержки в России

№ п/п	Период	Краткая характеристика периода
1	1987-1994 гг.	Ускоренный рост количества стихийных, в том числе «теневых», предприятий малых и средних форм, в связи с отсутствием нормативно-правовой базы и системы поддержки развития МСП на всех уровнях
2	1995-1998 гг.	МСП адаптируется к осуществлению деятельности в условиях стабильного развития экономики и ужесточившегося государственного регламентирования. Одновременно принимается федеральный закон «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации»
3	1998-2000 гг.	Последствия кризиса явили собой существенную переоценку приоритетов МСП, механизмов его развития и укрепления, в первую очередь на государственном уровне. Принимаются федеральные законы «О едином налоге на вмененный доход», «О лицензировании отдельных видов деятельности», «О лизинге»
4	2000-2014 гг.	Сектор МСП стал неотъемлемой частью современной системы хозяйствования – функционирование и развитие экономики без него не представляется возможным. Систематически разрабатываются и утверждаются прогрессивные нормативные правовые акты в сфере государственной поддержки МСП, в том числе на уровне субъектов РФ
5	2014 по н. в.	В условиях возрастающей напряженности геополитической обстановки и мирового кризиса, связанного пандемией COVID-19, сектор МСП испытывает серьезные трудности. Государственная поддержка бизнеса в России принимает «гибкие формы», стараясь своевременно предугадать и предотвратить возникающие внутренние и внешние угрозы для развития МСП

Более чем за 30-летний период существования сектора малого и среднего предпринимательства в России было опробовано множество программ поддержки его развития. Несмотря на то, что не все из них были удачными и результативными, накопленный опыт сейчас является необходимым подспорьем в процессах разработки новых решений в данной сфере.

В настоящее время в связи с последствиями распространения коронавирусной инфекции COVID-19, а также с напряженной геополитической ситуацией, вопрос поддержки бизнеса стоит наиболее остро.

Государственную поддержку бизнеса в России можно условно разделить на 3 основных направления: финансовую, имущественную, информационно-консультационную. Также отдельным блоком выделяют антикризисные меры поддержки, направленные на минимизацию последствий пандемии

и санкционных ограничений. На рисунке 1 представлены основные направления поддержки, реализуемой государством в отношении малого и среднего бизнеса в нашей стране.

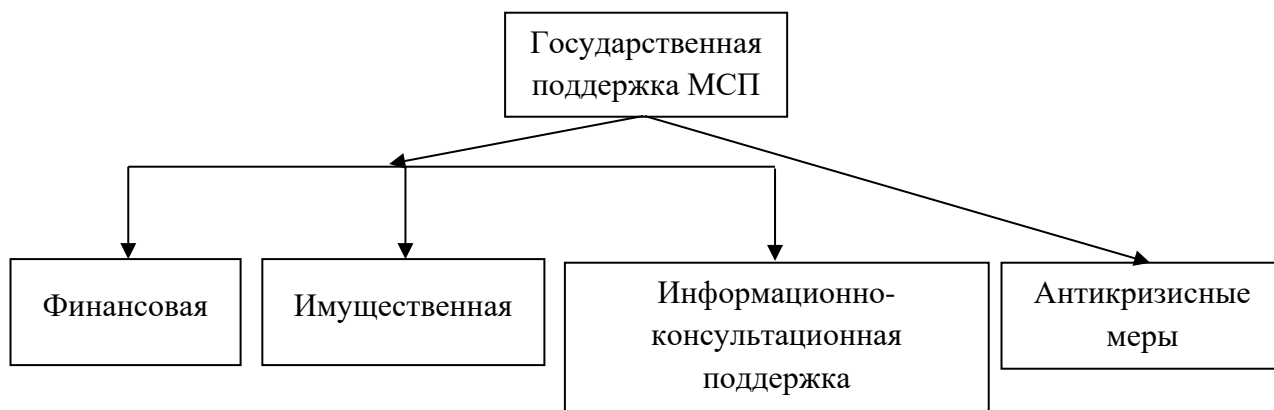


Рис. 1. Направления государственной поддержки МСП в России

При этом стоит отметить, что все перечисленные виды поддержки бизнеса реализуются как на федеральном, так и на региональных уровнях. На уровне муниципалитетов чаще всего практикуется предоставление мер имущественной и информационной поддержки.

Так, в Удмуртской Республике принят целый ряд мер, направленных на поддержку малого и среднего бизнеса, которые в последние годы все больше пользуются спросом.

Финансовая государственная поддержка может оказываться как напрямую, в виде субсидий и грантов, так и косвенно – в виде льготного кредитования, пониженных налоговых ставок, компенсации части расходов.

В Удмуртии для тех, кто применяет УСН «Доходы минус расходы» в таких видах деятельности, как сельское хозяйство, обрабатывающее производство, строительство, ИТ и наука, или работает в социально-культурной сфере, установлены пониженные налоговые ставки 5% и 10% вместо возможных 15%. Для резидентов бизнес-инкубаторов и промышленных парков также действует пониженная налоговая ставка 1% (Закон УР от 29.11.2017 № 66-РЗ «Об установлении налоговых ставок налогоплательщикам, выбравшим в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, при применении упрощенной системы налогообложения»).

В 2019–2021 годах были внесены поправки в региональный закон по упрощенной системе налогообложения, устанавливающие пониженные налоговые ставки по УСН «доходы» – 1% в течение первого года и 3% в течение второго и третьего года вместо 6%; по УСН «доходы минус расходы» – 5% в течение трех налоговых периодов вместо 15%, для индивидуальных предпринимателей (ИП):

– которые впервые изменяют место регистрации и место жительства с территорий других субъектов Российской Федерации на территорию Удмуртии с 1 января 2020 года;

– которые ранее уже были зарегистрированы в качестве ИП, но прекратили деятельность до 1 января 2022 года и вновь зарегистрировались на территории УР в 2022–2024 годах.

Приведем пример: компания, зарегистрированная в Калужской области и применяющая УСН «Доходы», изменила юридический адрес и зарегистрировалась на территории Удмуртской Республики. Указанные изменения зарегистрированы в марте 2022 года.

За 2022 год компания заплатит налог исходя из налоговой ставки в 1% со всех доходов, полученных за 2023 год, в 2024 и 2025 году – 3%.

Таким образом, предприниматели, применяющие УСН с объектом налогообложения «Доходы» в первый год уменьшат свою налоговую нагрузку в 6 раз, во второй и третий – в 2 раза, а компании на «Доходах минус расходы» смогут сократить налоги в 3 раза в течение 3 лет (при расходах, составляющих 80% от оборота).

С начала реализации данной меры поддержки в Удмуртскую Республику уже перерегистрировались более 3800 компаний (предприятий).

Также с 2020 года установлены пониженные налоговые ставки по УСН для субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), получивших в установленном Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» порядок статус социального предприятия и при ежегодном подтверждении данного статуса (по УСН «доходы» – 1% вместо 6%; по УСН «доходы минус расходы» – 5% вместо 15%).

Справочно-социальное предпринимательство – деятельность, при которой малое или среднее предприятие обеспечивает занятость социально уязвимых категорий граждан, способствует реализации, производимой ими продукции, само производит товары для социально уязвимых групп или осуществляет деятельность, направленную на «достижение общественно полезных целей, способствующих решению социальных проблем граждан и общества в целом. При этом с 2022 года статус социального предпринимателя могут получать и индивидуальные предприниматели с инвалидностью.

По итогам 2022 года в Удмуртской Республике статус социального предприятия присвоен 71 предприятию.

Также финансовая поддержка осуществляется в виде льготных микрозаймов субъектам МСП Микрокредитной компанией Удмуртский фонд развития предпринимательства (далее – МКК УФРП).

МКК УФРП является одним из самых крупных в России среди региональных микрофинансовых организаций, и предлагает несколько направлений микрозаймов с говорящими наименованиями: «Акселератор», «Социальный», «Самозанятый», «Госконтракт», «ТВЭЛ-Глазов», «Начинающий», «Доверие», «Стандартный».

При этом основными требованиями для получения микрозайма являются: регистрация субъекта МСП на территории Удмуртской Республики, устойчивое финансовое состояние, положительная кредитная история и деловая репутация

заемщика, отсутствие задолженности по налогам и сборам перед бюджетами всех уровней, предоставление обеспечения микрозайма.

По итогам 2022 года МКК УФРП выдано 1057 микрозаймов на общую сумму 1 774,3 млн рублей.

Кроме предоставления микрозаймов субъектам МСП, МКК УФРП осуществляет финансирование проектов, направленных на импортозамещение и производство конкурентоспособной продукции гражданского назначения. Финансирование проектов осуществляется путем предоставления совместных займов МКК УФРП и Фонда развития промышленности. Займы предоставляются на возвратной основе и на условиях софинансирования в соответствии с Перечнем отраслевых направлений. Заявитель должен предоставить обеспечение суммы займа и процентов за весь срок.

При недостаточности собственного залогового обеспечения для получения кредита субъектам МСП предоставляются поручительства Гарантийным фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Удмуртской Республики на возмездной основе в размере до 70% от суммы кредита. Максимальный срок поручительства составляет 15 лет, максимальный размер – 25 млн рублей. Вознаграждение фонда за предоставление поручительства составляет 0,75-1% годовых от суммы поручительства.

В 2022 году в Удмуртской Республике предоставлено 552 поручительства на общую сумму 2276,0 млн рублей, что позволило субъектам МСП привлечь кредитных ресурсов на общую сумму более 5 344 млн рублей.

Для поддержки крупных инвестиционных проектов, требующих привлечения значительных заемных средств, Правительство Удмуртской Республики сотрудничает с Федеральной Корпорацией МСП и АО «МСП Банк». Это дает возможность оказывать бизнесу кредитно-гарантийную поддержку в больших объемах, чем не способны обеспечить региональные фонды.

АО «МСП Банк» выдает кредиты субъектам МСП в большом диапазоне сумм и сроков кредитования. При этом, от обеспеченности кредита, статуса заемщика, суммы, сроков, целей кредитования и других условий, зависит процентная ставка – в среднем от 10,25% до 17,5%, для инновационных проектов – от 3%.

АО «Корпорация МСП» и АО «МСП Банк» предоставляют гарантии и поручительства по кредитам в сумме от 25 млн руб. до 2 млрд руб., в том числе по программам льготного кредитования субъектов МСП.

Непростая геополитическая обстановка создает ряд трудностей для обновления основных фондов российских предприятий. Одним из финансовых инструментов, который помогает в решении стоящих сегодня перед бизнесом задач, является лизинг.

Дополнительным преимуществом лизинга являются государственные программы, которые позволяют получить субсидии и финансовые преференции. Целевые госпрограммы реализованы в ряде сфер экономики.

Государственные программы льготного лизинга помогают снизить издержки компаний на модернизацию основных производственных фондов, приобретение техники и оборудования, спецтехники.

Для оказания поддержки субъектам МСП в Удмуртии также создана эффективная инфраструктура, обеспечивающая предоставление предпринимателям имущественной и информационно-консультационной поддержки.

Имущественная поддержка субъектов МСП в Удмуртской Республике оказывается Министерством имущественных отношений Удмуртской Республики и администрациями муниципальных образований путем предоставления в аренду на льготных условиях государственного и муниципального имущества. Это имущество включено в перечни имущества, предназначенного для передачи во владение или пользование на долгосрочной основе субъектам МСП.

Перечни муниципального имущества, предназначенного для передачи во владение или пользование на долгосрочной основе субъектам МСП, утверждены во всех 25 муниципальных округах, 5 городских округах.

В настоящее время в перечни объектов имущества Удмуртской Республики для субъектов МСП включено более 1100 объектов, и они постоянно пополняются – каждый год не менее чем на 10%.

Также имущественную поддержку малому бизнесу в Ижевске предоставляет бизнес-инкубатор – АУ УР «Республиканский бизнес-инкубатор» в г. Ижевске. Поддержка оказывается начинающим предпринимателям путем предоставления в аренду на льготных условиях государственного и муниципального имущества (помещений) и офисного оборудования (компьютеры, средства связи, ксероксы и др.). Поддержка оказывается на конкурсной основе.

С 2020 года в Удмуртии создано единое окно для предпринимателей – АНО «Центр развития бизнеса Удмуртской Республики», где предприниматель может получить консультационные услуги. Инжиниринговые, кластерные и экспортные.

Информационно-консультационная поддержка оказывается по направлениям ведения предпринимательской деятельности: бизнес-планирование, бухгалтерский учет, налогообложение, трудовые отношения и т. д.

Также организуются и проводятся образовательные мероприятия для предпринимателей в городах и районах республики (семинары, мастер-классы, круглые столы, обучающие программы) на актуальные темы, связанные с ведением предпринимательской деятельности.

Обучение по акселерационным программам для субъектов МСП – это также одна из форм консультационной поддержки.

Инжиниринговая поддержка – содействие развитию производственных предприятий МСП в республике путем оказания консультационных услуг в области организации, модернизации и развития производства (маркетинговые исследования рынка, разработка маркетинговой стратегии продвижения продукции на рынок, разработка программ модернизации, технического

переворужения производства и др.). РЦИ проводит мероприятия по «выращиванию» субъектов МСП до поставщиков крупных заказчиков.

Экспортная поддержка – мероприятия по поддержке экспортно-ориентированных предприятий путем организации выставочно-ярмарочной деятельности и зарубежных бизнес-миссий субъектов МСП, консультирования предпринимателей по вопросам ведения внешнеэкономической деятельности, проведения обучающих мероприятий, в том числе экспортный акселератор для субъектов МСП.

Кластерная поддержка – сформированы и успешно действуют туристско-рекреационный кластер «Камский берег» и «Машиностроительный кластер Удмуртской Республики». Основной задачей является налаживание взаимодействия между крупными предприятиями и субъектами МСП – участниками кластеров.

В 2019 году были запущены проекты для субъектов МСП по бизнес-акселерации и экспортной акселерации (обучающие тренинги). Экспортный акселератор способствует выходу предприятий республики на внешние рынки и росту числа экспортёров среди компаний МСП республики. Бизнес акселератор направлен на акселерацию действующего бизнеса в Удмуртской Республике. В процессе реализации программы участники акселераторов получают уникальные знания и опыт, которые позволяют значительно увеличить оборот предприятий в 2 и более раза. Участники экспортного акселератора заключают экспортные контракты. При этом предпринимателям оказывается помощь на всех этапах прохождения программы.

Помимо рассмотренных программ и мер поддержки в Удмуртской Республике реализуется множество отраслевых мер государственной поддержки практически во всех сферах экономики: ИТ (информационные технологии), туризм и гостиничный бизнес, сельское хозяйство, придорожный сервис и общественное питание, жилищное строительство и др.

Как видно из таблицы 2, несмотря на ужесточение санкционных ограничений в отношении России, количество МСП в Удмуртии растет и по итогам 2022 года почти достигло уровня «доковидного» периода, что, безусловно, обосновывает важность и необходимость предоставляемых мер государственной поддержки малого и среднего предпринимательства на всех уровнях.

Таблица 2

**Динамика количества субъектов МСП в Удмуртской Республике  
в разрезе форм хозяйствования в 2018-2022 гг.**

<b>Показатель</b>	<b>2018 г.</b>	<b>2019 г.</b>	<b>2020 г.</b>	<b>2021 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Общее количество МСП, ед.	58292	56505	55058	57090	57551
Темп прироста, %	-2,34	-3,07	-2,56	3,69	0,81
в том числе малых ЮЛ, тыс.	25338	24171	23658	23050	22725
Темп прироста, %	-57,42	-4,61	-2,12	-2,57	-1,41
Удельный вес, %	43,47	42,78	42,97	40,37	39,49
в том числе средних ЮЛ, тыс.	205,00	204,00	198,00	192,00	180,00

Темп прироста, %	13,26	-0,49	-2,94	-3,03	-6,25
Удельный вес, %	0,35	0,36	0,36	0,34	0,31
в том числе ИП, тыс. чел	32749	32130	31203	33848	34636
Темп прироста, %	-9,34	-1,89	-2,89	8,48	2,33
Удельный вес, %	56,18	56,86	56,67	59,29	60,18

При этом в Удмуртской Республике наблюдается тенденция уменьшения количества юридических лиц – малых и средних предприятий, и увеличения количества ИП.

В заключение стоит отметить, что развитие малого и среднего предпринимательства в нашей стране будет способствовать развитию таких социально-значимых показателей, как занятость населения, предложение товаров и услуг и уровень жизни населения в конечном итоге.

### **Использованная литература**

1. Федеральный закон от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

2. Постановление Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019–2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке».

3. Постановление Правительства Российской Федерации от 19 октября 2020 года № 1704 «Об утверждении Правил определения новых инвестиционных проектов, в целях реализации которых средства бюджета субъекта Российской Федерации, высвобождаемые в результате снижения объема погашения задолженности субъекта Российской Федерации перед Российской Федерацией по бюджетным кредитам, подлежат направлению на осуществление субъектом Российской Федерации бюджетных инвестиций в объекты инфраструктуры».

4. Закон Удмуртской Республики от 29 ноября 2017 года № 66-РЗ «Об установлении налоговых ставок налогоплательщикам, выбравшим в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, при применении упрощенной системы налогообложения».

5. Министерство экономического развития Российской Федерации – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://invest.economy.gov.ru/>.

6. Официальный сайт Министерства экономики Удмуртской Республики – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://me.udmurt.ru/>.

7. Гарантийный фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Удмуртской Республики – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gfskur.ru/>.

8. Корпорация МСП – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://corpmsp.ru/>.

9. Корпорация развития Удмуртской Республики – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://madeinudmurtia.ru/>.

Ложкина У. Л.  
Студентка группы ЗМ-38.04.01.05-21  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры «Экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Галямова Э. Ф.

## **МЕСТО РОССИИ НА МИРОВОМ РЫНКЕ СЖИЖЕННОГО ПРИРОДНОГО ГАЗА**

В настоящее время мировой рынок природного газа переживает значительные изменения. Санкции против России показали, что долгосрочные контракты и многолетние капиталоемкие проекты могут потерять свою значимость в один миг и нужно быстро адаптироваться к новым условиям рынка. Необходимость поиска новых потребителей природного газа и экспорт в обход санкций и ведённого потолка цен на трубопроводный газ делает вопрос реализации СПГ-проектов в России особенно актуальным.

Крупнейшим в России производителем и экспортёром трубопроводного и сжиженного природного газа является ПАО «Газпром». Компания является мировым лидером по добыче природного газа, значительная часть которого экспортировалась в страны Евросоюза. В 2021 г. наибольшая прибыль «Газпрома» была получена благодаря поставке природного газа в Германию [1]. В 2022 г. произошло резкое снижение поставок газа в страны ЕС, что связано с падением потребления российского газа в Европе, между бывшими партнёрами разгорелся настоящий газовый конфликт. Основные причины – блокировка газопровода «Северный поток-2», введение новых санкций против энергетической компании, национализация европейского имущества «Газпрома», проблемы с оплатой газа и многое другое [2].

По материалам отчёта IGU World LNG Report мировая торговля СПГ выросла на 4,5% в период с 2020 г. по 2021 г., достигнув рекордного уровня в 372,3 млн тонн, так как стремительная реабилитация после пандемии привела к резкому росту спроса на сжиженный природный газ [3]. Рост экспорта с 2020 г. по 2021 г. в основном обусловлен поставками СПГ США, Египтом и Алжиром.

Австралия сохранила статус самого крупного экспортёра СПГ в 2021 г., поставив за границу 78,5 млн тонн (рис. 1). Азиатско-Тихоокеанский регион – по-прежнему крупнейшая территория как экспорта, так и импорта СПГ, с общим объемом экспорта 131,2 млн тонн, и с чистым импортом 155,7 млн тонн. Китай опередил Японию как крупнейшего импортера СПГ, увеличив свой чистый импорт до 79,3 млн тонн в 2021 г. (табл. 1). На апрель 2022 г.



на мировой арене СПГ фигурируют 19 стран-продавцов и 40 стран с возможностью приобрести сжиженный природный газ.

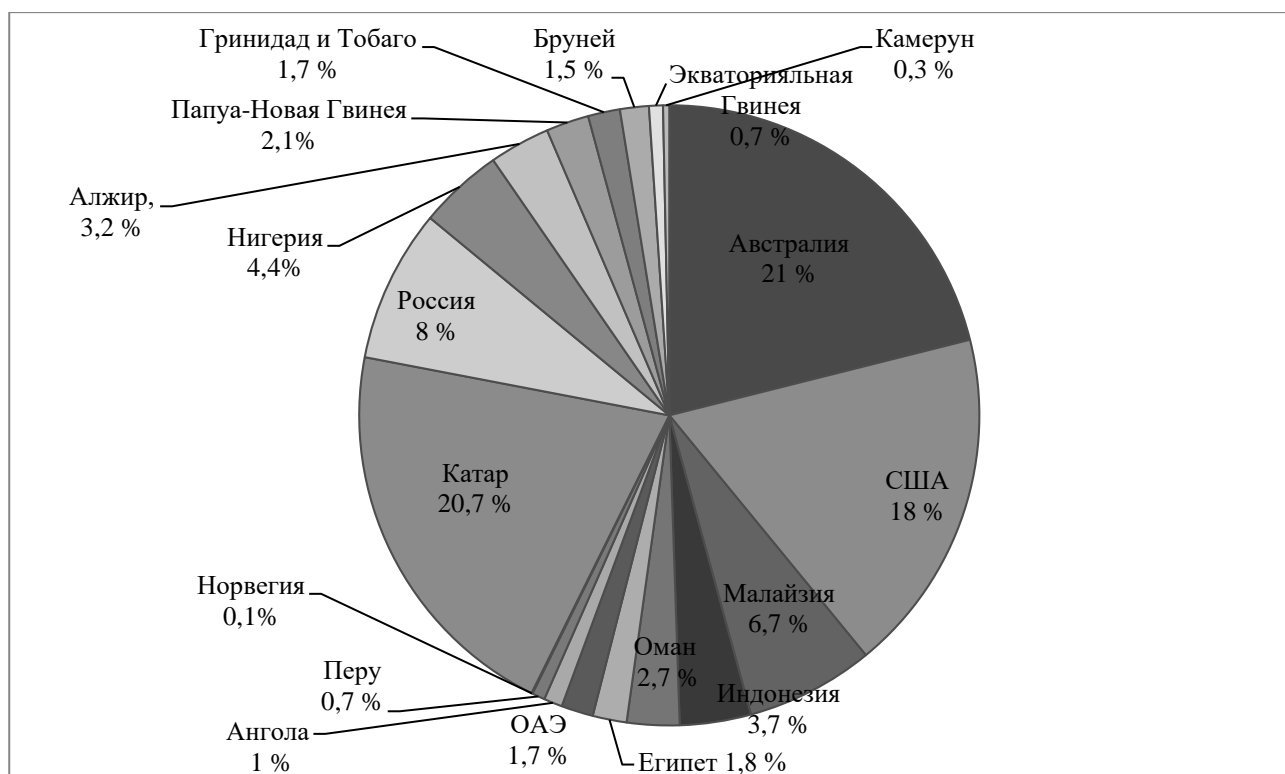


Рис. 1. Доля стран-экспортеров СПГ в 2021 г., %

Таблица 1

### Топ-10 стран-импортеров СПГ в 2021 году

№ п/п	Страна-импортер	Импорт в 2021 г., тонн	Доля рынка, %
1	Китай	79,3	21,3
2	Япония	74,3	20
3	Южная Корея	46,9	12,6
4	Индия	24	6,5
5	Китайский Тайбэй	19,4	5,2
6	Испания	13,8	3,7
7	Великобритания	11,0	3,0
8	Турция	10,0	2,7
9	Бразилия	7,0	1,9
10	Таиланд	6,6	1,8

За последние годы в России появилось достаточно много СПГ-проектов. В 2022 г. начал работу завод «Газпром СПГ Портовая» мощностью 1,5 млн тонн. Выход на максимальную мощность ожидается в 2023 г. Согласно прогнозам, запуск первой линии комплекса в Усть-Луге будет произведен ближе к концу 2023 г., запуск второй технологической линии – в конце 2024 г.

Несмотря на прекращение реализации новых проектов в России компанией Linde Group, технология сжижения которой используется на данных площадках, требования по ранее подписанным контрактам всё же будут исполняться. Три линии «Арктик СПГ-2», мощность каждой из которых

составляет 6,6 млн тонн, планируется ввести в эксплуатацию последовательно в 2023 г., в 2024 г. и 2025 г. Но ожидается, что в текущих реалиях ввод в эксплуатацию большинства этих объектов, в частности, строительство которых еще не началось, будет осуществлен после 2025 г. Ввод первых двух линий сжижения «Арктик СПГ-2» будет смещен на год – на 2024 г. и 2025 г. соответственно [4]. Самая высокая мощность – у компании ООО «Арктик СПГ 2» (19,8 млн тонн в год, на втором месте – ОАО «Ямал СПГ» (17,45 млн тонн в год).

В основном на рынке представлены дочерние компании ПАО «Газпром» и ПАО «Новатэк» [5].

На предприятии ОАО «Ямал СПГ» используется две технологии сжижения природного газа: «Air Products» и «Арктический каскад». Последняя является российской разработкой и запатентована основным акционером ПАО «Новатэк» [6].

Разработка новых технологий и оборудования для производства СПГ на данный момент будет одной из важнейших задач, так как в пакете санкций от 8 апреля 2022 г. обозначен запрет на оснащение России специализированной техникой и инженерными решениями, требующимися для реализации проектов по производству СПГ. Для России наиболее волнующей теперь является невозможность импорта теплообменников для крупнотоннажного сжижения газа: ранее применялось теплообменное оборудование Air Products, а после санкций 2014 года – Linde Group [7].

Несмотря на условия пятого пакета санкций и другие сложности результаты 2022 г. для мировой СПГ-отрасли можно назвать успешными. Поставка российского СПГ в страны-импортеры за 2022 г. составила 46 млрд м<sup>3</sup>. Такой результат на 8% выше значений прошлого года [8]. Также за 2022 г. «Сахалин-2» увеличил свой объем производства на 10%, что составляет 11,5 млн тонн [9].

Что касается других крупных российских предприятий, то «Лукойл» в 2023 г. намерен реализовать проект по производству СПГ в Конго. Ожидается, что данный проект сведет к минимуму сжигание попутного и непопутного нефтяного газа на факелах, даст возможность реализовывать его на внутреннем рынке для производства электроэнергии, либо производить его экспорт [10]. СПГ-проекты на территории России «Лукойл» не планирует.

Некоторые проблемы отрасли уже были обозначены, но произошли изменения и в налогообложении предприятий-экспортеров СПГ. В России в период с 2023 по 2025 гг. увеличится налоговая ставка на прибыль для экспортёров сжиженного природного газа (СПГ) с 20% до 34% [11].

Несмотря на негативные изменения в законодательстве, на данном этапе в России прорабатываются и меры поддержки СПГ-проектов, так как производство сжиженного природного газа является достаточно серьезной альтернативой трубопроводному газу, что в будущем поможет диверсифицировать экспорт газа потребителю.

Как мера поддержки правительство профинансирует научную деятельность и разработку конструкторских решений по проектированию

российских установок по сжижению. Председатель Правительства Михаил Мишустин подписал Распоряжение о выделении на эти цели 1 млрд руб.

Дотации будут предоставлены отечественным компаниям, способным произвести такие разработки. Тем самым средне- и крупнотоннажное производство СПГ будет частично профинансировано и запущено в работу. Такое решение является одной из мер поддержки в рамках федеральной программы «прорыв на рынки СПГ», утвержденной в 2021 году [12].

Сжиженный природный газ открывает для России возможность торговли с европейскими государствами, так как СПГ – альтернатива трубопроводному газу, с которым связан ряд введенных санкций. В течение 2022 г. поставка трубопроводного газа ориентировочно упала на 13%. Снижение трубопроводных поставок происходит за счет сокращения поставок из России в Европу. Объемы поставок СПГ, наоборот, растут во всем прогнозном периоде, совокупный прирост составляет 34% к 2025 г. Рост поставок СПГ происходит за счет ввода новых мощностей в США, Катар, Мозамбике, Нигерии и России. Совокупная потенциальная мощность планируемых к вводу новых заводов СПГ составит 155 млн тонн [4]. Ожидается, что в дальнейшем мощности производства СПГ в России будут расти, так как на мировом рынке до сих пор наблюдается дефицит сжиженного природного газа, который Россия, воспользовавшись моментом, может закрыть.

### **Использованная литература**

1. Годовой отчет ПАО «Газпром» за 2021 год [Электронный ресурс]. – URL: <https://online.fliphtml5.com/garxc/skus/#p=1>.
2. Сможет ли «Газпром» найти замену европейскому рынку газа [Электронный ресурс]. – URL: <http://journal.open-broker.ru/radar/novye-proekty-gazproma/>.
3. WORLD LNG REPORT 2022 [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.igu.org/resources/world-lng-report-2022>.
4. Прогноз развития европейского газового рынка и участие в нем России до 2025 года [Электронный ресурс]. – URL: <https://ecfor.ru/wp-content/uploads/2022/11/prognozy-postavok-gaza-iz-rossii-v-evropu-do-2025.pdf>.
5. Каталог заводов по производству СПГ в России [Электронный ресурс]. – URL: <https://energybase.ru/processing-plant/liquefied-natural-gas>.
6. Беляев, В.А. Особенности оборудования, применяемого на заводе «Ямал СПГ» // Процветание науки. – 2021. – № 3 (3). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-oborudovaniya-primenyaemogo-na-zavode-yamal-spg> (дата обращения: 22.04.2023).
7. Над газом сжижились тучи [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5304289> (дата обращения: 22.04.2023).
8. Экспорт СПГ вырос за 2022 год на 8% [Электронный ресурс]. – URL: <https://journal.open-broker.ru/novosti/eksport-spg-vyros> (дата обращения: 22.04.2023).

9. Производство на «Сахалине-2» выросло [Электронный ресурс]. – URL: (дата обращения: 22.04.2023).

10. «Лукойл» с Конго в 2023 году запустит производство СПГ [Электронный ресурс]. – URL: <https://journal.open-broker.ru/novosti/lukoil-s-kongo-zapustit-proizvodstvo-spg> (дата обращения: 22.04.2023).

11. В России вырос налог на прибыль для экспортеров СПГ [Электронный ресурс]. – URL: <https://journal.open-broker.ru/novosti/v-rossii-vyros-nalog-na-pribyl-dlya-eksporterov-spg> (дата обращения: 22.04.2023).

12. Распоряжение Правительства РФ от 17.08.2022 № 2289-р «О выделении Минпромторгу России из резервного фонда Правительства Российской Федерации в 2022 году бюджетных ассигнований на предоставление субсидий российским организациям на финансовое обеспечение затрат на проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ по современным технологиям» [Электронный ресурс]. – URL: <https://rulaws.ru/government>.

Миннигараев В. Ф.  
Студент группы ОМ-38.04.01.05-21  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры «Экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Галямова Э. Ф.

## **РОЛЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РАЗВИТИИ ФИТНЕС-ИНДУСТРИИ РОССИИ**

За последние несколько лет значительно возросло внимание людей к своему здоровью. Люди стали чаще заниматься спортом, в том числе путём посещения фитнес-клубов. Подобная тенденция была обусловлена как популяризацией здорового образа жизни в СМИ, так и общим снижением физической активности во всех сферах деятельности. Фитнес-индустрия стала одной из быстро развивающихся ветвей современного бизнеса во всём мире. В России фитнес-услуги только начали входить в число востребованных, однако уже сегодня можно говорить о переполненности рынка и высокой конкуренции.

Для фитнес-клубов, как и для других сфер сервиса, очень важной является оценка потребителей. Поэтому вопросы оценки качества всего, с чем имеет дело потребитель, всегда являются важнейшими. Высокое качество фитнес-услуг притягивает и закрепляет клиентов, повышает узнаваемость клуба и его репутацию. Качество формирует цену на фитнес-услуги, поскольку потребители руководствуются соотношением «цена – качество». Хорошее качество услуг позволяет фитнес-клубу привлекать надежных партнеров,

получать большую прибыль и тем самым совершенствовать имеющиеся средства и обеспечивать работу более высококвалифицированных работников.

Если говорить о российском фитнесе, то это примерно 5000 фитнес-клубов разного профиля по всей стране. Их посещают около 3% населения, в столице цифра на уровне 7%. Это не пиковые показатели, если сравнивать с западным опытом. Однако важно отметить, что российская фитнес-индустрия моложе и добилась существующих результатов всего за последние несколько лет, рынок активно развивается. По данным РБК в 2021 г. темпы роста составляли 11%. И это на фоне кризиса экономики и снижения покупательской способности.

Говоря о текущем состоянии фитнес-индустрии в России, можно отметить два основных фактора ее торможения: период пандемии, в результате которого фитнес-клубы были закрыты, а также осложнение экономической ситуации из-за мирового геополитического кризиса. Тем не менее, в 2022 г. объем фитнес-индустрии превысил показатели всех предыдущих лет и составил 159,3 млрд руб. По сравнению с предыдущим годом рост составил почти 11% (рис. 1). В 2023 г. в индустрии также отмечается повышение показателей. Так в марте 2023 г. наблюдался рост продаж фитнес-карт на 9,5%, что превысило докризисные показатели. Совокупный объем выручки российских фитнес-клубов по итогам I квартала 2023 г. вырос на 4,85 млрд рублей по отношению к аналогичным данным 2022-го, отмечается в исследовании НФС [1].

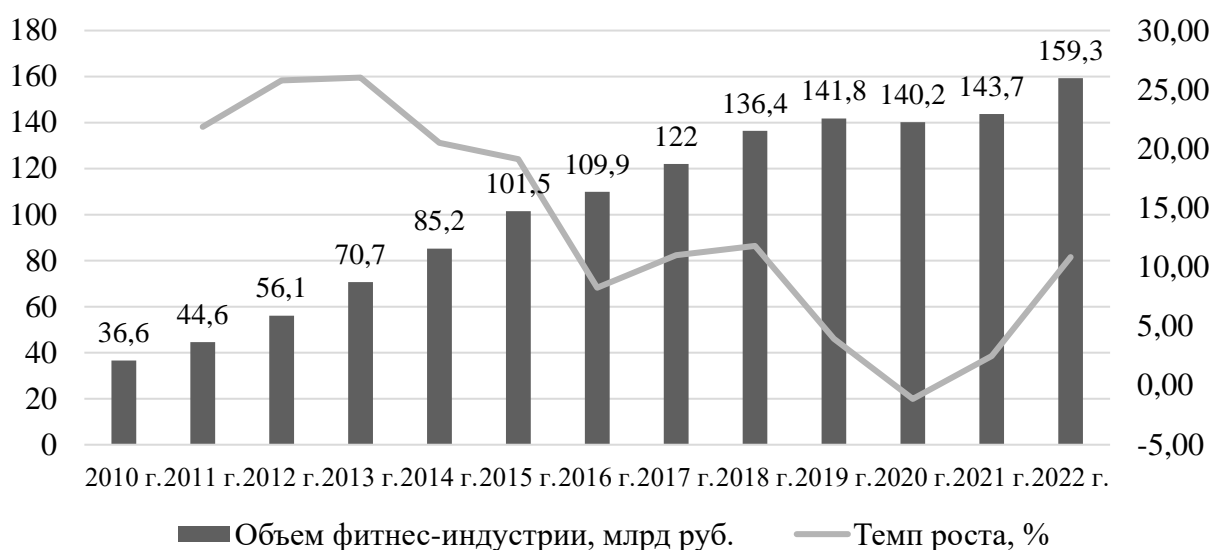


Рис. 1. Динамика объемов рынка фитнес-индустрии в России в 2010-2022 гг., млрд руб.

Недавняя пандемия коронавируса внесла в фитнес-индустрию свои коррективы. Тренировки всё чаще стали переходить в режим онлайн, большую популярность стали приобретать мобильные приложения для занятий спортом и носимые устройства для измерения показателей физической активности, такие как браслеты, ремни, пульсометры и т. д. В связи с этим конкуренция

в фитнес-индустрии ужесточилась, а клубы начали прибегать к высоким технологиям для развития бизнеса.

Чтобы повысить свою привлекательность и престижность фитнес-клубам в нынешнее время необходимо основательно внедрять в свою работу информационные технологии. Ресурсы информационных и коммуникационных технологий в физической культуре и спорте – программные, программно-аппаратные и технические ресурсы, и приборы, функционирующие на основе микропроцессорной, вычислительной техники, современных орудий и концепций транслирования данных и информационного обмена, а кроме того, обеспечивающие процедуры по сбору, накоплению, сбережению, обработке, передаче и продуцированию данных и доступ к информативным ресурсам компьютерных сетей [2].

Фитнес-клубы стараются улучшить свои отношения с клиентом, сделать их комфортнее и долговечнее при помощи технологий. Долгое время индустрия содержала себя на продажах абонементов впрок и уверенности в том, что 60% реализованных карт так и не станут служить по назначению [3]. А при помощи автоматизации процессов достигается удешевление абонемента. Это касается клубов массового сегмента, поскольку интерес к услуге растет, но в то же время она напрямую зависит от покупательской способности населения, которая снижается.

Автоматизация помогает снизить расходы сразу по нескольким пунктам. Прежде всего, она позволяет сократить число сотрудников за счет зоны ресепшн. Автономные системы легко настраиваются под задачи клуба и берут на себя большую часть задач администратора – ликвидируют потребность во входящих звонках, в контроле входа и выхода посетителей из клуба, оформлении и продлении абонементов. Также автоматизация позволяет сэкономить на дополнительном сервисе. В первую очередь на SMS и email-рассылках. SMS-рассылки можно реализовывать при помощи клубной системы, а контакт с действующими клиентами поддерживать через уведомления, которые доступны в мобильном приложении. Такой подход взаимодействия между фитнес-клубом и клиентом через смартфон может дать хорошие результаты и повысить эффективность оповещений. Но, доказывая свою компетентность, стоит также учитывать наличие мобильных конкурентов.

Фитнес-клубы, как правило, стремятся к масштабированию и созданию сети филиалов. При такой бизнес-модели важно централизованное управление, единые базы данных и качественная аналитика [4]. Комплексные системы автоматизации отслеживают все действия, начиная от первого контакта с клиентом и заканчивая количеством проданной продукции в фитнес-баре, обобщая информацию в наглядные графики. Параметров множество – доходы и расходы, начисление заработной платы, загрузка зон клуба, количество проданных абонементов.

Можно уверенно говорить о том, что информационные технологии значительно облегчают работу специалистов фитнес-клубов и позволяют клиентам по-иному взглянуть на процесс их обслуживания, тем самым давая

индустрии целый перечень выгод. Среди выгод применения фитнес-клубами информационных технологий можно выделить следующие:

1. Повышение продаж, которое достигается за счёт ведения строгого контроля деятельности центра – от записи до оплаты каждой услуги.

2. Качественное обслуживание клиентов за счёт планирования графика работы тренеров, автоматизированной системы предварительной записи, ведения базы клиентов и системы напоминаний для клиентов о предстоящем посещении центра.

3. Анализ работы персонала, максимальное снижение уровня злоупотреблений (недостачи, оплата в обход кассы и т. д.).

4. Автоматизированный приём, перемещение и списание материалов, контроль расхода материалов, уровня запасов, анализ закупочных цен.

5. Удобное и оперативное формирование отчётов о продажах и прибылях по сотрудникам, услугам, дням, клиентам.

6. Возможность реализации гибких дисконтных систем для постоянных клиентов, систем подарочных сертификатов, бонусных и накопительных систем лояльности.

Дойдет ли уровень автоматизации фитнес-клубов до нейтрализации работы тренеров – вопрос очень спорный. В Великобритании есть пример – Gum Group, где отказались от услуг тренеров, предлагая клубные ИТ-системы для составления индивидуальных программ. И все-таки пока это исключение. На стороне тренеров реальных – живой контроль, постановка техники и харизма [5]. Однако нельзя отрицать необходимость активного использования цифровых технологий в российской фитнес-индустрии, она нуждается в цифровизации, так как российские фитнес-клубы применяют информационные технологии в меньшей степени, чем организации, относящиеся к другим сферам.

Современные технологии предлагают фитнес-индустрии большой выбор необходимых путей автоматизации: от систем управления взаимоотношениями с клиентом (CRM), в рамках которых собираются собственные данные, до браслетов для входа или оплаты и встраивания чипов в клубные полотенца для предотвращения воровства.

Бизнесмены из сферы фитнес-услуг уже «созрели» для таких изменений и осознанно подходят к вопросам автоматизации. Понимание приходит благодаря активному профессиональному сообществу. В фитнес-среде много отраслевых мероприятий, конференций и форумов, где говорят не только о методиках тренировок, но и о подходах к развитию бизнеса, привлекая нишевые сервисы и стартапы. Такие встречи стали эффективной площадкой обмена опытом и продвижения технологичных решений.

Следует отметить, что спектр информационных решений для фитнес-клубов, который реализуется в России, на сегодняшний день достаточно широк:

- создание по индивидуальным заказам;
- написанные самостоятельно;

- пришедшие из других сервисных отраслей (индустрии гостеприимства, общественного питания, индустрии красоты);
- расширение систем контроля и управления доступом (СКУД);
- различные надстройки над бухгалтерскими и учётными системами;
- профессиональные специализированные решения.

При выборе программного обеспечения стоит понимать то, что наиболее привлекательный вариант – это использование специализированного программного обеспечения. Этот путь более простой и надежный. Базовое оснащение программных продуктов специализированных компаний, которые занимаются автоматизацией фитнес-клубов в России, полностью удовлетворяет поставленным задачам.

Подводя итог вышесказанному можно сказать, что на сегодняшний день существует немало информационных решений для автоматизации фитнес-клубов. Однако в основном такие решения предназначены для небольших фитнес-клубов, тогда как применяются они в основном федеральными сетями, что подтверждает наличие проблем в применении информационных технологий в фитнес-индустрии. Также следует отметить, что российский рынок достаточно богат на программные решения по автоматизации фитнес-клубов. У собственников есть выбор, и они принимают решение в пользу того или иного ПО. Автоматизация и цифровизация работы фитнес-клуба за счет применения информационных технологий позволит не только усовершенствовать его работу, но и снизить расходы населения на поддержание здорового образа жизни.

### **Использованная литература**

1. «За два года рынок потерял 40% игроков». Российская фитнес-индустрия адаптируется к новой реальности [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.vedomosti.ru/sport/others/articles/2022/12/05/953287-fitness-industry-adaptiruet-sya-k-novoi-realnosti> (дата обращения 14.05.2023 г.).

2. Информационные ресурсы и технологии в экономике: Учебное пособие / Под ред. Романова А. Н. – М.: Вузовский учебник, 2018. – 319 с.

3. Автоматизация фитнеса: когда тренеры станут не нужны [Электронный ресурс]. – URL: [https://www.cnews.ru/articles/2018-02-12\\_avtomatizatsiya\\_fitnesa\\_kogda\\_trenery\\_stanut\\_ne\\_nuzhny\\_7](https://www.cnews.ru/articles/2018-02-12_avtomatizatsiya_fitnesa_kogda_trenery_stanut_ne_nuzhny_7) (дата обращения 16.05.2023 г.).

4. Панасенко, С.В. Фитнес-индустрия России: состояние и перспективы развития / С. В. Панасенко, Т. В. Муртузалиева, Е. В. Слепенкова // Практический маркетинг. – 2018. – № 3 (253). – С. 20-29.

5. Gyms in london [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.thegymgroup.com/find-a-gym/london-gyms/> (дата обращения 16.05.2023 г.).



Переточная В. С.  
Студентка группы ОС-38.05.01.00-21  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры «Экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Злобина Е. Ю.

## ВЛИЯНИЕ САНКЦИЙ НА ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ СТРАНЫ (НА ПРИМЕРЕ РОССИИ, ИРАНА И СИРИИ)

Начиная с 2014 года, отношения России и Украины были довольно напряжённые из-за присоединения Крыма к территории Российской Федерации и военных действий в Донбассе. Уже тогда, Россия получила первый пакет санкций от США, Канады, ЕС, Австралии и Новой Зеландии, включающий в себя заморозку активов и ограничения визового контроля для лиц, внесённых в специальные списки. Спустя 8 лет конфликт вспыхнул с новой силой. Проведение специальной военной операции России на территории Украины вызвало огромную волну осуждения со стороны других стран, что, в свою очередь, привело к ряду пакетов антироссийских санкций. На сегодняшний день количество введённых санкций составило чуть более 14 тысяч (рис. 1). Далее мы проанализируем, как справляется экономика страны в условиях санкций на примере верхней тройки лидеров по количеству санкций.

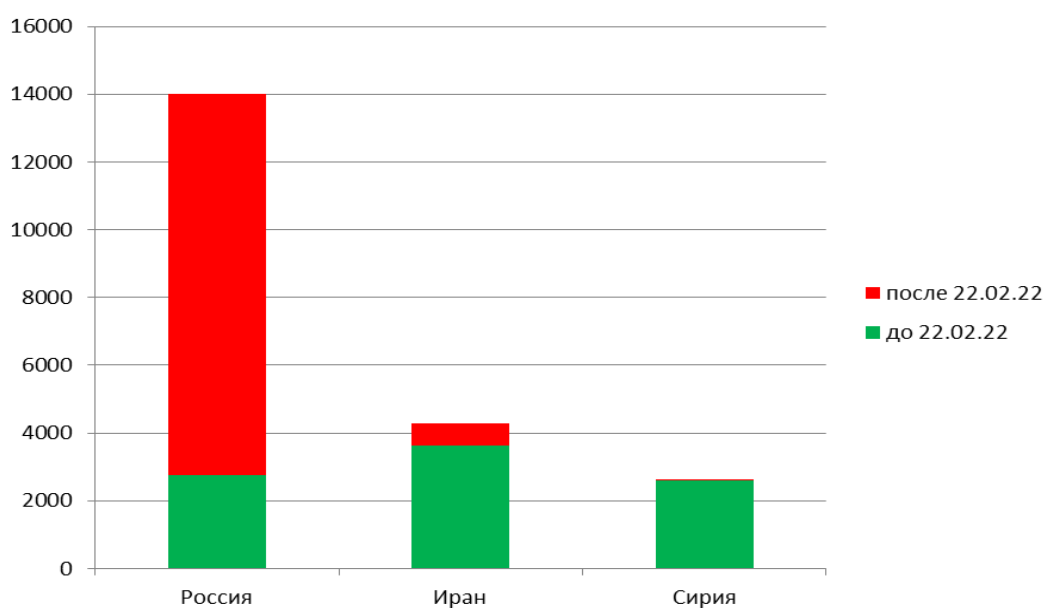


Рис. 1. Динамика количества санкций против России, Ирана и Сирии [1]

Россия стала лидером по количеству санкций выпущенных против страны в 2022 году. Обратимся же к предыдущему «победителю». Иран – страна, находящаяся под санкциями с 1979 года, со времён Исламской революции, когда студенты захватили американское посольство в Тегеране и держали в плену 52 американских дипломата. Само собой, Иран не был готов к грядущим последствиям, но за прошедшие 40 лет успел приспособиться

к жизни под санкциями и сейчас занимает неплохие позиции в международных рейтингах и это явно ещё не предел его возможностей (рис. 2). Рассмотрим, какие позиции в различных сферах занимает Иран сегодня.

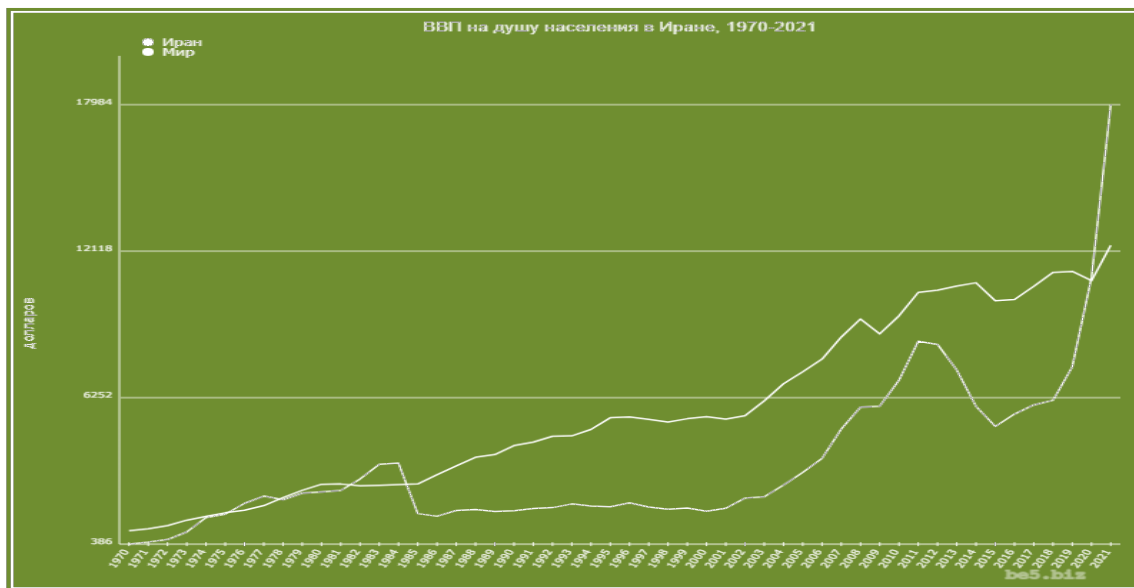


Рис. 2. Динамика ВВП на душу населения Ирана, \$ с 1970 по 2021 год [2]

На 2022 год Иран находится в топе:

- 14 место по военной мощи [3];
- обладает ядерным оружием, тем самым занимая 10 место в мире («по слухам») [4];
- 17 место по уровню ВВП [5];
- 13 место среди стран-автопроизводителей [6];
- 20 место по общему могуществу страны, в этот показатель входят такие аспекты, как экономика страны, демография, военная мощь, экология и природные ресурсы, политическая власть, культурная сила, технологии [7].

Как можно заметить, Иран занимает довольно высокие места на международной арене. Среди перечисленных показателей, особенно важным, можно выделить последний. Государство попало в рейтинг за счет богатых природных ресурсов. Иран находится в тройке стран крупнейших производителей природного газа. Культура, традиции, расположение – все это факторы силы страны. Однако многочисленные санкции западного мира, вызванные политическими решениями Ирана, ослабляют его влияние в глобальном масштабе и делают слабее, чем остальные 19 стран из списка аналитиков ISA.

Правительством Ирана стоит по-настоящему гордиться, так как оно не бездействовало в страданиях от введенных санкций, а наоборот, начало искать иные пути решения, сложившейся ситуации. Государство вкладывало значительные средства в образование населения, научную деятельность, развитие промышленности, а также в развитие военного сектора. На сегодняшний день, экономика Ирана является крупнейшей на Ближнем Востоке, опередив Турцию и Саудовскую Аравию. ВВП Ирана за 2022 год

составила 2 триллиона долларов. Находясь десятилетиями под санкциями США, Тегеран успешно реализует программы импортозамещения, развивая собственные внутренние проекты. Но здесь не стоит забывать, что Иран обладает большими запасами нефти, что решает значительное количество проблем, не смотря на санкции.

Третью строчку на сегодня в рейтинге занимает Сирия. Первые санкции против Сирии ввёл ЕС в 1986 году, так как сочли страну террористической. И в течение следующих прошедших лет, Сирия получала всё новые разнообразные санкции со стороны США и ЕС. Стоит отметить, что большинство санкций были введены в 2011 году во время гражданской войны в Сирии, а также после её окончания. На данный момент, количество санкций возросло со стороны Украины [8].

Все эти санкции можно назвать оборонительными от Сирии, во избежание атаки с её стороны. Они направлены на ослабление военного и торгового секторов. Но, к сожалению, это всё очень сильно сказывается на гражданском обществе. Отсутствие достойной медицинской помощи, закрыт доступ к образованию, а условия жизни оставляют желать лучшего. В сравнении с Ираном, Сирия не справилась с возникшими проблемами, так как сама была сломлена изнутри бесконечными войнами и народными волнениями.

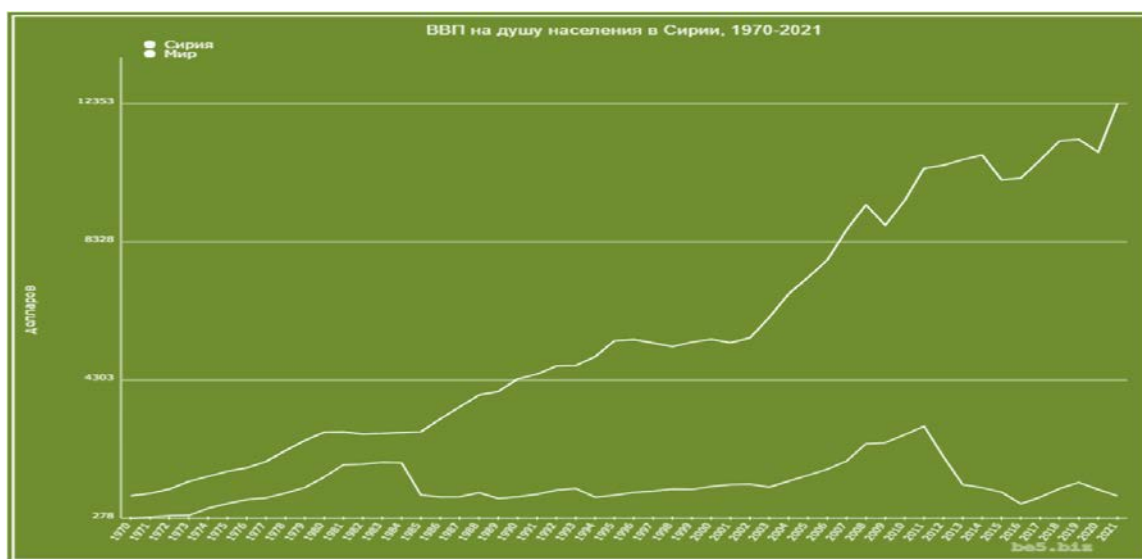


Рис. 3. Динамика ВВП на душу населения Сирии \$, с 1970 по 2021 годы [9]

Возможно, страна бы стала одной из ведущих стран на международной арене, потому что обладает одним из самых большим запасом нефтегазоносных ресурсов. Но политическая составляющая многое решает, а над этим стране ещё предстоит поработать.

Из последних новостей, на Сирию обвалилась новая проблема. В феврале 2023 года в стране произошло сильное землетрясение, тем самым причинив существенный урон. Сирия, имея довольно слабую экономику, вряд ли справится с внутренней проблемой самостоятельно. Без поддержки зарубежных, более влиятельных стран, страна рискует столкнуться с проблемой финансового кризиса.

Мы проанализировали лидеров по количеству выдвинутых санкций в их сторону. Теперь давайте рассмотрим страны, которые эти самые санкции и выдвигают (рис. 4). По диаграмме видно, что в тройку лидеров входит ЕС, США и Канада. Показатель России больше лишь из-за того, что были выдвинуты санкции против ЕС, в который входит 30 стран, поэтому она будет занимать более низкие позиции по представленным данным. Рассматриваемые страны можно охарактеризовать, как состоятельные, стабильно занимают верхние позиции в международных экономических рейтингах. Получается, что выдвигают санкции те страны, которые имеют влияние над другими странами. Толи руководствуясь страхами и способами защиты своей страны, толи попытками удержать свой авторитет и не уступать своё место другим странам имеющим потенциал к усилению своей экономики.

### Количество стран, против которых ввели санкции

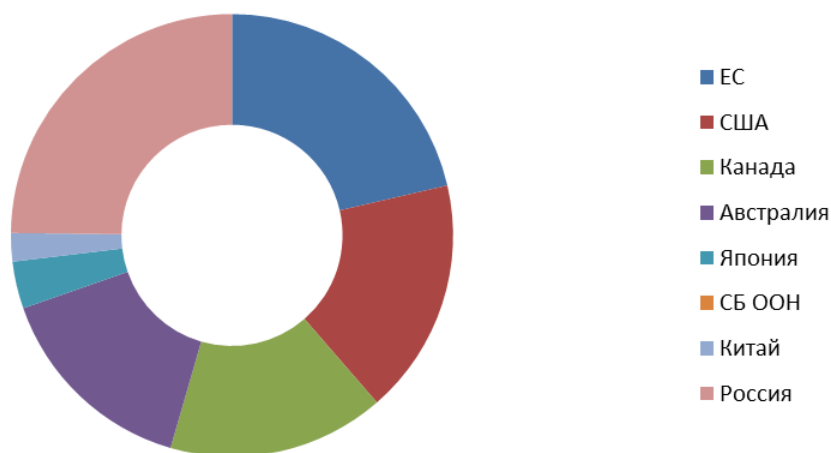


Рис. 4. Топ стран, выдвигающих санкции по количеству стран [10]

Вернёмся же к экономике Российской Федерации. Страна находится под завалами всё новых и новых санкций уже больше года. И если сравнивать отдельные экономические показатели, ситуация находится в устойчивом состоянии. Импорт, по поводу которого больше всего переживало население, не прекратился, а лишь сменил страну-поставщика и увеличил объём из стран-партнёров. Взглянув на ситуацию со стороны потребителя, сокращение импорта из недружественных стран, дало возможность занять рынок разнообразными товарами российских производителей, в какой-то степени расширив выбор на полках магазинов, что не может не радовать. Но предварительное снижение устойчивости рубля, которое всё ещё периодически сотрясает рынок, заставило поволноваться население и в очередной раз усомниться в правильности действий правительства. Тем не менее, товарооборот и экспорт, в столь не простой промежуток времени, только вырос, тем самым показав российскую экономику, как сильную и самостоятельную составляющую страны (рис. 5).

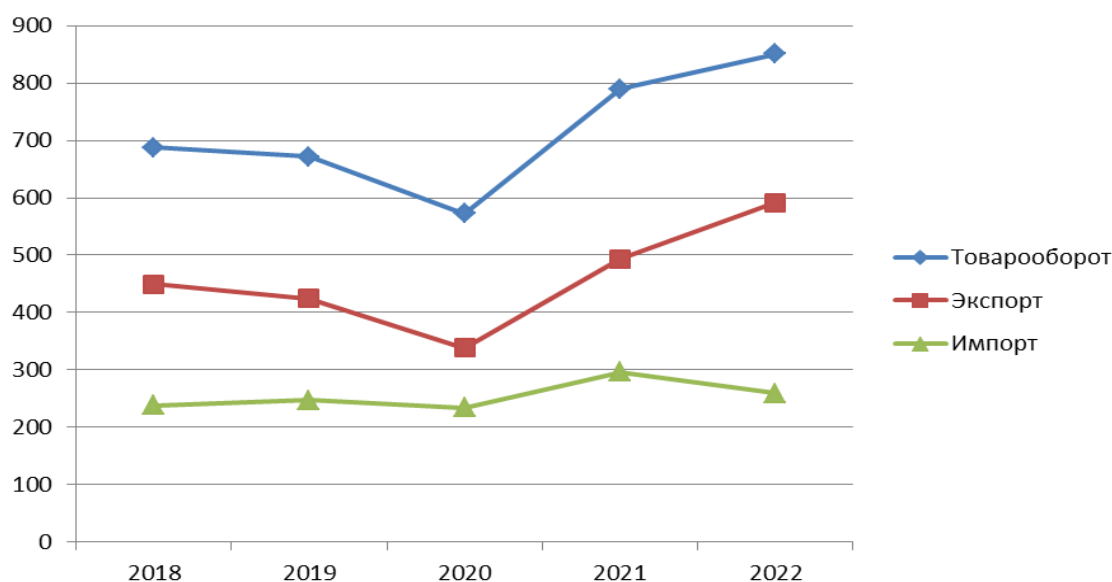


Рис. 5. Динамика товарооборота России, за последние 5 лет, млрд долл. [11]

Таким образом, какого-то единого/универсального результата, к которому привели бы введенные санкции, нет. Всё зависит от ресурсообеспеченности, рациональности использования ресурсов, мерами, предпринимаемыми правительством и политической обстановки внутри страны. Если смотреть по данным критериям, Россию, скорее ждёт результат, как у Ирана. Ведь российское правительство вполне в состоянии дать своему населению достойное образование, всячески помогает льготами, развивает медицину, старается избегать внутренних конфликтов, имеет большие запасы всех необходимых ресурсов, благодаря чему, может выстоять санкционное нападение и стать ещё сильнее в экономическом плане, во многом обогнав мировых стран-лидеров.

Подытожим, санкции действительно существенно влияют на экономику. Санкции бросают вызов правительству, это своего рода проверка для страны на её дееспособность и умение приспосабливаться к различного рода угрозам. Для кого-то, санкции становятся стимулирующими, для других, кто не в силах выиграть в данной борьбе, губящими. Также, санкции являются своеобразной вертикальной мобильностью экономик стран в международном рейтинге, который формирует свой топ сверхдержав.

### Использованная литература

1. Десятый пакет антироссийских санкций – банки под особым прицелом [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.fondsk.ru/news/2023/02/28/desjatyj-paket-antirossijskih-sankcij-banki-pod-osobym-ricelom-58633.html> (дата обращения: 17.03.2023).

2. Валовой внутренний продукт Ирана, 1970-2021 [Электронный ресурс]. – URL: <https://be5.biz/makroekonomika/gdp/ir.html> (дата обращения: 18.03.2023).

3. Рейтинг военной мощи стран мира [Электронный ресурс]. – URL: <https://nonews.co/directory/lists/countries/global-firepower> (дата обращения: 17.03.2023).
4. Ядерные державы мира на 2023 год, список стран имеющих ядерное оружие [Электронный ресурс]. – URL: <https://basetop.ru/yadernyie-derzhavyi-mira/> (дата обращения: 19.03.2023).
5. Рейтинг экономик по ВВП на 2022 год. Полный список стран [Электронный ресурс]. – URL: <https://dzen.ru/a/YrHk62RHQmKVY32x> (дата обращения: 19.03.2023).
6. Иран поднялся на две позиции в мировом рейтинге автопроизводителей [Электронный ресурс]. – URL: <https://rossaprimavera.ru/news/d05b9ab6> (дата обращения: 18.03.2023).
7. Экономические прогнозы ISA [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.isa-world.com/reports-forecasts/isa-economic-forecasts/> (дата обращения: 20.03.2023).
8. Санкции против Сирии [Электронный ресурс]. – URL: [https://translated.turbopages.org/proxy\\_u/en-ru.ru.9ff6d5c1-6433cec3-2010ab50-74722d776562/https/en.wikipedia.org/wiki/Sanctions\\_against\\_Syria](https://translated.turbopages.org/proxy_u/en-ru.ru.9ff6d5c1-6433cec3-2010ab50-74722d776562/https/en.wikipedia.org/wiki/Sanctions_against_Syria) (дата обращения: 19.03.2023).
9. Валовый внутренний продукт Сирии, 1970-2021 [Электронный ресурс]. – URL: <https://be5.biz/makroekonomika/gdp/sy.html> (дата обращения: 18.03.2023).
10. Санкции. Инфографика и ридер РСМД [Электронный ресурс]. – URL: <https://russiancouncil.ru/sanctions> (дата обращения: 20.03.2023).
11. Внешняя торговля России: 1994-2023 [Электронный ресурс]. – URL: <http://global-finances.ru/vneshnyaya-torgovlya-rossii/> (дата обращения: 18.03.2023).

Пермяков Р. В.  
Студент группы ОМ-38.04.01.05-21  
Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры «Экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Галямова Э. Ф.

## **ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ОБОРУДОВАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЯ КЛИМАТА**

На сегодняшний день ввиду общего увеличения уровня жизни населения развитых и развивающихся стран появляется тенденция к увеличению спроса на оборудование для отопления, кондиционирования и вентиляции. В последние десятилетия рынок этой продукции активно развивался и расширялся, достаточно активная динамика его развития сохраняется и по сей день. Прогнозы экспертов гласят, что спрос на системы контроля климата,

обладающие централизованным управлением, обеспечит рост отрасли приблизительно на 5-7% ежегодно в течение как минимум нескольких лет. Спрос на данный вид продукции обусловлен стремлением людей создавать комфортные условия для жизни и работы, которые без использования таких систем не всегда возможны, особенно в регионах с контрастным климатом.

В первой половине 2020 года из-за общего экономического кризиса, вызванного введением карантинных мер в большинстве стран мира, рост этой отрасли замедлился до 2,2% в год, что достаточно сильно увеличило отложенный спрос. В перспективе отложенный спрос может спровоцировать ситуацию, при которой предприятия, выпускающие данную продукцию, не будут справляться с производством необходимого количества товаров, так как временный характер увеличенного спроса не оставляет возможностей для выгодного инвестирования в расширение производственных мощностей. Это связано с тем, что временной период увеличенного спроса будет значительно меньше периода окупаемости инвестиций, направленных на расширение производственных возможностей таких предприятий.

В России, объем рынка оборудования для контроля климата которой в разы меньше аналогичного рынка в Европе, падение спроса и, как следствие, выпуска продукции, наблюдалось еще раньше – с начала 2019 года. Этому способствовали погодные условия тех лет, которые напрямую влияют на спрос на отдельные категории товаров. Так, например, лето 2019 года выдалось достаточно холодным, и необходимость в большом количестве оборудования для охлаждения помещений, равно как и комплектующих для него, оказалась небольшой. Вместе с этим зима того же года оказалась теплой, и спрос уже на обогревательное оборудование тоже снизился по сравнению с холодным 2018 годом.

Факторы, влияющие на увеличение спроса, тоже сыграли свою роль, хотя на фоне погодных условий их влияние оказалось недостаточным для того, чтобы сохранить тенденцию активного развития отрасли. В основном рост был обеспечен благодаря увеличивающемуся объему строительства элитного жилья, которое подразумевает наличие кондиционеров, а еще чаще – системы отопления, обособленной от централизованной. Кроме того, свою роль сыграли плановые замены оборудования в коммерческом секторе.

Сниженный спрос потянул за собой не только снизившийся объем продаж, но и увеличение затрат на хранение продукции. К началу 2020 года на складах предприятий, занимающихся выпуском продукции для контроля климата, запасы увеличились в 4 раза относительно их обычной загрузки. Снова возникает парадоксальная проблема – инвестиции в новые складские помещения будут потенциально выше, чем та выгода, которую можно получить из временно изменившейся ситуации на рынке. Однако, как оказалось в дальнейшем, эти запасыгодились для того, чтобы обеспечить спрос за рубежом – более жесткие карантинные меры вынудили полностью приостановить работу многих предприятий Китая и Европы, которые обеспечивали спрос в своих странах. Результатом всех этих факторов стало то,

что в течение всего 2020 года были нестабильные, «волнообразные» поставки продукции.

В 2020-2023 гг. основной движущей силой развития рынка оборудования для контроля климата в жилом секторе оставалось глобальное потепление. Экстремальные погодные условия (перепады температур, чередование необычно холодных и теплых зим) вынуждают людей охлаждать и дополнительно обогревать помещения в домах, чтобы поддерживать в них комфортную температуру.

Контроль температур на производстве необходим для эффективной работы машин, для продления срока их службы. Показательный пример незаменимости чиллеров на производстве – литье пластика под давлением, где несоблюдение температур означает появление брака. Кроме того, промышленные чиллеры ведут контроль температуры, который очень важен для безопасного труда в кухнях, котельных, на консервных и химических заводах.

Структура рынка оборудования для контроля климата достаточно диверсифицирована и многообразна по количеству представленных производителей и их дислокации. По данным агентства BSRIA, торговый оборот в данном сегменте в 2019-2020 гг. делили производители из Японии, Китая, Кореи:

- 65% – Daikin (Япония), Mitsubishi Electric (Япония), Gree (Гонконг), Midea (Китай), LG Electronics (Корея), Haier (Китай), UTC (США), Panasonic (Япония), JCI-Hitachi (Япония), Samsung (Корея);

- 35% – Chigo (Китай), Fujitsu (Япония), Aux (Китай), General Electric (США), Hisense (Китай), Trane (Ирландия), Sharp (Япония), MHI (Япония), Lennox (США).

Кроме того, рынок не мог не отреагировать на тенденцию инвестиционной деятельности – заложенный ранее курс на диверсификацию портфельных инвестиций путем стратегических партнерств с небольшими фирмами и трансграничных слияний и поглощений, который в целом положительно сказывался на динамике развития отдельно взятой отрасли и конкретных предприятий. Таким образом, инвесторы стараются увеличить долю занимаемого рынка и диверсифицировать производство для потенциального снижения рисков. Это способствует появлению инноваций на рынке, что увеличивает конкурентоспособность предприятий, эти инновации применяющих.

Основным направлением для инноваций в последние годы стала разработка оборудования, которое позволит снизить затраты на эксплуатацию и энергопотребление, что делает системы контроля климата, оснащенные таким оборудованием, более экологичными и экономичными. Одной из таких систем стала система квантового охлаждения. Экологичность достигается благодаря переходу на менее опасные хладагенты, чей парниковый эффект ниже аналогичных. Тенденции на популяризацию экологичных товаров делают такие инвестиции и инновации осмысленными и в перспективе очень доходными. Однако в области экономичности (благодаря снижению энергопотребления) таких систем возникают сложности. Добавочная стоимость экономичных



систем часто оказывается выше потенциальной выгоды, которую можно получить от экономии электроэнергии в краткосрочной перспективе.

На данный момент можно выделить ряд сегментов на рынке оборудования для контроля климата. По назначению оборудование для контроля климата подразделяется на:

1. Жилой (более 40% продаж). Бытовые кондиционеры меньше в размерах, проще и дешевле по сравнению с коммерческими и промышленными системами.

2. Коммерческий. Самый быстрорастущий сектор из-за дальнейшей урбанизации и увеличения затрат на строительство. Коммерческие климатические системы массивны, поэтому обычно их размещают на крышах торговых и бизнес-центров, отелей, ресторанов, театров. Непрерывность эксплуатации и серьезное энергопотребление подразумевают периодическую модернизацию и замену блоков более энергоэффективными ради сокращения потребления энергии.

3. Промышленный. Среди полупромышленных и промышленных систем – водоохлаждающие машины и тепловые насосы, прецизионные кондиционеры вентиляторные доводчики, климатическая техника для размещения на крыше, системы управления и мониторинга.

По основной функции оборудование для контроля климата предназначено для:

1. Отопления. Система отопления является частью блоков, используемых для выработки тепла в зданиях и на промышленных объектах методом генерации пара, испарения и сушки. К ним относят котлы, печи и тепловые насосы.

2. Вентиляции. Вентиляционное оборудование обеспечивает воздухообмен в помещениях, контролирует состав воздуха, устраняет посторонние запахи, углекислый газ, переносимые по воздуху бактерии, пыль, тепло и влагу. В данном сегменте – вентиляторы и воздуховоды, воздушные насосы, увлажнители и осушители.

3. Охлаждения. Блоки кондиционеров, чиллеры, градирни и сплит-системы. Поддерживают температуру, воздухообмен и влажность в закрытых помещениях.

Можно выделить ряд перспективных направлений развития рынка оборудования для контроля климата на ближайшие несколько лет. В первую очередь это баланс комфорта для конечного потребителя и затрат на этот комфорт, – включая как конечную цену продукции, так и ее энергопотребление. Энергопотребление играет важную роль по той причине, что отопительное оборудование из-за специфики своей работы потребляет достаточно большое количество энергии, что особенно остро чувствуется в странах, импортирующих энергоносители (например, большая часть Европейского Союза).

Расширяются возможности строительного сектора – ведется строительство в регионах с климатическими условиями, ранее считавшимися крайне неблагоприятными для проживания и ведения коммерческой деятельности.

Дополнительно стоит отметить тенденцию к развитию смарт-систем управления помещением. Такие системы контролируют температурные условия и условия влажности в помещении, а затем корректируют их до нормальных значений путем использования систем контроля климата с централизованным управлением. Такие системы редко используются в жилых помещениях, однако крупные коммерческие предприятия активно внедряют их для того, чтобы обеспечить идеальные условия на производстве товаров, чей производственный цикл, так или иначе, зависит от температурных режимов и режимов влажности.

Рынок климатической техники в последние годы оставался открытым для предпринимателей, готовых менять правила игры в отрасли и адаптироваться к новым вызовам.

### **Использованная литература**

1. Квашнина, И. А. Иностранные инвестиции в Россию: возможности и ограничения / И. А. Квашнина // Российский внешнеэкономический вестник. – 2014. – № 12. – С. 78–91.

2. База данных статистики международного бизнеса Statista. – URL: <https://www.statista.com/search/?q=air+conditioners&qKat=search&newSearch=true&p=1> (Дата обращения 07.01.2023).

3. Градов, А. П. Национальная экономика / 2-е издание. – СПб.: Питер, 2005. – 240 с.

4. Азгальдов, Г. Г. Интеллектуальная собственность, инновации и квалиметрия / Г. Г. Азгальдов, А. В. Костин // Экономические стратегии. – 2008. – № 2. – С. 162-164.

5. Commercial B-Fortune business insights journal. – URL: <https://www.fortunebusinessinsights.com/press-releases> (Дата обращения 09.02.2023)

6. Сборник статистики Центрального Банка России. – URL: [https://cbr.ru/statistics/macro\\_itm/svs/](https://cbr.ru/statistics/macro_itm/svs/) (Дата обращения 12.02.2023).

Петрова А. В.  
Студентка группы ОС-38.05.01.00-21  
Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры «Экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Злобина Е. Ю.

### **ВАЛЮТНЫЙ КУРС И ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЕГО ФОРМИРОВАНИЕ**

Валютный курс характеризуется соотношением между национальной денежной единицей и денежной единицей другой страны, а также отношением между иностранными деньгами.

В настоящее время на валютный курс оказывают влияние множество факторов, в основе которых лежат рыночные законы спроса и предложения. Каждый фактор имеет экономический, политический, конъюнктурный, структурный, правовой и психологический характер.

Рассмотрим основные мировые валюты, посредством которых происходит большинство международных операций, и факторы, влияющие на курс их формирования. В этот перечень входит шесть валют: Доллар США, Евро, Японская Йена, Британский Фунт, Швейцарский Франк, Юань.

Обычно, факторы, влияющие на валютный курс, делят на две группы: структурные и конъюнктурные.

На основе анализа научной литературы нами были выделены следующие структурные факторы, влияющие на валютный курс [1-4]:

1. ВВП – это важный экономический фактор, характеризующий состояние экономики государства. Величина этого показателя дает понимание того, насколько положительными являются прогнозы касательно роста экономики в конкретной стране. ВВП и курс валюты тесно связаны между собой. Если наблюдается положительная динамика роста ВВП, то и курс национальной валюты растет, а если имеется отрицательная динамика, то ситуация становится обратной, и курс валюты падает. Поэтому положительная динамика является важным фактором того, чтобы валюта укреплялась, так как она играет важную роль в привлечении иностранных инвестиционных потоков.

2. Уровень безработицы. Предполагается следующая связь: если снижается уровень безработицы, то курс национальной валюты растет, так как низкий уровень безработицы говорит о том, что экономика данной страны процветает, соответственно это говорит о перспективности финансовых вложений в экономику страны. Такие вложения увеличивают спрос на валюту, что приводит к укреплению ее курса. Если же уровень безработицы растет – экономика страны терпит потери, что приводит к падению курса валюты.

3. Темпы инфляции, чем выше темп инфляции в стране, тем ниже курс ее валюты, если не противодействуют иные факторы. Инфляционное обесценение денег в стране вызывает снижение покупательной способности и тенденцию к падению их курса к валютам стран, где темп инфляции ниже. Особенно велика зависимость валютного курса от темпа инфляции у стран с большим объемом международного обмена услугами, товарами и капиталами;

4. Состояние платежного баланса напрямую влияет на валютный курс. Активный платежный баланс способствует росту валютного курса, так как увеличивается уровень спроса на валюту со стороны иностранных инвесторов. Пассивный баланс способствует понижению валюты, так как вкладчики пытаются избавиться от этой валюты и продать ее на иностранную валюту для погашения внешних обязательств. А нестабильность платежного баланса приводит к скачкообразному изменению спроса на соответствующие валюты и их предложение. Также следует отметить, что степень влияния платежного баланса на валютный курс зависит от уровня открытости экономики страны;

5. Уровень процентных ставок. Два обстоятельства, объясняющие влияние данного фактора на валютный курс. Во-первых, повышение процентной ставки влечет увеличение иностранного капитала, а снижение – отток капитала. Во-вторых, процентные ставки влияют на операции валютных рынков и рынков ссудных капиталов. При проведении операций банки принимают во внимание разницу процентных ставок на национальном и мировых рынках капиталов с целью извлечения прибыли.

6. Индекс промышленного производства помогает оценить текущее состояние и динамику промышленности, а поскольку она является важнейшей составляющей ВВП, то и всей экономики. Данный индекс позволяет оценить перспективы и потенциал валюты. Чем выше уровень промышленного производства, тем больше курс валюты имеет тенденцию к росту;

7. Фондовые индексы. Здесь можно наблюдать прямую взаимосвязь: чем выше цены на акции компаний на фондовом рынке, которые представляют ведущие отрасли страны, тем выше ВВП данной страны и, стабильнее позиции валюты. Тем самым мы можем сказать, что рост показателей фондовых индексов свидетельствуют о росте капитализации компаний – лидеров отрасли, что говорит об улучшении состояния экономики и укреплении курса национальной валюты. При снижении показателей фондовых индексов все происходит с точностью наоборот;

8. Денежная масса или количество денег в обращении. Здесь предполагается следующая взаимосвязь: чем больше денег, тем они дешевле, то есть увеличение количества денег в обращении ведет к снижению цены на валюту.

9. Валютная политика. Соотношение рыночного и государственного регулирования валютного курса влияет на его динамику. Формирование валютного курса на валютных рынках через механизм спроса и предложения валюты соотношений. На рынке складывается реальный валютный курс – показатель состояния экономики, денежного обращения, финансов, кредита и степени доверия к определенной валюте. Государственное регулирование валютного курса направлено на его повышение либо понижение исходя из валютно-экономической политики. С этой целью проводится определенная валютная политика.

10. Степень использования валюты в международных расчетах. Чем выше доля валюты в международных расчетах, тем выше спрос на нее, и тем выше ее курс по отношению к другим валютам при прочих равных условиях.

Среди конъюнктурных факторов можно отметить следующие [3]:

1. Ускорение или задержка международных платежей. В ожидании снижения курса национальной валюты импортеры стремятся ускорить платежи контрагентам в иностранной валюте, чтобы не нести потерь при повышении ее курса. При укреплении национальной валюты, напротив, преобладает их стремление к задержке платежей в иностранной валюте. Такая тактика влияет на платежный баланс и валютный курс.

2. Кризисы и непредвиденные ситуации. К примеру, военные действия, серьезные протестные движения, массовые забастовки, теракты и т. д. всегда оказывают серьезные влияния на курс валюты.

3. Степень доверия к валюте. Выражается в уровне внешнего и внутреннего долга, а также платежеспособности по ним. Степень доверия к валюте складывается на протяжении длительного времени и зависит от политической обстановки страны, состоянием экономики и т. д. Если в стране низкая степень доверия к валюте, то это снижает круг иностранных инвесторов в ее экономику, что ослабляет валютный курс.

В настоящее время в отношении курса рубля Банк России придерживается политики невмешательства – установлен плавающий курс рубля. Курс не определяется правительством или центральным банком, он не является фиксированным и какие-либо цели по уровню курса или темпам его изменения не устанавливаются. Банк России в нормальных условиях не совершает валютных интервенций с целью повлиять на динамику курса рубля.

Факторы, влияющие на курс рубля, можно разделить на основные и специфические.

Основными экономическими факторами, влияющими на курс рубля, являются: состояние платежного баланса, спекулятивные валютные операции, темпы инфляции. Рассмотрим каждый фактор более подробно.

1. Состояние платежного баланса. Согласно данным Банка России, профицит текущего счета в 1,8 раза превысил рекорд 2021 года и составил 227,4 млрд долл. (см. рис. 1).

Сильный рост платежного баланса во многом был обеспечен позитивной динамикой экспорта, при резком сокращении импорта из-за наложенных на РФ рекордных санкционных ограничений после начала СВО. Стоимостный объем импорта уменьшился на 9% по сравнению с показателем годом ранее и оказался равен 345,8 млрд долл. Российский экспорт вырос на 14,2% по сравнению с 2021 годом и составил 628,1 млрд долл. Подобные рекорды объясняются действием тех санкций, которые коллективный Запад ввел против России после 24 февраля 2022 года. Они спровоцировали рост цен на энергоносители на мировом рынке, что привело к значительному увеличению стоимостного объема российского экспорта, в значительной степени состоящего из энергоносителей.

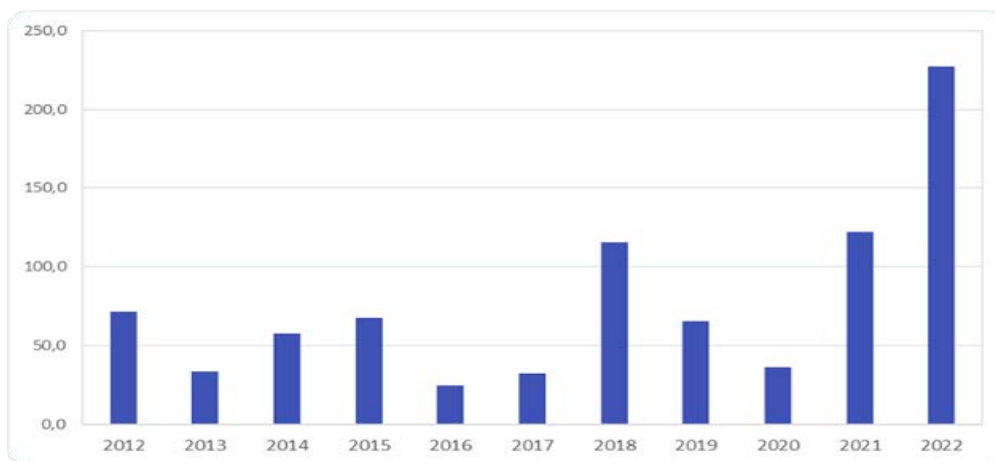


Рис. 1. Счет текущих операций, млрд долл. [5]

Также следует отметить, что в 2022 году сальдо финансового счета по сравнению с 2021 годом увеличилось на 182,8%. Если в 2021 году сальдо финансового счета составляло 122 млрд долл. США, то в 2022 году оно составило 223 млрд долл. США. Положительное сальдо финансового счета в 2022 году было сформировано за счет увеличения иностранных активов в объеме 107 млрд долл. США, а также из-за сокращения иностранных обязательств в размере 116 млрд долл. США, в том числе из-за выхода нерезидентов из капитала российских компаний и погашения иностранной задолженности нефинансовыми предприятиями.

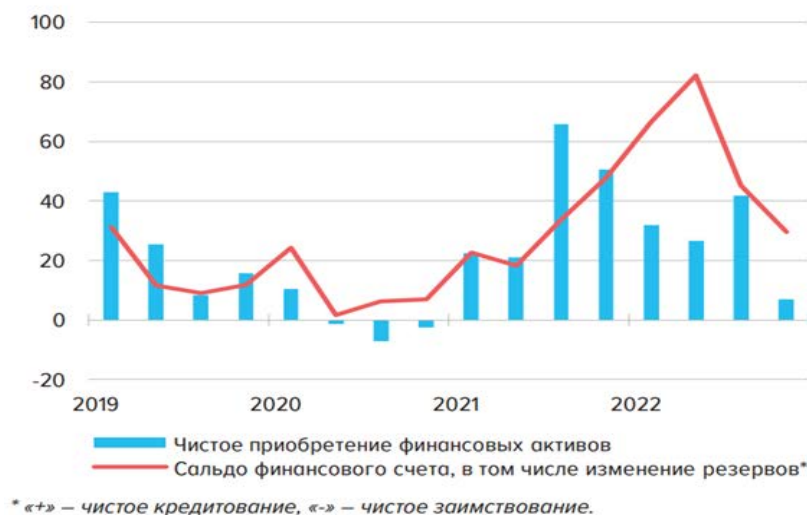


Рис. 2. Динамика статей финансового счета (млрд долл. США) [6]

2. Спекулятивные валютные операции и деятельность валютных рынков. Если курс какой-либо валюты имеет тенденцию к понижению, то фирмы и банки заблаговременно продают её на более устойчивые валюты, что ухудшает позиции ослабленной валюты. Валютные рынки быстро реагируют на изменения в экономике и политике, на колебания курсовых соотношений. Тем самым они расширяют возможности валютной спекуляции и стихийного движения «горячих» денег.

3. Темп инфляции. Как упоминалось ранее, чем выше темп инфляции в стране, тем ниже курс ее валюты.

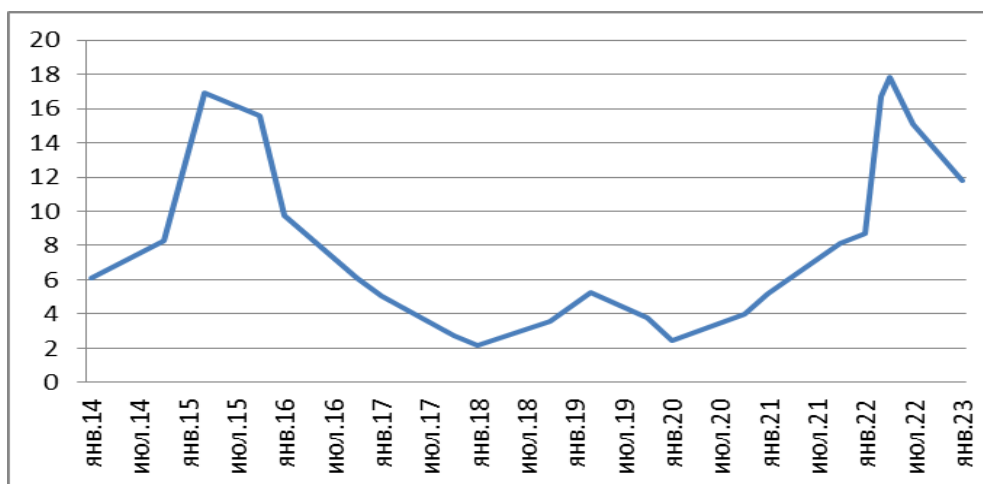


Рис. 3. Темпы инфляции с 2014-2023 гг.

Источник: составлено автором по данным Банка России [7]

Анализируя представленные данные, можно сделать вывод, что за период с 2014–2022 гг. Российская Федерация пережила огромные потрясения. Инфляция в 2022 году установила локальные максимумы и составила 11,94%, но развиваться она начала задолго до этого. Так к концу 2021 года инфляция превысила прогнозное значение в 3,7% и составила 8,39%. Причины такого скачка:

- рост цен на импортные товары;
- производственный и продовольственный кризисы;
- рост мировых цен на энергоресурсы;
- увеличение расходов государства на социальные и национальные цели;
- увеличение расходов на ВПК (военно-промышленный комплекс);

Самый пик инфляции пришелся на апрель и составил 17,83%, далее инфляция начала замедляться и на январь месяц 2023 года составила 11,77%. Инфляция начала снижаться благодаря укреплению курса рубля почти на 25%, а также охлаждение потребительского спроса после ажиотажа конца февраля-начала марта.

В связи с напряженной мировой обстановкой, вызванной введением антироссийских санкций, эксперты выделяют новые факторы, которые оказывают серьезное влияние на курс рубля, в нее входят:

#### 1. Цена на нефть.

Довольно прочная связь наблюдается между ценой на нефть и курсом доллара к рублю. Появляется обратная корреляция, то есть когда нефть дешевеет, доллар дорожает и наоборот.

Исходя из рисунка 4 можно сказать, что при росте цены на нефть, рубль крепнет. С января 2019 года цена на нефть начала падать в ускоренном темпе. Так в июле 2020 года цена на нефть снизилась на 56,01% по сравнению с 2019 годом и составила 41,61 долл. за баррель – это самое минимальное значение за

последние 5 лет. Такой спад был охарактеризован влиянием пандемии COVID-19, поскольку правительства закрыли предприятия и ограничили поездки.

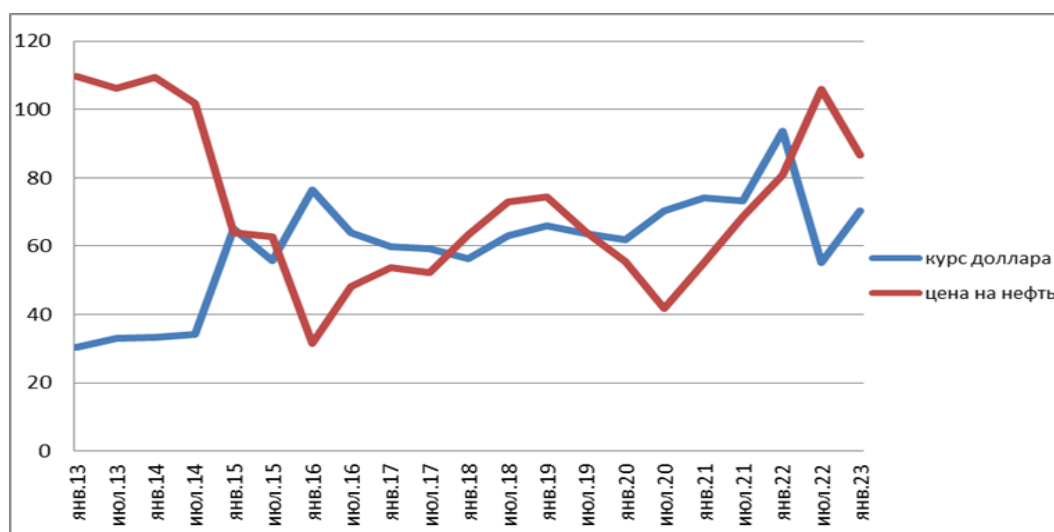


Рис. 4. Динамика цены на нефть и курса доллара к рублю в 2013-2023 гг.  
Источник: составлено автором по данным Банка России и finam.ru [8, 9]

Производители нефти столкнулись с переизбытком сырой нефти, из-за чего им пришлось изо всех сил пытаться найти место для хранения избыточного предложения. Затем настал процесс интенсивного восстановления. Через некоторое время и мировая экономика восстановилась бы. Но начало 2022 года ознаменовалось резким взлетом нефтяных котировок. Это связано отходом пандемии на второй план. Также это происходит на фоне ударов йеменских хуситов по Объединенным Арабским Эмиратам, так как это может привести к сокращению сырья в стране, потому рынок и отреагировал ростом стоимости барреля.

## 2. Санкции.

Официальным основанием для введения санкций является начало СВО на Украине. Санкции затрагивают как юридических, так и физических лиц. Они ограничивают приток иностранных инвестиций, деятельность зарубежных компаний на территории РФ, экспортно-импортные операции и прочие. Так, с начала военной операции против России было введено десять пакетов европейских санкций. Но потери от европейских санкций в 2022 году оцениваются в 2,1% валового внутреннего продукта. Такого результата удалось добиться благодаря программе импортозамещения и действиям ЦБ. Удалось сохранить многие производства, а также работу платежной системы в стране. Также многие меры удалось подготовить заранее – эта работа велась еще с 2014 года.

В период с 2020-2023 гг. были резкие колебания рубля – от его рекордного ослабления до максимального за последние несколько лет укрепления. Для нормализации обстановки в экономике и финансовом секторе правительство утвердило план первоочередных мер, куда вошло более 300 различных инициатив, а также обязало экспортёров продавать 80% своей валютной выручки. Наряду с этим ЦБ временно повышал ключевую ставку до 20%



годовых, ограничил вывод капитала за рубеж и ввёл временный порядок обращения наличной валюты в стране. В целом за прошедшие 12 месяцев рубль подорожал примерно на 3,4% по отношению к американской и на 11,4% – к европейской. Рубль смог скорректироваться благодаря дорожающей нефти и стабилизации на глобальных фондовых рынках.

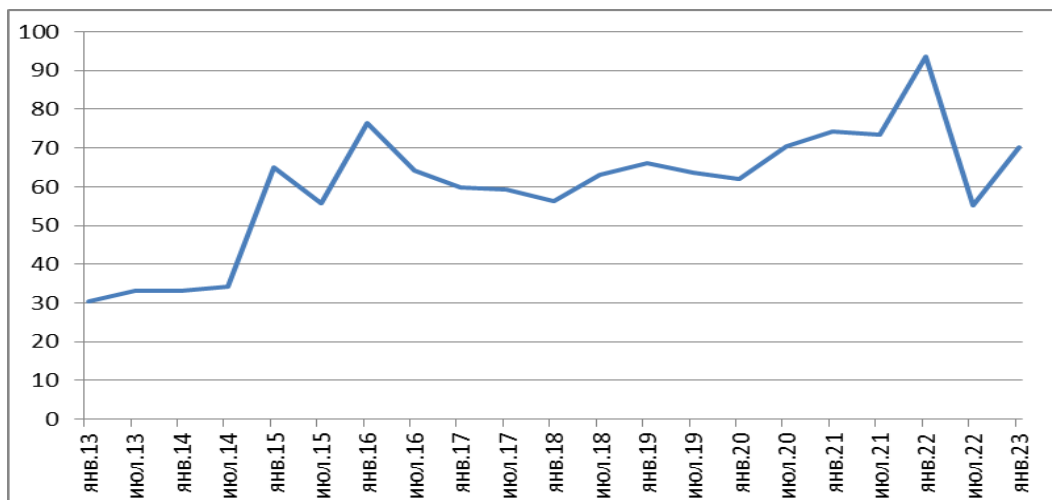


Рис. 5. Динамика валютного курса рубля в период с 2013-2023 гг.  
Источник: составлено автором по данным Банка России [8]

### 3. Деятельность ЦБ.

Курс не является полностью свободным и формируется под влиянием в том числе существенных ограничений, таких как капитальные операции, короткие продажи, нормативы, сделки с нерезидентами и другое. Государство сохраняет регуляторные рычаги и может эффективно воздействовать на курс, принимая во внимание развитие ситуации в экономике. Так, в 2022 году Центральный Банк РФ:

- запретил снимать наличную валюту более 10 тыс. долл. частным клиентам, у которых открыты валютные вклады, аналогичный запрет регулятора связан и с вывозом иностранной валюты за пределы страны – не более 10 тыс. долл.;

- вводил комиссию на покупку валюты – 30% от суммы операции, которая действовала до 4 марта. Потом комиссия была снижена до 12%, а с 11 апреля – полностью отменена;

- запретил иностранным гражданам продавать ценные бумаги на Московской бирже;

- запретил нерезидентам (гражданам тех стран, которые объявили санкции) переводить деньги за рубеж из России.

Из-за таких ограничений спрос на иностранную валюту упал. Курс российского рубля резко вырос. Также на укрепление рубля оказал влияние Указ Президента, подписанный 31 марта, о продаже газа в рублях странам, которые поддержали введение санкций против России. Поэтому по большей части, укрепление произошло искусственно.

Таким образом, проанализировав факторы, влияющие на валютный курс, мы можем сказать, что формирование валютного курса – это сложный многофакторный процесс, обусловленный взаимосвязью национальной и мировой экономики, а также политики.

### Использованная литература

1. Бризицкая, А. В. Международные валютно-кредитные отношения: учебное пособие для вузов / А. В. Бризицкая. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 213 с.

2. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник для вузов / Л. Н. Красавина [и др.]; ответственный редактор Л. Н. Красавина. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 534 с.

3. Дерен, В. И. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник и практикум для вузов / В.И. Дерен. – 3-е изд., испр. И доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 617 с.

4. Заволокина, Л. И. Мировая экономика: учебное пособие для вузов / Л. И. Заволокина, Н. А. Диесперова. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 182 с.

5. Профицит платёжного баланса России в 2022 году обновил исторический рекорд [Электронный ресурс]. – URL: <https://journal.open-broker.ru/research/proficit-platezhnogo-balansa-rossii/> (дата обращения: 23.03.2023).

6. Платежный баланс Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: [cbr.ru/Collection/Collection...43679/Balance...2022-4...](https://cbr.ru/Collection/Collection...43679/Balance...2022-4...) (дата обращения: 23.03.2023).

7. Инфляция [Электронный ресурс]: сайт. – URL: [https://cbr.ru/hd\\_base/infl/](https://cbr.ru/hd_base/infl/)

8. Курсы валют [Электронный ресурс]: сайт. – URL: [https://cbr.ru/currency\\_base/daily/](https://cbr.ru/currency_base/daily/) (дата обращения: 23.03.2023).

9. Цена на нефть [Электронный ресурс]: сайт. – URL: <https://www.finam.ru/quote/tovary/brent/> (дата обращения: 23.03.2023).

Соболева Н. А.  
Студентка группы ОМ-38.04.01.05-21  
Научный руководитель: к. э. н., доцент, зав. кафедрой «Экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Кутяшова Е. В.

## **АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ АТОМНОЙ ОТРАСЛИ**

Изменения, которые сопровождают нашу жизнь, отражаются на всех сферах жизни. Многие страны встают на путь экономического развития, однако при этом растет потребление энергоресурсов в развитых странах.

Россия остается одной из ведущих энергетических держав мира, поскольку стремится удовлетворить постоянно растущую потребность в энергии. Вопрос о развитии, усовершенствовании атомной отрасли как одной из надежных источников энергии приобретает все большую актуальность в настоящее время. Атомная промышленность – это стратегически важная и ключевая отрасль отечественной экономики.

На сегодняшний день энергетика – самая перспективная отрасль экономики любой страны, так как она является основой всех процессов народного хозяйства, главным условием создания материальных благ населения, а также повышения уровня жизни людей.

Атомная энергетика имеет большое количество преимуществ перед другими видами выработки энергии, а именно:

1. Небольшой объем используемого топлива, что означает практическую независимость от источников топлива.

2. Независимость от транспортировки топлива.

3. Относительная экологическая чистота (минимальные воздействия АЭС на окружающую среду).

4. Низкая стоимость производимой электроэнергии особенно на фоне так называемых «энергетических кризисов», начавшихся с начала 1970-х годов XX века.

5. Строительство АЭС обеспечивает экономический рост, появление новых рабочих мест: 1 рабочее место при сооружении АЭС создает более 10 рабочих мест в смежных отраслях. Развитие атомной энергетике способствует росту научных исследований в данной области и, как следствие, появлению новейшей высокотехнологичной продукции.

6. Повторное использование топлива. Уран-235 выгорает не полностью, после регенерации он может быть использован повторно.

7. При соблюдении всех технических норм, атомная энергетика безопасна для жизни человека [1].

Приведенные выше преимущества не исключают и недостатки, которые присутствуют в данной отрасли, одним из самых серьезных недостатков АЭС – угроза жизни мирного населения и потенциальная опасность радиоактивного заражения окружающей среды в случае катастрофы на атомной электростанции.

Еще одной проблемой, которая остро стоит перед миром – утилизация радиоактивных отходов. Но при работе с ядерной энергией стоит учитывать тот факт, что расщепляющий элемент (уран-235) сгорает в ядерном топливе не полностью.

Для решения проблемы, связанной с загрязнением окружающей среды необходимо использовать оборудования со сложнейшими системами безопасности с многократными запасами и резервированием, обеспечивающими исключение расплавления активной зоны даже в случае максимальной проектной аварии.

Для решения проблемы утилизации отходов необходимо разрабатывать вариант с переходом на безотходное производство, что позволит избавиться от радиоактивных отходов.

На сегодняшний день в мире эксплуатируется 440 атомных реакторов, на стадии строительства находятся 55 реакторов и еще 95 объектов планируется построить в среднесрочной перспективе [2].

Необходимо рассмотреть состояние экспорта современной атомной энергетики для дальнейшего анализа. Наибольшая доля экспорта данного товара характерна для Китая. К причинам, по которым это происходит, относится тот факт, что Китай поздно начал осваивать атомную энергетику, поэтому сейчас КНР переживает период ускоренного развития этой отрасли [3].

Доля Китая в мировом экспорте превосходит долю России в 50,81 раз (Китай находится на 1 месте, Россия на 30), стоимость экспорта на 2021 год разительно отличается.

Годовой рост стоимости экспорта с 2017 по 2021 год был приблизительно одинаковый (Россия – 4%, Китай – 8%). Ежегодный рост стоимости экспорта составляет для России – 30%, для Китая – 24%. Рост стоимости в 2020-2021 годах произошел по причине пандемии, т.к. многие поставки товаров и сырья были затруднительны, соответственно цены на экспорт увеличились.

Сильнее всего стоимость экспорта выросла в России, однако это не привело к увеличению доли экспорта, она составила 0,4% от всего мирового экспорта.

Сегодня на территории 36 стран мира находятся атомные электростанции. Из них Китай, США, Франция, Япония, Россия, Корея, Украина, Канада занимают лидирующие позиции по мощности установленных реакторов. По данным на июль 2022 года всего в этих странах функционировало 438 атомных реактора общей установленной мощностью 393 744 МВт.

Наибольшим количеством реакторов обладают США, где работают 92 атомных энергоблока мощностью 94 718 МВт, что составляет 24,05% от общей установленной мощности. За ними следует Франция – 56 энергоблоков мощностью 61 370 МВт, что составляет 15,59% от общей установленной мощности. В Китае 54 энергоблока мощностью 52 150 МВт, это 13,24% от общей установленной мощности. На 4 месте по данному показателю находится Россия. В стране 37 энергоблоков мощностью 27 727 МВт, что составляет 7,04% от общей установленной мощности.



Рис. 1. Страны с наибольшим количеством ядерных реакторов

В России применяется 11 атомных электростанций. Доля выработки электроэнергии атомными станциями в России составляет около 20% от всего производимого электричества, это можно увидеть на рисунке, представленном ниже.

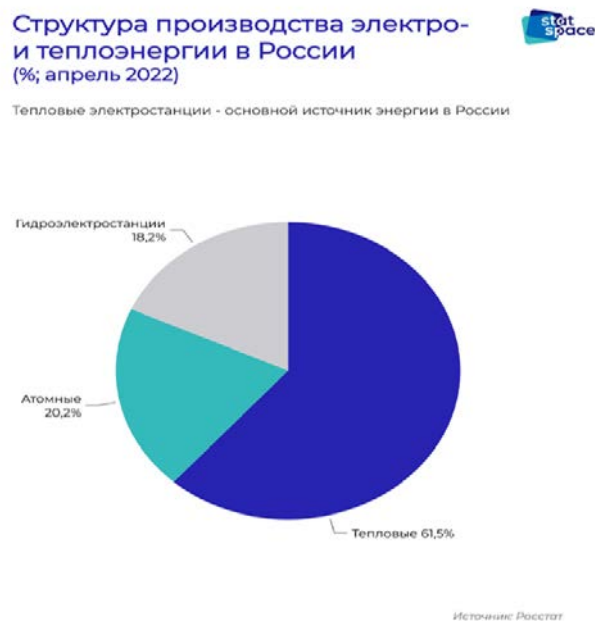


Рис. 2. Структура производства электро- и теплоэнергии в России

При этом в Европейской части страны доля атомной энергетики достигает 30%, а на Северо-Западе – 37%.

На сегодняшний день энергетический рынок представлен как конкурентоспособный и многонациональный, что влечет за собой ряд факторов,

которые будут влиять не только на выбор вида энергии, но также и на степень и характер использования разных источников энергии. Эти факторы включают в себя:

- 1) оптимальное использование имеющихся ресурсов;
- 2) сокращение суммарных расходов;
- 3) сведение к минимуму экологических последствий;
- 4) убедительную демонстрацию безопасности;
- 5) удовлетворение потребностей национальной и международной политики.

Данные пять факторов для атомной энергии являются векторами развития будущих стратегий в области топливного цикла и реакторов. Целью является оптимизация данных факторов.

Атомная отрасль России представляет собой мощный комплекс. Созданный в России замкнутый научно-производственный комплекс технически связанных предприятий охватывает все сферы, необходимые для функционирования атомной отрасли, включая добычу и переработку руды, металлургию, химию и радиохимию, машино- и приборостроение, строительный потенциал.

Промышленно-сырьевой потенциал отрасли позволяет АЭС России и СНГ развиваться и быть востребованными много лет. Сейчас планируются работы по вовлечению в топливный цикл накопленного оружейного урана и плутония. Россия может экспортировать природный и обогащенный уран на мировой рынок, учитывая, что уровень технологии добычи и переработки урана по некоторым направлениям превосходит мировой, что позволяет в условиях мировой конкуренции удерживать позиции на мировом урановом рынке.

Российская внешняя энергетическая политика нацелена на сохранение и укрепление позиций страны как одного из лидеров мирового энергетического рынка, снижение рисков и повышение эффективности внешнеэкономической деятельности российских компаний ТЭК.

Существующие и возможные внешние вызовы, которые могут помешать достижению стратегической цели необходимо решить ряд задач в сфере международных отношений:

1. Содействие диверсификации направлений и расширению товарной структуры российского энергетического экспорта, способствующих повышению конкурентоспособности и укреплению позиций российских компаний за рубежом, включая обеспечение не дискриминационного благоприятного режима деятельности отечественных энергетических и сервисных компаний (а также иностранных компаний с существенным долевым участием российских юридических лиц) на зарубежных рынках энергоресурсов, в том числе, рынках конечного энергопотребления.

2. Улучшение механизма координации внешней энергетической политики с основными участниками мировых энергетических рынков для обеспечения стабильных и предсказуемых условий функционирования, соответствующих и российским интересам.

3. Формирование общих рынков энергоносителей Евразийского экономического союза (сырой нефти, нефтепродуктов, природного газа

и электрической энергии) с общими принципами регулирования энергетического сектора, обеспечивающими свободное движение энергоносителей, энергетических услуг и технологий, а также инвестиций в энергетический сектор, и включающими согласованную политику в области недропользования и регулирования энергетических рынков [4].

При анализе вопроса о перспективах атомной энергетики необходимо учитывать влияние многих факторов, а именно ограничение запасов природного урана, высокая по сравнению с ТЭС стоимость капитального строительства АЭС, негативное общественное мнение. В настоящее время большое количество уже добытого природного урана, наличие технологий расширенного воспроизводства решают проблему ограничения запасов природного урана, увеличивая возможности атомной энергетики. Данный аспект способствует формированию основы мировой энергетики на несколько сотен лет вперед.

Характерными вызовами для энергетической отрасли являются такие аспекты, безопасность, значительная стоимость строительства и последующей эксплуатации АЭС, высокий уровень выброса вредных веществ (в частности – углекислого газа).

Решением этих проблем являются минимизация затрат на строительство АЭС без ущерба качества и безопасности объекта, однако придется увеличить затраты на утилизацию отходов для решения такой проблемы как высокий уровень выброса вредных веществ.

В России атомная энергетика является одним из важных секторов экономики. Успешная реализация разрабатываемых проектов в данной сфере способна развивать остальные отрасли.

Анализ мирового рынка атомной отрасли показал необходимость дальнейшего непрерывного развития данного сектора. Целесообразно не только расширять ассортимент, но и тщательно следить за его эффективностью на внутреннем рынке, а также уделять внимание продукции, перспективной с точки зрения мировой торговли [5].

### **Использованная литература**

1. Российское атомное сообщество. Почему атомная энергетика / [Электронный ресурс] – URL: <http://eircenter.com/ua-analiitika/atomnaya-energetika-v-kitae/>
2. URL: <https://www.world-nuclear.org/information-library/facts-and-figures/world-nuclear-power-reactors-and-uranium-requireme.aspx>
3. URL: <https://www.trademap.org/Index.aspx>
4. URL: <https://www.npkks.ru/fileadmin/f/documents/energ-strat-2035.pdf>
5. URL: <https://madenergy.ru/stati/atomnaya-energetika-rossii.html>

Тарасова Е. А.  
Студентка группы ОМ-38.04.01.05-21  
Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры «Экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Скобелева О. А.

## ПЕРЕОРИЕНТАЦИЯ ГАЗОВОГО ЭКСПОРТА РОССИИ

2022 год стал крайне непростым для газовой отрасли России и всего государства в целом. Санкции ЕС из-за СВО оказали значительное негативное влияние на перспективы развития отрасли. В течение всего 2022 года газовое сообщение между Россией и Европой постепенно стремилось к снижению. Так из-за санкций Евросоюза против России стала невозможна прокачка газа по газопроводу Ямал – Европа транзитом через Польшу. С мая 2022 г. сократился транзит через Украину, так как Киев с 11 мая прекратил принимать заявки «Газпрома» на прокачку через газоизмерительную станцию «Сохрановка» из-за военных действий в Донбассе. Следом летом 2022 г. резко снизилась поставка газа в ЕС по основному экспортному маршруту – газопроводу «Северный поток» пока не приостановилась полностью. Это произошло после несвоевременного возврата компанией Siemens газоперекачивающего агрегата на компрессорную станцию «Портовая» из-за антироссийских санкций<sup>1</sup>. А уже 26 сентября стало известно о повреждении двух веток «Северного потока» и одной из двух веток газопровода «Северный поток – 2», который к этому времени даже не был запущен в эксплуатацию.

На сегодняшний день доставка газа из России в ЕС осуществляется только по двум путям: через газотранспортную систему Украины и через «Турецкий поток» и возможно, что в дальнейшем ситуация для российских экспортёров не улучшится, а даже станет хуже.

Страны G7 и Евросоюза собираются запретить экспорт российского газа по трубопроводам, поставки по которым сейчас приостановлены. Данное решение предотвратит возобновление экспорта российского трубопроводного газа в такие страны ЕС как Германия и Польша. Таким образом, страны Запада, пытающиеся усилить экономическое давление на Россию, хотят добиться гарантий того, что она не сможет увеличить доходы от экспорта энергоносителей<sup>2</sup>.

Положение для трубопроводного экспорта из России сложилось довольно затруднительное. За 2022 г. экспорт природного газа составил 170,6 млрд м<sup>3</sup>, что ниже значения показателей за все последние несколько лет, что видно по

---

<sup>1</sup> 2022 год меняет стратегию России в газовой сфере [электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/business/articles/2022/12/30/9576822022god-menyuaet-strategiyu> (дата обращения: 14.05.2022).

<sup>2</sup> СМИ: страны G7 и ЕС намерены запретить перезапуск российских газопроводов [электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ria.ru/20230514/gaz-1871594832.html> (дата обращения: 14.05.2022).



рисунку 1. По сравнению с прошлым годом снижение объёма экспорта составило 16,5%.

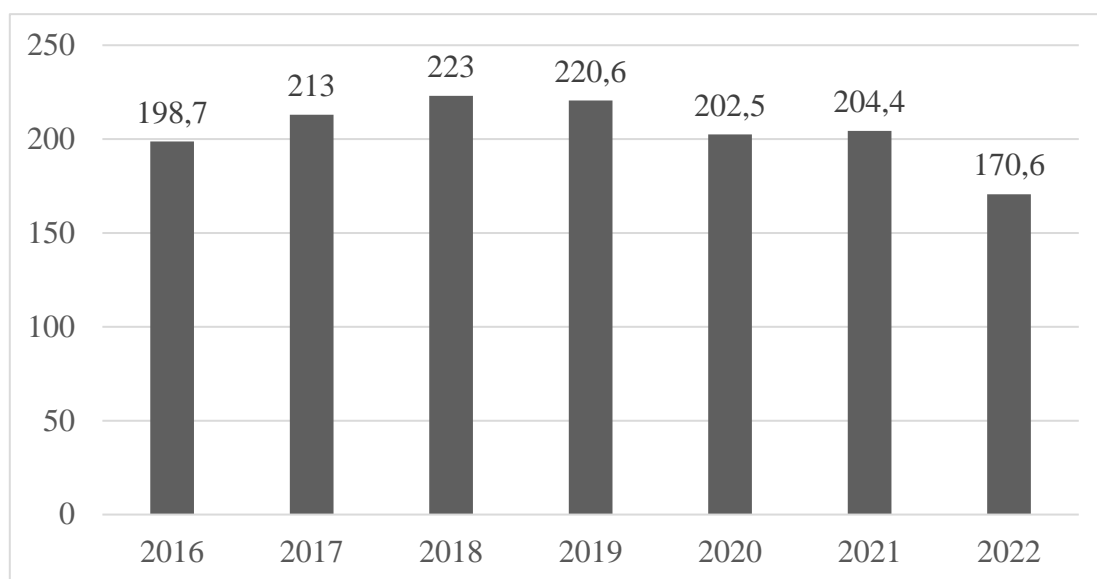


Рис. 1. Экспорт природного газа из России 2016-2022 гг., млрд м<sup>3</sup>

Учитывая ситуацию на западном направлении такое снижение вполне объяснимо. Западные страны долгое время оставались основными потребителями российского газа, а «Северный поток» являлся своеобразным «флагманом» российской газовой отрасли, что прекрасно отражено в рисунке 2. Один фактический объём экспорта через «Северный поток» составлял 1/3 от всего экспорта газа через российские трубопроводы в 2021 г.

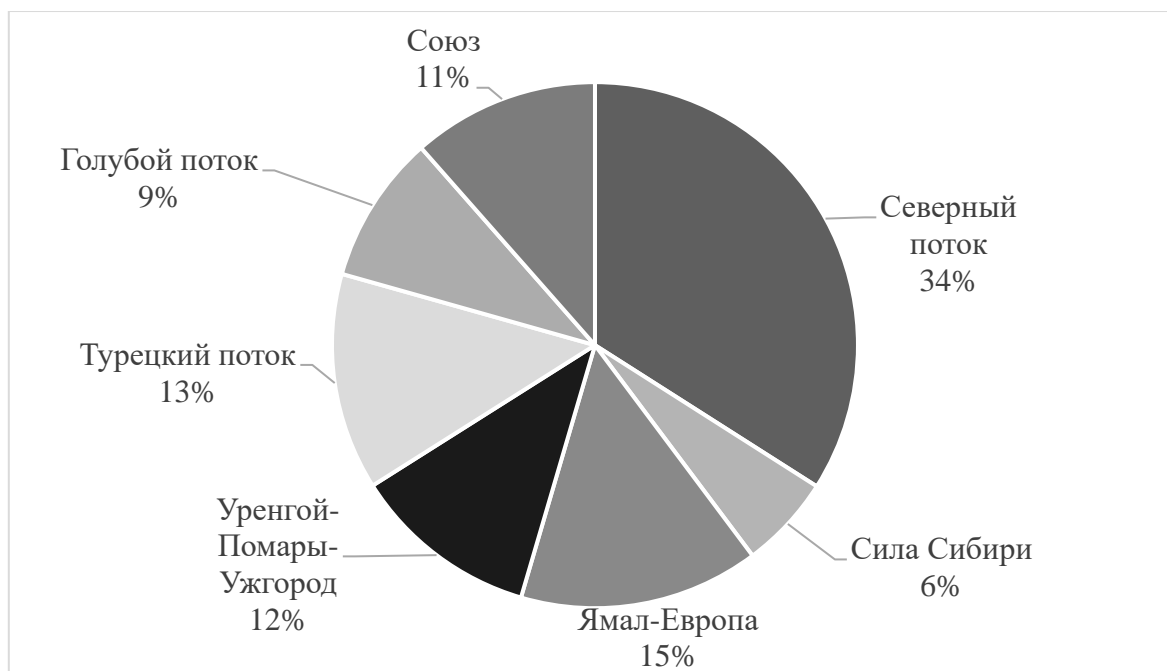


Рис. 2. Доля фактического объёма экспорта газа через газопроводы за 2021 г., %

Следом за «Северным потоком» по доле фактического объёма экспорта следовал газопровод «Ямал-Европа». Таким образом, наибольшая часть экспортируемого газа сосредотачивалась на европейском направлении, а конкретно на двух вышеуказанных газопроводах. Однако в 2022 г. непростая политическая и экономическая ситуация ввела в это положение свои коррективы. За первые девять месяцев 2022 г. суммарная поставка по газопроводам «Северный поток» и «Ямал-Европа» составила 30,2 млрд м<sup>3</sup>, что в 2,1 раза меньше чем за аналогичный период прошлого года<sup>3</sup>.

Одним из выходов для газовой отрасли страны стала растущая актуальность сжиженного природного газа (СПГ). Гибкость продаж и меньшая зависимость от волатильности цен и политических волнений СПГ стали его главными преимуществами перед трубопроводным газом и обусловили высокий спрос на него как в Европе, так и в Азии. Россия поставила в Европу около 17 млн т СПГ, что примерно на 20% больше, чем в 2021 году, при этом основную часть поставок обеспечил крупнейший в России производитель СПГ «НОВАТЭК»<sup>4</sup>. На востоке интерес к российскому СПГ был проявлен со стороны крупных стран, таких как Китай, Япония и Южная Корея. Всего за 2022 г. из России было экспортировано около 33 т. сжиженного газа, это рекордный показатель, что демонстрирует рисунок 3. Только по сравнению с прошлым годом за 2022 г. рост составил больше 18%.

Однако и здесь сложились свои трудности, которые заключаются в импортозамещении. Сжижение газа – довольно сложный и наукоёмкий процесс, а в нашей стране ещё нет аналогов способных на достойном уровне соперничать с зарубежными технологиями, не говоря уже о строительстве судов-газовозов, где зависимость от иностранных комплектующих чрезвычайно высока.

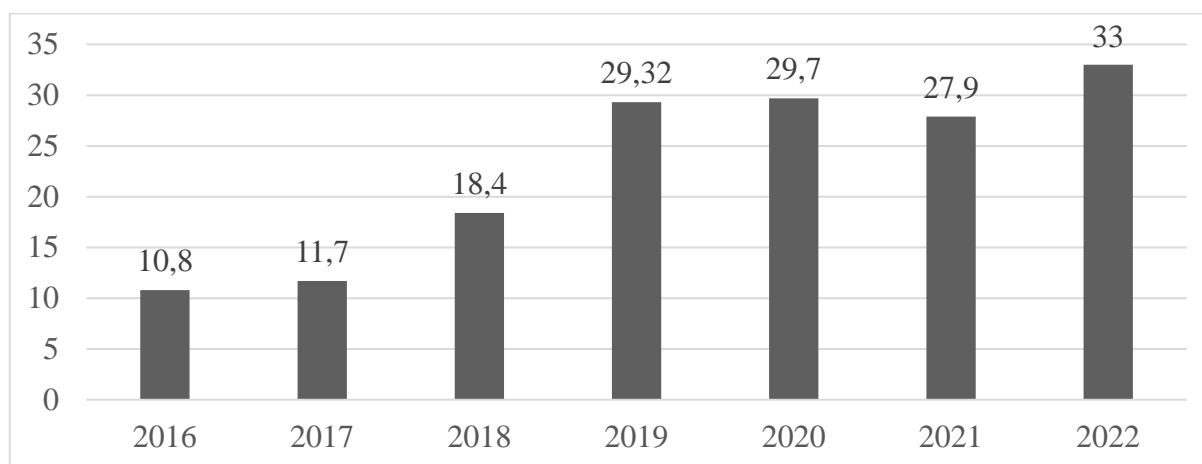


Рис. 3. Экспорт СПГ из России 2016-2022 гг., млн т.

<sup>3</sup> Обзор: детализация экспорта российского газа за 9 месяцев 2022 года [Электронный ресурс]. – URL: <https://riarating.ru/macroeconomics/20221124/630233254.html> (дата обращения: 15.05.2022).

<sup>4</sup> Россия нарастила экспорт СПГ в Европу [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.rbc.ru/business/01/02/2023/63d9b9589a7947b458d202ec> (дата обращения: 15.05.2022).

Что же касается трубопроводного транспорта, то здесь ситуация ещё сложнее. Для российских экспортёров очевидным решением было перенаправить силы на восток, а в особенности на Китай, с которым уже были налажены тесные отношения. И, действительно, за 2022 г. поставки газа по трубопроводу «Сила Сибири» выросли почти на 50% по сравнению с прошлым годом и составили 15,5 млрд м<sup>3</sup>, что показано на рисунке 4. Тем не менее, для того, чтобы приблизиться к высоким показателям, которые ранее были обеспечены экспортом в Европу одного газопровода в Китай недостаточно.

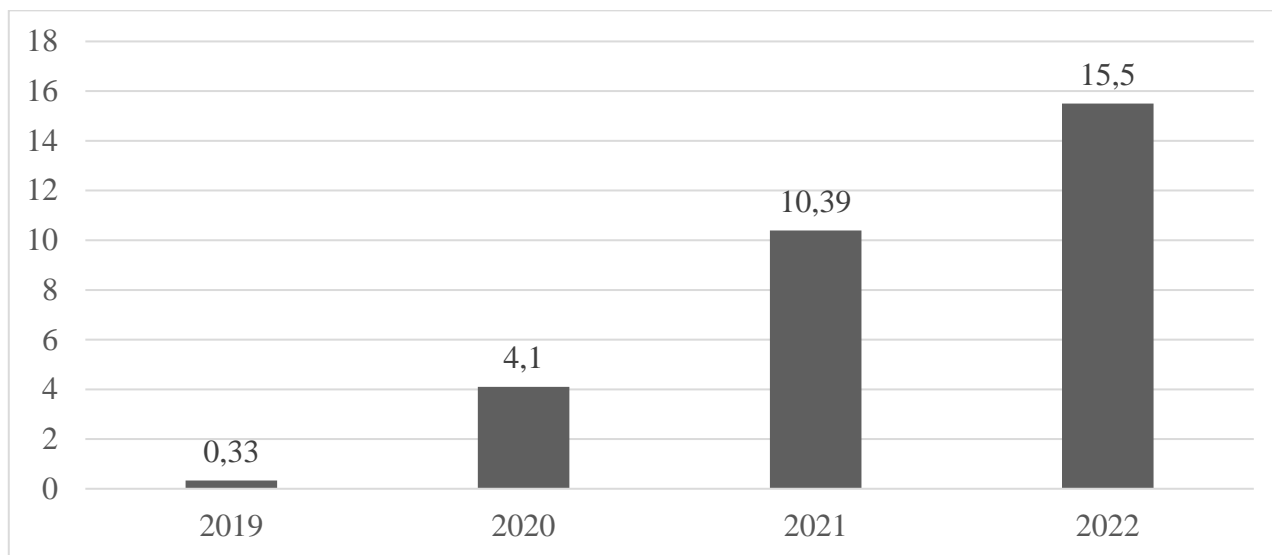


Рис. 4. Экспорт природного газа из России в Китай по газопроводу «Сила Сибири» 2019-2022 гг., млрд м<sup>3</sup>

По мере того как западное направление всё сильнее закрывается для российского экспорта, возникают новые планы по продвижению на восточном. В качестве основных целей, стоящих перед «Газпромом» выступают расширение мощностей уже имеющегося газопровода «Сила Сибири», а также строительство ещё трёх магистральных трубопроводов: «Сила Сибири – 2», «Сила Сибири – 3» и «Пакистанский поток».

«Пакистанский поток» – газопровод, предназначенный для поставки регазифицированного российского сжиженного природного газа и приёма газа с ещё не построенного газопровода «Туркмения – Афганистан – Пакистан – Индия» (ТАПИ). «Пакистанский поток» должен пройти на территории Пакистана от порта Карачи на юге до Лахора на севере<sup>5</sup>. Россия и Пакистан очень близки к подписанию соглашения о строительстве газопровода, его пропускная способность будет составлять 12,4 млрд м<sup>3</sup> газа в год, однако в планах сторон допускается наращивание мощностей до значения в 16 млрд м<sup>3</sup>.

Если говорить о «Силе Сибири – 2» и «Силе Сибири – 3», то оба этих трубопровода будут направлены в Китай. «Сила Сибири – 3» является уже

<sup>5</sup> Сможет ли «Газпром» найти замену европейскому рынку газа [Электронный ресурс]. – URL: <https://journal.openbroker.ru/radar/novye-proekty-gazproma/> (дата обращения: 15.05.2022).

утверждённым проектом между «Газпромом» и китайской компанией CNPC. Договор о поставках газа с Дальнего Востока по данному газопроводу предусматривает экспорт в Китай до 10 млрд м<sup>3</sup> газа в год. Сам по себе газопровод представляет продолжение готовой магистрали «Сахалин – Хабаровск – Владивосток», до Китая которой не хватает только отвода в 25 км.

«Сила Сибири – 2» проект более масштабный и долгий. Данный проект будет призван соединить между собой западные и восточные магистрали российских газопроводов, тем самым открывая возможность для реализации в Китае невогребованных объёмов экспортного газа из Западной Сибири. Проектная мощность маршрута с месторождений Западной Сибири с продолжением по территории Монголии может составить 50 млрд куб. м. в год. Строительство газопровода планируют завершить только в 2030 году<sup>6</sup>.

Подписание договора между Россией и Китаем по «Силе Сибири – 2» на данный момент имеет очень большую вероятность, но данный сценарий не гарантирован. Главным дискуссионным вопросом между сторонами остаётся цена и это имеет объяснение. КНР не озабочена проблемами «Газпрома» с экспортом на западе, её интересуют собственные политические и экономические выгоды. Это ставит «Газпром» заведомо в невыигрышное положение, поскольку с большой вероятностью придётся идти на уступки. Учитывая это, сегодняшнее зависимое положение нашей газовой отрасли от решений Китая выглядит очень рискованным, но, к сожалению, за неимением альтернатив данный выход пока остаётся единственным.

Сегодняшние условия, сложившиеся на рынке, бросают вызов российской газовой отрасли. В постоянно меняющихся условиях тяжело предсказать, как сложатся инициативы в рамках восточного направления, тем не менее, начало пути и хороший темп уже положены. А насколько успешным для нашей страны станет данное решение, покажет только время.

### **Использованная литература**

1. 2022 год меняет стратегию России в газовой сфере [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vedomosti.ru/business/articles/2022/12/30/9576822022g-od-menyuet-strategiyu> (дата обращения: 14.05.2022).

2. СМИ: страны G7 и ЕС намерены запретить перезапуск российских газопроводов [Электронный ресурс]. – URL: <https://ria.ru/20230514/gaz-1871594832.html> (дата обращения: 14.05.2022).

3. Обзор: детализация экспорта российского газа за 9 месяцев 2022 года [Электронный ресурс]. – URL: <https://riarating.ru/macroeconomics/20221124/630233254.html> (дата обращения: 15.05.2022).

---

<sup>6</sup> Что известно о строительстве газопровода «Сила Сибири – 3»? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://aif.ru/money/economy/chto\\_izvestno\\_o\\_stroitelstve\\_gazoprovoda\\_sila\\_sibi-ri-3](https://aif.ru/money/economy/chto_izvestno_o_stroitelstve_gazoprovoda_sila_sibi-ri-3) (дата обращения: 15.05.2022).

4. Россия нарастила экспорт СПГ в Европу [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.rbc.ru/business/01/02/2023/63d9b9589a7947b458d202ec> (дата обращения: 15.05.2022).

5. Сможет ли «Газпром» найти замену европейскому рынку газа [Электронный ресурс]. – URL: <https://journal.openbroker.ru/radar/novye-proekty-gazproma/> (дата обращения: 15.05.2022).

6. Что известно о строительстве газопровода «Сила Сибири – 3»? [Электронный ресурс]. – URL: [https://aif.ru/money/economy/что\\_известно\\_о\\_строительстве\\_газопровода\\_сила\\_сибири-3](https://aif.ru/money/economy/что_известно_о_строительстве_газопровода_сила_сибири-3) (дата обращения: 15.05.2022).

Чувакорзин М. В.  
Студент группы ОМ-38.04.01.05-21  
Научный руководитель: к.э.н., доцент,  
директор ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Аношин А. В.

## **ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

Предпринимательство – неотъемлемый элемент современной рыночной системы хозяйствования, без которого экономика и общество в целом не могут эффективно развиваться. Малый бизнес осваивает новые сегменты рынка, решает проблемы самореализации граждан и занятости населения в сочетании с гарантированными налоговыми поступлениями в бюджеты всех уровней, созданием инфраструктуры и объектов капитального строительства в субъектах Российской Федерации.

В современных сложных условиях оптимальным ответом на внешние вызовы должна стать последовательная работа государства и бизнеса, направленная на преодоление технологического отставания и повышение на этой основе конкурентоспособности обрабатывающих отраслей промышленности и сельского хозяйства. На сегодняшний день Удмуртской Республике, как и стране в целом, необходимо перейти от конкуренции на основе факторов производства к конкуренции, основывающейся на инвестициях и инновациях.

Понятие государственной поддержки можно сопоставить с предоставлением правовых гарантий или экономических преференций, а также созданием организационно-правовой среды, обеспечивающей условия наибольшего благоприятствования для деятельности малого и среднего предпринимательства. Сам процесс поддержки малого предпринимательства предполагает выполнение органами государственной власти и местного

самоуправления отдельных полномочий в части взаимодействия с бизнес-сообществом и предоставлением отдельных преференций.

В Удмуртской Республике принят целый ряд мер, направленных на поддержку малого и среднего бизнеса, как финансовые, так и правовые. В рамках государственной программы «Создание условий для устойчивого экономического развития Удмуртской Республики» с 2013 года реализуются следующие комплексные мероприятия:

- разработка и реализация государственной социально-экономической политики;

- стимулирование инвестиционной и инновационной деятельности с целью диверсификации экономики, развития высокотехнологичных производств;

- создание условий для развития малого и среднего бизнеса; создание условий для развития институтов гражданского общества;

- создание условий для развития межрегиональной и внешнеэкономической деятельности;

- содействие развитию конкуренции на товарных рынках Удмуртской Республики.

Для выполнения отдельных целей программы сформирована подпрограмма «Создание условий для увеличения доли субъектов малого и среднего бизнеса в экономике Удмуртской Республики», задачами которой являются содействие органам местного самоуправления в развитии малого и среднего предпринимательства на территориях муниципальных образований в Удмуртской Республике, финансовая поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, развитие и повышение эффективности инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, содействие деятельности некоммерческих и профессиональных организаций и объединений предпринимателей. А также поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства в области подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров; информационно-консультационная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства и лиц, желающих начать собственный бизнес и совершенствование системы налогообложения для субъектов малого и среднего предпринимательства [1]. Ежегодно финансирование данной подпрограммы увеличивается, так как цели становятся всё амбициознее, например, объем бюджетных ассигнований на реализацию мероприятий в 2021 году – 286 млн руб. (в том числе субсидии из федерального бюджета – 145 млн рублей), а в 2023 году – 202 млн руб. (в том числе субсидии из федерального бюджета – 192 млн руб.). Основные цели подпрограммы можно обозначить так:

- увеличение количества субъектов малого и среднего предпринимательства (с учетом индивидуальных предпринимателей) в расчете на 1 тысячу населения Удмуртской Республики к 2025 году – до 39,7 единицы;

– количество уникальных граждан, желающих вести бизнес, начинающих и действующих предпринимателей, получивших услуги, достигнет 11,8 тыс. единиц к концу 2024 года;

– обеспечение занятости и самозанятости населения, в том числе увеличение количества самозанятых граждан, зафиксировавших свой статус, с учетом введения налогового режима для самозанятых, до 14,29 тыс. человек в 2024 году;

– количество самозанятых, получивших услуги, в том числе прошедших программы обучения, достигнет 1379 человек к 2024 году.

В рамках правовых мер поддержки в 2019 году были внесены поправки в региональный закон по упрощенной системе налогообложения (Закон УР от 29.11.2017 № 66-РЗ), устанавливающие пониженные налоговые ставки по УСН для предпринимателей, которые впервые изменяют место регистрации и место жительства с территориями других субъектов Российской Федерации на территорию Удмуртии с 1 января 2020 года. (По УСН «доходы» – 1% в течение первого года и 3% в течение второго года вместо 6%; по УСН «доходы минус расходы» – 5% в течение двух лет вместо 15%). Вместе с этим, с начала 2023 года Правительством Удмуртской Республики рассматривается вопрос о продлении данной льготы до 2025 или 2030 года для привлечения ещё большего количества предпринимателей на территорию субъекта.

В 2020 году внесены поправки в Закон УР от 29.11.2017 № 66-РЗ, устанавливающие на срок до 31 декабря 2022 года пониженные налоговые ставки по УСН для субъектов малого и среднего предпринимательства, получивших в установленном Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» порядке статус социального предприятия и при ежегодном подтверждении данного статуса. (По УСН «доходы» – 1% вместо 6%; по УСН «доходы минус расходы» – 5% вместо 15%). До 31 декабря 2023 года продлены «налоговые каникулы» для начинающих предпринимателей в производственной, социальной и научной сферах, применяющих упрощенную и патентную системы налогообложения [2].

В 2022 году продолжена работа по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, так льготы по УСН в 2022-2025 годах будут предоставлены аккредитованным ИТ-компаниям, вид деятельности которых относится к телекоммуникациям, информационным технологиям и прочим информационным услугам. Для них ставки составят 1% по УСН «доходы» и 5% по УСН «доходы минус расходы». При этом компании должны сохранить среднесписочную численность своих работников на уровне не менее 90% от уровня предшествующего года [3].

Для информирования, в том числе о мерах поддержки, и обслуживания субъектов предпринимательства Удмуртской Республики с 2020 года в Удмуртии создано единое окно для предпринимателей – Центр мой бизнес (АНО «Центр развития бизнеса Удмуртской Республики»), а с 2022 года данные полномочия реализуются АНО «Корпорация развития Удмуртской Республики».

Информационно-консультационная поддержка. Консультирование по различным вопросам ведения предпринимательской деятельности: бизнес-планирование, бухгалтерский учет, налогообложение, трудовые отношения. Также организация и проведение образовательных мероприятий для предпринимателей в городах и районах республики (семинары, мастер-классы, круглые столы, обучающие программы) на актуальные темы, связанные с ведением предпринимательской деятельности.

Инжиниринговая поддержка – содействие развитию производственных предприятий МСП в республике путем оказания консультационных услуг в области организации, модернизации и развития производства (маркетинговые исследования рынка, разработка маркетинговой стратегии продвижения продукции на рынок, разработка программ модернизации, технического перевооружения производства и др.).

Одним из основных участников отношений финансирования МСП является Удмуртский фонд развития предпринимательства (далее – УФРП), созданный по распоряжению Правительства Удмуртской Республики 15 декабря 1995 г. УФРП с 1 июня 2016 года является членом Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» (СРО Союз «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЪЯНС»). Главной задачей УФРП является оказание финансовой поддержки малому и среднему бизнесу на основе предоставления микрозаймов. В рамках своей деятельности УФРП оказывает также услуги по тендерному финансированию, кредитованию исполнения контракта и выдаче банковских гарантий, льготному лизингу, финансовой поддержке экспорта, инжиниринговые услуги. За 27 лет работы УФРП выдано 9 654 займа на общую сумму 10 млрд 672 млн руб. На 2023 год объем капитала фонда составляет 0,5 млрд руб. [4]. С целью минимизации санкционного давления в 2022 и 2023 году «заморожены» процентные ставки по всем действующим займам независимо от размера ключевой ставки Центрального Банка, а также с 9% до 5% годовых снижена ставка по вновь выдаваемым займам производственным компаниям.

УФРП осуществляет финансовую поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства за счет целевых средств федерального и регионального бюджетов, а также за счет целевых ресурсов Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»). При принятии решения о возможности предоставления микрозайма УФРП вправе по своему усмотрению устанавливать сумму микрозайма для каждого конкретного субъекта МСП в зависимости от финансового состояния субъекта МСП, рентабельности бизнеса субъекта МСП, кредитной истории, деловой репутации субъекта участников сделки и ликвидности имущества, принимаемого в залог в качестве обеспечения.

Экспортная поддержка – мероприятия по поддержке экспортно-ориентированных предприятий путем организации выставочно-ярмарочной деятельности и зарубежных бизнес-миссий субъектов МСП, консультирования предпринимателей по вопросам ведения внешнеэкономической деятельности,



проведения обучающих мероприятий, в том числе экспортный акселератор для субъектов МСП.

Удмуртская Республика с 2018 года реализует экспортную стратегию Удмуртской Республики 2019–2024, которая включает в себя рост несырьевого неэнергетического экспорта, рост экспорта в отдельных отраслях, развитие экспортного потенциала МСП, развитие образовательных услуг, поддержка предприятий – точек экспортного роста. В 2021 году удалось выполнить показатели, заданные экспортной стратегией Удмуртской Республики 2019–2024 гг., сохранив рост несырьевого неэнергетического экспорта, рост экспорта в отдельных отраслях, развитие экспортного потенциала МСП, оказав поддержку предприятиям – точкам экспортного роста. В 2022 году Правительство Удмуртской Республики нацелено на преодоление влияния санкционного давления на экономику региона.

В 2019 году были запущены проекты для субъектов МСП по бизнес-акселерации и экспортной акселерации (обучающие тренинги). Экспортный акселератор способствует выходу предприятий республики на внешние рынки и росту числа экспортёров среди компаний МСП республики. Бизнес акселератор направлен на акселерацию действующего бизнеса в Удмуртской Республике. С 1 июня 2022 года запущена программа экспортный кешбэк – возмещение части затрат на логистику, а также подписано соглашение о коммерческом представительстве в Казахстане. По итогам 2022 года в Удмуртской Республике увеличилось количество компаний экспортеров до 693 (в 2021 году – 612 компаний).

В рамках государственной программы Удмуртской Республики «Создание условий для устойчивого экономического развития Удмуртской Республики» субъектам малого и среднего предпринимательства – экспортерам будут предоставлены субсидии на возмещение части затрат, связанных с экспортом товаров, работ, услуг, прав на использование результата интеллектуальной деятельности, в рамках реализации регионального проекта «Системные меры развития международной кооперации и экспорта». Субсидия предоставляется на возмещение части затрат, понесенных заявителем на доставку, по аренде, на адаптацию продукции, на продвижение в сети «Интернет». Предоставление субсидий осуществляется Министерством экономики Удмуртской Республики по результатам отбора, проводимого способом конкурса, исходя из наилучших условий достижения результата, в целях достижения которых предоставляется субсидия. Субсидия предоставляется в размере 15% от общей суммы экспортных поставок, совершенных заявителем на территорию иностранного государства за период с 1 января по 31 декабря года, предшествующего году предоставления субсидии, но не более 30% от суммы уплаченных налогов в консолидированный бюджет Удмуртской Республики за год, предшествующий году получения субсидии, не более суммы понесенных затрат и не более 500 000 рублей.

Подводя итог, хочется отметить, что Правительством Удмуртской Республики предпринимаются всевозможные инструменты по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе

экспортирующих свои товары, работы, услуги. Результатами данных мер можно считать увеличение средней заработной платы в субъекте на 16,3% по сравнению с 2021 годом, увеличение поступлений по УСН на 41% или 8,1 млрд руб., рост поступлений по специальным налоговым режимам на 2,2 млрд руб. по сравнению с 2021 годом [5]. Также по итогам 2020-2022 гг. в Удмуртию перерегистрировалось более 3800 предпринимателей, что увеличило поступления в бюджетную систему на 4 млрд руб.

### **Использованная литература**

1. Постановление Правительства Удмуртской Республики от 15 апреля 2013 года № 161 «Об утверждении государственной программы Удмуртской Республики «Создание условий для устойчивого экономического развития Удмуртской Республики». [Электронный ресурс]. – URL: <https://docs.cntd.ru/document/463801096> (дата обращения: 10.05.2023).

2. Налоговые льготы в Удмуртской Республике. [Электронный ресурс]. – URL: <https://economy.udmurt.ru/prioriteti/predprin/nalogi/> (дата обращения: 10.05.2023).

3. Налоговые льготы по УСН для предпринимателей Удмуртии одобрили в госсовете // Коммерсантъ. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5634640> (дата обращения 10.05.2023).

4. Электронный ресурс сети Интернет: – URL: <https://madeinudmurtia.ru/udm/mikrozaumu-na-lgotnykh-usloviyakh/> (дата обращения: 10.05.2023).

5. Электронный ресурс сети Интернет: – URL: <https://t.me/shpargalkaKom/1707> (дата обращения 10.05.2023).

6. Удмуртская Республика в 2016-2020 гг. [Электронный ресурс] // Краткий статистический сборник: сайт – URL: [https://udmstat.gks.ru/storage/mediabank/SZDKQONG/C006\\_2016-2020.pdf](https://udmstat.gks.ru/storage/mediabank/SZDKQONG/C006_2016-2020.pdf) (дата обращения: 10.05.2023).

7. Протокол четвертого заседания экспортного совета при Главе Удмуртской Республики от 11.04.2022 г. [Электронный ресурс] – URL: [https://madeinudmurtia.ru/news/novosti/eksportnyy-sovet-pri-glave-udmurtskoy-respubliki/?sphrase\\_id=25537](https://madeinudmurtia.ru/news/novosti/eksportnyy-sovet-pri-glave-udmurtskoy-respubliki/?sphrase_id=25537) (дата обращения: 10.05.2023).

Ахмиева З. Р.  
Студентка группы ЗУСБ-38.03.01.01-42  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Федулова С. Ф.

## **АНАЛИЗ МЕТОДОВ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ И ПРОБЛЕМЫ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

Финансовая устойчивость организации определяется соотношением заемных и собственных средств в структуре ее капитала и характеризует степень независимости организации от заемных источников финансирования.

Анализ данных Росстата позволяет судить о позитивной тенденции укрепления финансовой устойчивости российских предприятий<sup>7</sup>. По итогам анализа финансовой устойчивости может быть сделано заключение о величине финансового риска (риска неплатежеспособности), связанного с хозяйственной деятельностью организации.

Главным методом в оценке финансовой устойчивости является коэффициентный анализ, который заключается в сравнении значений финансовых коэффициентов за период или за ряд лет. В качестве базисных величин используются оптимальные значения, нормативы коэффициентов, нормативы, рассчитанные по конкретному предприятию, средние отраслевые значения или в соответствии с требованиями Росстата. Но при этом качественные значения данных коэффициентов находятся в зависимости от того, насколько надёжны и сопоставимы показатели, участвующие в расчёте. Следует согласиться с мнением Парушиной Н. В., что множественность показателей, скорее затрудняет и загромождает анализ, задействуется дополнительное время, усложняется обобщение результатов анализа<sup>8</sup>. Однозначные и общепризнанные на сегодняшний день критерии оценки финансовой устойчивости пока отсутствуют т.к. данный вопрос дискутируется. Спор о количестве и видах показателей будет продолжаться до тех пор, пока заинтересованные стороны не убедятся, что показатели для оценки финансовой устойчивости предприятия следует использовать не как шаблон, а как систему – они не должны противоречить друг другу, дублировать друг друга, оставлять не выясненными причины ухудшения финансовой устойчивости в деятельности предприятия. Анализ литературы, проведённый автором данной статьи, показал, что имеется проблема множественности терминологии в разных учебных источниках. У одинаковых по экономическому содержанию

---

<sup>7</sup> Финансы России. 2022: Статистический сборник./ Росстат. – М., 2022. – С. 74. – URL: [https://rosstat.gov.ru/ Публикации/ Каталог публикаций/Статистические издания \(дата обращения 17.04.2023 г.\)](https://rosstat.gov.ru/Публикации/Каталог_публикаций/Статистические_издания_(дата_обращения_17.04.2023_г.)).

<sup>8</sup> Парушина Н. В. Экономический анализ: уч. пособие (бакалавриат)/коллектив авторов; под ред. Н. В. Парушиной. – М.:КНОРУС, 2013. – С. 304.

коэффициентов имеются разные варианты названий, обозначений, формул. Пример: показатель, характеризующий долю собственных средств в общей сумме источников, называют коэффициентом независимости, коэффициентом собственности, коэффициентом автономии, коэффициентом концентрации собственного капитала. Было бы не плохо наличие единых стандартов для наименования коэффициентов, их обозначения. Из-за неоднозначности затруднено сравнение предлагаемых методик анализа финансовой устойчивости, требуется постоянное уточнение показателей. Из множества методических подходов к оценке финансовой устойчивости попробуем выделить и сгруппировать некоторые основные существующие, которые широко применяются на практике и представлены на рис. 1.

Матричный метод оценки и анализа финансовых показателей предлагаемый, например, Литвиным М. И., который целиком основывается на формах бухгалтерской отчетности предприятия, позволяет отразить взаимосвязь разнородных, но взаимосвязанных между собой экономических факторов. С помощью матричного баланса можно: определить взаимосвязь статей активов и пассивов предприятия; пересмотреть структуру активов и пассивов, оценить достаточность источников финансирования деятельности предприятия; объективно оценить финансовую устойчивость предприятия, выявить факторы, повлиявшие на ее улучшение или ухудшение; выявить сильные и слабые стороны предприятия, оценить возможности пересмотра соотношения долгосрочных и краткосрочных составляющих, иметь возможность провести увязку конкретных источников с конкретными активами. Метод напоминает шахматную ведомость в бухгалтерском учёте, но с группировкой показателей.

Метод трендового анализа – основан на сравнении каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определении тренда, т. е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, и, следовательно, ведется перспективный, прогнозный анализ.

Графический метод – представляет собой масштабное изображение показателей, чисел с помощью геометрических знаков (линий, прямоугольников, кругов) или условно-художественных фигур. Для финансового анализа графики имеют три значения: иллюстративное (благодаря им изучаемый материал становится более доходчивым и понятным); аналитическое (поскольку график дает обобщающий рисунок изменения изучаемого показателя, позволяет зрительно заметить те закономерности, которые содержит числовая информация, отражает тенденции и связи изучаемых показателей); методологическое (построение разнообразных схем для наглядного изображения внутреннего строения изучаемого показателя, изображение взаимосвязей между результативным и факторными показателями).



Рис. 1. Некоторые основные существующие методические подходы к оценке финансовой устойчивости

Табличный способ. На наш взгляд, суть табличного метода хорошо отражена в позиции Крылова С. И., который считает, что аналитическую таблицу можно определить как систему мыслей, суждений, выраженных языком цифр. Она значительно выразительнее и нагляднее словесного текста и занимает существенно меньше места на бумаге по сравнению с ним<sup>9</sup>. Кроме того, табличный материал дает возможность охватить аналитические данные в целом как единую систему, значительно облегчает выявление связи между изучаемыми показателями, в результате чего достижение познавательного эффекта значительно ускоряется.

Балансовый способ. Балансовый способ служит главным образом для отражения соотношений, пропорций двух групп взаимосвязанных и уравновешенных экономических показателей, итоги которых должны быть тождественными. В финансовом анализе он может использоваться при оценке обеспеченности организации финансовыми ресурсами, а также при анализе полноты их использования. Кроме того, балансовый способ применяется при построении детерминированных аддитивных факторных моделей, для определения величины влияния отдельных факторов на прирост результативного показателя, а также как средство проверки правильности расчетов при выполнении факторного анализа.

Таким образом, существует множество методических подходов оценки финансовой устойчивости предприятия. К критериям этих показателей нужно относиться осторожно, учитывая проблемы и особенности моделирования в современных условиях. Сопоставлять их лучше по группам родственных по профилю предприятий из одинаковой сферы деятельности. На основании полученных показателей делаются выводы, и разрабатывается дальнейшая стратегия финансирования имущества, которая выделяет следующие подходы: умеренное финансирование, рискованное, идеальная, агрессивная, нормативная. Все подходы моделирования стратегии финансовой устойчивости можно выразить через матрицу структуры бухгалтерского баланса предприятия, сопоставить с типом устойчивости и видом риска.

В соответствии с рис. 2, при применении подхода с умеренной стратегией финансирования кредиторская задолженность равна дебиторской задолженности и их удельный вес в структуре бухгалтерского баланса не должен превышать 15%. Собственные источники не покрывают расходов на текущую деятельность. Неустойчивый тип характерен тем, что в случае, если кредиторы потребуют срочной оплаты долгов, предприятие будет вынуждено продать часть внеоборотных активов для погашения текущей кредиторской задолженности, что спровоцирует резкое сокращение объёмов производства, а, следовательно, и уменьшение прибыли.

При применении рискованного финансирования долгосрочных кредитов недостаточно для покрытия внеоборотных активов, а оборотные активы формируются за счёт оставшейся величины краткосрочных источников.

---

<sup>9</sup> Крылов С. И. Финансовый анализ: учебное пособие / С. И. Крылов. – Екатеринбург: Изд-во Уральского университета, 2016. – С. 11.

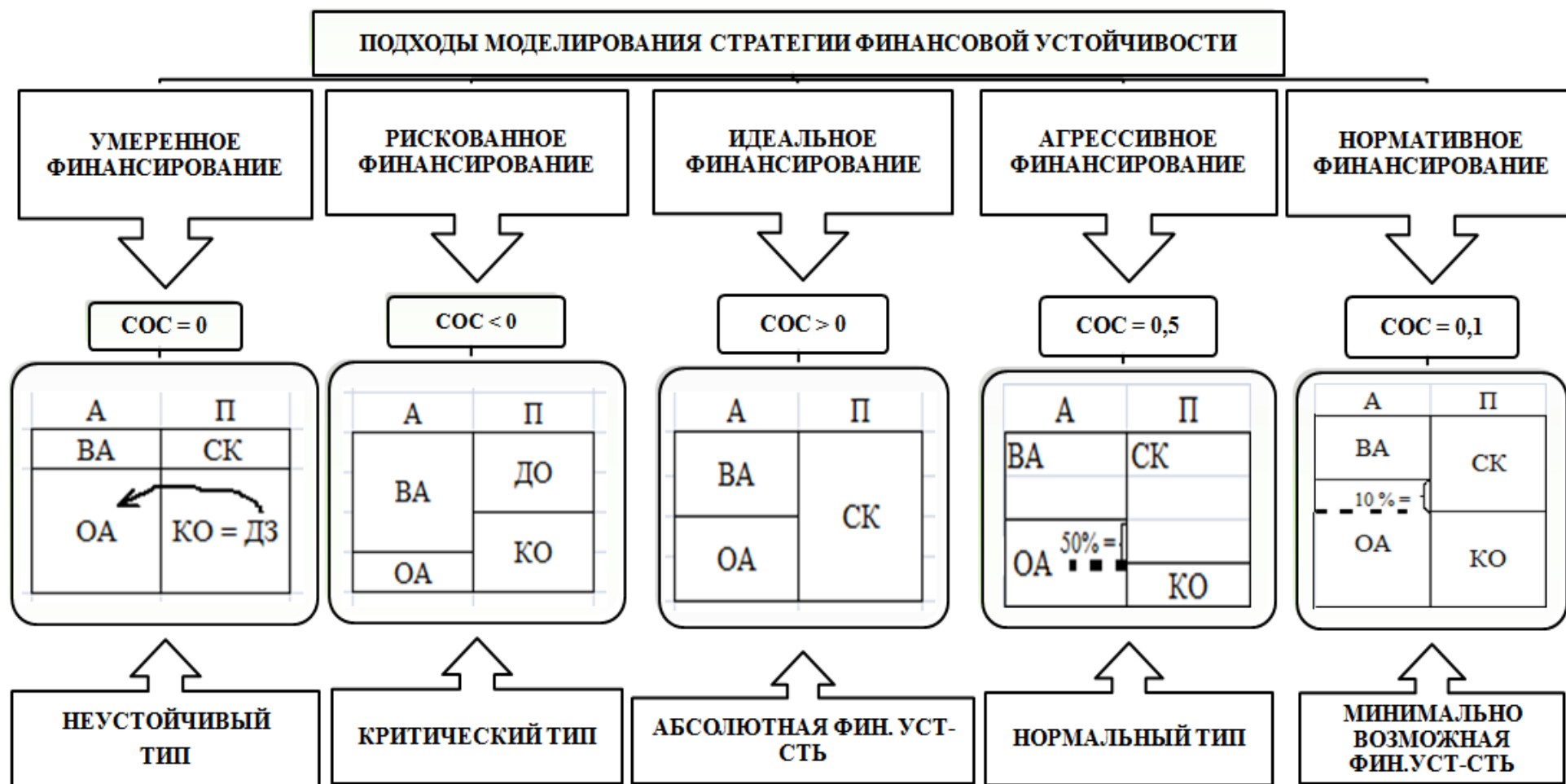


Рис. 2. Подходы к моделированию стратегии финансовой устойчивости

Критический тип характерен тем, что у предприятия накапливается просроченная кредиторская задолженность, штрафы, растущие накопленные и не оплаченные долги. Оборотных активов недостаточно для нормальной деятельности организации, показатель СОС имеет отрицательный результат.

Снижаются производственные мощности, объёмы реализуемой продукции, падает выручка, сокращается рентабельность и прибыль.

Рассматривая умеренную и рискованную стратегии финансирования можно сделать вывод, что не желательно их использовать т.к. они не способствуют росту финансовой устойчивости, растёт финансовый риск, создаётся угроза банкротства.

Идеальная стратегия позволяет за счёт собственных источников приобретать оборудование, оплачивать текущую деятельность. Характерен отсутствием возможности использовать эффект финансового рычага (плеча), низким уровнем финансового риска, средними показателями рентабельности. Большим преимуществом является возможность самой организации осуществлять финансовое планирование не зависимо от внешних источников. Эффект финансового рычага можно компенсировать созданием резервов снижая налоговое бремя. Но на практике такая модель применяется крайне редко.

Агрессивная стратегия (стратегия развития) позволяет накапливать инвестиционный капитал, внедрять новые технологии и современное оборудование, организовать и содержать социальную сферу. Краткосрочные кредиты составляют 50% СОС. Показатели рентабельности и оборачиваемости оборотных средств находятся на оптимальном уровне. Но при этом возрастает риск потери ликвидности.

Нормативная стратегия характерна минимальным уровнем ликвидности и финансовой устойчивости. Увеличение собственного капитала происходит за счёт повышения рентабельности и прибыли. Существует необходимость привлечения долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов при необходимости. Недостатком является замедление показателей оборачиваемости оборотных активов из-за их преобладания в структуре активов.

Проблемы, с которыми сталкиваются организации при моделировании управлением финансовой устойчивостью в своей деятельности, в большинстве случаев однотипны, поэтому очень важно разработать систему выявления факторов, влияющих на финансовую устойчивость предприятий.

Как видно, в основном все факторы делятся: по месту возникновения (внешние и внутренние); по важности результата (первостепенные и вторичные); по структуре (простые и сложные); по времени действия (постоянные и временные).

При моделировании управлением финансовой устойчивостью в достаточно агрессивной экономической среде, с высоким уровнем конкуренции, ограниченными ресурсами и источниками финансирования, обязательно нужно учитывать все факторы влияния. Кроме вышеизложенных проблем, существуют и особенности при оценке структуры капитала.



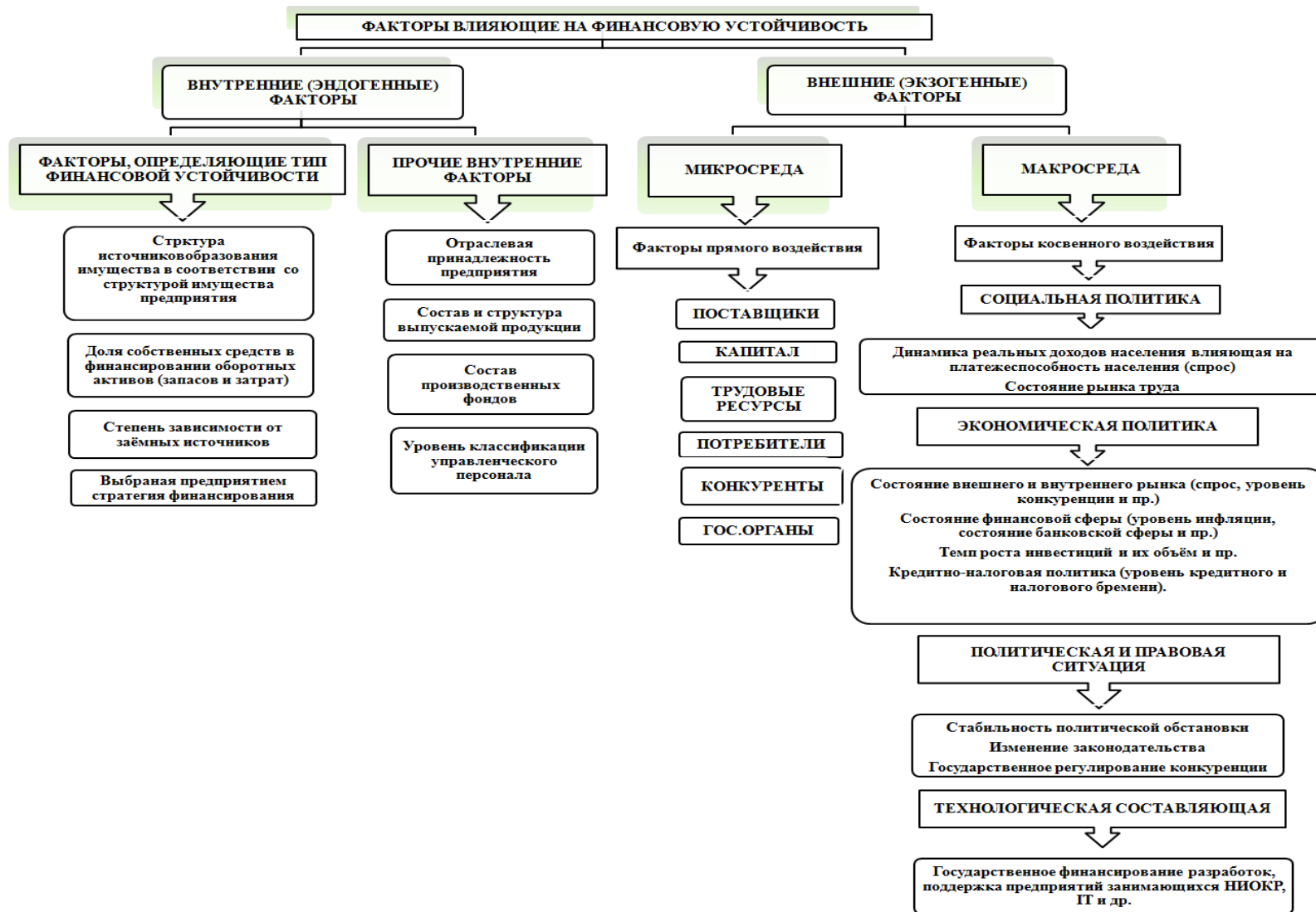


Рис. 3. Система факторов влияющих на финансовую устойчивость

Бухгалтерский баланс имеет ряд особенностей: он разделяет имущество на активы и пассивы. Увязка производится только по итоговой строке баланса. Таким образом, теряется связь между отдельными статьями актива и капитала.

В рамках бухгалтерской отчетности увязка конкретных источников с конкретными активами невозможна. Бухгалтерский баланс не дает ответа, в какие активы был вложен собственный капитал и что представляют собой активы, которые были приобретены на заемные средства.

Можно только сделать предположение как распределились источники финансирования исходя из целесообразности, однако в балансе не будет видно действительного положения дел в этом вопросе. В бухгалтерском балансе оценивая финансовую устойчивость можно столкнуться с двумя мнениями о капитале (как на все имущество и как только на собственное имущество)<sup>10</sup>. По многим показателям финансового состояния предприятия можно проследить, что наличие заемных средств снижает его финансовую устойчивость, но с другой стороны, при помощи заемных средств может произойти увеличение объемов деятельности, освоение новых видов деятельности, а также выход на новые рынки, вследствие чего будет и увеличение прибыли. Собственники предприятий не против рационального роста доли заемного капитала, в то время как кредиторы выбирают предприятия с высокой долей собственного капитала, потому что при этом снижаются их риски. Положительным считается и равенство дебиторской задолженности кредиторской. Для правильного моделирования управления финансовой устойчивостью организации в современных условиях, нужно учитывать не только факторы, но и особенности бухгалтерского баланса, просчитывать экономическую эффективность принятия финансовой стратегии.

Таким образом, для правильного моделирования управления финансовой устойчивостью организации в современных условиях, нужно учитывать не только факторы, но и особенности бухгалтерского баланса, просчитывать экономическую эффективность принятия в финансовой стратегии.

### **Использованная литература**

1. Крылов, С. И. Финансовый анализ: учебное пособие / С. И. Крылов. – Екатеринбург: Изд-во Уральского университета, 2016. – С. 11.
2. Парушина, Н. В. Экономический анализ: уч. пособие (Бакалавриат) / Коллектив авторов под ред. Н. В. Парушиной. – М.: КНОРУС, 2013 – С. 304.
3. Финансы России. 2022: Статистический сборник. / Росстат. – М., 2022. – С. 74. – URL: [https://rosstat.gov.ru/Публикации/Каталог\\_публикаций/Статистические\\_издания](https://rosstat.gov.ru/Публикации/Каталог_публикаций/Статистические_издания) (дата обращения 17.04.2023 г.).
4. Электронные данные – URL: <http://www.core.ac.uk> (дата обращения: 24.11.2022).

---

<sup>10</sup> Электронные данные – URL: <http://www.core.ac.uk> (дата обращения: 24.11.2022).

Баженова Ю. И.  
Студентка группы ОБ-38.03.01.00-11  
Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Костенкова В. Г.

## **ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

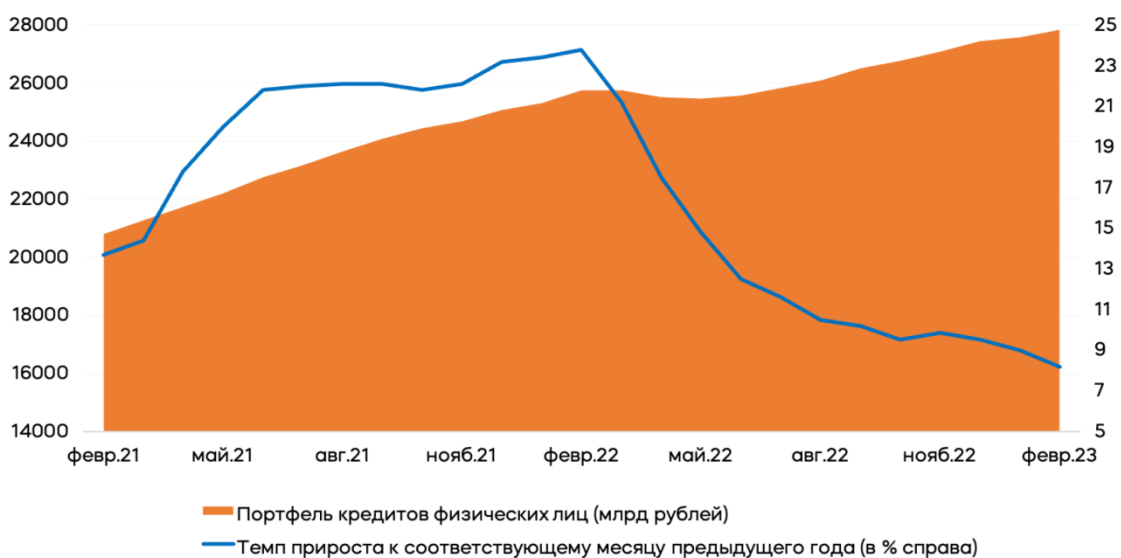
Кредитование является неотъемлемой частью экономики каждой страны, исключением в данном случае не является и Российская Федерация. Такой вид экономической деятельности приносит выгоду как предприятиям и частным лицам, так и кредитным организациям и частным инвесторам. В свою очередь потребительский кредит является одним из самых распространенных видов банковских операций, так как он представляет собой одну из наиболее удобных форм кредитования для населения. В настоящее время потребительское кредитование в России является одним из приоритетных направлений развития банковского сектора.

В соответствии с п. 1 ст. 3 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» потребительский кредит (заем) является денежным средством, которое предоставляется кредитором заемщику на основе кредитного договора, договора займа, в частности, с применением электронных средств платежа для целей, которые не связаны с исполнением предпринимательской деятельности [1].

Исходя из данного определения, можно сделать вывод о том, что основным отличием потребительского кредита от прочих форм банковского кредитования является то, что он имеет исключительно потребительский характер, иначе говоря, предоставляется исключительно физическим лицам.

По итогам 2022 года совокупный портфель банковских кредитов населения вырос на 9,5%, составив 27,4 трлн рублей. Темп прироста в прошедшем году не только заметно уступил результату 2021 года, когда портфель рекордно вырос на 23,2%, но и оказался ниже темпа пандемийного 2020 года (13,5%). В годовом выражении (к соответствующему месяцу предыдущего года) темп прироста розничного портфеля с октября 2022 года впервые за длительный период статистики опустился ниже двузначного уровня (9,5%) и все последующие месяцы демонстрировал дальнейшее замедление (8,2% по итогам февраля 2023 года).

## Динамика банковского кредитования населения



Источник: расчеты Банки.ру по данным Банка России

© Банки.ру, 2023

Рис. 1. Динамика банковского кредитования населения

Сегодня для того, чтобы увеличить кредитный портфель, банки пытаются привлекать наибольшее число потенциальных клиентов, при этом удовлетворяя их самые различные потребности. В результате этого банки стремятся выдавать как можно больше кредитов, формируя привлекательные условия и упрощая процесс получения кредита.

Однако, несмотря на это, упрощение процесса оформления кредитов и снижение требований к заемщикам приводит к появлению целого ряда сложностей, связанных в основном с финансовой нестабильностью большинства заемщиков и с их низкой платежеспособностью. Наряду с этим сюда относятся и низкий уровень финансовой грамотности населения относительно взаимодействия с банками и кредитными договорами [5, с. 141].

Важно отметить и то, что в последнее время рост потребительского кредитования замедлился, в результате чего, по прогнозам экспертов в будущем ожидается отрицательный рост потребительских кредитов. В качестве основной причины отметим мировой финансовый кризис, который оказал влияние на рынок потребительского кредитования и уменьшил реальные доходы населения [4, с. 92].

К основным проблемам российского рынка потребительского кредитования можно отнести:

– проблемы, связанные с отсутствием специализированной законодательной базы, которая в нашей стране практически отсутствует. На основании опыта зарубежных стран, можно сделать вывод, о необходимости создания конкретно специализированной законодательной базы;

– проблемы недобросовестной конкуренции, а также связанная с ней информационная проблема, которая выражается в том, что заемщики не всегда имеют полную информацию о потребительском кредите;

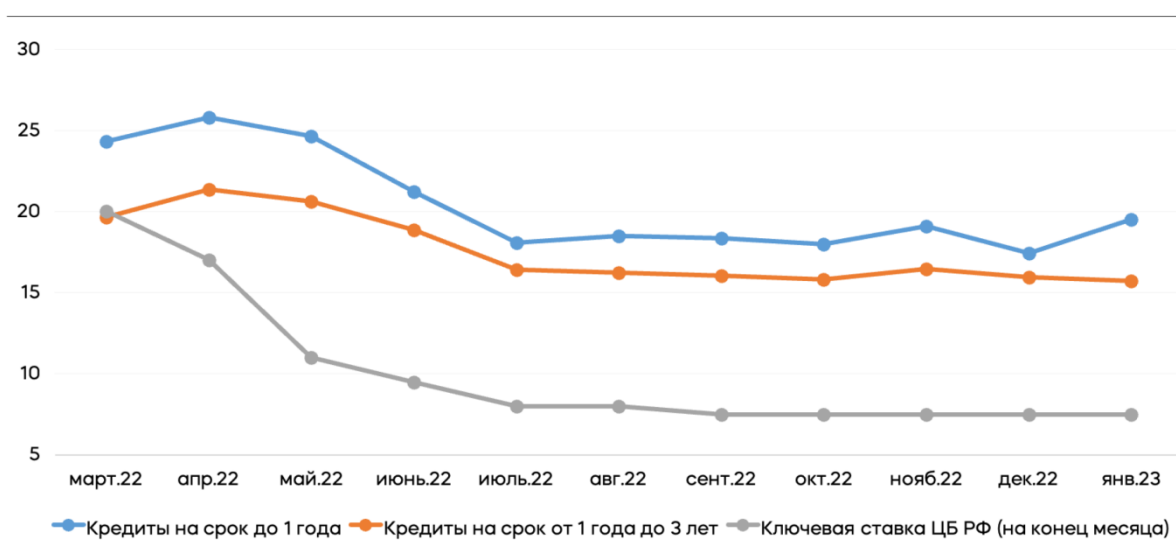
– проблема высоких затрат, связанных с организацией и проведением кредитных операций, это обусловлено отсутствием достаточной автоматизации процессов оформления и сопровождения потребительских кредитов;

– проблема маркетинга в кредитных организациях, которая может быть разрешена при формировании индивидуальных условий кредитования для каждого конкретного заемщика;

– проблемы, связанные с управлением кредитным риском, которые возникли в результате того, что во многих кредитных организациях управление рисками носило несистемный, отрывочный характер.

Стоит отметить, что в самом конце февраля 2022 года ЦБ, препятствуя оттоку капитала из страны, экстренно поднял ключевую ставку до 20%. Вслед за регулятором соответствующим образом повысили ставки и российские банки. И без того традиционно высокие ставки по необеспеченным потребительским кредитам взлетели до новых высот. Так, средневзвешенная ставка по розничным кредитам на срок до одного года поднималась весной почти до 26%, а на срок от одного года до трех лет – до 21,4%. В сложившихся условиях выдача новых кредитов встала на паузу. Потребительские ссуды снижались в объеме всю весну 2022-го, потеряв за три месяца 445 млрд рублей.

Средневзвешенные ставки за месяц по кредитам населению и ставка ЦБ РФ (% годовых)



Источник: расчеты Банки.ру по данным Банка России

© Банки.ру, 2023

Рис. 2. Средневзвешенные ставки за месяц по кредитам населению и ставки ЦБ РФ

Что касается перспектив потребительского кредитования в России, то они свидетельствуют о том, что наиболее высокоэффективной мерой будет являться выдача потребительских кредитов под покупку дорогостоящего имущества. Это связано с тем, что срок кредитования не позволит данному имуществу обесцениться в процессе эксплуатации, а возможность применения купленных товаров в кредитный период предоставит каждому заемщику

возможность оформления страхования в ситуации повышения стоимости на данную продукцию.

Наряду с этим целесообразной мерой будет являться формирование общей для всех системы требований к заемщикам, при помощи которой в будущем будет гораздо проще оценить сумму, на которую они могут рассчитывать.

В сфере направления по улучшению потребительского кредитования должны быть отражены изменения в законодательстве, в соответствии с которыми банки смогут применять самые различные варианты обеспечения кредитов, как у юридических, так и у физических лиц.

Сегодня практически все банки отказались от услуг коллекторских агентств, в итоге чего они пытаются самостоятельно добиваться выплаты долгов, а также осуществлять процедуру изъятия залога у заемщиков лишь с помощью судебных процессов.

Согласно с этим, для наиболее полного обеспечения прав и законных интересов заемщиков в области потребительского кредитования важно наряду с регулированием правового обеспечения разрешение следующих задач:

- развитие форм и методов государственного контроля за соблюдением банковского законодательства, законодательства о конкуренции, рекламе, закона о защите прав потребителей, а также развития способов взаимодействия Центрального Банка РФ и его территориальных учреждений при осуществлении банковского надзора с Федеральной антимонопольной службой и ее территориальными органами и Роспотребнадзором;

- повышение уровня правовой культуры и финансовой грамотности населения, вступающего в договорные отношения с банками;

- повышение профессионального уровня и качества правовой культуры сотрудников кредитных организаций, непосредственно работающих с заемщиками-гражданами.

В заключение хотелось бы отметить важность правильного направления развития потребительского кредитования в России. Потребительский кредит может быть как полезным инструментом в руках грамотного, образованного человека, так и настоящим горем в жизни человека, не умеющего правильно применить этот инструмент к своей жизни. Тем не менее сложно переоценить полезность данного продукта банковской сферы. На данный момент потребительский кредит имеет стратегическое значение и является важным фактором роста экономики.

### **Использованная литература**

1. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 03.04.2020 г. № 106-ФЗ).

2. Степанова, О. А. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения / О. А. Степанова, С. А. Орлова, Т. В. Шпортова // *Фундаментальные решения.* – 2015. – № 2.

3. Васильева, А. С. Особенности потребительского кредитования в России в современных условиях / А. С. Васильева, П. А. Васильева // Банковское дело. – 2013. – № 39. – С. 27-30.

4. Баширина, Е. Н. Некоторые аспекты правового положения заемщиков-потребителей: сравнительный анализ законодательства России и зарубежных стран / Е. Н. Баширина, Н. В. Фирсова // Евразийский юридический журнал. – 2019. – № 3 (130). – С. 92-93.

5. Баширина, Е. Н. Договор об ипотеке: теория и практика применения / Е. Н. Баширина, Н. В. Фирсова // Евразийский юридический журнал. – 2018. – № 2 (117). – С. 141-142.

6. Аналитические исследования. URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10982916>

Бостриков Н. А.  
Студент группы ОБ-38.03.01.00-11  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Щербакова И. Г.

## **ИНФЛЯЦИЯ В РОССИИ: ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

Инфляция (от лат. Inflation – вздутие) – обесценение бумажных денег, проявляющееся в форме роста цен на товары и услуги, не обеспеченное повышением их качества.

История этого явления берет свое начало еще с Великих географических открытий, когда в страны Старого Света после открытия Америки стало поступать большое количество серебра и золота, что привело к повышению товарных цен от 2,5 до 4 раз.

В дальнейшем было разработано три основных подхода к изучению инфляции: кейнсианский, монетаристский и теория чрезвычайных издержек.

В кейнсианском подходе инфляция – это процесс повышения уровня цен. Так, увеличение спроса со стороны предпринимателей и государства приводит к росту занятости и производства, но увеличение спроса населения ведет к инфляции, поскольку спрос носит непродуцируемый характер.

Монетаристский подход подразумевает, что инфляция, – это явление денежного рынка, определяющееся как рост общего уровня цен из-за переполнения каналов обращения денежной массой. Важную роль в данной теории составляют деньги, т. е. денежная масса «создает» спрос.

Наконец, теория чрезвычайных издержек объясняет рост цен увеличением издержек производства.

Рассматривая инфляцию в России, можно выделить несколько характерных для нашей страны причин ее возникновения:

- зависимость бюджета страны от продажи природных ресурсов, таких как нефть, газ, уголь, что создает сильную зависимость страны от изменения цен на мировом рынке;

- зависимость стоимости продуктов питания от их закупочной цены за рубежом, а также вступление России во Всемирную торговую организацию, что привело к «выравниванию» цен на основные товары, которые стоили в других странах дороже;

- рост цен на бензин и другие энергоносители, так как от стоимости топлива зависит цена многих видов товаров и услуг, в том числе электроэнергия, транспорт, услуги ЖКХ;

- милитаризация экономики. Быстрый рост производства военной техники и вооружения сопровождается отставанием других видов промышленности, например, машиностроения и легкой промышленности;

- монополизм в основных сферах производства. Несмотря на антимонопольное законодательство, сохраняется влияние отдельных промышленных корпораций не только на региональные рынки, но и на экономику России в целом;

- финансовые пирамиды;

- вывод из российской экономики значительных валютных средств, в первую очередь выручки предприятий и доходов граждан;

- сокрытие прибыли и неуплата налогов.

Для России также характерны следующие тенденции инфляции:

- Особое потребительское поведение, выражающееся в накоплении запасов и приобретении заведомо ненужных вещей. Скупая товары про запас, граждане провоцируют еще большее повышение цен.

- Скачкообразное развитие. Стоит отметить, что рост темпов инфляции обусловлен не только внутренними факторами, но и международной политико-экономической ситуацией (рис. 1).

С ноября 2014 года Банк России установил целевой уровень по инфляции, то есть значение, которое он планирует достичь в итоге, на уровне 4%. С тех пор значение не менялось, в том числе, и на 2022 год.

Рассматривая перспективы развития, ЦБ РФ разработал разные сценарии – от позитивного до всеобщей рецессии<sup>11</sup>.

---

<sup>11</sup> Рецессия – умеренный, некритичный спад производства, замедление темпов экономического роста. Термин появился в США во время Великой Депрессии, чтобы заменить неблагозвучное слово депрессия.



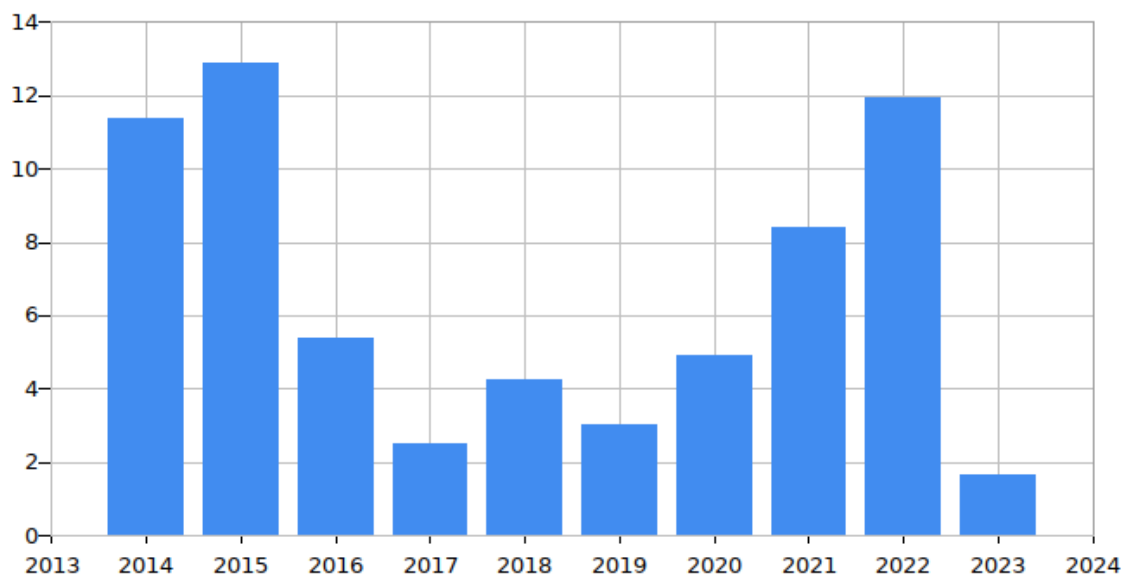


Рис. 1. Показатели инфляции в России за 2014-2023 гг.

В базовом сценарии в мировой экономике продолжают существовать и развиваться уже устоявшиеся тренды. Замедление темпов экономического роста будет происходить на фоне ужесточения кредитной политики всех стран. Банки крупнейших стран устоят перед внешними вызовами и не допустят массовой рецессии. Санкции в отношении России продолжают свое действие.

В адаптивном прогнозе Банка России структурная перестройка экономики будет идти благодаря росту импорта и созданию новых экономических и логистических связей, восстановлению внутреннего спроса на товары и механизму параллельного импорта. Индекс инфляции на 2023 год в этом прогнозе сохранится в диапазоне 5-6%.

При худшем сценарии ЦБ прогнозирует замедление темпов роста мировой экономики. Торговля продолжится концентрироваться в одних регионах, а в других будет сокращаться. Усилится напряжение в геополитической обстановке, возможно введение новых санкций. Снижение внешнего спроса на энергоресурсы и производимые товары приведет к росту коэффициента инфляции на 2023 год уже до 13-16%.

Согласно последним прогнозам Центрального Банка, инфляция в России в 2023 году снизится до 5-7%, а на целевой показатель 4% выйдет только в 2024 году.

В случае, если Центробанк добивается минимальной инфляции, Министерство экономического развития прогнозирует ее для того, чтобы учесть при составлении бюджета на следующий год. Ведомство тоже придерживается относительно позитивного сценария для российской экономики.

Однако с прогнозами официальных ведомств соглашаются не все. Так, Счетная палата сомневается в прогнозе Минэкономразвития, считая его излишне оптимистичным. По мнению аудиторов, рост тарифов ЖКХ, предполагаемое ослабление курса рубля в 2023 году, общемировой рост цен на товары и ресурсы помешают сбыться прогнозу.

Для достижения инфляции в 7% рост цен на товары не должен превышать 0,6% в месяц чего трудно добиться в текущих условиях.

Руководитель аналитического управления по глобальным рынкам ИК «Fontvielle»<sup>12</sup> Артур Мейнхард считает: «Основными инфляционными факторами в 2023 году станет индексация тарифов на услуги ЖКХ на 9% для населения и бизнеса, которое вступило в силу 1 декабря 2022 года, а также на газ на 8,5%, тоже вступившее в силу с декабря. Увеличение цен на тарифы ЖКХ и энергоснабжение исторически всегда перекладывалось на плечи потребителей, что отражается в базовом росте цен на товары и услуги. Опираясь только на данные по индексации тарифов, мы можем предположить, что инфляция на конец 2023 года составит минимум 7,5-9,5% при условии, что не сыграют внешние факторы – неконтролируемые риски санкций и геополитики. А цель по инфляции в 5-7% к концу 2023 года более применима к 2024 году».

Александр Сидоров, старший аналитик компании «АльфаСтрахование-Жизнь» комментирует: «На мой взгляд, базовый прогноз ЦБ выглядит оптимистичным в текущей ситуации, и инфляция в 2023 году будет выше прогнозируемых 5-7%. Основная причина заключается в ожидании более низких нефтегазовых доходов России вследствие введения Западом эмбарго<sup>13</sup> и потолка для цен на российские нефть и нефтепродукты, а также вследствие более низких, чем ожидает ЦБ, цен на нефть... В итоге доходы бюджета РФ будут ниже базового прогноза ЦБ на 2023-й, построенного при цене в 70 долларов за баррель (сейчас Urals стоит \$60), а дефицит бюджета выше, так как текущие параметры бюджета также предусматривают стоимость Urals на уровне \$70. Этот дефицит бюджета необходимо будет усиленно финансировать, что приведет к вливанию большей денежной массы в экономику и к более высокой инфляции по итогам года. Также возможное ухудшение геополитического фона приведет к росту расходов, что сильнее увеличит дефицит бюджета и потребует дополнительного финансирования».

Э. С. Набиуллина, председатель Центрального банка РФ по этому поводу высказала следующее мнение: «В случае сильного падения экспорта российской нефти через сжатие торгового баланса и ослабление рубля, возникнет проинфляционное давление, но многое зависит от того, какие объемы нефти удастся перенаправить на другие рынки, а также от того, в какой мере снижение объемов компенсируется ценой». Так, по ее мнению, для ускорения инфляционных темпов в РФ основные угрозы представляют внешние условия. Помимо нефтяного эмбарго проинфляционные риски может нести снижение спроса на товары российского экспорта.

---

<sup>12</sup> Fontvielle – «Фонтвьель», российская инвестиционная компания, ориентированная исключительно на квалифицированных инвесторов.

<sup>13</sup> Эмбарго – это экономический термин, обозначающий запрет на какие-то действия. В данном случае страны ЕС в рамках шестого пакета санкций в июне 2022 г. приняли решение отказаться от российской нефти и нефтепродуктов.

Несмотря на это, по данным Минэкономки, в конце ноября 2022 года инфляция составляла 12,3%, хотя еще в апреле она достигала 17,8%.

Подводя итоги, можно прийти к следующему выводу: в 2023-2024 годах экономике страны придется перейти к модели адаптации и структурной перестройке. Перестройка всей экономики потребует значительного времени, что может не совпадать с ожиданиями населения.

### **Использованная литература**

1. Пазин, Р. В. Обществознание: словарь основных понятий для подготовки к ОГЭ и ЕГЭ / Р. В. Пазин, И. В. Крутова. – Москва: Эксмо, 2019. – 128 с.

2. Причины инфляции [Электронный ресурс]. – URL: <https://quote.rbc.ru/news/article/61e13fa79a79478207047ffc#p4> (дата обращения: 21.03.23).

3. Инфляция в России в 2023 году: прогнозы и реальный рост уровня цен [Электронный ресурс]. – URL: <https://bankstoday.net/last-articles/inflyatsiya-v-rossii-2023> (дата обращения: 2.04.23).

4. Мнение специалиста о причинах инфляции в России в 2023 году [Электронный ресурс]. – URL: <https://krizisrussia.ru/analitika-cen/mnenie-specialista-o-prichinax-inflyacii-v-rossii-2015-2016.html?ysclid=lh8zv785si309398415> (дата обращения: 17.04.23).

5. История инфляции (до XXI века) [Электронный ресурс]. – URL: <https://moluch.ru/conf/stud/archive/353/15500/> (дата обращения: 16.04.23).

Булдакова М. А.  
Студентка группы ВМ-38.04.01.03-21  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Слесаренко Г. В.

### **ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА МАРКЕТПЛЕЙСАХ**

Создание и развитие маркетплейсов стало одной из самых важных тенденций в современном электронном коммерческом мире. На маркетплейсах с помощью интернет-платформы желающие покупатели могут найти продукты от множества поставщиков, что делает маркетплейсы очень популярными. Вместе с тем, учитывая, что значительная часть продаж на маркетплейсах осуществляется не непосредственно самими маркетплейсами, а третьими сторонами – подрядчиками (вендорами) и продавцами, представляемыми на площадке, возникает необходимость учета всех транзакций, подлежащих

оплате. Этот вопрос, выраженный в терминах учета на маркетплейсах, находится сейчас в центре внимания многих специалистов в области электронной коммерции.

По факту маркетплейс и является большим рынком – местом, где продают различные товары. Только этот рынок находится в сети, продажи ведутся онлайн – через интернет. Именно поэтому популярность маркетплейсов возрастает: на фоне пандемии торговля переместилась в сеть, люди осознали удобство покупок через интернет. Здесь можно купить всё что угодно.

Существует несколько самых крупных маркетплейсов: OZON, «Вайлдберриз», «Яндекс.Маркет», «СберМаркет», «Ламода».

У каждого есть свой договор по взаимодействию с поставщиками товаров, поэтому при работе с маркетплейсом следует учитывать индивидуальные договорные особенности. Но у них есть основная общая черта, на которую мы и будем опираться при рассмотрении вопроса о бухгалтерском учете маркетплейсов. Они заключают с поставщиком товаров агентский договор.

В каждом договоре могут быть прописаны следующие особенности:

- доставка товаров конечным покупателям;
- особенности доставки товаров поставщиком до склада маркетплейса и его хранения там;
- особенности ценообразования, наличие скидок и бонусов;
- штрафы за нарушение условий договора;
- размер и порядок расчетов с поставщиками;
- размер и порядок выплаты агентского вознаграждения.

Маркетплейсы предлагают работать с организациями, индивидуальными предпринимателями и самозанятыми гражданами. Но не каждая система налогообложения позволяет осуществлять такое взаимодействие.

Для ИП, в отличие от ООО, доступны такие налоговые режимы, как патент и налог на профессиональный доход (или самозанятость), которые позволяют хорошо сэкономить на налогах. Но при работе с маркетплейсами применение этих спецрежимов имеет существенные ограничения.

Патент на розничную торговлю нельзя применять при торговле через маркетплейс, потому что интернет-торговля – это не розничная торговля.

Если у вас уже есть патент, например, по розничной торговле, и вы хотите начать продавать через маркетплейсы, то выгоднее совмещать патент с УСН. Для этого перейдите на УСН по всей деятельности, кроме той, которая на патенте. Если этого не сделать, то все доходы от продаж на маркетплейсе автоматом подпадут под общую систему. А это 13% НДФЛ с прибыли и 20% НДС с доходов.

В рамках патента на производство, например, ковров, можно торговать по любым каналам, в том числе на маркетплейсах. Также можно торговать на маркетплейсах в рамках патента на общепит.

Самозанятым нельзя перепродавать покупной товар, можно продавать только продукцию собственного производства. Про нее еще говорят: товар собственного производства.

Кроме продукции, полностью изготовленной «своими руками», товаром собственного производства может считаться и доработанный. Например, если предприниматель закупает цветы и делает из них букеты или закупает запчасти и собирает из них компьютеры, – на выходе получается товар собственного производства.

Маркетплейсы предоставляют множество возможностей для поставщиков и продавцов. В качестве основных преимуществ можно выделить:

1. Быстрый выход на рынок – для продавцов, которые могут быстро и легко создать интернет-магазин на маркетплейсе и начать продавать свои товары в течение нескольких минут.

2. Огромная аудитория – как правило, маркетплейсы имеют огромное количество пользователей, которые ищут товары.

3. Удобство покупки – покупатели могут сравнивать цены, марки и продукты разных производителей, сделав правильный выбор.

Однако, при торговле на маркетплейсах возникает ряд проблем: трудности с логистикой, обработка заказов, учёт товаров и финансовых транзакций. Данный список проблем не исчерпывающий и подробнее рассматривается поведующими при общении с представителями магазинов.

Самая критическая задача – это правильное ведение финансовой учетной книги, в которую входят данные о транзакциях между поставщиками, магазином, и покупателями. К электронным платформам, например Amazon or AliExpress, у нас, в долгосрочной перспективе возникнет потребность автоматизировать и сложные транзакции, которые на текущий момент управляются силами людей, и это, возможно, может привести к повышению эффективности магазинов и продавцов, оптимизации их ресурсов и процессов.

Решение этой задачи – это учет на маркетплейсах. С технической точки зрения, учет на маркетплейсах является частью учета на электронных платформах и включает создание инфраструктуры, автоматизацию процессов, поддержку платформы в реальном времени и ведение учетной книги. Такие задачи включают:

1. Контроль за оборотами на маркетплейсе;
2. Внедрение процедур обнаружения мошеннических операций;
3. Ведение финансовой учетной книги и управление налоговым учётом.

Бухгалтерский учет на маркетплейсе – это неотъемлемая часть работы любого продавца на платформе. Как правило, маркетплейсы уже предоставляют некоторые инструменты для учета, но важно понимать, что высококачественная бухгалтерская отчетность необходима для успешного ведения бизнеса.

Продавцы на маркетплейсах имеют дело с различными задачами. Они должны следить за своей инвентаризацией, управлять заказами и оплатами, а также учитывать расходы на логистику и рекламу. Правильный учет этих операций позволяет более точно определить рентабельность бизнеса и взять под контроль все платежи и затраты.

Основными аспектами бухгалтерского учета на маркетплейсе являются следующие:

### 1. Учет заказов и оплат

Для продавца на маркетплейсе основным источником дохода являются заказы и оплаты. При этом необходимо учитывать, какие товары были проданы, кто купил, когда была получена оплата и кто осуществляет возвраты товаров. Многие маркетплейсы облегчают процесс учета заказов, предоставляя продавцам доступ к своей платформе и позволяя управлять заказами прямо там. Однако эта информация может быть важна не только для продавца, но и для бухгалтера, который должен учитывать все доходы и расходы.

### 2. Учет инвентаризации

Для оптимального управления своим бизнесом продавец должен знать, какой товар есть в наличии, его количество и стоимость. Кроме того, необходимо учитывать запчасти для товара, комплектующие, товары на складе и т. д. Все это должно быть зафиксировано в учетной системе, чтобы иметь возможность принять лучшие решения в дальнейшем, например, при принятии решения о пополнении запасов или о прекращении продажи определенного товара.

### 3. Учет расходов

Продавцы на маркетплейсах также имеют расходы, связанные с продажей товаров. Эти расходы могут включать комиссии, оплату рекламы, налоговые платежи и т. д. Бухгалтер должен учесть все эти расходы и связать их со своей бухгалтерской отчетностью. Кроме того, необходимо учитывать процессинговые сборы, которые могут быть предоставлены маркетплейсами.

### 4. Учет логистики

Продавцы на маркетплейсах могут иметь различные расходы на логистику, которые необходимо учесть. Кроме того, необходимо учитывать возвраты товаров, которые могут быть связаны со сбором, обработкой и пересылкой товара. Все эти данные необходимо учитывать для того, чтобы иметь более точную оценку общей рентабельности бизнеса.

Учет на маркетплейсе может быть реализован с помощью различных инструментов, которые предоставляются самими платформами. Один из способов – это использование специализированных сервисов, например, QuickBooks Online или Xero. Эти программы могут легко интегрироваться с маркетплейсами, позволяя бухгалтерам учитывать все доходы и расходы.

Кроме того, многие продавцы на маркетплейсе используют Excel для учета своего бизнеса. Такой подход может быть удобным для небольших магазинов, однако подобный метод учета имеет свои проблемы, например, отсутствие автоматической интеграции с платформами маркетплейсов.

В некоторых случаях продавцы могут обращаться к бухгалтерам, которые специализируются на работе с маркетплейсами. Бухгалтеры смогут помочь в учете всех характеристик продажи, включая товары, заказы, расходы, возвраты и многое другое.

Естественно, после того, как была решена задача финансовой учетной книги, мы можем начать задумываться о других аспектах ведения бизнеса на электронных платформах, таких как управление чемпионатами, различные путеводители и продукты для продвижения бизнеса и раскрутки площадок.

Действующее законодательство Российской Федерации определяет обязанности маркетплейсов по учету и уплате налогов, в том числе НДС. Согласно Федеральному закону «О налоге на добавленную стоимость» от 27.11.1991 г., № 174-ФЗ, маркетплейс обязан удерживать НДС с продажи товаров и услуг, совершенных на его платформе.

При этом налоговый учет маркетплейса должен вестись в соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ и законодательства о бухгалтерском учете. Особенностью налогового учета на маркетплейсах является необходимость учета взаимоотношений между маркетплейсом, продавцами и покупателями.

Основным налогом, который должен учитываться на маркетплейсах, является НДС. Согласно законодательству РФ, маркетплейс обязан удерживать НДС с продажи товаров и услуг, совершенных на его платформе.

При этом маркетплейс выступает в качестве налогового агента, обязанного удерживать и перечислять НДС в бюджет. В данном случае ставка НДС будет определяться в соответствии с действующим законодательством РФ.

Однако, если продавец на маркетплейсе является зарегистрированным плательщиком НДС, то удержание НДС производиться не будет. При этом продавец будет самостоятельно учитывать, и перечислять НДС в бюджет.

Помимо НДС, на маркетплейсах должны учитываться и другие налоги, в зависимости от формы ведения бизнеса. Так, если маркетплейс зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя, то на него может быть наложен налог на доходы индивидуальных предпринимателей (НДФЛ). При этом налог на доходы индивидуальных предпринимателей будет удерживаться у маркетплейса с продаж товаров и услуг.

Если же маркетплейс создан в форме юридического лица, то на него может быть наложен налог на прибыль организаций (НПО). При этом налог на прибыль будет учитываться, и перечисляться по общим правилам, установленным законодательством РФ.

Бухгалтерский учет на маркетплейсах – это необходимость, которая является ключом к успеху любого продавца. Это позволяет держать бизнес под контролем, управлять расходами и доходами, а также предоставлять точную бухгалтерскую отчетность. Кроме того, использование подходящей системы учета значительно упрощает процесс управления бизнесом.

### **Использованная литература**

1. Абрютин, М. С. Экономический анализ товарного рынка и торговой деятельности: учеб. пособ. / М. С. Абрютин. – М.: Дело и Сервис, 2021. – 464 с.
2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие / Н. В. Генералова, В. А. Быков, В. В. Патров, под ред. Я. В. Соколова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2020. – 512 с.

3. Григорьев, М. Н. Управление запасами в логистике: методы, модели, информационные технологии: учеб. пос. / М. Н. Григорьев, А. П. Долгов, С. А. Уваров. – СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2018. – 368 с.

4. Сарычева, М. Маркетплейсы призывают к ответственности / М. Сарычева // Коммерсантъ. – 2017. 31 марта.

Владыкина Е. И.  
Студент группы ВМ-38.04.01.03-11  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Слесаренко Г. В.

## **ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВНУТРИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**Введение.** Внутренний контроль инвестиционной деятельности предприятия следует отнести к одним из важнейших элементов управления бизнесом, он обеспечивает не только возможность принятия эффективных управленческих решений, но и также их качественного выполнения. В управленческом процессе данные составляющие внутреннего контроля находятся в неразрывном единстве и динамическом взаимодействии. В связи с этим, вопросы формирования концептуальных основ внутреннего контроля инвестиционной деятельности предприятия и разработки его действующих инструментов и механизмов реализации являются крайне актуальными.

Понятие внутреннего контроля инвестиций не является новшеством. Анализ отечественной экономической литературы по вопросам определения сущности внутреннего контроля инвестиционной деятельности предприятий [1, 2; 3, 4, 5, 6] позволил установить наличие широкого спектра трактовок и отсутствие единого взгляда на данное явление. Так, некоторые сравнивают его с инвестиционным контроллингом, задачами которого является надзор за реализацией инвестиций; расчет и диагностика отклонений фактических результатов от прогнозируемых; разработка управленческих решений по улучшению текущей инвестиционной деятельности или ее целей [1, с. 126]. Другие же рассматривают внутренний контроль инвестиций как наблюдение за выполнением инвестиционных проектов, т. е. идентифицируют его с проект-контроллингом [2, с. 34]. Наличие неоднозначных трактовок сущности внутреннего контроля затрудняет его реализацию на практике и подтверждает острую необходимость исследований в этом направлении.

**Целью** данной статьи является обоснование концептуальных основ внутреннего контроля инвестиционной деятельности предприятий.



**Результаты исследования.** Теоретическое представление о внутреннем контроле инвестиционной деятельности предприятий основывается на определении его формальной и содержательной составляющих, обеспечивает его более полное представление. Формальная составляющая внутреннего контроля демонстрируется экономической поддержкой процесса управления инвестициями. Содержательная составляющая внутреннего контроля инвестиционной деятельности предприятий заключается в определении его сущности и предназначения.

Объективными предпосылками внедрения системы внутреннего контроля инвестиционной деятельности в организации является разработка крупномасштабного и долгосрочного инвестиционного проекта; постоянное осуществление небольших по масштабам, но также важных для операционной деятельности существующих инвестиционных проектов; создания программы реального инвестирования с длительным периодом исполнения. Создание системы внутреннего контроля инвестиционной деятельности предприятия реализуется в рамках формирования стратегии развития предприятия.

Проведенное исследование свидетельствует о неэффективности системы внутреннего контроля инвестиционной деятельности предприятия при следующих обстоятельствах:

- сложность реализации стратегического и оперативного контроля инвестиций при отсутствии инвестиционной стратегии и четкого плана действий;
- организация и функционирование системы внутреннего контроля в отдельном подразделении предприятия не находит поддержки у других подразделений;
- трудности с получением достоверной и актуальной информации о результатах реализации инвестиционных проектов. Информация бухгалтерского учета и финансовой отчетности не может использоваться для отслеживания показателей инвестиционной деятельности;
- отсутствие внутренней отчетности по инвестиционной деятельности и ее единого стандарта;
- отсутствие должного понимания руководителями предприятия необходимости инвестировать ресурсы в создание системы внутреннего контроля, что приводит к нестабильности инвестиционной деятельности.

В стандартах аудиторской деятельности система внутреннего контроля рассматривается как совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством экономического субъекта как средств для упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности.

Проведенный анализ экономической литературы позволил систематизировать трактовки относительно определения сущности понятия «внутренний контроль инвестиционной деятельности предприятий» и установить необходимость комплексного подхода к определению его содержательной составляющей.

Экономическую сущность внутреннего контроля инвестиционной деятельности предприятий следует рассматривать в трех направлениях с учетом процессного, системного и функционального подходов.

Внутренний контроль инвестиционной деятельности предприятий является функцией управления и выступает средством обратной связи между объектом и субъектом управления, информируя о действительном положении управляемого, фактическое выполнение инвестиционного решения. Как функция управления, внутренний контроль, зависит лишь от времени проведения, подразделяется на предварительный, текущий (оперативный) и последующий.

Внутренний контроль инвестиционной деятельности предприятий может быть определен как процесс, обеспечивающий достижения целей предприятия. Внутренний контроль как процесс предусматривает осуществление ряда процедур, среди которых главными являются установление стандартов, измерение фактически достигнутых результатов и проведение корректировок.

С позиций системного подхода по установлению сущности внутреннего контроля инвестиционной деятельности предприятий следует определить, что внутренний контроль является самостоятельным элементом системы инвестиционного менеджмента, эффективное использование которого требует совершенствования действующей организационной структуры и разработки соответствующих методик и процедур для его осуществления. Внутреннему контролю инвестиционной деятельности предприятий присущ ряд особенностей, которые позволяют выделить его среди других разновидностей внутреннего контроля, а именно: он ориентирован на достижение стратегических целей предприятия, то есть по сути своей является стратегическим контролем и осуществляется по проектам.

Итак, внутренний контроль инвестиционной деятельности предприятий, с одной стороны, является процессом, направленным на достижение целей и задач организации, а с другой стороны – это результат управления планированием, организацией и мониторингом управления инвестициями предприятия в целом и отдельных проектов внутри него.

Проведенный анализ позволил определить внутренний контроль инвестиционной деятельности предприятий как функцию управления инвестиционной деятельностью, направленную на обеспечение обратной связи в сфере финансового управления; как самостоятельную систему инвестиционного менеджмента, что имеет специфические методы и процедуры; как процесс проверки исполнения и обеспечения реализации всех управленческих решений в области инвестиционной деятельности с целью реализации инвестиционной стратегии.

Внутренний контроль инвестиционной деятельности предприятий имеет специфические цели, задачи и способы реализации в соответствии с этапами его реализации, изучение которых обеспечило разработку его концептуальной модели, которая определяет его специфику в разрезе предварительного, текущего и последующего внутреннего контроля.

Цели внутреннего контроля инвестиционной деятельности предприятий совпадают с его результатами; прежде всего это: надежность и полнота информации; соответствие политике, планам организации и действующему законодательству; обеспечение сохранности активов; экономичное и эффективное использование инвестиционных ресурсов; достижения поставленных перед организацией целей и задач.

Основными задачами внутреннего контроля инвестиционной деятельности предприятий является определение потенциальной реализации проекта, оценка степени риска инвестиционного проекта; построение системы информационных (отчетных) показателей по каждому направлению реализации инвестиционного проекта; контроль выполнения запланированных в проекте мероприятий; анализ основных причин, которые привели к отклонению фактических результатов от планируемых; выявление резервов и возможностей хода реализации проекта; оценка результатов реализации проекта; выявление полезной информации по улучшению качества будущих инвестиционных решений. Под объектами контроля понимают все то, на что направлена контрольная деятельность субъекта контроля. В связи с этим, объектами внутреннего контроля инвестиционной деятельности предприятий являются ресурсы, деятельность центров ответственности, хозяйственные процессы и их результаты, а также управленческие решения по основным аспектам инвестиционной деятельности предприятия.

Объектами внутреннего контроля инвестиционной деятельности предприятий являются ресурсы, деятельность центров ответственности, хозяйственные процессы и их результаты, а также управленческие решения по основным вопросам инвестиционной деятельности предприятия. Внутренний контроль на предприятиях осуществляют штатные контролеры-ревизоры, внутренние аудиторы, руководители и сотрудники отделов управления предприятий, а также должностные лица других подразделений в соответствии с возложенными на них служебными обязанностями. В функции управленческого персонала и специалистов включают предварительный, текущий и последующий контроль инвестиционной деятельности, осуществление которых нормативно зафиксировано в должностных инструкциях.

Формирование эффективной системы внутреннего контроля инвестиционной деятельности предприятия предусматривает соблюдение совокупности принципов, среди которых особого внимания требуют принципы ответственности, сбалансированности, своевременности, интеграции, постоянства, комплексности и согласованности.

Задачи и инструменты внутреннего контроля инвестиций различны в зависимости от стадий инвестиционного процесса. На первой стадии используются инструменты и методы планирования и финансовой оценки эффективности проектов; осуществляется разработка инвестиционной альтернативы в сфере стратегического развития предприятия. Во время второй стадии взаимно согласуется работа подразделений, которые одновременно участвуют в проекте; предполагается мониторинг календарного плана

и бюджета на реализацию проектов (сроков поставок, выплат, поступления средств, изменения мероприятий). На третий (заключительной) стадии проводится контроль проектов по содержанию и срокам работ; контроль исполнения бюджетов инвестиционных проектов, анализ отклонений и их влияния на инвестиционную привлекательность предприятия, разработка рекомендаций для принятия управленческих решений.

Построение системы внутреннего контроля инвестиционной деятельности предприятий на предприятии целесообразно осуществлять последовательной реализацией следующих этапов: установление целями и задачами на каждой стадии подготовки и реализации отдельных проектов инвестиционной программы в целом; определение объекта внутреннего контроля, то есть формирование инвестиционных предложений в направлении определенной цели; определение факторов риска реализации отдельных проектов и инвестиционной программы в целом; формирование системы приоритетных критериев и установления их количественных стандартов; мониторинг реализации отдельных проектов и инвестиционной программы в целом, а также их влияния на основные показатели деятельности предприятия; определение отклонений фактических значений подконтрольных показателей от плановых, анализ причин этих отклонений; определение степени воздействия возникших отклонений на конечный результат инвестиционного проекта; разработка системы отчетности по отдельным инвестиционным проектам и по инвестиционной программой предприятия в целом; установление периодичности представления отчетов принятия управленческих решений по функционированию системы внутреннего контроля инвестиционной деятельности: определение его места в организационной структуре управления предприятием; установление функциональных обязанностей инвестиционного контроллера как независимого лица в составе финансового отдела или отдела контроллинга; установление общих функций особого подразделения (отдела) инвестиционного контроля; выяснения иерархической подчиненности инвестиционного контроллера и подразделения внутреннего контроля инвестиционной деятельности.

**Выводы.** Концептуальные основы системы внутреннего контроля инвестиционной деятельности предприятия построены на основе системного и процессного подходов, использование которых будет способствовать совершенствованию его методического обеспечения. Определены принципы внутреннего контроля во взаимодействии с принципами бухгалтерского учета, что является основой разработки стандарта организации внутреннего контроля инвестиционной деятельности предприятий. Концепция внутреннего контроля инвестиционной деятельности предприятий содержит новый подход через структурирование ее элементов – целей, задач, принципов, объектов, субъектов и источников информации контроля.

## Использованная литература

1. Шарп, У. Ф. Инвестиции: учебник: для использования в учебном процессе студентами высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям / Уильям Ф. Шарп, Гордон Дж. Александер, Джеффри В. Бэйли. – Москва: Инфра-М, 2022. – 1027 с.

2. Развитие предпринимательства: инновации, технологии, инвестиции: монография / А. В. Шаркова и др. – 2-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2021. – 351 с.

3. Гедрова, А. С. Контроллинг как инструмент управления предприятием / А. С. Гедрова, Ю. О. Клементьева // Бизнес-образование в экономике знаний. – 2020. – № 1 (15).

4. Нападовская, Л. В. Внутрихозяйственный контроль в рыночной экономике: монография. / Л. В. Нападовская. – Днепропетровск: Наука и образование, 2017. – 224 с.

5. Бузько, И. Р. Стратегическое управление инвестициями и инновационная деятельность предприятия: монография. / И. Р. Бузько, А. В. Вартанова, Г. А. Голубенко. – Луганск: изд-во ВНУ им. В. Даля, 2016. – 176 с.

6. Пантелеев, В. П. Внутрихозяйственный контроль: методология и организация: монография. / В. П. Пантелеев; Государственная академия статистики, учета и аудита. – М.: ГП «Информ.-аналит. агентство», 2016. – 491 с.

Воложанин Е. А.  
Студент группы ОБ-38.03.01.00-11  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Костенкова В. Г.

## КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТ В РОССИИ

Коммерческий кредит является одним из важнейших аспектов экономики, обеспечивая предприятиям доступ к финансированию для расширения, операционных расходов и инвестиций. В России коммерческий кредит играет существенную роль в развитии и росте экономики. Цель данной статьи – изучить понятие и виды коммерческого кредита, его роль в российской экономике, нормативно-правовую базу и текущее состояние рынка коммерческого кредита в России.

Коммерческий кредит – это кредит, предоставляемый предприятиям в коммерческих целях. Кредиты могут использоваться для различных целей, таких как закупка товарно-материальных ценностей, расширение бизнеса или

финансирование операций. Понятие коммерческого кредита включает в себя широкий спектр вариантов финансирования, таких как кредитные линии, срочные кредиты и возобновляемые кредитные линии.

1.1. Основными видами коммерческого кредита являются:

1. Кредит на пополнение оборотных средств – это вид кредита, который выдается для пополнения оборотных средств предприятия. Такой кредит может использоваться для оплаты текущих расходов, закупки сырья, материалов, товаров, оплаты зарплаты и т. д. Кредит может быть выдан на определенный срок или иметь открытый договор, подразумевающий периодические выплаты по кредиту.

2. Инвестиционный кредит – это вид кредита, который предназначен для финансирования проектов по расширению производства и/или развитию бизнеса. Кредит может быть выдан на определенный срок и подразумевает выплату процентов и комиссий.

3. Гарантийный кредит – это вид кредита, который предоставляется на срок гарантийного периода, когда фирма выполняет заказы на прямом контракте с заказчиком. Кредит может использоваться для решения проблем с закупкой материалов и оборудования.

4. Кредит на покупку товаров – это вид кредита, который предоставляется для закупки товаров и услуг у поставщиков. Такой кредит может использоваться для обновления оборудования, закупки нового инвентаря и запасов.

Выбор подходящего вида коммерческого кредита зависит от нескольких факторов, таких как цель использования средств, срок и сумма кредита, процентные ставки, требования по обеспечению и т. д. Важно тщательно проанализировать все параметры и выбрать наиболее подходящий вариант кредита для решения своих финансовых задач [1].

1.2. Роль коммерческого кредита в российской экономике.

В России коммерческий кредит играет жизненно важную роль в развитии и росте экономики. Доступ к кредитам необходим предприятиям для инвестирования в новые технологии, расширения производства и найма новых сотрудников. Доступность кредита также может способствовать общему экономическому росту за счет создания новых рабочих мест и увеличения потребительских расходов.

Коммерческий кредит также необходим для роста малых и средних предприятий (МСП), которые составляют значительную часть российской экономики. Доступ к кредитам позволяет МСП конкурировать с более крупными предприятиями, создавать новые рабочие места и вносить вклад в общее экономическое развитие.

1.3. Виды коммерческого кредита, используемые в России (Нормативно-правовая база).

Коммерческие кредиты являются популярным источником финансирования бизнеса в России. Нормативно-правовая база коммерческого кредита в основном регулируется Центральным банком России, который осуществляет надзор за банковским сектором страны. Вот некоторые из

наиболее распространенных видов коммерческих кредитов, используемых в России:

– Ссуды на оборотный капитал: Эти ссуды предназначены для того, чтобы помочь предприятиям управлять своими повседневными потребностями в денежных потоках. Как правило, это краткосрочные кредиты со сроком погашения менее одного года, которые используются для финансирования товарно-материальных запасов, дебиторской задолженности и других операционных расходов.

– Срочные кредиты: Срочные кредиты используются для финансирования долгосрочных инвестиций, таких как покупка оборудования, недвижимость или проекты расширения. Эти кредиты обычно имеют срок погашения от трех до десяти лет и могут быть обеспечены залогом.

– Возобновляемые кредитные линии: эти кредиты предоставляют предприятиям доступ к кредитной линии, которую они могут использовать по мере необходимости. Револьверные кредитные линии обычно используются для финансирования краткосрочных потребностей в оборотном капитале и могут быть обеспеченными или необеспеченными.

– Торговое финансирование. Торговое финансирование включает ряд финансовых продуктов и услуг, которые помогают предприятиям управлять рисками, связанными с международной торговлей. Они могут включать аккредитивы, экспортное финансирование и торговое страхование.

– Проектное финансирование: Проектное финансирование используется для финансирования крупномасштабных инфраструктурных или промышленных проектов. Эти ссуды обычно структурированы как ссуды без права регресса, что означает, что кредитор полагается на денежный поток, генерируемый проектом, для погашения ссуды.

В дополнение к этим видам кредитов в России также существует нормативно-правовая база для кредитования под залог активов, факторинга и лизинга. Для предприятий важно работать с авторитетным кредитором и тщательно изучать условия любого кредитного соглашения перед подписанием [2].

Рынок коммерческого кредитования в России является крупным и имеет значительный потенциал роста. Согласно отчету Euromonitor International, стоимость коммерческого кредитования в России оценивается в 422 миллиарда долларов США в 2020 году при ежегодном темпе роста 5,6%.

Рынок коммерческого кредитования в России является относительно концентрированным, на нем доминируют несколько крупных банков. Сбербанк, Банк ВТБ и Газпромбанк являются ведущими поставщиками коммерческих кредитов в России. Эти банки обладают значительной рыночной властью и могут влиять на условия предоставления коммерческих кредитов.

Конкуренция на рынке коммерческих кредитов в России умеренная, при этом новые участники сталкиваются со значительными барьерами для входа на рынок из-за доминирования крупных банков. Однако существуют возможности для нишевых игроков, таких как онлайн-кредиторы и одноранговые кредитные платформы [3].

Рынок коммерческого кредитования в России сталкивается с рядом проблем, включая высокие процентные ставки, слабую кредитную культуру и отсутствие прозрачности. Высокие процентные ставки затрудняют доступ малого бизнеса к кредитам, а слабая кредитная культура повышает риск невозврата.

Отсутствие прозрачности на кредитном рынке также представляет собой серьезную проблему, поскольку предприятиям трудно оценить условия и сроки предоставления кредитов. Кроме того, бюрократический процесс получения кредита и отсутствие стандартизированной документации затрудняют для предприятий сравнение и выбор наилучшего варианта кредитования.

Еще одной проблемой, с которой сталкивается рынок коммерческого кредитования в России, является влияние политической и экономической неопределенности на банковский сектор. Санкции, введенные США и другими странами, повлияли на российский банковский сектор, что привело к снижению доступности кредитов и повышению процентных ставок [4].

В заключение следует отметить, что коммерческий кредит играет жизненно важную роль в развитии и росте российской экономики. Доступность кредита необходима предприятиям для инвестирования в новые технологии, расширения деятельности и создания новых рабочих мест. Нормативно-правовая база коммерческого кредитования в России строго регламентирована, а Центральный банк России играет решающую роль в обеспечении надежности и безопасности кредитной практики.

Однако рынок коммерческого кредитования в России сталкивается с рядом проблем, про которые уже было сказано.

Российское правительство и банковский сектор должны совместно работать над решением этих проблем и созданием более прозрачного, конкурентоспособного и доступного рынка коммерческого кредитования. Инициативы, способствующие развитию финансового образования, стандартизации документации и упрощению процесса подачи заявки на кредит, могут помочь решить проблемы, с которыми сталкиваются малые и средние предприятия при получении коммерческого кредита.

### **Использованная литература**

1. Центральный банк России (2021). Регулирование банковского сектора. – URL: [https://www.cbr.ru/eng/banking\\_sector/regulation/](https://www.cbr.ru/eng/banking_sector/regulation/)
2. Корпорация МСП (2021). Поддержка малого и среднего бизнеса. – URL: <https://corpmsp.ru/en/what-we-do/support/>
3. Всемирный банк. Ведение бизнеса 2021. – URL: <https://www.doingbusiness.org/content/dam/doingBusiness/country/r/russia/RUS.pdf>
4. Euromonitor International (2021). Коммерческое кредитование в России. – URL: <https://www.euromonitor.com/commercial-lending-in-russia/report>



Воронцова С. Д., Рамазанова А. Д.  
Студентки группы ОБ-44.03.03.01-12  
Научный руководитель: д.э.н., доцент, зав. кафедрой  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Хоменко Е. Б.

## **ГРАНИЦЫ РАЦИОНАЛЬНОСТИ ПОТРЕБЛЕНИЯ И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

В нашем мире, при таком изобилии товаров очень сложно удержаться от покупки, тем самым сохранив свой бюджет. Но это совсем не значит, что нет способа обезопасить себя от так называемого нерационального потребления. Мы, напротив, можем потреблять лишь то, что необходимо нам для жизни, то есть потреблять рационально. Рациональное потребление – это основа жизни успешного и мыслящего человека, а для того, чтобы уметь рационально распоряжаться деньгами, нам необходимы знания финансовой грамотности. Финансовая грамотность дает нам уверенность в устойчивом материальном положении, а также учит грамотно распоряжаться своими деньгами, поэтому знания финансовой грамотности лежат в основе рационального потребления.

На протяжении всей своей жизни люди удовлетворяют свои потребности в одежде, обуви, хозяйственных и продовольственных товаров. Однако, потребности бывают разные, одни рациональные, а другие нерациональные. Каждый человек имеет свою собственную «пирамиду потребностей» и стремиться, при ограниченном бюджете удовлетворить свои потребности по максимуму. Из этого следует, что для каждого человека рациональность потребления варьируется. В современном мире рынок сбыта, переполнен от количества различных услуг и товаров и каждый может найти что-то подходящее по качеству и стоимости.

Рыночный спрос имеет большое значение для производителей, то есть чем больше востребован тот или иной продукт на рынке, тем больше и разнообразнее будет предложение на него. Вся нынешняя экономика построена на производстве огромного количества товаров и через мерное их потребление. Потребители стремятся к получению всё большего удовольствия, ставят своей целью материальное развитие, выходя за рамки разумных потребностей.

Так кто же такой рациональный потребитель?

Рациональный потребитель – это потребитель, всегда увеличивающий полезность потребления. Перед рациональным потребителем всегда стоит проблема выбора. Рынок предоставляет изобилие товаров, но рациональному потребителю нужны не все товары, а только те, которые дадут ему максимальную пользу. С рациональным потребителем непосредственно связаны разумные потребности и нормы рационального потребления.

Нормы рационального потребления – рекомендуемые наукой размеры потребления отдельных материальных благ и услуг, необходимые для удовлетворения разумных потребностей человека.

Действия людей в области потребления материальных благ зачастую непредсказуемы. Однако теория потребления исходит из того, что в поведении потребителя отмечаются типичные общие черты:

1. Уровень доходов человека непосредственно влияет на его потребление.
2. Каждый потребитель желает получить максимальное удовлетворение потребностей.
3. Каждый потребитель имеет субъективный взгляд на моду и систему предпочтений.
4. Взаимозаменяемые и взаимодополняющие товары влияют на спрос потребителя [1].

У потребителей существует, кроме того, нефункциональный спрос. Рассмотрим его виды.

- «Эффект сноба»: снобы приобретают товары, цена на которые повышается, с целью обращения внимания на свое социальное положение.

- «Эффект Веблена»: явление в теории потребления, при котором потребители могут иметь кривую спроса с положительным наклоном, так как им свойственно демонстративное потребление.

- «Эффект предположительного качества»: цены на товары подобного качества в разных магазинах варьируются. При этом более дорогие товары во многих случаях покупаются чаще, так как подразумевается их более высокое качество.

- «Эффект присоединения к большинству», или «эффект вагона»: желание людей угнаться за модой. Этот эффект вызывает увеличение спроса на те товары, которые покупает социум, в котором живет потребитель.

- «Нерациональный спрос»: покупки, которые не планируются потребителем, а происходят из-за спонтанных решений и желаний.

- «Спекулятивный спрос»: возникает в условиях дефицита того или иного товара [2].

Ни для кого не секрет, что рациональное потребление вызвано наличием у людей знаний финансовой грамотности. Она нужна в каждой отрасли, независимо от твоей профессии, ты должен уметь грамотно распоряжаться своими деньгами, искать способы их преумножения, преобладания актива над пассивом, формирования подушки безопасности, а для этого нужно целостное и глубокое погружение в мир экономики и финансовой грамотности.

Финансовая грамотность – это навыки в области экономики, помогающие предотвратить долги и лишние денежные траты и приумножить накопления.

Ни для кого не секрет, что важно уметь принимать не только кратковременные финансовые решения (к примеру, покупка продуктов), но и планировать распределение своего капитала на длительное время, учитывая шаткость мировой экономики. Для формирования знаний правильного распоряжения доходами необходимо подробно рассмотреть задачи финансовой грамотности.

Финансовая грамотность ставит перед собой следующие задачи:

1. Помочь людям получить знания об экономике. Чем финансовая культура выше, тем больше разбирается в экономическом мире: знает, по какому принципу работают банковские и финансовые структуры, почему нужно платить налоги государству и т. д.

2. Сформировать у людей понятие о финансовой грамотности. Это здоровое отношение к деньгам, человек различает понятия актива и пассива. Это позволяет человеку быть уверенным и правильно ставить финансовые цели.

3. Повысить материальное состояние людей. Высокий и стабильный уровень экономики формируют люди с большим капиталом. Чем больше человечество знает о деньгах, правилах управления и вложения, тем лучше их благосостояние.

4. Научить следить, контролировать, преумножать свой бюджет. Умение правильно распоряжаться своими доходами, с каждым годом преумножая их, при этом, не оставаясь в задолженностях.

5. Сформировать финансовую подушку. Каждый человек должен иметь крупную сумму сбережений, которую регулярно пополняет или имеет пассивный доход, это позволит людям чувствовать себя уверенно в условиях нестабильного финансового положения.

6. Снизить риски ненужных трат и обмана. Только человек, касающийся темы финансовой грамотности, может обезопасить себя от нежелательных кредитов, которые пытаются навязать нам банковские работники.

7. Инвестирование. Каждый человек хочет вкладывать деньги в акции, а потом на протяжении всей жизни получать с них пассивный доход, который при этом постоянно растет, но для этого нужны определенные знания, которыми владеют далеко не все люди.

После того, как люди плотно уложат в головы вышеперечисленные пункты и начнут использовать их в жизни, их финансовое положение начнет меняться. Мало кто знает, как живет человек, который применяет финансовую грамотность в жизни.

Каждый из нас участвует в финансовом движении, так как мы получаем средства и тратим их. Это является непрерывным потоком. Но каждый ли задумывается о правильном течении этого потока? Для того, чтобы его сделать направленным, нужно поставить финансовую цель и достигать ее. Постановка задач и движение для решения данных целей – это то, что помогает нам развиваться и быть счастливым. Если целей нет, отсутствует стимул жить: человек ест, спит, ходит на работу, и жизнь неизменна. Поэтому важно разобраться, что такое финансовая цель.

Финансовые цели – это желания, планы и мечты, для реализации которых нужно накопить определенную сумму денег. Они не всегда связаны с материальными приобретениями. Финансовой целью может быть избавление от статуса должника, получение пассивного дохода, формирование пенсионных накоплений [3].

Современный мир требует от нас высокой финансовой грамотности, чтобы успешно управлять своими финансами и достигать поставленных целей.

Одним из важных аспектов финансовой грамотности является умение правильно ставить финансовые цели и составлять личный бюджет. Прежде чем начинать составлять бюджет, определите, что вы хотите достичь. Это может быть покупка дома, создание резервного фонда на случай потери работы, путешествие и т. д. Для этого нужно знать основные правила постановки финансовых целей и составления личного бюджета.

Первое правило – записывайте все доходы и расходы. Это позволит вам иметь полное представление о своих финансах и контролировать свои расходы. Составьте список всех своих доходов и расходов, включая регулярные платежи и неожиданные расходы.

Оцените свои расходы. Определите, сколько денег вы тратите на жилье, еду, транспорт, развлечения и другие категории расходов. Это позволит вам понять, где можно сократить расходы и сколько денег нужно откладывать на достижение целей.

Установите приоритеты. Решите, какие расходы являются необходимыми, а какие можно сократить или убрать. Определите, какие цели наиболее важны для вас, и сколько денег нужно отложить для их достижения.

Составьте план на месяц. Разделите свой бюджет на месяц на категории расходов и придерживайтесь этого плана. Это позволит вам контролировать свои расходы и откладывать деньги на достижение целей.

Следите за своим прогрессом. Регулярно проверяйте свой бюджет и вносите необходимые изменения. Это поможет вам сохранять контроль над своими финансами и достигать поставленных целей.

Создайте резервный фонд. Откладывайте часть своего дохода на непредвиденные расходы и создание резервного фонда. Это поможет вам избежать финансовых трудностей в случае неожиданных ситуаций.

Не забывайте о долгосрочных целях. Включайте в свой бюджет отложенные платежи на долгосрочные цели, такие как покупка дома или пенсионное обеспечение. Это поможет вам достигнуть ваших долгосрочных финансовых целей.

Используйте финансовые инструменты. Используйте инструменты для управления своими финансами, такие как приложения для бюджетирования и учета расходов. Это поможет вам контролировать свои расходы и откладывать деньги на достижение целей.

Не забывайте про налоги. Учитывайте налоги при составлении своего бюджета и откладывайте деньги на уплату налогов. Это поможет вам избежать штрафов и проблем с налоговой службой.

Будьте готовы к изменениям. Ваш бюджет может меняться в зависимости от изменений в вашей жизни, поэтому будьте готовы к изменениям и гибким в своих планах. Помните, что правильное планирование и управление своими финансами поможет вам достичь своих финансовых целей и обеспечить стабильное финансовое будущее.

Личные финансовые цели, а вернее их наличие, один из главных критериев успешности человека. Люди без целей, плывущие по жизни по течению, сродни животным. Поел, сходил на работу, вечером посмотрел телевизор и спать.

И так по кругу. Через 5, 10-15 лет, все одно и то же. И если что-то и происходит в их жизни, то, скорее всего, это просто благоприятное стечение обстоятельств. Постановка финансовых целей позволяет достигать задуманного более быстрыми темпами с минимальными затратами. Без них человек не развивается и остается практически на одном уровне, в том числе и денежном.

Таким образом, финансовая грамотность и рациональное потребление неразлучно связаны. Невозможно рационально расходовать свой бюджет, приобретать товары и упорядочить свой доход, если не изучить основы финансовой грамотности. А финансовая грамотность – это механизм спокойной и стабильной жизни. И чем больше людей изучают финансовую грамотность, тем меньше будет нерационального потребления.

### **Использованная литература**

1. Понизовкина, И. Ф. Общество потребления в XXI веке: проблемы и перспективы // Право и практика. – 2019. – № 2. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obschestvo-potrebleniya-v-xxi-veke-problemy-i-perspektivy> (дата обращения: 13.04.2023).

2. Финансовая грамотность: для неэкономических направлений подготовки бакалавров: учеб. пособие / Е. Б. Хоменко, Л. М. Тимирханова, И. Г. Щербакова [и др.], под ред. Е. Б. Хоменко. – Ижевск: Удмуртский университет, 2021. – 183 с.

3. Кийосаки, Р. Т. Богатый папа, бедный папа / Р. Т. Кийосаки; пер. с англ. О. Г. Белошеев. – Минск: Попурри, 2012. – 224 с.

Галкина В. Л.  
Студентка группы ОБ.38.03.02.00-11  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Щербакова И. Г.

### **ИМПУЛЬСИВНЫЕ ПОКУПКИ И СПОСОБЫ ПЛАНИРОВАНИЯ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА**

Отказаться от импульсивных покупок непросто. Особенно сейчас, когда компании идут на всё ради продажи своего товара. Тем не менее, если знать некоторые хитрости и уловки, избежать импульсивных покупок, провоцирующих финансовый ущерб вполне реально.

Импульсивные покупки – незапланированные траты, которые вредят семейному или личному бюджету, могут создавать психологический дискомфорт, вызывая чувство вины из-за потраченных денег. Это могут быть не только крупные покупки, но и каждодневные незапланированные небольшие

траты, которые в сумме создают дыру в бюджете, например: шоколадный батончик, положенный в корзину у кассы; чай для похудения, купленный в интернет-магазине под влиянием уловок маркетологов.

Основное отличие импульсивной покупки от осознанной заключается в том, что осознанная отвечает какой-либо финансовой цели, а импульсивная – имеет цель поднять настроение или справиться с негативными эмоциями, а иногда, вознаградить себя за старания.

Обратим внимание на статистику, чтобы убедиться в этом и разобраться более подробно. По результатам опроса «Отношение россиян к спонтанным тратам» исследовательской компании «Romir», были получены следующие результаты: 92,4% опрошенных время от времени совершают незапланированные покупки и тратят на них в среднем от 100 до 300 рублей за каждое посещение магазина, чаще всего делают незапланированные покупки, если замечают выгодное предложение на товар. Такой ответ выбрали 55,4% опрошенных, также 37,7% респондентов считают, что спонтанные покупки для них – это способ развлечься и порадовать себя, а 26,4% опрошенных таким образом делают запасы товаров на будущее [1]. Респондентам были заданы следующие вопросы: «Совершаете ли вы импульсивные покупки?», «Как часто?», «Сколько в среднем вы тратите на такие покупки?», «Что привлекает вас совершить покупку?».

Причины импульсивных покупок можно разделить на две категории:

**Маркетинговые.** Хорошо продуманная реклама манипулирует покупателями. Красивая упаковка, грамотная расстановка товара на полках, скидки и акции – это факторы, с которыми тяжело бороться, но возможно. Они вызывают в покупателях имитированные потребности и заставляют совершить покупку немедленно, пока не стало поздно.

**Психологические.** Независимо от маркетинговых уловок, в человеческом мозге есть установка: «если видим полезное и вкусное, это нужно брать; когда что-то опасное – сражаться или убежать». Также очень часто мы находим оправдание своим покупкам: «я же трачу свои честно заработанные деньги», «это не для меня, а для близкого/питомца», «мне это обязательно пригодится, когда-нибудь». Люди действительно часто тратят деньги на лишнюю одежду, аксессуары, абсолютно ненужные, но красивые вещи, только потому, что они мило выглядят. Иногда вещь бывает действительно нужной, и покупка мотивирована уловками мышления, например: «Куплю книгу и начну читать», но как часто желаемое совпадает с действительным?

Даже зная причины, если не знать, как себя контролировать, можно попасть в опасную ситуацию, когда человек может стать заложником шопоголизма<sup>14</sup>, влезть в долги, не создать так называемую «финансовую подушку безопасности».

Вот несколько рекомендаций, как избежать неоправданных покупок:

1. Проверьте своё состояние перед покупкой. Прежде чем совершить покупку, проанализируйте своё поведение, эмоциональный фон

---

<sup>14</sup> Шопоголизм – непреодолимое желание что-либо покупать, без обращения внимания на необходимость и последствия.

и физиологические факторы. Напряжено или расслаблено ваше тело? Вы спокойны, взволнованы или обеспокоены? Если вы понимаете, что обеспокоены, напряжены, то прислушайтесь к этой подсказке своего организма о том, что не очень-то вам и нужна эта вещь.

2. Не посещайте продуктовый магазин на голодный желудок. Из предыдущего пункта вытекает следующий совет: если вы не хотите выйти из торгового центра с пакетами ненужных вещей – перекусите. Когда мы голодны, организм напряжен, и контроль над импульсивными действиями ослабевает.

3. Берите паузу, чтобы подумать о покупке. Это может быть прогулка по парковке, день или даже неделя. Быть может, по прошествии времени вы потеряете интерес к этой покупке.

4. Выделите определенную сумму для импульсивных покупок. Не обязательно относиться к спонтанным покупкам совершенно категорично, так как это может нанести психологический дискомфорт. Попробуйте выделить для этого графу в бюджете. Определите небольшую сумму, которую будет не жалко потратить. Либо заведите копилку и откладывайте незначительные суммы, а когда захочется совершить покупку, используйте эти накопления.

5. Составляйте список покупок и придерживайтесь его. Список покупок не только поможет не забыть что-то, но и обозначить цели похода в магазин. Вы будете более организованной, что уменьшит риск совершить непредвиденную покупку, отклоняясь от списка.

6. Избегайте маркетинговых уловок. Покупайте только то, что вам нужно сейчас, не думая о том, что вам когда-нибудь в будущем понадобится покупка, которую хотите совершить. Если на вопросы: «Мне это действительно нужно? Хочу ли я этого?», вы отвечаете: «нет», неважно, сколько денег можно сэкономить, если вам не будет нужна эта вещь.

7. Берите наличные. Когда человек использует банковскую карту при оплате, он не замечает, как со счета списываются деньги, а при оплате наличными, процесс расставания с денежными средствами происходит труднее, так как покупатель видит, что на руках остаётся гораздо меньше денег, приходит осознание, что потраченное не вернётся.

8. Пользуйтесь корзиной вместо тележки. Одинаковое количество товара в корзине и тележке ощущается по-разному. Так как тележка гораздо больше по объему, покупателям она кажется пустой и её хочется заполнить, добавив порой совершенно ненужных товаров.

9. Планируйте свой личный бюджет. Самое главное и простое правило, как избежать незапланированных трат – это научиться планировать. Умение планировать личный бюджет позволяет добиться финансовой дисциплины, выявить ненужные траты, учит расставлять приоритеты.

Что же такое личный бюджет и как его планировать?

Личный (или семейный) бюджет – это финансовый план, распределяющий текущий и будущий доход, предназначенный для расходования и сбережений.

Чтобы планировать личный бюджет, необходимо определить ежемесячные доходы. К ним будут относиться: заработная плата, стипендия, пособия, субсидии, доход от вкладов и акций, сдача жилья в аренду, алименты и др.

К непостоянным доходам можно отнести доходы от инвестиций, премии и крупные подарки. Далее необходимо определить статьи расходов, которые можно разделить на две категории: постоянные и периодические. Постоянные расходы – это расходы, которые можно осуществить или запланировать на какой-либо период, в течение которого они не меняются (покупка лекарств, продуктов питания, оплата жилья и коммунальных услуг, мобильная связь, интернет, телевидение, оплата подписок на стриминговые сервисы, транспорт, взносы по страховке и платежи по кредитам, оплата налогов). К периодическим расходам относят предметы более длительного срока пользования или непредвиденные, например, покупка одежды, украшений, бытовой техники, траты на путешествия, отдых, досуг, сезонные покупки, ремонт бытовой техники.

Существует несколько методов планирования:

#### 1. «Правило 6 кувшинов».

Основными принципами этого метода являются разделение дохода на шесть «кувшинов», это могут быть разные счета или банковские карты, и определение категорий трат. Деньги на необходимые траты нужно брать из соответствующего «кувшина».

- Первый кувшин (55%): Оплата основных потребностей. В него входят все постоянные траты, необходимые для обеспечения комфортной жизни (продукты, проезд на транспорте, оплата коммунальных услуг, бытовые расходы и т. д.).

- Второй кувшин (10%): Накопления. Деньги из этого конверта рекомендуется инвестировать, чтобы в дальнейшем обеспечить пассивный доход. Их можно положить на накопительный или брокерский счёт под проценты.

- Третий кувшин (10%): Развлечения и досуг. В эти траты входят поход в кино, театр, ресторан и другой досуг, траты на небольшие приятные мелочи.

- Четвертый кувшин (10%): Резерв на «черный день» и крупные покупки. Деньги этой категории создают «финансовую подушку безопасности» для непредвиденных жизненных ситуаций. Также, могут быть использованы при покупке дорогостоящих товаров (ноутбук, телевизор, бытовая техника и т. д.).

- Пятый кувшин (10%): Образование. Деньги из этого кувшина тратятся на оплату учёбы, курсов, книг – в общем, на всё, что поможет развить свои навыки и способности.

- Шестой кувшин (5%): Подарки и благотворительность. В эту категорию попадают траты на подарки и расходы, связанные с праздниками: дни рождения, свадьбы, похороны и т. д. Также, могут использоваться в благотворительных целях.

#### 2. «Метод 4 конвертов»

Принцип этого метода прост: на одну неделю используется один конверт. Деньги из нового конверта можно тратить только при условии, что началась новая неделя.



Алгоритм этого способа:

- 1 Шаг. Определяем ежемесячный доход и откладываем 10%, это будет «резервным фондом».

- 2 Шаг. Из оставшейся суммы необходимо вычесть постоянные ежемесячные расходы (оплата коммунальных услуг, кредитов, мобильная связь, интернет и т.д.).

- 3 Шаг. Оставшуюся по итогу сумму делим поровну на 4 конверта – 4 недели.

Если по истечению недели деньги в конверте останутся, то их можно: перенести в конверт следующей недели, отложить, потратить на развлечения.

3. «Правило 50/30/20».

Это интуитивный способ вести бюджет, где весь доход делится на три основные группы.

- 50% бюджета – это потребности и обязательные траты.

- 30% дохода – траты на развлечения, досуг и приятные мелочи.

- 20% – инвестиции и накопления. В первую очередь важно откладывать деньги в «подушку безопасности», только потом инвестиции.

Процентные соотношения этого способа можно корректировать в зависимости от дохода и обязательных расходов, финансовых целей на будущее, самое главное – это взять деньги под контроль.

4. «Метод 60/10/10/10/10»

Этот метод похож на предыдущий, но имеет гораздо больше групп расходов.

60% – текущие расходы (еда, коммунальные услуги, транспорт и т.д.).

10% – пенсионные накопления.

10% – выплата долгов, крупные покупки.

10% – нерегулярные расходы (резервы для незапланированных трат).

10% – развлечения.

Любой метод планирования личного бюджета можно интерпретировать под себя, создавать свои пропорции в зависимости от заработка и нужд. Умение контролировать свои расходы поможет научиться жить по средствам, создаст возможность отказаться от долгов и кредитов, оптимизировать свои расходы, увеличить доходы за счёт пассивов. И как говорил самый богатый человек в современной истории Джон Дэвисон Рокфеллер: «Ваше благополучие зависит от ваших собственных решений».

## Использованная литература

1. Незапланированные покупки совершают 9 из 10 россиян [Электронный ресурс]. – URL: [https://newretail.ru/novosti/retail/nezaplanirovannye\\_pokupki\\_overshayut\\_9\\_iz\\_10\\_rossiyan4824/](https://newretail.ru/novosti/retail/nezaplanirovannye_pokupki_overshayut_9_iz_10_rossiyan4824/) (дата обращения: 15.04.2023).

2. Импульсивные покупки – как их избежать? [Электронный ресурс]. – URL: <https://skillbox.ru/media/growth/impulsivnye-pokupki-kak-ikh-izbezhat/> (дата обращения: 15.04.2023).

3. Клейсон, Джордж Самюэль «Самый богатый человек в Вавилоне». – 3-е изд. – Минск: Поппури, 2017. – 160 с.

4. Кессон, Герберт «Искусство делать деньги». – Литера, 1997. – 225 с.

5. 18 приемов, которые помогут избавиться от импульсных покупок [Электронный ресурс]. – URL: <https://moneyzz.ru/blog/18-priemov-kotorye-pomogut-izbavitsa-ot-impulsnyh-rokupok> (дата обращения: 15.04.2023).

6. Составляем семейный бюджет: метод конвертов и его вариации [Электронный ресурс]. – URL: [https://www.dominsoft.ru/articles\\_temp.php?p=artsb2](https://www.dominsoft.ru/articles_temp.php?p=artsb2) (дата обращения: 15.04.2023).

Глухова А. С.  
Студентка группы ОБ-83.03.01.01-31  
Научный руководитель: старший преподаватель кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Тимирханова Л. М.

## **АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ БАЛАНСА ПРЕДПРИЯТИЯ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ИЖНЕФТЕМАШ»**

Ликвидность компании выступает в качестве внешнего проявления финансовой устойчивости, сущность которой заключается в обеспеченности оборотных активов долгосрочными источниками формирования. Управление ликвидностью является одним из важнейших модулей системы управления финансовой устойчивостью компании. Уровень ликвидности компании влияет на уровень ее платежеспособности, по которой компанию оценивают ее контрагенты. Управление ликвидностью предполагает планирование ее уровня на конец предстоящего периода, последующее сравнение фактического значения ликвидности на конец отчетного периода с плановым значением и выяснение причин (оценку факторных влияний) отклонения фактической ликвидности от плановой для принятия управленческих решений [5].

Ликвидность баланса выражается в степени покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств [4].

В методиках анализа ликвидности используются как абсолютные, так и относительные показатели. Абсолютные показатели ликвидности рассчитываются на основе бухгалтерского баланса. Более подробно рассмотрим этот метод, учитывая совокупность мнений ученых.

Данный метод осуществляется путем сравнения активов предприятия, которые сгруппированы и расположены в порядке убывания степени ликвидности, а также пассивов, которые сгруппированы и расположены в порядке возрастания сроков погашения обязательств.

Рассмотрим в таблице 1 основные подходы разных авторов к группировке актива и пассива бухгалтерского баланса по степени ликвидности и срочности погашения обязательств.

Таблица 1

**Сравнительный анализ методик группировки активов и пассивов баланса**

Авторы				Группы активов и пассивов
Мельник М. В.	Вахрушина М. А.	Лысенко Д. В.	Шерemet А. Д.	
1	2	3	4	5
<b>Активы</b>				
Денежные средства и фин. вложения	Денежные средства и фин. вложения	Денежные средства и фин. вложения	Денежные средства и фин. вложения	А1 Наиболее ликвидные активы
Дебиторская задолженность;	Краткосрочная дебиторская задолженность; Прочие оборотные активы	Краткосрочная дебиторская задолженность; Прочие оборотные активы	Краткосрочная дебиторская задолженность; Прочие оборотные активы	А2 Быстро реализуемые активы
Запасы и НДС, прочие оборотные активы	Запасы и НДС	Запасы и НДС	Запасы; НДС; Фин. вложения (внеоборотные активы)	А3 Медленно реализуемые активы
Внеоборотные активы	Внеоборотные активы; Долгосрочная дебиторская задолженность	Внеоборотные активы	Внеоборотные активы – фин. вложения (внеоборотные активы) – долгосрочная дебиторская задолженность	А4 Трудно реализуемые активы
<b>Пассивы</b>				
Кредиторская задолженность; Прочие обязательства; Оценочные обязательства; Доходы будущих периодов	Кредиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Кредиторская задолженность; Прочие обязательства; Оценочные обязательства	П1 Наиболее срочные обязательства
Краткосрочные заемные средства	Краткосрочные заемные средства; прочие краткосрочные обязательства; Оценочные обязательства	Займы и кредиты + задолженность участникам по выплате доходов + прочие краткосрочные обязательства	Краткосрочные заемные средства	П2 Краткосрочные пассивы
Долгосрочные обязательства	Долгосрочные заемные средства	Долгосрочные обязательства	Долгосрочные обязательства	П3 Долгосрочные пассивы
	Капитал и резервы	Капитал и резервы + доходы будущих пер. + резервы пред расходов	Капитал и резервы Доходы будущих периодов	П4 Постоянные пассивы

Источник: таблица составлена автором по материалам [1]

Как видно из таблицы 1, группа А1 (наиболее ликвидные активы) в подходах всех авторов формируется одинаково. В состав данной группы вошли денежные средства и денежные эквиваленты, финансовые вложения. По мнению Шеремета А. Д., Вахрушиной М. А., Лысенко Д. В. А2 (быстро реализуемые активы) включают в себя краткосрочную дебиторскую задолженность и прочие оборотные активы. В отношении следующей группы актива – медленно реализуемые активы (А3), все авторы едины во мнении, что в ее состав должны входить запасы и НДС по приобретенным ценностям. Помимо этого, Шеремет А. Д. включает в группу еще и финансовые вложения. Савицкая Г. В. включает в медленно реализуемые активы производственные запасы, незавершенное производство, готовую продукцию и товары. Мельник М. В. же считает необходимым включить прочие оборотные активы. Иная ситуация обстоит с трудно реализуемыми активами (А4). Несмотря на то, что большинство ученых относят к данной группе внеоборотные активы, есть и те, которые дополняют этот раздел: Шеремет А. Д. в своем подходе исключил финансовые вложения и добавил долгосрочную дебиторскую задолженность, а такие авторы как Савицкая Г. В., Вахрушина М. А. также добавляют к группе А4, помимо внеоборотных активов, долгосрочную дебиторскую задолженность.

К наиболее срочным обязательствам (П1) абсолютно все авторы отнесли краткосрочную кредиторскую задолженность. Однако помимо этого Шеремет А. Д. и Мельник М. В. включают в данную группу оценочные обязательства и прочие краткосрочные обязательства. Кроме того, Мельник М. В. увеличивает состав группы еще и доходами будущих периодов. Савицкая Г. В. относит к наиболее срочным обязательствам организации кредиторскую задолженность и кредиты банка, сроки по которым наступили. В отношении группы П2 (краткосрочные пассивы) мнения всех ученых сошлись на том, что в данный раздел формируется за счет краткосрочных заемных средств. В состав П3 «долгосрочные пассивы» все ученые отнесли суммы всех долгосрочных обязательств организации, в то время как Вахрушина М. А. включает долгосрочные заемные средства. У авторов также имеются расхождения во мнениях и по отношению к группе П4 «Постоянные пассивы». Вахрушина М. А. дополняет ее еще и доходами будущих периодов. Лысенко Д. В. считает, что к постоянным пассивам следует относить капитал и резервы, доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов.

Анализ российских методик позволяет сделать вывод о том, что каждый из авторов по-разному видит состав группировки активов и пассивов баланса по степени ликвидности и срочности погашения обязательств.

На примере ПАО «Ижнефтемаш» проведём анализ ликвидности предприятия по методике Мельник М. В.

Завод «Ижнефтемаш» является одним из ведущих российских предприятий нефтяного машиностроения. Завод специализируется на производстве нефтегазопромыслового оборудования для бурения, обустройства и ремонта нефтяных и газовых скважин, добычи нефти. Каждая группа продукции представлена большим рядом модификаций и типоразмеров.

Ниже в таблице 2 представлена группировка активов и пассивов баланса ПАО «Ижнефтемаш» по методике Мельник М. В.

Таблица 2

**Группировка активов и пассивов баланса (в тыс. руб.)**

<b>Активы</b>	<b>На 31 декабря 2022 г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>
А1. Наиболее ликвидные активы, в т.ч.:	291 337
Денежные средства	41 987
Финансовые вложения	249 350
А2. Быстрореализуемые активы, в т.ч.:	690 804
Дебиторская задолженность	690 804
А3. Медленно реализуемые активы, в т.ч.:	1 266 473
Запасы	1 227 486
НДС	9 070
Прочие оборотные активы	29 917
А4. Труднореализуемые активы, в т.ч.:	1 221 534
Внеоборотные активы	1 221 534
Пассивы	На 31 декабря 2022 г.
П1. Наиболее срочные обязательства, в т.ч.:	1 128 609
Кредиторская задолженность	1 037 518
Оценочные обязательства	81 171
Прочие обязательства	9 920
Доходы будущих периодов	0
П2. Краткосрочные пассивы, в т.ч.:	272 911
Краткосрочные заёмные средства	
П3. Долгосрочные пассивы, в т.ч.:	92 336
Долгосрочные обязательства	92 336
П4. Постоянные пассивы, в т.ч.:	1 976 292
Капитал и резервы	1 976 292

Источник: таблица составлена автором по материалам [2]

Из данных таблицы 2 мы видим, что наибольший удельный вес в активах завода занимают медленно реализуемые активы, а именно запасы, НДС и прочие оборотные активы. В пассивах наибольший удельный вес занимают постоянные пассивы: капитал и резервы.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги по каждой группе активов и пассивов.

Для начала проводится предварительная оценка ликвидности бухгалтерского баланса. На данном этапе определяется платежный излишек (недостаток) как разность между активами и пассивами по соответствующей группе [6]. На основании рассчитанного показателя излишка (недостатка) дается предварительная оценка ликвидности баланса. Менее ликвидные группы активов не могут использоваться для погашения более срочных обязательств. Предварительная оценка ликвидности бухгалтерского баланса представлена в таблице 3.

**Предварительная оценка ликвидности бухгалтерского баланса  
(в тыс. руб.)**

Ликвидность активов		Срочность погашения обязательств		Платёжный излишек
Группа активов	Значение	Группа пассивов	Значение	Значение
А1. Наиболее ликвидные активы	291 337	П1. Наиболее срочные обязательства	1 128 609	-837 272
А2. Быстрореализуемые активы	690 804	П2. Краткосрочные пассивы	272 911	417 893
А3. Медленно реализуемые активы	1 266 473	П3. Долгосрочные пассивы	92 336	1 174 137
А4. Труднореализуемые активы	1 221 534	П4. Постоянные пассивы	1 976 292	-754 758

Источник: таблица составлена автором по материалам табл. 3

Из таблицы 3 видно, что в 2022 году бухгалтерский баланс организации не является абсолютно ликвидным. Это объясняется тем, что в организации существует недостаток ликвидных активов для покрытия краткосрочных обязательств. В то же время медленно реализуемых активов больше, чем требуется для покрытия долгосрочных обязательств.

Отсюда следует, что баланс предприятия нельзя признать ликвидным, так как первое условие из соотношений групп активов и пассивов не отвечает условиям абсолютной ликвидности баланса. Наиболее ликвидные активы не покрывают более срочные обязательства, следовательно, ликвидность предприятия можно охарактеризовать как недостаточную. Однако ситуация в отношении долгосрочной перспективы является положительной, так как медленно реализуемые активы значительно превышают долгосрочные обязательства.

Далее для сравнения проведём анализ ликвидности на основе абсолютных показателей предприятия по методике другого автора – Вахрушиной М. А. [3].

Выполним группировку активов и пассивов баланса и отразим результаты в таблице 4.

Из данных таблицы 4 мы видим, что наибольший удельный вес в активах завода занимают медленно реализуемые активы, а именно запасы и НДС.

**Группировка активов и пассивов баланса (в тыс. руб.)**

Активы	На 31 декабря 2022 года
1	2
А1. Наиболее ликвидные активы, в т. ч.:	291 337
Денежные средства	41 987
Финансовые вложения	249 350
А2. Быстрореализуемые активы, в т. ч.:	720 721
Краткосрочная дебиторская задолженность	690 804
Прочие оборотные активы	29 917
А3. Медленно реализуемые активы, в т.ч.:	1 236 556

Запасы	1 227 486
НДС	9 070
А4. Труднореализуемые активы, в т.ч.:	1 221 534
Внеоборотные активы	1 221 534
Долгосрочная дебиторская задолженность	0
Пассивы	На 31 декабря 2022 года
П1. Наиболее срочные обязательства, в т.ч.:	1 037 518
Кредиторская задолженность	1 037 518
П2. Краткосрочные пассивы, в т.ч.:	364 002
Краткосрочные заёмные средства	272 911
Прочие краткосрочные обязательства	9 920
Оценочные обязательства	81 171
П3. Долгосрочные пассивы, в т.ч.:	0
Долгосрочные заёмные средства	0
П4. Постоянные пассивы, в т.ч.:	432 335
Доходы будущих периодов	0
Собственный капитал	432 335

Источник: таблица составлена автором по материалам [2]

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги по каждой группе активов и пассивов. Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются неравенства [3]: 1)  $A1 \geq П1$ ; 2)  $A2 \geq П2$ ; 3)  $A3 \geq П3$ ; 4)  $A4 \leq П4$ . По методике Вахрушиной М.А. у ПАО «Ижнефтемаш»  $A1 < П1$ ;  $A2 > П2$ ;  $A3 > П3$ ;  $A4 < П4$ . Отсюда следует, что баланс предприятия нельзя признать ликвидным, так как первое условие из соотношений групп активов и пассивов не отвечает условиям абсолютной ликвидности баланса. Следовательно, ликвидность предприятия можно охарактеризовать как недостаточную.

Четвертое неравенство носит балансирующий характер и в то же время имеет глубокий экономический смысл, его выполнение свидетельствует о наличии у организации собственных оборотных средств.

Далее, при анализе ликвидности баланса составляется аналитическая таблица, в которой определяется платежный излишек (недостаток) (см. табл. 5).

Таблица 5

#### Анализ ликвидности баланса (в тыс. руб.)

Ликвидность активов		Срочность погашения обязательств		Платёжный излишек
Группа активов	Значение	Группа пассивов	Значение	Значение
А1. Наиболее ликвидные активы	291 337	П1. Наиболее срочные обязательства	1 037 518	-746 181
А2. Быстрореализуемые активы	720 721	П2. Краткосрочные пассивы	364 002	356 719
А3. Медленно реализуемые активы	1 236 556	П3. Долгосрочные пассивы	0	1 236 556
А4. Труднореализуемые активы	1 221 534	П4. Постоянные пассивы	432 335	789 199

Источник: таблица составлена автором по материалам табл. 4

Данные таблицы 5 показывают, что у анализируемой организации имелся недостаток средств по первой группе активов лишь на конец анализируемого периода. Этот недостаток компенсировался излишком по второй группе активов. Однако эта компенсация имеет место только по стоимостной величине, так как в реальной платежной ситуации менее ликвидные активы не могут заменить более ликвидные, поскольку нарушаются сроки погашения задолженности. Исходя из этого на 31 декабря отчетного года баланс нельзя считать абсолютно ликвидным.

На ПАО «Ижнефтемаш» имеется достаточность оборотного капитала, который может быть использован им для погашения своих краткосрочных обязательств. Текущие обязательства могут быть погашены не только за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, но и за счет ожидаемых поступлений за реализованную продукцию.

Заключения по двум методикам те же, несмотря на разный способ группировки активов и пассивов баланса.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что результаты оценки показателей ликвидности важны с точки зрения как внутренних, так и внешних пользователей информации о финансовой деятельности организации. Поэтому для предприятия важно проводить анализ ликвидности для своевременного выявления и устранения недостатков в экономической деятельности, а также возможности нахождения резервов улучшения финансового состояния предприятия. В целом методики от разных авторов не сильно отличаются друг от друга и заключения по ликвидности баланса предприятия одинаковы. Так что можно выбирать методику любого автора для расчёта ликвидности.

### **Использованная литература**

1. Бодрова, К. С. Сравнительная оценка методик анализа ликвидности и платежеспособности организации / К. С. Бодрова, К. Ю. Решетов // Вестник НИБ. – 2017. – № 27.
2. Годовая бухгалтерская отчетность ПАО «Ижнефтемаш» за 2022 год.
3. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Вахрушина М. А., 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 432 с.
4. Кузнецова, С. А. Ликвидность задолженности компаний: новый инструментальный финансовый анализ // Основы ЭУП. – 2014. – № 4 (16).
5. Негашев, Е. В. Факторный анализ ликвидности и управление финансовой устойчивостью компании / Е. В. Негашев. – Текст электронный // Аудит и финансовый анализ. – 2012. – № 5.
6. Комплексный экономический анализ: учебное пособие / М. В. Мельник, С. Е. Егорова, Н. Г. Кулакова, Л. А. Юданова. – Москва: ФОРУМ; ИНФРА-М, 2020. – 352 с.



Глухова А. С.  
Студентка группы ОБ-38.03.01.01-31  
Научный руководитель: старший преподаватель кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Борнякова Е. В.

## **СОСТАВ И КЛАССИФИКАЦИЯ ОСНОВНЫХ ФОНДОВ ОРГАНИЗАЦИИ**

Целью деятельности коммерческих организации является удовлетворение общественных потребностей путем создания материальных благ (производства работ, оказания услуг), их реализация и получение прибыли. Обеспечение процесса производства требует наличия у организации предметов и средств труда. Под предметами труда понимаются различные материальные блага, на преобразование которых направлен человеческий труд и которые полностью потребляются в течение одного производственного цикла. Предметы труда являются составной материальной частью создаваемого продукта и должны полностью возместить свою стоимость путем включения ее в стоимость продукта труда. Под средствами труда понимают материальные блага, при помощи которых человек воздействует на предметы труда, превращая их в результат труда (продукт, работу, услугу). В отличие от предметов труда, средства труда функционируют длительное время, переходят из одного производственного цикла в следующий производственный цикл в неизменном натурально-вещественном виде. Средствам труда принадлежит также особая роль в развитии общества, так как экономические эпохи различаются не тем, что производится, а тем, как производится, какими средствами труда.

Совокупность средств труда и предметов труда составляют потенциал организации, используемый ею для обеспечения процесса производства и представленный в виде основных средств, оборотных фондов и нематериальных активов. Различия между этими тремя составными частями потенциала организации определяются формой существования, формой участия в процессе производства, длительностью функционирования в производственном процессе и способом воспроизводства.

Основные фонды являются наиболее существенной частью потенциала организации. Их доля в структуре имущества предприятий зависит от отрасли производства, размеров предприятия, его технической оснащенности и в ряде случаев может составлять более 80% стоимости имущества.

Основным фондам присущи следующие особенности [1, с. 80]:

- основные фонды многократно участвуют в производственных циклах (производственный цикл представляет собой период времени от запуска партии предметов труда в обработку до получения из этой партии продукции);
- стоимость основных фондов постепенно, частями переносится на готовую продукцию (по мере износа этих фондов в виде амортизационных отчислений);

– основные фонды в течение всего периода их эксплуатации сохраняют свою натурально-вещественную форму (т. е. производственное здание и через много лет остается зданием, станок – станком и т. д.).

Из первого свойства основных фондов понятно, что они служат относительно долго (согласно законодательству не менее одного года). Нормативными документами оговаривается и минимальная стоимость основных фондов: на дату приобретения она должна быть не менее 100 кратного размера минимальной величины месячной оплаты труда за единицу. В зависимости от сферы функционирования основные фонды делятся на производственные и непроизводственные [1, с. 80]. К производственным основным фондам относятся фонды, непосредственно участвующие в производственном процессе (рабочие машины, оборудование и т. д.) или создающие условия для его осуществления (здания, сооружения и т. д.). К непроизводственным основным фондам относятся фонды, не принимающие участия (ни прямого, ни косвенного) в процессе производства. Это объекты социальной сферы: жилищно-коммунальное хозяйство, объекты общественного питания, здравоохранения, культуры, досуга, детские учреждения. Производственные основные фонды играют исключительную роль в деятельности предприятия, определяя объем выпускаемой продукции, ее ассортимент и качество. В зависимости от выполняемых в производственном процессе функций производственные основные фонды подразделяются на группы (табл. 1).

Приведенная классификация основных производственных фондов имеет важное значение для учета, планирования и изучения их структуры, которая характеризуется долей отдельных групп фондов в их общей стоимости. Необходимо подчеркнуть, что роль отдельных групп основных фондов в производственном процессе не одинакова. И в зависимости от этой роли их делят на активную и пассивную части.

Таблица 1

### Состав основных фондов предприятия

Группа основных фондов	Состав группы
1	2
Здания	Здания и строения, в которых происходят процессы производства, а также административные здания и хозяйственные строения
Сооружения	Инженерно-технические объекты, выполняющие технические функции по обслуживанию процесса производства (эстакады, тоннели, железные дороги внутрипроизводственного транспорта, водостоки, мосты, путепроводы, дымовые трубы и др.)
Придаточные устройства	Устройства, с помощью которых производится передача электрической, тепловой или механической энергии, а также жидких и газообразных веществ (нефтепроводы, газопроводы, электросети, теплосети, водораспределительные сети, линии связи и др.)
Машины и оборудование	Устройства для непосредственного воздействия на предметы труда и их перемещение в ходе производственного процесса, для выработки и преобразования энергии (силовые машины и оборудование, рабочие

	машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, прочие машины и оборудование)
Транспортные средства	Предназначены для перемещения людей и грузов в пределах предприятия (электровозы, тепловозы, вагоны, автомобили, электро- и автокары, транспортеры, конвейеры, пневмотранспорт и др.)
Инструмент	Средства, участвующие в производственном процессе (механизированные и немеханизированные режущие, уплотняющие, ударные, измерительные, зажимы, тиски, оправки и т.п.)
Производственный инвентарь и принадлежности	Служат для облегчения производственных операций (рабочие столы, верстаки и т.п.), для хранения жидких и сыпучих тел (баки, чаны, стеллажи) и для охраны труда (ограждения, вентиляторы)
Хозяйственный инвентарь	Предметы конторского обзаведения (гардеробы, столы, множительные аппараты)
Прочие основные фонды	Библиотечные фонды, рабочий и продуктивный скот, многолетние насаждения

Источник: таблица составлена автором по материалам [1, с. 81]

К активной части основных производственных фондов относятся фонды, принимающие непосредственное участие в воздействии на предметы труда или их перемещение (машины и оборудование, транспортные средства, инструменты, измерительные и регулирующие приборы, производственный инвентарь и принадлежности, вычислительная техника). Абсолютные размер и доля активной части основных фондов в их общей сумме исключительно важны для предприятия, так как именно активная часть фондов определяет объем и качество выпускаемой продукции.

К пассивной части основных фондов относятся фонды, не принимающие непосредственного участия в производственном процессе, но обеспечивающие необходимые условия для работы активной части фондов (здания, сооружения, передаточные устройства, производственный и хозяйственный инвентарь, прочие основные фонды).

Любые объекты основных фондов подвержены физическому и моральному износу, то есть в результате влияния физических сил, технических и экономических факторов они постепенно утрачивают свои свойства, приходят в негодность и не могут далее выполнять свои функции. Физический износ частично восстанавливается путем ремонта, реконструкции и модернизации основных фондов. Моральный износ проявляется в том, что устаревшие основные фонды по своей конструкции, производительности, экономичности, качеству выпускаемой продукции отстают от новейших образцов. В этой связи периодически возникает необходимость, связанная с заменой основных фондов, в частности их активной части.

Поэтому для учета, оценки и планирования воспроизводства основные средства делятся на группы и виды в соответствии со сроком службы и назначением в производственном процессе, и классифицируются по ряду признаков (рис. 1) [2, с. 50].



Рис. 1. Классификация основных средств

На практике разные отрасли промышленности и отдельные предприятия имеют различную структуру основных производственных фондов. Так, в добывающих отраслях промышленности значительная доля сооружений и передаточных устройств (в угольной промышленности – около 60%, в нефтедобывающей – порядка 66%). В обрабатывающих отраслях в общей стоимости основных фондов преобладают здания (в машиностроении и металлообработке – 42, в легкой промышленности – 52%). В электроэнергетике наибольшую долю в основных производственных фондах занимают передаточные устройства.

### Использованная литература

1. Иванов, И. Н. Экономика промышленного предприятия: учебник / И.Н. Иванов. – Москва: ИНФРА-М, 2019. – 395 с.
2. Морозова, А. В. Сущность, классификация и структура основных фондов организации / А. В. Морозова, Т. В. Трубникова, Н. А. Мартынова // Таврический научный обозреватель. – 2017. – № 3.

Данилова А. О., Копылова А. А., Красноперова А. В.  
Студентки группы ОС-37.05.01.01-17  
Научный руководитель: д. э. н., доцент, зав. кафедрой  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Хоменко Е. Б.

## **ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: АНАЛИЗ ВОЗМОЖНОСТЕЙ И УГРОЗ**

Одним из самых распространенных видов банковских операций является потребительский кредит, так как он дает возможность совершить покупку прямо сейчас.

Кредит представляет собой соглашение между кредитором (заимодавцем) и заемщиком (должником). Кредитор – обычно корпорация, финансовое учреждение или правительство – предоставляет заемщику денежную сумму. Взамен заемщик соглашается с определенным набором условий, включая плату за финансирование, проценты, дату погашения и другие условия.

История кредитования началась тысячи лет назад. Самые ранние сведения о кредитах относятся к 2000 году до н. э., когда в Месопотамии появились ссуды до следующего урожая. Банки в Европе в современном понимании появились в XVII веке. В 1800-е годы зарождается понятие потребительского кредита. На Руси деньги, а до этого скот и зерно, ссужали с древних времен люди всех сословий. Но на государственном уровне кредитование в России началось всего около 270 лет назад, когда в 1754 году открылся Дворянский заемный банк. История кредитования в России прервалась после событий 1917 года. Потребительское кредитование в Советском Союзе появилось в 1959 году. Оно было похоже на современную рассрочку – граждане получали «товары длительного пользования» (жилье, техника, автомобили), вносили 24% от стоимости в качестве первоначального взноса, а остальное – по частям. После 1991 года в РФ стало развиваться кредитование в его современном понимании, и сегодня нам доступны и ипотека, и потребительские кредиты, и автокредитование.

Частные лица и организации могут обращаться за кредитами по самым разным причинам. Когда люди думают о кредитах, они обычно рассматривают только автокредиты и ипотечные кредиты. Кредиторы, однако, предлагают широкий спектр кредитов для самых разных целей. Каждый вид имеет свои собственные риски и стандартные условия, в зависимости от его функции.

Функции кредита. Функции кредита отражает развитие кредитных отношений и выражает сущность кредита, при котором происходит восполнение недостатка денежных средств.

Перераспределительная функция проявляется как в накоплении временно свободных средств, так и при их размещении, при котором субъекты хозяйствования обеспечиваются необходимыми оборотными средствами и ресурсами.

Вторая функция, которая признается практически всеми экономистами, – функция замещения реальных денег кредитом и операций по выдаче денег займа. Эти деньги выполняют функцию платежного средства.

Функция аккумуляции и концентрации денежного капитала. Источниками могут быть как собственные средства от прибыли, так и средства займа в виде кредита. Получение прибыли может быть длительным процессом, а получение кредита может быть выполнено за кратковременный срок.

Сфера действия потребительского кредита намного шире покупки товаров длительного пользования. В этом состоит и его отличие от других видов кредита. Потребительский кредит используется в целях удовлетворения индивидуальных, семейных, бытовых, повседневных потребностей, которые не связаны с предпринимательской деятельностью, на условиях, установленных договором. Размер, сроки и иные условия регламентируются в зависимости от вида кредита, наличия залога или поручителя. В большинстве случаев, как показывает практика, потребительским кредитом пользуется население со средним уровнем достатка.

Потребительский кредит – это наличные деньги, которые получает заемщик в банке или кредитной организации для личных нужд [1].

Роль потребительского кредита в экономике заключается в обличии перераспределения капиталов между отраслями хозяйства, способствуя образованию средней нормы прибыли. Также стимулирует эффективность труда, расширяет рынок сбыта товаров, ускоряет процесс реализации товаров и является мощным орудием централизации капитала.

К особенностям потребительского кредита, которые позволяют отличать его от других форм кредитования, можно отнести:

- 1) направленность кредита ориентирована на рост потребления товаров, а не на цели производства;
- 2) сравнительно небольшой размер кредита и система определения кредитоспособности заемщика, основанная на индивидуальных качествах;
- 3) в большинстве случаев в качестве залога используется кредитуемое имущество [2].

Существуют классификации программ потребительского кредитования. Понимая свои потребности и финансовые возможности, заемщики могут быстро и легко найти подходящее предложение.

Виды потребительского кредита:

1. Целевые и нецелевые. Целевые – банк выдает средства на покупку конкретного товара или услуги. Цель кредита согласуется с банком и обязательно для выполнения. Нецелевые – банк выдает средства, не требуя определить цель.

2. Залоговыми и беззалоговыми – при большой сумме займа банк захочет иметь обеспечение, в роли которого часто выступает недвижимость или другое ценное имущество.

3. Краткосрочные и долгосрочные. Краткосрочными считают кредиты, которые оформляются на срок не более 12 месяцев. Если срок кредитования больше года, то этот банковский продукт относится к долгосрочным. Большая

продолжительность ссуды на личные нужды встречается на практике достаточно редко [3].

Потребительский кредит берут люди, которые побуждаются к действию из своих нужд или оказавшиеся в сложной ситуации. Например, дорогостоящая покупка, ремонт жилья, оплата обучения или возникновение финансовых трудностей, на которые нужны дополнительные средства.

Эта категория кредита очень пользуется спросом, но при этом в нем есть свои преимущества и недостатки.

Преимущества потребительского кредита:

- большой выбор финансовых учреждений с разными предложениями (каждый банк предлагает свой собственный ассортимент потребительских кредитов. Многие банки создают специально выгодные программы для определенных групп населения, например, для пенсионеров);

- достаточно быстрое рассмотрение заявки (в течение пяти дней);

- для оформления кредита предоставляется минимальный пакет документов – паспорт, трудовая книжка, справка, подтверждающая доходы;

- минимальные требования банков к заемщикам, которые легко можно выполнить;

- заемщик имеет право сам указать сумму ежемесячных платежей и досрочно погасить кредит без штрафов;

- при взятии нецелевого потребительского кредита, не нужно будет отчитываться в цели кредита, и согласовываться с банком;

- благодаря займу можно приобрести товар по скидке, пока он не подорожал;

- дает возможность использовать денежные средства сразу, не тратя время на накопление этой суммы.

Недостатки потребительского кредита:

- высокие ставки процентов по кредиту (определяется индивидуально для каждого клиента);

- возрастные ограничения по получению кредита (от 25 до 60 лет);

- небольшой размер выдаваемых денежных средств;

- принятие к рассмотрению только официальные доходы заемщика;

- короткий срок кредитования;

- при длительной невозможности выплачивать кредит может привести к судебному разбирательству и закрытию доступа в другие банки.

Таким образом, можно сделать вывод, что потребительский кредит имеет как преимущества, так и недостатки. Следовательно, нужно основательно изучить все нюансы, чтобы точно знать, как обращаться с этой услугой.

## Использованная литература

1. Орлова, Н. В. Потребительский кредит / Н. В. Орлова, Н. А. Новикова. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2007. – 144 с.
2. Перегудова, А. А. Развитие рынка потребительского кредитования / А. А. Перегудова, Г. Г. Шогдинов, О. А. Воротилова // Управление. Бизнес. Власть. – 2015. – № 4(9). – С. 69–75.
3. Королева, В. И. Потребительский кредит / В. И. Королева, Д. Р. Мехтиева // Science Time. – 2021. – № 7. – С. 22-26.

Данилова Е. А.  
Студентка группы ОБ-38.03.01.00-11  
Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Костенкова В. Г.

## ИСТОРИЯ СТАНОВЛЕНИЯ ЕВРОПЕЙСКОЙ ВАЛЮТНОЙ СИСТЕМЫ

Европейская валютная система (ЕВС) – это форма организации валютно-кредитных отношений западноевропейских государств. Она существовала с 1979 по 1999 год (из-за перехода к евро 1 января 1999 года), была создана для достижения нескольких целей в области валютной политики стран Европы. Такими целями являлись формирование единообразной валюты, применение валютных вмешательств для поддержки обменных курсов в оговоренном диапазоне, а также поддержание процессов интеграции в рамках западноевропейского региона.

В ЕВС использовалась своя валютная единица – ЭКЮ. Название «ЭКЮ» происходит от англ. European Currency Unit («европейская валютная единица»).

История происхождения Европейской валютной берет свое начало с момента окончания Первой Мировой Войны. Страны Европы оказались в жалком, бедственном состоянии: разрушено производство, потеряны хозяйственные связи, экономические отношения.

9 мая 1950 года Роберт Шуман, министр иностранных дел Франции, выдвинул идею объединения угольной и сталелитейной промышленности Франции и Федеративной Республики Германии (ФРГ).





Рис. 1. ЭКЮ

Эта идея была осуществлена в 1951 году Парижском договором, определившим Европейское сообщество угля и стали с шестью странами-членами: Бельгия, Франция, Германия, Италия, Люксембург и Нидерланды [3].

Достижения Парижского договора побудили эти шесть стран расширить процесс на другие сферы экономики.

В 1967 году произошло слияние исполнительных органов трех Сообществ и образование единых исполнительных органов Европейской Комиссии, Европейского Совета, Европейского Парламента и Европейского Суда. В результате этого соединения была создана базовая структура Европейского сообщества (ЕС).

Страны Европы еще с 1950-х гг. проявляли интерес к собственной валютной интеграции. Первая попытка создания европейской валютной системы, получила название «План Вернера». Несмотря на некоторые успешные шаги в ходе его реализации, «План Вернера» потерпел провал из-за разногласий в МВФ (международный валютный фонд) [1].

ЕВС базировалась на ЭКЮ (европейская валютная единица). Курс ЭКЮ определялся на основе корзины (в 1979 г. в нее вошло 8 европейских валют, к 1999 г. – 12).

ЕВС использовала золото в качестве реальных запасных активов (часть эмиссии ЭКЮ была частично обеспечена золотом, а также был создан совместный фонд за счет объединения 20% официальных золотых и долларовых запасов стран ЕВС, к тому же страны ЕС ориентировались на рыночную цену золота для определения взноса в золотой фонд и для регулирования эмиссии и объема резервов в ЭКЮ.

Таблица 1

### Валюты стран-участниц ЕВС

Страна	Нац. валюта	Код валюты
Австрия	Австрийские шиллинги	ATS
Германия	Немецкие марки	DEM
Греция	Греческие драхмы	GRD
Ирландия	Ирландские фунты	IEP

Испания	Испанские песеты	ESP
Италия	Итальянские лиры	ITL
Люксембург	Бельгийские франки	BEF
Нидерланды (Голландия)	Голландские гульдены	NLG
Португалия	Португальские эскудо	PTE
Финляндия	Финские марки	FIM
Франция	Французские франки	FRF
Бельгия	Бельгийские франки	BEF
Великобритания*	Английские фунты	GPB
Швеция*	Шведские кроны	DKK
Дания*	Датские кроны	SEK

\*Страны, которые пока воздерживаются от вступления в ЕВС, соответственно, от введения евро [2].

Режим валютных курсов основан на совместном плавании валют в форме «европейской валютной змеи» в установленных границах взаимных колебаний:  $\approx 2,25\%$  от центрального курса, для некоторых стран, Италии,  $\approx 6\%$  до конца 1989 г., затем Испании, с учетом неустойчивости их валютно-экономического положения. С августа 1993 г. в результате нарастания валютных проблем ЕС рамки колебаний увеличены до  $\approx 15\%$ .

В ЕВС осуществляется межгосударственное региональное валютное регулирование (создан ЕФВС – Европейский Фонд валютного сотрудничества). Центральным банкам предоставляются кредиты для покрытия временного дефицита ПБ и расчетов, связанных с валютной интервенцией [4].

Ее тактическая цель – назначение более высокого уровня валютной стабильности в сообществе. В стратегическом плане намечались достижение длительного и постоянного роста [1].

Валютная система должна была содействовать конвергенции экономического развития и дать новый толчок европейскому объединению. Европейские страны проявили достаточное упорство в реализации идеи объединения Европы, несмотря на большое число безуспешных реализаций отдельных пунктов намеченных программ. В июне 1988 г. было принято решение об абсолютной либерализации рынков капитала стран-участниц, а 27 февраля 1992 г. представители 12 европейских стран подписали Маастрихтский договор о Европейском валютном и экономическом союзе. В договоре содержалась программа последующих действий, имевшая три основные цели: переход от единого рынка к экономическому и валютному союзу; придание экономической интеграции социальных изменений на базе общей социальной политики; дополнение мирового интеграционного строительства в рамках институтов сообщества неизменным межгосударственным сотрудничеством в области внешней политики, политики безопасности, а также в области юстиции и внутренних дел в рамках Европейского Союза.

Экономическое сотрудничество европейских стран привело к значительному событию – установлению единой валюты ЕВРО. По критериям присоединения к новой валюте 2 мая 1998 года для участия в «зоне евро» Советом ЕС были допущены Австрия, Бельгия, Германия,

Ирландия, Испания, Италия, Люксембург, Португалия, Финляндия и Франция. Две страны – Великобритания и Швеция – также укладывались в большинство указанных условий, но отказались войти в «зону евро» в роли первых ее участников [1].



Рис. 2. Евро

Критерии присоединения были довольно жесткими: бюджетный дефицит – не более 3% ВВП (при превышении этой нормы применяются санкции к странам-нарушителям); размер государственного долга – не более 60% ВВП; долгосрочные процентные ставки по кредитам не должны превышать двух процентных пунктов над средним уровнем этого показателя по трем странам ЕС с наиболее стабильными ценами; инфляция – не более чем на 1,5 процентного пункта выше среднего уровня этого показателя по трем странам ЕС с наиболее стабильными ценами; участие в европейской валютной системе без выхода курсов национальной валюты за рамки, разрешенных ей курсовых отклонений в течение последних двух лет.

С 1 января 1999 г., на основании Маастрихтского соглашения все страны, подписавшие это соглашение, объединились в новое финансовое сообщество – Европейский Валютный Союз, а с 1 июля 2002 г. евро окончательно и бесповоротно заменил национальные валюты государств-участников [1].

Таблица 2

**Критерии присоединения к «зоне евро»**

Страна	Рост ВВП, %	Инфляция, %	Дефицит (профицит) бюджета	Рост ВВП, %	Инфляция, %	Дефицит (профицит) бюджета
	1998 г.	1999 г.	1998 г.	1999 г.	1998 г.	1999 г.
<b>Страны ЕВС</b>						
Австрия	3,1	2,4	1,0	1,0	2,2	2,2

Бельгия	2,9	2,3	1,0	1,2	1,5	1,3
Германия	2,7	2,2	1,0	1,2	2,4	2,1
Греция	3,0	3,2	4,8	3,0	2,7	2,5
Ирландия	9,1	6,7	2,7	2,4	2,5	2,8
Испания	3,8	3,4	2,0	2,0	1,9	1,8
Италия	1,5	2,1	2,3	1,8	2,6	2,2
Люксембург	4,7	3,4	1,1	1,3	1,4	1,0
Нидерланды	3,8	2,7	2,1	2,1	1,2	1,3
Португалия	1,0	3,3	2,7	2,3	2,3	2,0
Финляндия	5,0	3,2	1,1	1,3	0,8	1,9
Франция	3,1	2,4	0,5	0,9	2,9	2,4
<b>Страны, не вошедшие в ЕВС</b>						
Великобритания	2,7	0,8	2,0	2,8	0,4	0,7
Швеция	2,8	2,2	0,8	1,0	1,2	0,3
Дания	2,4	2,0	1,9	2,5	1,0	2,2

При всех своих проблемах и препятствиях Европа тем не менее не сбивается со своего пути. К образованию общеевропейского союза подключаются почти все страны и народы континента, и будущий век будет ознаменован переходом Европы в совершенно новую роль – в мощное многонациональное государственное образование. В это новое собрание впишется до тридцати государств – практически вся Восточная Европа и островные государства Средиземноморья. Однако в этом союзе равноправных партнеров будут доминировать, и задавать курс четыре ведущих страны-лидера – Германия, Франция, Великобритания, Италия. В итоге объединенная Европа, крепко связанная взаимными обязательствами и едиными для всех правилами поведения во внутренней жизни и внешних делах, по своей мощи и влиянию может стать чем-то более значимым, чем великая держава. Она имеет шанс получить ведущее, одно из возглавляющих мест в мире.

Если говорить о самой Европейской валюте, то тут много противоречий. Ранее уже было сказано, что Единая Европа – это множество государств с историческими традициями. Введение евро уничтожает все традиционные валютные связи. Теперь франки, марки, фунты стерлингов в прошлом, но в сознании многих людей еще долгое время будут оставаться настоящими национальными валютами.

### **Использованная литература**

1. Евкова А. Особенности развития Европейской валютной системы. – URL: <https://www.evкова.org/kursovye-raboty/osobennosti-razvitiya-evropejskoj-valyutnoj-sistemyi-evs> (Дата обращения: 05.04.2023).
2. Бояршинова Ю. Европейская валютная система: история становления и современное состояние. – URL: <https://pandia.ru/text/80/050/58867.php> (Дата обращения: 05.04.2023).

3. Единая европейская валюта. – URL:  
[https://studbooks.net/1244989/bankovskoe\\_delo/edinaya\\_evropeyskaya\\_valyuta](https://studbooks.net/1244989/bankovskoe_delo/edinaya_evropeyskaya_valyuta)  
(Дата обращения: 05.04.2023).

4. Основные принципы организации и опыт функционирования Европейской валютной системы. – URL:  
<https://studfile.net/preview/2452220/page:5/> (Дата обращения: 05.04.2023).

Иванова А. М.  
Студентка группы ОБ-38.03.01.00-11  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Костенкова В. Г.

## **ЛИЗИНГОВЫЙ КРЕДИТ – ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

Лизинг считается оптимальным способом приобретения основных средств. Особенно он востребован предприятиями и индивидуальными предпринимателями, которым трудно найти источник финансирования своих потребностей в дорогостоящей технике и оборудовании. Использование лизинговых отношений активизирует инвестиции частного капитала в сферу производства, улучшает финансовое состояние товаропроизводителей и повышает конкурентоспособность малого бизнеса, деятельность которого является дополнительным ресурсом развития производственного комплекса страны и ее регионов, так как увеличение доходной части местных и региональных бюджетов напрямую зависит от роста объема продукции, производимой малыми предприятиями.

Лизинг – это вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату на определенный срок на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем. Сущность лизинга заключается в разделении понятия «собственность» на право владения и право использования. Собственником имущества на все время лизинговой сделки остается лизингодатель [1].

Лизинг имеет следующие функции: финансовая функция, производственная функция, сбытовая функция, функция использования налоговых и амортизационных льгот.

Финансовая функция заключается в том, что лизинг в отличие от обычной покупки имущества дает возможность лизингополучателю использовать необходимые ему средства производства без единовременной оплаты их полной стоимости.

Производственная функция связана с тем, что лизинг позволяет лизингополучателю применять дорогостоящую передовую технику в условиях ее быстрого морального старения. Это эффективный способ материально-технического снабжения производства и доступа к новейшей технике, к результатам научно-технического прогресса.

Сбытовая функция проявляется в том, что лизинг позволяет производителям оборудования расширить круг потребителей и освоить новые рынки сбыта, вовлекая в сферу лизинга тех, кто не может сразу купить то или иное имущество.

Функция использования налоговых и амортизационных льгот выражается в предоставлении государством участникам лизинговых правоотношений некоторых налоговых и амортизационных льгот, которые дают возможность производителю товаров, работ, услуг уменьшать свои издержки.

Наиболее распространёнными видами лизинга являются: финансовый, оперативный, возвратный, международный.

Финансовый лизинг – это классический вид лизинга, который чаще всего используется на практике. В этом случае лизингополучатель получает имущество в пользование, а по окончании договора лизинга имеет право выкупить его в собственность. Возможность выкупа здесь ключевая – к концу действия договора имущество, как правило, почти полностью самортизировано, поэтому выкупной платеж представляет собой символическую сумму. Особенности финансового лизинга являются: пользование с дальнейшей возможностью владения, длительный срок договора (от 2-3 лет), ответственность клиента за сохранность предмета лизинга, возможность выбора лизинговой компании и имущества.

Оперативный лизинг (иначе его называют операционный лизинг) отличается от финансового лизинга тем, что по окончании договора лизинга предполагается не переход предмета лизинга в собственность лизингополучателя, а возврат лизинговой компании. На сегодня рынка оперативного лизинга в России, по сути, не существует. Программы операционного лизинга предлагает всего несколько лизинговых компаний, при этом данные программы предполагают лизинг легковых автомобилей. Такое плачевное состояние рынка оперативного лизинга связано, прежде всего, с тем наличием противоречий между действующим законодательством и природой оперативного лизинга. При повторной передачи в лизинг имущества, которое было возвращено лизинговой компании лизингополучателем в рамках договора операционного лизинга не выполняется одно из условий, предусмотренное законодательством о лизинге – приобретение лизингового имущества для передачи в лизинг конкретному лизингополучателю.

Возвратный лизинг – это форма лизинга, при которой лизингополучатель и поставщик являются одним и тем же лицом. При заключении договора возвратного лизинга организация – собственник имущества продаёт это имущество лизинговой компании и берёт это же имущество в лизинг. Возвратный лизинг позволяет использовать все преимущества и налоговые льготы финансовой аренды (лизинга), а также получить на длительный период

(срок действия договора лизинга) оборотные средства для развития текущей деятельности.

Ещё одна из форм лизинга, которую следует упомянуть – это международный лизинг. При международном лизинге одна из сторон договора лизинга – лизингодатель или лизингополучатель – является нерезидентом Российской Федерации. В заключаемых в России сделках международного лизинга нерезидентом является лизингодатель. Это, как правило, лизинговые компании, аффилированные с поставщиками лизингового имущества.

У лизингового кредита есть как преимущества, так и недостатки. Среди преимуществ выделяют: большая лояльность к клиенту, индивидуальный и гибкий график платежей, сниженные / отсутствующие требования по дополнительному обеспечению, свобода предмета лизинга от претензий кредиторов, отнесение лизинговых платежей на затраты, дополнительные услуги в лизинге: включение их стоимости в договор, получение лучших условий на приобретение, возврат НДС, экспертиза сотрудников.

К недостаткам относят: собственник имущества – лизинговая компания, предмет лизинга может стать кредитным залогом, лизинговые платежи облагаются НДС.

В посткризисных условиях, когда получение банковских кредитов весьма сложно, а привлечение долгосрочных инвестиций – серьезная проблема для российских предприятий, лизинг (финансовая аренда) – наиболее эффективная технология развития бизнеса. Он дает возможность расширения производственной базы предприятия, внедрения передовых технологий в производство, увеличения основных фондов предприятия, приобретения новейшего оборудования. Лизинг в России применяется не столь широко как в большинстве стран с развитой рыночной экономикой. Российские лизинговые компании в значительной степени ориентируются на малые и средние предприятия. Согласно экспертным оценкам, 78% лизинговых компаний сотрудничают с компаниями малого и среднего бизнеса.

Предпосылками активного роста потребления лизинговой услуги стали и макро-, и микроэкономические факторы. В первую очередь, это стабилизация в экономике страны в целом. Однако немаловажную роль играет также снижение процентных ставок и доступность услуги.

В настоящее время прослеживается экспансия лизинговых сделок в регионы страны, удлинение экономического цикла лизинга и увеличение сроков лизинга в целом. По прогнозам аналитических исследований финансового рынка России, у АО «Сбербанк Лизинг» есть все шансы войти в число лидеров лизингового рынка.

Существующие препятствия развитию рынка лизинга условно можно разделить на три основные группы: препятствия технического характера – такие как несовершенство отдельных законодательных норм и правоприменительной практики в сфере лизинга и близких областях; препятствия, имеющие системный характер для российской экономики – то есть, не только для лизингового бизнеса, но и для всей предпринимательской

деятельности в России; препятствия, обусловленные исключительно «юностью» российского рынка лизинга.

Проблемы использования лизинга в России: отсутствует система страхования коммерческих рисков в лизинговых сделках, неразвитость вторичных рынков оборудования, отсутствует система общероссийских кредитных бюро и кредитных рейтингов, недостаток квалифицированных кадров в области лизинга.

Необходимость развития лизинга в России, включая формирование лизингового рынка, обусловлены, прежде всего, неблагоприятным состоянием парка оборудования и недостаточной инвестиционной активностью.

Применительно к любой лизинговой компании следует отметить, что успех ее будет зависеть от того, как данная организация сумеет изменить и улучшить работу компании. Оптимизация важна не только тем, что приведёт к сокращению издержек, но и тем, что сократит время рассмотрения заявок, а значит, позволит улучшить качество обслуживания клиентов, что в конечном итоге повысит их удовлетворенность.

Для стимулирования инвестиций в производственную сферу, для обновления промышленного потенциала, для повышения конкурентоспособности отечественных производителей нашей стране необходимо развивать лизинговые отношения. Но для этого нужно создать соответствующие условия. Как показывает опыт других передовых стран мира, этому уделяют самое пристальное внимание: соответствующее законодательство, налоговые льготы и т. д.

### **Использованная литература**

1. Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.1998 № 164-ФЗ (последняя редакция) – КонсультантПлюс. URL: consultant.ru
2. Газман, В. Д. Финансирование лизинга в России // Финансы. – 2009. – № 6. – С. 19-23.
3. Трушкевич, Е. В. Лизинг. – М.: Амалфея, 2001.
4. Харитонов Ю. С. Договор лизинга. – М.: Юрайт-М, 2010. – 225 с.



Ичетовкина Т. С., Маргазова А. К.  
Студентки группы ОС-37.05.01.01-17  
Научный руководитель: д. э. н., доцент, зав. кафедрой  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Хоменко Е. Б.

## **ЦИФРОВОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬ И ИЗМЕНЕНИЕ СТРУКТУРЫ ПОТРЕБЛЕНИЯ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ**

В современном мире цифровизация охватила почти все сферы общества. Экономика не стала исключением, наоборот, она активно прогрессирует в данном направлении. В связи с этим появляется такая категория, как цифровой потребитель. Цифровой потребитель – это потребитель, приобретающий товары и услуги или получающие о них информацию в режиме онлайн. Цифровые потребители постоянно находятся на связи, регулярно выходя в интернет с помощью смартфонов, планшетов и др. За последние пять лет число цифровых покупателей в России выросло почти вдвое, сейчас в интернете не реже двух раз в год покупают примерно 60% городских жителей 16-55 лет. Почти 85% из них делают заказы минимум раз в месяц, почти 30% – минимум раз в неделю [1]. Также за 2021 год российский рынок онлайн-торговли составил 4,1 трлн рублей. Всего за год насчитывается 1 700 миллионов заказов. Это больше на 104%, чем в 2020 году. Еще с начала пандемии у пользователей сформировалась привычка заказывать товары в интернете, что положительно сказалось на показателях онлайн-продавцов [2].

Наиболее активными цифровыми потребителями, по данным исследования The Demand Institute, являются представители поколения Y (люди в возрасте от 23 до 38) и поколения Z (люди младше 23 лет) [3]. Они уверенно пользуются интернетом, и их потребительское поведение формируется на основе возможностей цифровой среды. Цифровые технологии оказывают существенное влияние на процессы сбора, поиска и обработки информации потребителями. Например, 55% представителей поколения Z чаще реагирует на таргетированную рекламу в социальных сетях, 40% на рекламу в приложениях и играх, оставшиеся 5% опрошенных сказали, что чаще они реагируют на рекламные листовки. Результат опрошенных из поколения Y так же показал, что 55% чаще реагирует на таргетированную рекламу, 35% чаще обращает внимание на рекламу в приложениях и играх, остальные 30% опрошенных отдадут предпочтение устаревшим способам маркетинга [4]. С другой стороны, интернет-потребители пользуются возможностью отбирать информацию, которую по специальным запросам предоставляют поисковые системы; читать отзывы других клиентов на сайтах розничных торговцев или сторонних форумах, не контролируемых продавцами и производителями.

Цифровые потребители предпочитают совершать покупки на маркетплейсах – за год с августа 2020-го по июль 2021-го доля покупателей маркетплейсов среди всех делающих покупки через интернет выросла с 91%

до 97%. Самыми значимыми критериями при выборе товаров являются: уровень цен, удобство получения заказа, скорость доставки, качество товара, широта ассортимента [2].

Уровень потребительской уверенности у цифровых потребителей выше, чем у обычных пользователей интернета (115 и 85 единиц соответственно). Потребительская уверенность – это макроэкономический показатель, рассчитываемый на основании опроса потребителей и показывающий ожидания населения касательно экономической ситуации в стране. Индекс отражает уверенность потребителей в стабильности экономики и позволяет оценить уровень их материального благосостояния, покупательной способности и доверия к рынку [5].

Следует отметить, что сама среда изменяется в зависимости от вида устройства, используемого клиентом: персональный компьютер, смартфон, планшет и другие устройства. По состоянию на сентябрь 2017 – февраль 2018 года 55% населения России заходят в интернет со смартфонов, и мобильная аудитория сети меньше десктопной.

Бывает такое, что мы тратим деньги абсолютно бесцельно и неосознанно. Поддаваясь маркетинговым и рекламным уловкам, мы ходим в магазин, чтобы поднять себе настроение, совершаем импульсивные покупки. Такое удовольствие является мнимым, ведь мы поддаёмся эмоциям. Вскоре такие вещи становятся ненужными.

Французский социолог Жан Бодрийяр в своем труде «Общество потребления» указывал на «мнимое» изобилие, противопоставлял его подлинному. «Изобилие – это не количество произведенных вещей, оно не измеряется цифрами, а выражается в отношении людей, в мироощущении человека, в уверенности, что средств для удовлетворения его потребностей всегда достаточно», – писал Бодрийяр.

Рассмотрим данную проблему также с психологической точки зрения.

Зарубежные психологи Д. Рук и Ст. Хох предприняли попытку создать психологическую модель импульсивного потребления.

1) неожиданное и сиюминутное желание действовать зачастую нарушает предыдущий или текущий тип поведения;

2) временная потеря контроля над своим поведением;

3) формирование психологического конфликта. Нередко товары, инициирующие импульсивное потребление, вызывают двойственные чувства у потребителя. Потребители в состоянии импульсного воздействия часто совершают покупки по принципу: «сейчас или никогда»;

4) снижение познавательной оценки атрибутов продукта.

Исследователи пытаются ответить на вопрос, почему люди выбирают небольшие и краткосрочные вознаграждения, отказываясь от поведения, по достижению более крупных и долгосрочных благ и приводят в качестве объяснительного принципа модель Г. Аинсли, согласно которой это связано с одной из трех причин. Первое, человек поддается импульсам, т.к. не осознаёт последствий своего поведения. Второе, потребитель знает о плохих последствиях, но не может совладать с импульсом. И, наконец, третье, даже

зная о последствиях, импульсивное желание ощущается слишком сильным и, в конечном итоге, побеждает любые формы сопротивления [6].

Итак, изучив модели и причины импульсивных покупок, поговорим о том, как сократить их количество, а точнее, обсудим способы планирования личных расходов.

Существует убеждение, которое гласит, что ведение личного бюджета – это самоограничение и отсутствие удовольствий. Однако это вовсе не так. Вы сами можете определить необходимую сумму для развлечений и менее нужных вещей. Тогда в игру вступает планирование бюджета, которое помогает правильно распределять финансовые ресурсы в соответствии с нашими жизненными целями.

В первую очередь стоит обсудить ошибки, часто совершаемые людьми, которые только начинают вести свой бюджет.

Одной из главных ошибок стоит указать ту, что вытекает из вышеуказанного убеждения о ведении личного бюджета. Незнающие люди стремятся урезать все и жить по минимуму. В таком случае они испытывают лишь негативные эмоции от планирования бюджета и постоянно корят себя за то, что потратили больше, чем нужно. Цель – не отказаться от всего, а сопоставить потребности с финансовыми возможностями, обеспечивая комфортный уровень жизни.

Серьезную ошибку допускают так же и те, кто не учитывает непредвиденные и мелкие расходы. Этот пункт должен быть обязательным в финансовом плане каждого человека.

Ещё одной ошибкой стоит указать необъективную оценку своих финансовых возможностей. Например, вы можете поставить себе цель купить дорогую иномарку через год, однако если ваш уровень дохода не соответствует плану, то мечта вас только разочарует [7].

Изучив данные ошибки, мы можем узнать, как же всё-таки научиться управлять своими финансами. Необходимо:

1. Вести учёт доходов и расходов, проводить их тщательный анализ. Проанализировав ваши расходы, вы сможете понять, какой пункт из этого списка является самым затратным, какие расходы вы можете минимизировать и т.п. благодаря этим данным вы сможете планировать свой бюджет и осознавать свои потребности.

2. Научиться ставить конкретные финансовые цели. Например, обозначить, какую сумму вы хотите накопить за год, и сколько вы можете откладывать ежемесячно, чтобы этой цели достигнуть.

3. Планировать бюджет на день, неделю, месяц, год. Не стоит забывать и о непредвиденных расходах (ремонт одежды и обуви, покупка бытовой техники, развлечения).

4. Формировать так называемую «подушку безопасности». Например, не сохранять каждый месяц определённую сумму, а откладывать от дохода определённый процент, постепенно пополняя накопительный счёт.

5. Повышать свой уровень финансовой грамотности. Финансовая грамотность – это знания и навыки, которые помогают вам правильно распределять собственные денежные ресурсы, повышать качество жизни.

Таким образом, вы сможете не только не «влезать» в долги, но также и постепенно увеличивать свой доход [7].

Исходя из советов по ведению личного бюджета, можно сделать следующее заключение:

1. Стараться брать еду из дома, так как её себестоимость существенно ниже той, которую продают в предприятиях быстрого питания.

2. Во время «посиделок» с друзьями нужно не заказывать готовую еду, а готовить самостоятельно, это позволит и сэкономить и веселее провести время. Кроме того, можно собираться не в заведениях, а дома.

3. Что касается шопинга, то, на мой взгляд, следует иногда от этого воздерживаться. Да, это приятное времяпрепровождение, но иногда очень затратное.

4. Ну и наконец, чтобы не делать импульсивных покупок, необходимо составлять список необходимых к приобретению вещей и ни в коем случае не отступить от него, ни по какому пункту.

Подводя итог, хочу сказать, что первые дни будет действительно сложно отказываться от привычного образа жизни, но учёные говорят, что для выработки новой привычки необходим всего 21 день. Следует осознать, что всё это вы делаете именно для себя, а не для кого-то другого, тогда и осуществлять задуманный план будет гораздо легче.

### **Использованная литература**

1. Развитие онлайн-торговли / Яндекс. [Электронный ресурс]. – URL: <https://yandex.ru/company/researches/2022/ecomdash>. (Дата обращения: 02.04.2023).

2. Покупки россиян на маркетплейсах / Исследования Data Insight. [Электронный ресурс]. – URL: <https://datainsight.ru/BuyersOnMarketplaces>. (Дата обращения: 02.04.2023).

3. Количество потребителей, постоянно находящихся на связи / The Demand Institute. [Электронный ресурс]. – URL: <http://demandinstitute.org/connected-spenders-home>. (дата обращения: 02.04.2023).

4. Поведение потребителя в digital-среде / Исследование УрФУ. [Электронный ресурс]. – URL: [https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/108808/1/978-5-91256-543-4\\_025.pdf](https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/108808/1/978-5-91256-543-4_025.pdf). (Дата обращения: 02.04.2023).

5. Consumer confidence. Concerns and Spending Intentions Around the World. Отчет компании Nielsen об исследовании индекса потребительской уверенности на основании опросов потребителей в 61 стране. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.nielsen.com/content/dam/niensenglobal/kr/docs/global-report/2014/Q3%202015%20Global%20Consumer%20Confidence%20Report%20DIGITAL%20FINAL.pdf>. (Дата обращения: 02.04.2023).

6. Овруцкий, А. В. Импульсивное потребление в психологии и экономике: дифференциация подходов и их интеграция в рамках экономической психологии // Психолог. – 2018. – № 6. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/impulsivnoe-potreblenie-v-psihologii-i-ekonomike-differentsiatsiya-podhodov-i-ih-integratsiya-v-ramkah-ekonomicheskoy-psihologii> (Дата обращения: 02.04.2023).

7. Куда утекают деньги: как научиться распределять личные финансы / THEORY AND PRACTICE. [Электронный ресурс]. – URL: <https://theoryandpractice.ru/posts/18276-kuda-utekayut-dengi-kak-nauchitsya-raspredelyat-lichnye-finansy> (Дата обращения: 02.04.2023).

Козлова А. С., Кондратьева К. И., Купцова И. С.  
Студентки групп ОБ-44.03.03.01-12,  
ОБ-44.03.03.01-12, ОС-37.05.01.01-17  
Научный руководитель: д. э. н., доцент, зав. кафедрой  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Хоменко Е. Б.

## **РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОРГАНИЗАЦИИ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЧЕЛОВЕКА В ЦИФРОВОМ МИРЕ**

Финансовая грамотность – навык, вошедший в перечень важнейших для современного человека с развитием цифровой экономики. Важно отметить то, что все сферы деятельности так или иначе связаны с денежными ресурсами. А от их распределения, вложения и сохранения и зависит, в том числе уровень экономического благополучия.

Но что же такое финансовая грамотность? Финансовая грамотность – это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни. На более высоком уровне она также включает в себя взаимодействие с банками и кредитными организациями, использование эффективных денежных инструментов, трезвую оценку экономического положения своего региона и всей страны.

Финансово грамотный человек умеет принимать взвешенные решения, и не прислушивается к мнению других, также он ориентируется на собственный опыт и знания и имеет полный контроль над финансами. То же самое нельзя сказать про финансово неграмотного человека. Он способен тратить деньги на ненужные ему вещи, не думать о завтрашнем дне и принимать решения, отталкиваясь лишь от общественного мнения. Конечно, финансовую грамотность необходимо преподавать еще со школьных лет, но далеко не везде это реализуется.

Финансовая грамотность позволяет не только грамотно управлять своими денежными средствами, но и выбирать качественные, например, банковские продукты. На личном примере я столкнулась с тем, что достаточно сложно – без должных знаний – выбрать, какой именно счёт открыть. Для аргументации предложу на выбор несколько: сберегательный, накопительный и вклад. Человек, ранее не обращающийся к обучающим источникам или сотрудникам банка, скорее всего, затруднится в ответе и может совершить ошибку. А управление денежными средствами – прежде всего про готовность к риску.

Люди, не владеющие навыком финансовой грамотности, склонны брать кредиты, ипотеки и попадаться на мошенничество. Несмотря на то, что на постоянной основе в интернете, на телевидении, радио и в газетах оповещают о новых способах «отмывания» денег, находятся новые жертвы обмана. Не стоит с уверенностью говорить и своей неприкосновенности перед профессионалами своего дела в сферах мошенничества. Попадают в такие ситуации не только пенсионеры, не разбирающиеся в сети интернет, но и молодые люди, активно пользующиеся социальными сетями.

Удмуртская Республика заняла 3 место по России по уровню закредитованности. Это прямой маркёр недостатка финансовой грамотности населения. Если в среднем на одного человека приходится задолженность в 300 тысяч рублей, то образование в сфере финансов становится не прихотью, а необходимостью. Повышение финансовой грамотности является приоритетом для правительства Российской Федерации.

Низкий уровень финансовой грамотности опасен и для граждан, и для самого государства. Последствия финансовой неграмотности для граждан, следующие:

1. Принятие неэффективных решений, вследствие чего уменьшается доверие к финансовым институтам.
2. Рост и накопление большое количество долгов и задолженностей у граждан.
3. Передача негативного финансового опыта подрастающему поколению в виду низкого уровня финансовой грамотности.
4. Подверженность рискам мошенничества и недобросовестного поведения продавцов финансовыми услугами.
5. Неправильное формирование пенсионных сбережений и неумение управлять ими.

Для государства же низкий уровень финансовой грамотности – это:

1. Одно из препятствий, тормозящее развитие финансового сектора в целом.
2. Ограничение возможности и снижения эффективного регулирования финансовых рынков, защиты прав потребителей [1].

Существует множество способов повысить свою финансовую грамотность. Первый из способов – самообразование. Данный способ предполагает самостоятельное изучение различной литературы, статей, посещение различных форумов, освоение различных онлайн-курсов по финансовой грамотности. Второй способ – это обучение финансовой грамотности

в специализированных образовательных учреждениях, начиная от университетов и заканчивая различными курсами [2]. Также для повышения финансовой грамотности населения разрабатываются специальные государственные и региональные программы. Министерством финансов Российской Федерации разработаны образовательные программы и информационные компании по финансовой грамотности [3].

Изучение опыта зарубежных стран, российских региональных программ по обеспечению финансовой устойчивости и финансового развития территорий позволяет выделить наиболее эффективные мероприятия по повышению финансовой грамотности населения:

1. Расширение горизонтов финансового образования.
2. Организация работы горячей линии по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, финансовых пирамид, прав акционеров, инструментов фондового рынка.
3. Выпуск телепередач и видеофильмов по вопросам использования различных финансовых продуктов и услуг.
4. Создание специализированных веб-сайтов по финансовой грамотности, являющихся консультационными порталами.
5. Проведение политики повышения прозрачности работы финансовых институтов: предоставление информации об услугах финансовых учреждений, унификация договоров, обеспечение возможности сравнить условия по приобретению различных продуктов [4].

Как минимизировать риск в финансовой сфере? Стать финансово грамотным человеком. Но что нужно сделать, чтобы обрести навык финансовой грамотности?

Следует начать активно пользоваться инструментами планирования и учёта финансовых потоков. Контролировать свои доходы и расходы в современном мире не так уж и сложно, но люди обычно не придают этому значения. Есть различные приложения, как на компьютеры, так и на телефоны, в которых можно отслеживать траты. И таким образом, выяснить – какие покупки являются импульсивными и ненужными, а какие – важными и необходимыми.

Также можно пользоваться благами интернета и, если Вам не подходит обучение на экономическом факультете, пройти различного рода курсы по повышению финансовой грамотности. Там вы научитесь инвестировать, торговать различной валютой, разбираться в акциях на бирже. Иные источники дохода создают финансовую подушку, которая позволяет повысить уровень жизни или увеличить сумму личных расходов.

Грамотное распределение финансов поможет снизить психологическое напряжение населения. В состоянии эмоционального благополучия вероятность просчитать свои экономические ходы выше. Грамотное инвестирование может привести к пассивному доходу. Важно осознать, что деньги можно не только тратить, но и получать.

Важно анализировать собственный бюджет, формулировать финансовые цели и действовать исходя строго из здравого смысла. Родительские сценарии

могут влиять на человека как положительно, так и отрицательно. Стоит перенимать полезный опыт и отказываться от вредного, приходя к финансовой стабильности.

Финансовая грамотность – важнейший навык и при этом же одна из главных проблем населения страны. Отсутствие знаний в экономической сфере делает человека более уязвимым. Банальное незнание своих доходов и расходов – равнодушие к финансовому благополучию – приводит к повышению закредитованности. К сожалению, финансовой грамотности мало времени уделяется в школе, или же практики недостаточно для работы этих знаний, а в университете многие студенты недооценивают экономику, как науку. Но благодаря сети интернет можно обучаться в любой точке мира. Благодаря обучению можно приобрести навык финансовой грамотности.

Все мы рано или поздно включаемся в экономическую жизнь семьи. Грамотное отношение к собственным деньгам и опыт пользования финансовыми продуктами в раннем возрасте способствует финансовому благополучию будущего детей. Финансовые знания, приобретенные на этапе формирования личности, помогут молодым людям быть более целеустремленными и ответственными взрослыми. Подобное нововведение действительно может очень хорошо отразиться на населении нашей страны и экономической ситуации. Человек, уверенный в своём настоящем и будущем, чувствует себя гораздо комфортнее.

Как только человек осознает важность финансовой независимости – найдёт путь к получению финансовой грамотности. А она ведёт к повышению дохода и качества жизни.

### **Использованная литература**

1. Милославский, В. Г. Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы / В. Г. Милославский, В. С. Герасимов, В. А. Транова [и др.]. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2016. – № 4 (108). – С. 452-456. – URL: <https://moluch.ru/archive/108/26271/> (дата обращения: 13.04.2023).

2. Бик, С. И. Финансовая грамотность – не роскошь, а средство выживания / Экономика в школе. – 2007. – № 1. – С. 75-78.

3. Комракова, К. Е. Финансовая грамотность в современном мире / Старт в науке. [Электронный ресурс]. – URL: <https://school-science.ru/9/7/44380> (дата обращения: 13.04.2023).

4. Абдуллаев, Т. А. Особенности финансовой грамотности в странах мира – М.: Издательство: Москва, 2019. – 289 с.



Комарова Е. С.  
Студентка группы ВМ-38.04.01.03-21 (11)  
Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Слесаренко Г. В.

## **СТРАНЫ, В КОТОРЫХ ВЫГОДНО ВЕСТИ БИЗНЕС С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

Открытие бизнеса – это одна из самых перспективных идей для предпринимателей, однако в то же время это серьезный шаг, который требует не только финансовых вложений, но и знаний о налоговой системе той страны, где вы собираетесь вести свой бизнес. В настоящее время, когда мировая экономика становится все более глобализированной, возможность работать в другой стране и получить новый опыт может быть очень привлекательной для российских предпринимателей. Однако, как и любой другой вид деятельности, открытие бизнеса за рубежом имеет свои плюсы и минусы. Налоговое законодательство может существенно повлиять на прибыльность вашего бизнеса.

Плюсы открытия бизнеса за рубежом заключаются в:

1. расширении рынка. Открытие бизнеса за рубежом позволяет расширить географию продаж и получить новых клиентов. Это особенно важно в условиях сильной конкуренции на российском рынке.

2. новых возможностях. Работа в другой стране дает возможность получить новый опыт, изучить культуру и традиции других стран, что может привести к появлению новых идей и направлений для развития бизнеса.

3. увеличении прибыли. Открытие бизнеса за рубежом может привести к увеличению прибыли благодаря высокому спросу на товары или услуги, а также благодаря более выгодным налоговым условиям.

4. развитие международных связей. Работа за рубежом позволяет установить контакты с другими компаниями и предпринимателями, что может привести к созданию новых партнерских отношений и расширению бизнеса.

Однако не стоит забывать и о минусах, среди которых:

– высокие затраты. Открытие бизнеса за рубежом может потребовать значительных финансовых вложений на регистрацию компании, аренду помещения, закупку оборудования и налаживание производства.

– непонимание местной культуры и законодательства. Работа в другой стране требует изучения местных традиций, законодательства и правил бизнеса, что может быть сложным и затратным процессом.

– риски. Открытие бизнеса за рубежом связано с определенными рисками, такими как нестабильность политической и экономической ситуации, непредвиденные затраты и сложности с получением виз и разрешений на работу.

– удаленность от дома. Работа за рубежом может быть связана с отсутствием возможности встречаться с семьей и друзьями на регулярной основе, что может быть трудным для многих предпринимателей.

Одним из немаловажных минусов открытия бизнеса за рубежом являются налоги. Налоговое законодательство может существенно повлиять на прибыльность вашего бизнеса.

Перед переводом компании за границу необходимо изучить налоговую процедуру страны-партнера, ее налоговую базу, процедуру декларирования, права на проживание и т. д.

Общий алгоритм для предпринимателей, решивших вести бизнес в других странах, может выглядеть следующим образом:

- изучить законодательство в отношении налогооблагаемой базы;
- изучить взаимоотношения России и выбранной страны по торговым схемам;
- проверить наличие соглашения во избежание двойного налогообложения между Россией и иностранным государством;
- регистрация компании в соответствии с местными законами;
- открыть расчетный счет;
- получить налоговое резидентство;
- получить право на работу и проживание;
- составить корректную отчетность в соответствии с местным налоговым законодательством.

Давайте подробнее рассмотрим налоговое законодательство наиболее популярных у российских компаний стран среди дружественных России государств. Самые близкие соседи: Казахстан, Грузия, Армения.

Ведение бизнеса в Казахстане, Грузии и Армении может быть выгодным с точки зрения налогообложения. Налоговые системы этих стран отличаются друг от друга, но все они предоставляют различные льготы и преимущества для предпринимателей.

Россиянам не требуется виза на въезд. Отсутствует налог у источника при выплате роялти (установлено большинством соглашений со странами СНГ). В Армении при выплате дивидендов налогу источника можно снизить до 5%, в Казахстане – до 10%. В этих странах все еще нет крупных провайдеров по вопросам российского бизнеса, в зачаточном состоянии находятся сервисы регистрации и сопровождения иностранных компаний. Бизнес здесь чаще всего ведется «в ручном режиме», и настроить дистанционную работу в этих государствах будет сложно – дела придется контролировать лично. Банковский сектор все еще зависим от иностранных банков-корреспондентов, поэтому предприниматели из России должны быть готовы к тому, что российские платежи могут «зависать», а местным компаниям, созданным для работы с РФ, могут блокировать счета.

Ведение бизнеса в Казахстане, Грузии и Армении может быть выгодным с точки зрения налогообложения. Каждая из этих стран имеет свои особенности и преимущества, поэтому выбор зависит от ваших конкретных потребностей

и целей. Но в целом, все три страны предоставляют различные льготы и преимущества для предпринимателей, что делает их привлекательными местами для ведения бизнеса.

Турция – это страна с развитой экономикой и многочисленными возможностями для бизнеса. В Турции существует сложная налоговая система, которая включает в себя налог на прибыль, НДС, налог на имущество и другие налоги. Однако, несмотря на это, Турция предоставляет ряд преимуществ для предпринимателей. Налог на прибыль составляет 22%. Однако, для некоторых отраслей экономики, таких как экспорт и туризм, предусмотрены льготы и сниженные ставки налога. Например, для компаний, занимающихся экспортом, ставка налога может быть снижена до 10%. В Турции НДС составляет 18%. Однако, для некоторых товаров и услуг, таких как продукты питания и медицинские услуги, ставка НДС может быть снижена до 1%. Кроме того, для некоторых компаний, занимающихся экспортом, НДС может быть полностью освобожден. Налог на имущество составляет 0,1-0,3% от стоимости недвижимости. Однако для некоторых категорий налогоплательщиков, таких как инвесторы и компании, занимающиеся строительством, предусмотрены льготы и сниженные ставки налога. В Турции также существуют другие налоги, такие как налог на землю, налог на транспорт и т. д. Однако эти налоги обычно не являются значительными для большинства компаний.

По программе стимулирования инвестиций Турция предоставляет бизнесу льготы и освобождает от одного или нескольких видов налогов (например, от НДС). Участие в такой программе зависит от масштаба компании и стратегического характера инвестиций. Также важно, что Россия и Турция подписали соглашение об избежании двойного налогообложения. Этот договор защищает НДС, корпоративный подоходный налог и налог на дивиденды.

Китай – страна с быстро развивающейся экономикой и огромным потенциалом для бизнеса. Однако ведение бизнеса в Китае может быть сложным из-за налоговой системы, которая включает в себя множество налогов и сборов. Российские предприниматели выбирают Китай за огромные перспективы китайского рынка, низкие цены на местные товары и производство, и возможность контролировать производство и сбыт своей продукции. Налог на прибыль – это основной налог, который обычно уплачивается компаниями в Китае. Ставка налога на прибыль составляет 25%, однако для некоторых отраслей экономики и для компаний, зарегистрированных в определенных зонах, предусмотрены льготы и сниженные ставки налога. Ставка НДС составляет 13%, однако для некоторых товаров и услуг, таких как продукты питания и медицинские услуги, ставка НДС может быть снижена до 3%. Кроме того, для некоторых компаний, занимающихся экспортом, НДС может быть полностью освобожден. Налог на имущество составляет 1,2-12% от стоимости недвижимости.

Ведение бизнеса в Китае может быть сложным из-за многочисленных налогов и сборов. Однако Китай предоставляет ряд преимуществ для предпринимателей, таких как доступ к огромному рынку и дешевой рабочей силе. Кроме того, Китай имеет развитую экономику и многочисленные

возможности для бизнеса, что делает его привлекательным местом для ведения бизнеса. Чтобы успешно вести бизнес в Китае, необходимо иметь хорошее понимание налоговой системы и соблюдать все налоговые законы и требования.

Компании Объединенных Арабских Эмиратов в новой геополитической действительности стали весомыми элементами холдинговых и торговых схем (например, между Россией и Китаем). Страна считается идеальным местом для развития ИТ-индустрии, свой бизнес уже перевезли сюда многие состоятельные бизнесмены России и СНГ. В ОАЭ действует много льготных налоговых режимов с отсутствием налога на прибыль, НДС, налога у источника выплаты. Предпринимателям не надо платить налог на имущество, налог при наследовании и дарении тоже отсутствует. Мощная банковская система позволяет иностранной компании и иностранцу с резидентной визой достаточно легко открыть счет в местном банке. Наконец, в свободных экономических зонах ОА иностранные инвесторы полностью освобождены от всех видов налогов с разрешением стопроцентного вывода капитала из страны. Зарегистрированные в ОАЭ компании освобождаются от корпоративного налога на 15 лет.

Регистрация и содержание компании в ОАЭ обойдется в десятки раз дороже, чем на Сейшелах или Кипре. При выплате пассивных доходов из России налоговых льгот в ОАЭ не будет, потому что по приказу Минфина РФ от 2007 года страна находится в черном списке офшоров. Действующего налогового соглашения с Россией ОАЭ тоже нет. Каждый эмират устанавливает свои налоговые ставки, единой системы налогообложения в стране нет. Прогрессивная ставка корпоративного налога напрямую зависит от профиля работы: компании. Если для банков и нефтяных корпораций ставки будут максимальными, то другие сферы деятельности облагаются ощутимо меньшей ставкой. Для примера, в Дубае налог в гостиничной сфере – 17%, а в сфере коммерческой недвижимости – уже 10%. От НДС освобождены целые сферы: образование, здравоохранение, вторичный рынок недвижимости, внутренние пассажирские перевозки, отдельные финансовые услуги. НДС по нулевой ставке применяется при экспортных операциях, международных перевозках, продаже жилья на первичном рынке. При достижении определенного объема выручки от реализации (свыше 375 тыс.) налогоплательщик обязан зарегистрироваться в инспекции и получить налоговый номер.

При переводе бизнеса в другую страну гражданина РФ при этом остаются налоговые отношения со своей родной страной. Обо всех действиях в сфере предпринимательства в другом государстве обязательно извещать Федеральную налоговую службу. В течение месяца необходимо уведомить ФНС об открытии счета в иностранном банке, закрытии или изменении реквизитов текущих счетов. Каждый год ФНС отправляются отчеты о движении средств по счету (а исключением оборота до 600 тыс. руб. при наличии счетов в Армении, Белоруссии и Казахстане). Если предприниматель регистрирует юрлицо на территории другого государства, то в Россию тоже

отправляются соответствующие уведомления: об участии в иностранной компании и о контролируемых иностранных компаниях.

Итак, мы рассмотрели только некоторые из самых перспективных и выгодных стран для открытия бизнеса с точки зрения налогообложения. При выборе страны для своего предприятия необходимо учитывать множество факторов, однако налоговое бремя – один из наиболее важных из них.

### **Использованная литература**

1. Ликай, В. К. Сравнительная характеристика налоговых систем России и Китая / В. К. Ликай, Ю. А. Праскова // Россия и Китай: история и перспективы сотрудничества. – Благовещенск: Благовещенский государственный педагогический университет. 2019. – С. 94-100.

2. Винокуров, А. А. Особенности налоговых систем России и Китая // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 5. – С. 6-20.

3. Налогообложение и налоги в ОАЭ, налоги в Дубае. – Режим доступа: <http://www.runiga.ru/nalogi-v-dubae.html>

4. Лыкова, Л. Н. Налоговые системы зарубежных стран / Л. Н. Лыкова, И. С. Букина. – М.: Юрайт, 2018. – 162 с.

5. Шувалова, Е. Б. Налоговые системы зарубежных стран / Е. Б. Шувалова, В. В. Климовицкий, А. М. Пузин. – М.: Дашков и Ко, 2017. – 124 с.

Корепанова В. В.  
Студентка группы ОБ-38.03.01.00-11  
Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Костенкова В. Г.

### **ДЕНЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН НА ПРИМЕРЕ ГЕРМАНИИ**

Современный рынок немислим без четко организованной денежной системы, так как движение экономических благ в современной хозяйственной системе есть движение товаров и денег.

Денежная система – это форма организации денежного обращения, юридически установленная государством, она учитывает исторически сложившиеся традиции и обеспечивает функционирование в стране всей финансовой системы [1].

Другими словами, денежная система – это денежные знаки страны, денежные единицы, правила эмиссии и формы обращения денег, денежные отношения, законодательно установленные в стране.

В основе любой денежной системы лежит определённый денежный товар, являющийся всеобщим эквивалентом. Его фиксированный вес составляет металлическое содержание денежной единицы страны, но в функциях средства обращения и платежа этот товар может замещаться номинальными знаками стоимости (металлическими и бумажными).

В зависимости от вида денег различают денежные системы двух типов:

1. Системы металлического обращения;
2. Системы бумажно-кредитного обращения.

Денежные системы металлического обращения базируются на металлических деньгах (золотых, серебряных), которые выполняют все функции, присущие деньгам как всеобщему эквиваленту (мера стоимости, средства обращения и платежа, средства накопления), а обращающиеся одновременно с металлическими деньгами банкноты могут быть в любой момент времени обменены на металлические деньги.

Денежные системы бумажно-кредитного обращения базируются на господстве бумажных или кредитных денег [2].

Рассмотрим сначала денежные системы, основывающиеся на металлических деньгах – биметаллизм и монометаллизм.

Биметаллизм – денежная система, при которой государство законодательно закрепляет роль всеобщего эквивалента за двумя металлами, обычно золотом и серебром. Монеты из золота и серебра функционируют на равных основаниях, предусматривается их свободная чеканка. На рынке устанавливались две цены (в золоте и в серебре) на один и тот же товар.

Биметаллизм существовал с XIV–XVII вв., а в некоторых странах Западной Европы и в XIX в. Наличие двух металлов в роли всеобщего эквивалента, однако, вступало в противоречие с экономической сущностью денег как единого товара, призванного осуществлять измерение стоимости всех других товаров. Развитие экономических отношений требовало стабильности денежной системы, не подверженной колебаниям стоимости одного из денежных металлов.

Монометаллизм – денежная система, при которой один денежный металл является всеобщим эквивалентом и основой денежного обращения. Истории известны серебряный и золотой монометаллизм [3].

Золотой монометаллизм, или золотой стандарт, существовал в виде золотомонетного, золотослиткового, и золотодевизного стандартов. При золотомонетном стандарте в обращении находились золотые монеты (определённого веса и содержания) и различные виды денежных знаков (банкноты, бумажные деньги), которые свободно обменивались на золотые монеты. При золотослитковом стандарте банкноты обменивались только на золото в слитках, причем с определёнными ограничениями. Золотослитковый стандарт был введен в период частичной стабилизации экономики (1924-1928 гг.) в некоторых из западноевропейских стран (в частности, в Англии в 1925 г., во Франции – в 1928 г.).

При золотослитковом стандарте можно было приобрести золото лишь сравнительно богатым держателям средств. В эти же годы западные страны,

имевшие ограниченные золотые запасы, ввели золотодевизный стандарт, предполагавший обмен национальных валют на другие валюты, в том числе и на валюту стран с золотослитковым стандартом.

Система бумажно-денежного обращения. В результате мирового экономического кризиса 1929–1933 гг. денежные системы, базирующиеся на золотом монометаллизме, уступили место системам бумажных и кредитных денег, не разменных на золото. В процессе эволюции денежных систем постоянно происходит снижение издержек денежного оборота, обеспечиваемая экономия затрат. Поясним это положение. Дорогие, тяжелые, неудобные в хранении и длительной перевозке золотые и серебряные деньги были вытеснены легкими, портативными знаками стоимости – бумажными деньгами. Печатаение бумажных денег и выпуск их в оборот, безусловно, требуют меньше затрат, чем добыча драгоценных металлов и обработка их для денежного обращения [4].

Появление следующего вида денег – кредитных, способствовало еще большей экономии затрат. Вексель, чек и другие формы кредитных денег позволяли сэкономить денежные купюры, так как могли выписываться на значительные денежные суммы, исчезла необходимость носить с собой наличные деньги. Появление кредитных карточек, системы электронных безналичных расчетов позволило оперативно и независимо от территориального удаления клиентов обслуживать денежные расчеты, существенно снижать затраты на обеспечение денежного оборота.

Все бумажно-кредитные системы объединяются следующими общими свойствами:

1. Происходит вытеснение золота из внутреннего и внешнего денежных оборотов. Золото, выполняя по-прежнему функцию сокровища, аккумулируется в денежных резервах банков.

2. Государство берет на себя регулирование денежного оборота.

3. Кредитные операции банков служат основой для выпуска наличных и безналичных денег.

4. Соотношение пропорций наличного и безналичного оборотов меняется в сторону уменьшения доли наличных денег.

Денежные системы, основанные на бумажных и кредитных деньгах, существенно отличаются в административно-командной и рыночной экономиках. Основными, наиболее характерными чертами административно-командной денежной системы являются следующие: денежные средства предприятий хранятся на счетах единого государственного банка; директивное управление денежной системой жестко централизовано; валютный курс национальной денежной единицы устанавливается директивно; государственный банк является монополистом в привлечении сбережений населения [6].

Основными же чертами денежной системы, характерной для рыночной экономики, являются:

1. Децентрализация денежного оборота между различными кредитными организациями, которая проявляется в разделении функций выпуска

безналичных и наличных денег между звеньями банковской системы (выпуск наличных денег осуществляется центральными банками, безналичных – коммерческими банками);

2. Отсутствие законодательного разграничения между безналичными и наличными платежными оборотами, они находятся в тесной связи, при этом безналичный оборот имеет приоритетный характер;

3. Механизм государственного денежно-кредитного регулирования носит не административный, а экономический характер;

4. Управление денежной системой централизовано и осуществляется через центральный банк, который независим от правительства в принятии решений, кроме того, активный финансовый контроль за денежными средствами осуществляется со стороны налоговых органов;

5. Денежные знаки обеспечиваются активами банковской системы: золотом и драгоценными металлами, валютой, ценными бумагами; сбережения населения привлекаются системой коммерческих банков, отсутствует монополия государственного банка.

Биметаллизм так же имеет свои разновидности:

1. Система параллельной валюты, когда золотые и серебряные монеты в обращении получали стихийную оценку, по рыночной стоимости металла, содержавшегося в них;

2. Система двойного обращения (двойной валюты), при которой ценностное соотношение между двумя металлами определялось государством;

3. Система «хромающей» валюты, при которой золотые и серебряные монеты являлись законным платежным средством, но не на равных основаниях, так как чеканка монет из серебра производится в закрытом порядке, в отличие от свободной чеканки золотых монет.

Итак, в то время как до эпохи империализма денежные системы развивались еще по восходящей линии (переход от биметаллизма к золотому монометаллизму), в эпоху империализма и общего кризиса капитализма они движутся по нисходящей линии: от золотомонетного стандарта к урезанному и непрочному золотослитковому и золотодевизному стандартам и к системам неразменного банкнотного и бумажно-денежного обращения.

До 70-х годов XIX века Германия не имела единой денежной и кредитной системы. В то время в стране существовало 7 различных монетарных систем, которые, за исключением бременской (золотой талер), основывались на серебряном монометаллизме (в Северной Германии господствовал серебряный талер, а в Южной – серебряный гульден).

Золотые монеты – фридрихсдоры, луидоры, пистоли и дукаты – обращались с переменным курсом по отношению к серебру. Все это дополнялось бумажными деньгами 21 немецкого государства и банкнотами 33 эмиссионных банков.

На денежном рынке доминирующее положение занимали частные банкиры. В результате политического объединения Германии к началу 70-х годов XIX века в основном сложилась единая денежная и кредитная система.



Германия, первая из стран европейского континента, перешла к золотому монометаллизму, в основу которого легла золотая марка.

14 марта 1875 года был создан центральный эмиссионный банк – Рейхсбанк. После первой мировой войны действовали уже только 4 частных эмиссионных банка, роль которых была весьма незначительна, а с 1935 года эти банки потеряли право эмиссии банкнот.

После Второй мировой войны Германия была разделена на четыре оккупационные зоны. 20 июня 1948 года в британской, французской и американской оккупационной зоне неожиданно для советской зоны была введена немецкая марка.

В 1957 году, когда был принят специальный закон о Федеральном немецком банке (Бундесбанке). В результате двухступенчатая система центрального банка была упразднена путем слияния Центральных банков с Банком немецких земель. Центральные банки земель утратили юридическую самостоятельность и были преобразованы в головные конторы Бундесбанка в землях. В законе 1957 года принцип децентрализации не был ликвидирован полностью – земельные головные конторы сохранили некоторую организационную самостоятельность. В этом же году Германия стала членом ЕС.

Денежной единицей Федеративной Республики Германия до 2002 года являлась немецкая марка (Deutsche Mark), которая славилась своей стабильностью и считалась «твёрдой валютой». На репутацию этой валюты работало сравнение покупательной способности немецкой марки с другими валютами.

С 1 января 1999 года после перехода на евро немецкая марка перестала быть самостоятельной валютой и находилась в обращении исключительно в качестве не десятично подчинённой ему денежной единицы. Монеты и банкноты оставались законным платёжным средством до 1 января 2002 года. Наличные марки в период между 1999 и 2002 годом постепенно изымались из оборота, успев, правда, за это время побывать основными валютами Косова и Черногории, собственные деньги которых к этому моменту окончательно обесценились.

В настоящее время в обращении находятся бумажные купюры номиналом 5, 10, 20, 50, 100, 200 и 500 евро.

Обращаются и монеты: сотую часть евро официально называют «цент», однако, чтобы не было путаницы с американским центом, чаще всего ее называют «евроцентом».

Выпускаются монеты 1, 2, 5, 10, 20, 50 евроцентов. Причем аверсы монет одинаковы, а реверс зависит от страны, в которой евроцент отчеканен, но принимаются они по всей еврозоне. Формально все евроценты являются законным платёжным средством и обязательны к приему в качестве платежа. Однако в зависимости от страны ЕС существуют особенности: многие государства законодательно ввели округление стоимости до 5 центов, и монеты 1 и 2 евроцента почти выпали из оборота.

## Использованная литература

1. Деньги, кредит, банки: учеб. / под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2018. – 245 с.
2. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки. – М.: Юрайт, 2019. – 456 с.
3. Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки. – М.: Юрайт, 2020. – 372 с.
4. Казначевская, Г. Б. Деньги, кредит, банки. / Г. Б. Казначевская. – М.: КноРус, 2018. – 352 с.
5. Кузнецова, Е. И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Е. И. Кузнецова. – М.: ЮНИТИ, 2019. – 567 с.
6. Селищев, А. С. Деньги. Кредит. Банки / А. С. Селищев. – СПб.: Питер, 2017. – 245 с.

Котова С. А.  
Студентка группы ОБ-38.03.01.00-11  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Костенкова В. Г.

## ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РЫНКА ИПОТЕКИ

В современной экономической литературе можно встретить следующие подходы к определению финансовой категории «ипотека»:

– *ипотека* – это разновидность кредитной операции, связанная с приобретением объекта недвижимости за счет кредитных ресурсов коммерческого банка, при которой сам объект недвижимости приобретает форму залога [1];

– *ипотека* – это форма обеспечения обязательств должника, объектом залога выступает недвижимость, которое остается в пользовании и владении у должника, а коммерческий банк, в случае несоблюдения условий договора ипотеки имеет право его реализовать [2].

В Федеральном законе «Об ипотеке (залоге недвижимости)» отсутствует как таковое понятие «ипотечный кредит», однако определяется условие возникновения ипотеки: «По договору о залоге недвижимого имущества (договору об ипотеке) одна сторона – залогодержатель, являющийся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеет право получить удовлетворение своих денежных требований к должнику по этому обязательству из стоимости заложенного недвижимого имущества другой стороны – залогодателя преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными федеральным законом» [3].

Исследование учебной и научной литературы позволило выделить следующие ключевые характеристики ипотечного кредитования:

– ипотечный кредит носит строго целевой характер – учитывая, что жилье выступает залогом по операции кредитования, средства ипотечного кредита не могут быть направлены иначе как на покупку данного объекта;

– ипотечный кредит выдается на длительный срок, как правило, от 15 до 30 лет, однако сроки могут варьироваться в зависимости от условий сделки;

– предметом ипотеки всегда выступает недвижимое имущество. Это могут быть объекты коммерческой и жилой недвижимости, а также земельные участки и все что с ними связано (многолетние насаждения, здания и сооружения);

– при выдаче ипотечного кредита помимо основного договора оформляется еще один документ – закладная, данный документ подлежит государственной регистрации [4].

Определимся также с видами ипотечного кредитования:

*По объектам недвижимости различают:*

– жилая недвижимость;

– нежилая коммерческая недвижимость;

– земельные участки;

– объекты незавершенного строительства и др.

*По видам платежей:*

– дифференцированные платежи;

– аннуитетные платежи.

*По возможности досрочного погашения:*

– с правом досрочного погашения;

– без права досрочного погашения;

– досрочное погашение возможно, но при уплате штрафа.

Развитость ипотечного кредитования привела к возникновению так называемого ипотечного рынка.

*Ипотечный рынок* – это составная часть финансового рынка, здесь перераспределяются финансовые ресурсы, обеспеченные залогом недвижимости.

В практике различают первичный и вторичный рынок ипотечных кредитов. Первичный ипотечный рынок подразумевает под собой взаимоотношения между заемщиком и кредитором, основой которых является исполнение кредитных обязательств. Функционирование вторичного рынка несколько сложнее. На нем осуществляется торговля закладными по уже выданным займам. Суть заключается в том, что банк, выдавший ипотеку, выпускает ценные бумаги с обеспечением в виде закладных и далее продает их другим инвесторам. Именно вторичный рынок позволяет аккумулировать немалые средства и направлять их в сферу ипотечного кредитования.

Преимущества ипотечного кредитования для банков:

- низкий риск при выдаче кредитов, так как обеспечение – недвижимость;
- долгосрочность кредитования освобождает банки от частых переговоров с клиентами;

- ипотечные кредиты обеспечивают банку стабильную клиентуру;
- залладные могут активно обращаться на вторичном рынке, что позволяет банку диверсифицировать свой риск, продав залладную после выдачи кредита.

Недостатки ипотечного кредитования для банков:

- необходимость держать в штате узких специалистов – оценщиков недвижимости, которую дают в залог, что увеличивает издержки банка;
- долгосрочное отвлечение денежных средств;
- большая длительность срока предоставления кредита – большая угроза предстоящей прибыли банка, так как трудно спрогнозировать динамику рыночных процентных ставок.

Ипотечный рынок РФ в его современном формате относительно молод, так как возник в 90-е годы прошлого века. Первые же ипотечные займы оформлялись еще в период правления Елизаветы, когда банки Российской Империи кредитовали элиту для покупки жилья.

В период СССР по естественным причинам никаких ипотечных кредитов в стране не был вплоть до 1995 г. Именно 1995 год стал отправной точкой для начала зарождения современного варианта ипотеки, когда Сбербанк и ДельтаКредит начали выдавать первые обеспеченные займы населению.

По прошествии более 20-ти лет вполне логично, что ипотечный рынок изменился, испытал на себе не один кризис, и продолжает свой путь становления по сей день. К примеру, в середине 90-х ипотеку могли получить лишь те заемщики, которые были официально трудоустроены и могли подтвердить свои доходы справкой 2-НДФЛ.

Также ранее ипотека выдавалась только для покупки жилого объекта с уже оформленным правом собственности (на вторичном рынке жилья). Сейчас можно получить займ на приобретение строящихся, готовых объектов, на покупку коммерческой недвижимости и даже на строительство отдельного дома.

Все это стало стимулирующими факторами развития строительной и сопутствующих отраслей нашей экономики.

Статистика по ипотеке в России собирается и систематизируется Федеральной службой статистики и Центробанком.

В феврале 2023 года в сегменте ипотечного кредитования отмечался некоторый рост активности после традиционного снижения в январе 2023 года. Выдачи ИЖК возросли в полтора раза, вернувшись на уровень октября 2022 года: кредитные организации предоставили 114,6 тыс. рублевых ИЖК на общую сумму 422,4 млрд рублей (против 77,3 тыс. ИЖК на сумму 281,6 млрд рублей месяцем ранее). В годовом сопоставлении количество и объем выданных ИЖК сократились на 15,5 и 11,4% соответственно (рис. 1)<sup>15</sup> [6].

---

<sup>15</sup> Данные за февраль 2023 года по кредитам, предоставленным в рублях. Изменение показателей в сопоставлении: февраль к январю 2023 года.



Рис. 1. Данные за февраль 2023 года по кредитам, предоставленным в рублях

В сегменте ИЖК по ДДУ в феврале сформировался рост выдач преимущественно за счет льготных программ: было выдано 32,3 тыс. ИЖК по ДДУ на сумму 165,0 млрд рублей, что больше показателей января 2023 года на 60,5 и 57,7% по количеству и объему соответственно.

Общий объем рублевых кредитов, выданных ФЛ, в феврале увеличился и составил 1605,6 млрд рублей (1400,3 млрд рублей месяцем ранее и 1691,7 млрд рублей годом ранее). Одновременно увеличилась и доля ИЖК в общем объеме кредитов ФЛ, превысив четверть объема (26,3% в феврале 2023 года против 20,1% месяцем ранее) (рис. 2.)<sup>16</sup> [6].

Динамика объема кредитов ФЛ в рублях, в том числе ИЖК и ИЖК по ДДУ, млрд рублей

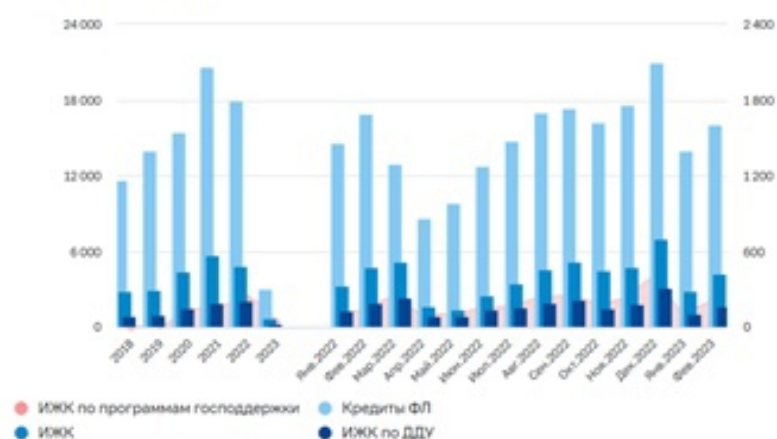


Рис. 2. Данные за месяц приведены по кредитам, предоставленным в течение месяца

<sup>16</sup> Данные за год приведены по кредитам, предоставленным в течение года. Объем кредитов ФЛ указан с учетом объема предоставленных ИЖК. Объем ИЖК указан с учетом объема предоставленных ИЖК по ДДУ.

В феврале 2023 года продолжилось увеличение процентной ставки по кредитам на приобретение строящегося жилья (ИЖК по ДДУ) до 5,21% (4,82% в январе 2023 года), в том числе за счет снижения выдач ИЖК по экстремально низким ставкам в рамках программ с застройщиками на фоне введенных Банком России ограничений. Одновременно наблюдался незначительный рост стоимости кредитования на вторичное жилье: ставка по ИЖК без учета ИЖК по ДДУ выросла и достигла уровня 10,10% (9,91% месяцем ранее). В результате это обеспечило прирост средневзвешенной ставки по ИЖК в целом на 0,19 п.п., до 8,05% (рис. 3.) [6].

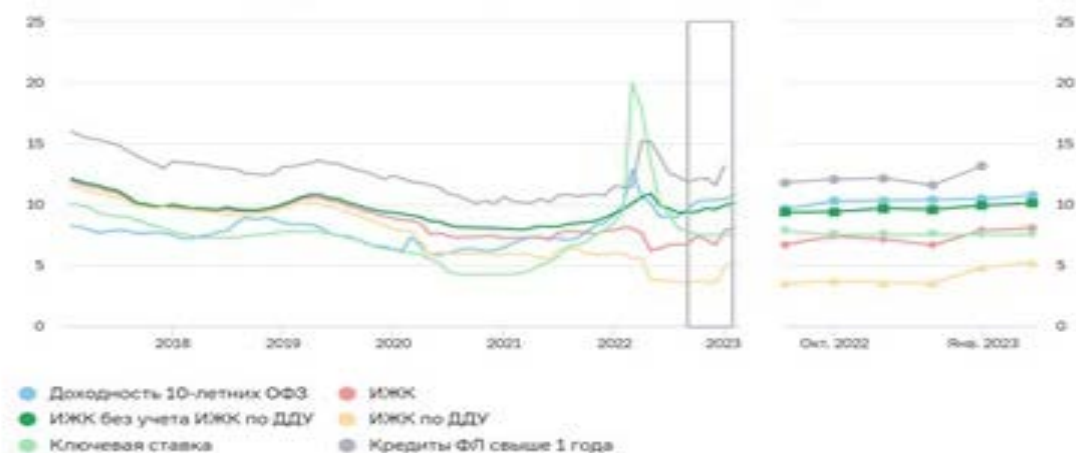


Рис. 3. Динамика процентных ставок по операциям

Задолженность по ИЖК продолжала увеличиваться и на 01.03.2023 составила 14,1 трлн рублей, при этом темп прироста задолженности за месяц ускорился до 1,6% по сравнению с 0,6% по состоянию на 01.02.2023. В годовом сопоставлении прирост портфеля ИЖК составил 16,1%, или 2,0 трлн рублей, обеспечив 90% прироста задолженности по кредитам ФЛ. Доля ИЖК продолжает оставаться на уровне не менее половины кредитной задолженности ФЛ (на 01.03.2023 – 52,3%) в течение последних 9 месяцев (рис. 4.) [6].



Рис. 4. Задолженность по ИЖК

На российском рынке ипотеки в 2023 году (сведения на начало года) в РФ функционирует 561 кредитная организация, из которых 410 единиц выдают ипотечные жилищные кредиты. Это кредиторы с высоким уровнем надежности и доказанной эффективностью своей деятельности [5]. К ним относятся крупнейшие банки страны:

- Сбербанк;
- ВТБ;
- Россельхозбанк;
- Газпромбанк;
- ДельтаКредит;
- Райффайзенбанк и др.

Все ипотечные кредиты в России можно разделить на следующие виды:

– Ипотека на строящееся жилье. Такой вариант ипотеки позволяет приобрести квартиру или дом у застройщика на этапе его возведения. Сам застройщик и объект недвижимости должны пройти аккредитацию банка.

– Ипотека на вторичное жилье. С помощью данного займа можно купить жилплощадь с уже оформленным правом собственности. Это готовый объект, в который можно сразу заселиться. Этот вид ипотечного кредитования является сейчас наиболее распространенным и удобным.

– Льготные программы ипотеки. Сюда относятся военная ипотека (для военнослужащих-участников накопительно-ипотечной системы), семейная ипотека (для семей с двумя и более детьми), жилищные займы молодым семьям, малоимущим и иным социально-незащищенным гражданам. Например, в 2018 году была запущена семейная (детская) ипотека с государственной поддержкой под 6 процентов годовых на приобретение квартиры в новостройке и рефинансирование такого кредита.

– Корпоративная ипотека. Такие займы выдаются на льготных условиях компаниями-работодателями. Яркий пример здесь ОАО «РЖД», где сотрудники могут оформить кредит на жилье под 2-4% в год (ссуду на кредитуемый объект недвижимости могут взять работники компании, проработавшие не 1 год).

– Ипотека на строительство частного дома. Такая ипотека выдается на проведение работ по строительству и отделке частного дома на земельном участке в собственности заемщика. Для одобрения заявки потребуется предоставить проект будущего жилья и сметную документацию от одобренного подрядчика.

– Ипотека под залог недвижимости. Данная ипотека подразумевает, что банк выдает деньги в размере от оценочной стоимости недвижимости, которую он получает в качестве залога. При этом банку в большинстве случаев неважно, на какие цели будут использованы заемные средства. По такому кредиту можно купить нестандартные варианты недвижимости: апартаменты, дом с землей, дачу, взять деньги на ремонт или покупку зарубежной недвижимости.

– Рефинансирование. Один из самых популярных ипотечных займов 2023 года. Рефинансирование ипотеки позволяет значительно снизить процентную

ставку по действующему кредиту за счет того, что задолженность по ипотеке и права требования на залог от одного банка переходит к другому под более низкий процент. Данный вид кредитования будет продолжать расти т.к. ранее выданные кредиты были оформлены по ставкам более 12%, а сейчас они начинаются от 9%, что позволяет значительно снизить долговую нагрузку [5].

Прогнозировать в области ипотечного кредитования в РФ можно только на несколько лет вперед. Связано это с непрекращающимися кризисными явлениями в нашей стране и натянутыми политическими отношениями с другими государствами.

На 2023 год можно определить основной тренд развития ипотеки – это последовательное повышение процентной ставки. Центробанк несколько раз делал официальные заявления о том, что ключевая ставка и в дальнейшем продолжит свое незначительное повышение, что неизбежно повлечет повышение кредитных ставок по ипотеке и иным займам.

Второе направление развития рынка ипотеки – повышение спроса на рефинансирование уже выданных жилищных кредитов. Причина здесь вполне логична и связана со снижением покупательной способности населения. Рост просроченной задолженности растет, что вынуждает людей обращаться в банки за услугой рефинансирования.

Ипотечное кредитование выступает существенным фактором экономического и социального развития страны. Его роль особенно заметна в период выхода из экономического кризиса. Ипотека влияет на преодоление экономического кризиса двумя путями.

Во-первых, развитие ипотечного кредитования позитивно сказывается на развитии реального сектора экономики, ведет к остановке спада производства в ряде отраслей промышленности. Ипотечное кредитование помогает реализовать построенные объекты недвижимости, а значит, происходит непрерывность строительства, что препятствует банкротству строительных компаний. Рост строительства вызывает оживление в производстве строительных материалов и конструкций, строительного и дорожного машиностроения, производстве мебели, обоев, электрооборудования и т. д. Получает развитие и транспортная инфраструктура. Развитие системы ипотечного кредитования помогает преодолеть кризисные явления в экономике страны.

Во-вторых, развитие ипотечного кредитования положительно влияет на преодоление социальной нестабильности, которая обычно возникает в период экономического кризиса. С одной стороны, достижение социальной стабильности обеспечивается удовлетворением потребностей населения в жилье, а также улучшение их жилищных условий. Это, в свою очередь, приводит к улучшению здоровья нации, увеличению продолжительности жизни, в свою очередь повышает работоспособность населения. С другой стороны, вследствие жесткой территориальной привязки строительства к производству привлекаются дополнительные местные трудовые ресурсы, что способствует развитию ипотечного кредита, а также препятствует развитию безработицы.

Ипотечный рынок в РФ находится в фазе своего развития и характеризуется динамичным ростом. Сегодня ипотеку можно взять в любом



ведущем банке страны: Сбербанке, ВТБ, Россельхозбанке, Газпромбанке, РайффайзенБанке и т. д. Каждый из них предлагает множество программ улучшения жилищных условий с различными сроками, процентными ставками и требованиями к заемщикам. Решение жилищных проблем без использования заемных средств для большинства российских семей сегодня просто невозможно.

### **Использованная литература**

1. Радюкова, Я. Ю. Банковский менеджмент: Учебник / Я. Ю. Радюкова, О. Н. Чернышова, А. Ю. Федорова и др. – М.: РИЦ ИНФРА-М, 2020. – С. 120.
2. Герасимова, Е. Б. Банковские операции: Учебное пособие / Е. Б. Герасимова, И. Н. Унанян, Л. С. Тишина. – М.: Форум, 2019. – С. 98.
3. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (ред. от 30.04.2021 г.) – [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19396/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19396/)
4. Чашников, М. А. Понятие ипотеки как способа обеспечения обязательств // Вестник науки. – 2021. – Т. 4. – № 1(34) – <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-ipoteki-kak-sposoba-obespecheniya-obyazatelstv/viewer>
5. [Электронный ресурс]. URL: – <https://ipotekaved.ru/v-rossii/rinok-ipoteki.html#i-6>
6. [Электронный ресурс]. URL: – [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/mortgage/Indicator\\_mortgage/0223/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/Indicator_mortgage/0223/)

Лаговская Д. С., Параняк А. С., Рысова Ю. И.  
Студентки групп ОС-37.05.01.01-17,  
ОБ-44.03.03.01-12, ОБ-44.03.03.01-12  
Научный руководитель: д. э. н., доцент, зав. кафедрой  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Хоменко Е. Б.

### **ФИНАНСОВЫЕ АСПЕКТЫ ИМПУЛЬСИВНЫХ ПОКУПОК И ЛИЧНОЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЕ**

С разными видами покупок мы встречаемся ежедневно, начиная от обычных покупок продуктов питания и до покупок разной недвижимости. Но зачастую мы неадекватно планируем свои расходы, и приобретаем вещи, которые увидели у кого-то, или же просто, почему-то решили, что именно без этой вещи нам никак не обойтись, а после её приобретения задаем себе вопрос:

зачем она нам так понадобилась и что деньги, потраченные на данную покупку теперь не вернуть и купленная вещь будет лежать без дела.

Такой вид покупок можно назвать одним словосочетанием импульсивные покупки. Итак, что же такое импульсивные покупки – это незапланированные траты, которые вредят семейному или личному бюджету. Внезапные покупки – определенно часть нашей жизни: никогда не знаешь, что тебе может понадобиться, но когда такие покупки превращаются в некую зависимость, они вредят нашему бюджету, и из-за этого можно влезть в долги. Также из-за таких покупок может возникать чувство вины, которое мешает жить, но остановиться уже невозможно, так как это вошло в привычку.

Следовательно, отличием обычной покупки от импульсивной является то, что для первой существует финансовая цель, в отличие от второй, которая, как правило, является способом справиться с негативными эмоциями, поднять себе настроение. Еще одним фактором можно выделить эмоциональное состояние потребителя. Исследователи выяснили, что в хорошем настроении люди совершают покупки чаще, чем в нейтральном. Интересный факт: грусть тоже влияет на импульсивную трату денег, а женщины поддаются на такую покупку в грустном состоянии гораздо чаще, чем мужчины.

Импульсивные покупки совершают импульсивные покупатели, на которых воздействует множество факторов. Этими факторами являются как акции, бонусы и подарки при покупке; приятный внешний вид, без дефектов; также психологи выделяют одним из факторов, побуждающим к покупке – цвет. Красный и желтый сильно воздействуют на покупателей; считается, что эти цвета психологически влияют на решение покупателя [1].

Психологи также отмечают, что одинокие люди больше склонны к импульсивным покупкам, чем люди, имеющие пару.

Есть две причины импульсивных покупок: внешние и внутренние. К внешним причинам относятся маркетинговые. Хорошо сделанная реклама подталкивает нас на незапланированные покупки и очень сильно влияет на нас психологически. Грамотная реклама, красивый дизайн и графика, большие скидки и акции не дают нам пройти мимо определенного товара. Такая реклама создает чувство срочной необходимости в данном продукте, и что больше возможности приобрести его не будет. Соответственно, мы берем и покупаем.

Вот так, на неразумную трату денег влияет множество факторов: как маркетинговые ходы производителя, так и психологические установки.

Важно отметить, что в наше время импульсивные покупки совершаются чаще через интернет ресурсы. Почему так происходит? Мобильные приложения, через которые можно заказать ту или иную вещь, устроены так, что по запросам, по просмотренным категориям вещей, по уже сделанным заказам, они составляют персонализированные рекомендации, которые показываются сразу же при заходе в приложение. Подобренные для потребителя рекомендации – это один из факторов, приводящий к импульсивной покупке в интернет-магазине. Картинка товара тоже играет большую роль. В интернете вещи выглядят красиво, эстетично, без изъянов.

Покупатель ведется на такие уловки и покупает то, что визуально ему понравилось.

Также не забываем про настроение покупателя в момент покупки. Представим девушку, которая зашла в онлайн магазин одежды. В рекомендациях куча красивых вещей, от одного вида такого большого количества одежды у девушки искрятся глаза. Она хочет скупить всё, она читает отзывы и видит, как прекрасно сидят вещи на других девушках. Главный плюс в том, что выбирать одежду она может лежа на кровати, ей не нужно ходить по магазинам, снимать свою одежду, мерить новую, потом еще раз новую и еще раз, а затем снова надевать свою, а потом заходить в следующий магазин и делать всё то же самое. Таким образом, девушка особо не устает, не напрягается, она лежит, пьет чай и смотрит на красивые вещи. Настроение у женщины на высоте, следовательно, вероятность того, что она купит одежду, очень высока.

Чем же могут быть опасны импульсивные и необдуманные покупки? Конечно же, в первую очередь, это финансовые трудности. Часто люди, когда получают заработную плату, покупают абсолютно все, и чаще всего это вещи, которые им совсем не нужны, а потом в конце месяца у них остаются небольшие суммы, которых иногда даже не хватает на элементарные продукты питания и им соответственно приходится влезать в долги, просить деньги у друзей и родственников или даже брать кредиты. Также импульсивные покупки могут мешать накопленным сбережениям. Потраченные деньги могли бы пойти на более нужные и грандиозные покупки, но по итогу люди тратят их на вещи, без которых можно спокойно обойтись, а затем их не покидает чувство вины за необдуманные траты.

Можно сделать вывод, что сейчас, в мире технологий, без импульсивных покупок обойтись сложно. Люди, не умеющие контролировать свои личные расходы, совершая импульсивные покупки, могут оказаться в плохом финансовом положении. Поэтому нужно учиться планировать личные расходы! Очень важно иметь разработанную личную программу финансовых затрат. Финансовое планирование позволяет избежать рисков как не испытывающим проблем с деньгами людям, так и тем, кто постоянно находится в финансовой яме. Такое планирование также помогает достичь целей, и жить в достатке.

Составляя персональный финансовый план, человек обеспечивает себе финансовую защищенность. Чтобы составить свой финансовый план сначала нужно составить личный бюджет. Для формирования личного бюджета нужно:

- определить статьи доходов и расходов;
- записать доходы и расходы;
- сгруппировать доходы и расходы;
- рассчитать границы между доходами и расходами;
- постоянно контролировать доходы и расходы [2].

Планируя бюджет, нужно точно понимать какие расходы являются необходимыми, а какие нам просто хочется позволить. Часть необязательных расходов люди часто совершают случайно. Они либо не планировали это

делать, но желание взяло вверх, либо планировали, но позднее, а сейчас просто было удобней совершить покупку. Поэтому в некоторых ситуациях такие расходы вполне рациональны, например, когда нужный нам товар в данный момент продается с большой скидкой. Но каждый раз поддаваться на такие уловки не вариант. Можно сформировать на «случайные цели» отдельный «фонд», деньги из которого не будут расходоваться ежемесячно, и за рамки этого «фонда» выходить не получится. Такое решение – компромисс между реальной необходимостью контролировать расходы и желанием обеспечить себе психологический комфорт, ведь если постоянно отказывать себе в случайных действиях, можно почувствовать себя неуверенно.

Что касается доходов. Одни получают зарплату, другие – прибыль от бизнеса, третьи – инвестируют в ценные бумаги, четвертые – сдают квартиру в аренду. Каковы бы ни были источники дохода, для планирования бюджета важно только то, насколько предсказуемыми эти доходы являются. Легче всего поделить все доходы на постоянные и случайные. Даже если нет постоянных доходов, нужно стараться не рассчитывать на будущие случайные заработки. По возможности планировать расходы, исходя из тех денег, которые вы уже получили. Важно понимать, что постоянные доходы не значит вечные. Нередко бывают непредвиденные ситуации, когда, например, задерживают зарплату, или арендатор недвижимости может внезапно съехать, стабильный бизнес может перестать приносить доход. Таким образом, составляя бюджет, нужно оценивать, насколько гарантированы доходы на самом деле и как сильно они могут снизиться.

Направлять доходы следует в первую очередь на сбережения. То есть, если имеются кредиты, то часть доходов идет на погашение кредита. Небольшую часть доходов можно пустить на необязательные траты, но очень малую часть. Если вероятность падения доходов высока, если есть понимание того, что положение организации, в которой вы работаете неустойчиво, нужно сократить необязательные расходы и направлять больше денег на сбережения, они могут понадобиться значительно раньше, чем хотелось бы.

Также нужно понимать, что просто расписать предстоящие расходы еще не значит составить хороший личный бюджет [3]. Может быть такое, что получившийся перечень не устраивает, то есть либо не хватает на что-то полезное и очень желанное, либо и вовсе концы с концами не сводятся. И в такой ситуации, если не удастся увеличить доходы, надо анализировать расходы. Подсчитать все, на что на самом деле уходят деньги, выяснить, всегда ли покупаете то, что действительно нужно, и понять, как можно сэкономить.

Для того, чтобы избежать импульсивных покупок, необходимо планирование личных расходов.

Не храните все свои деньги на карте. На обычной расчётной карте желательно иметь три или четыре тысячи для карманных расходов. Основную денежную сумму храните на депозите или накопительном счету.

**Создайте дополнительный бюджет.** Чтобы пережить это событие безболезненно, сформируйте «счёт на пятницу» – копилку с деньгами, потратив которые вы не будете жалеть. Её размер зависит от вашего бюджета.

Один из способов планирования личных расходов – это составление списка покупок перед тем, как идти в магазин. Это поможет вам сосредоточиться на необходимых вещах и избежать покупки ненужных товаров.

Также можно использовать метод 24-часового ожидания. Если вы хотите купить что-то дорогое и необходимое, дайте себе 24 часа на размышление. Это поможет вам определить, действительно ли это нужно вам, или это просто импульсивная покупка.

Еще один способ планирования личных расходов – это установка бюджета на каждую категорию расходов. Например, вы можете установить бюджет на еду, развлечения и т. д. Это поможет вам контролировать свои расходы и избежать излишних трат.

Не забывайте также о значении экономии. Если вы сможете сократить свои расходы на ненужные вещи, то сможете сэкономить деньги на более важные вещи, такие как оплата за образование или будущие инвестиции.

В заключение, планирование личных расходов – это важный шаг для студента, который поможет избежать импульсивных покупок и улучшить финансовое положение. Составление списка покупок, метод 24-часового ожидания и установка бюджета на каждую категорию расходов – все это способы планирования личных расходов, которые могут помочь студентам достичь финансовой стабильности.

Немаловажно отметить, что существует и противоположная ситуация, когда человек запрещает себе спонтанные покупки, не позволяет потратить ни одного рубля и становится аскетом. Это значительно снижает качество жизни и социальные связи, провоцирует дополнительные страхи. Держать себя в ежовых рукавицах не нужно – нужно научиться анализировать оптимизировать свои расходы и доходы.

Таким образом, персональное финансовое планирование нам всем необходимо, это позволяет нам не утонуть в финансовой яме и жить в стабильности.

### **Использованная литература**

1. Башкаева, О. А. Импульсивные покупки и эмоции покупателя. // Актуальные проблемы социальной коммуникации. – 2012. – С. 55-57. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=22436151&pff=1> (дата обращения: 01.04.2023).

2. Грязнов, С. А. Импульсивное покупательское поведение. // Инновации. Наука. Образование. – 2021. – С. 1043-1047. [Электронный ресурс]. – URL: [https://www.elibrary.ru/download/elibrary\\_44677907\\_30052468.pdf](https://www.elibrary.ru/download/elibrary_44677907_30052468.pdf) (дата обращения: 01.04.2023).

3. Кирюшкина, А. Н. Персональное финансовое планирование / А.Н. Кирюшкина, Т. В. Полтева. // Карельский научный журнал. – 2017. – С. 185-188. [Электронный ресурс]. – URL: [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_32452483\\_74076058.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_32452483_74076058.pdf) (дата обращения: 01.04.2023).

Лищенко А. В.  
Студентка группы ОБ-38.03.01.00-11  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Костенкова В. Г.

## **ВЗАИМООТНОШЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА И КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Центральный банк страны отвечает за формулирование и реализацию денежно-кредитной политики. В большинстве стран для достижения своих целей центральный банк взаимодействует с коммерческими банками. Это взаимодействие имеет решающее значение, поскольку коммерческие банки являются основными каналами передачи денежно-кредитной политики. Взаимодействие между центральным банком и коммерческими банками является жизненно важным аспектом стабильности и эффективности финансовой системы. В данной статье анализируется взаимодействие между центральным банком и коммерческими банками Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ) является главным финансовым регулятором страны. Основной задачей ЦБ РФ является поддержание ценовой стабильности в экономике при обеспечении стабильности и устойчивости финансовой системы. Для достижения своих целей ЦБ РФ использует ряд инструментов денежно-кредитной политики, включая установление ключевой процентной ставки, резервные требования и операции на открытом рынке.

Взаимодействие ЦБ РФ с коммерческими банками в России осуществляется в основном через кредитные учреждения. ЦБ РФ предоставляет краткосрочную ликвидность коммерческим банкам через постоянно действующую кредитную линию, которая известна как линия однодневного РЕПО. Этот механизм позволяет коммерческим банкам занимать средства у ЦБ РФ, используя в качестве залога государственные ценные бумаги. ЦБ РФ также предоставляет коммерческим банкам более долгосрочное финансирование через свою ломбардную кредитную линию, которая позволяет коммерческим банкам занимать средства, используя высококачественное обеспечение.

Взаимодействие между ЦБ РФ и коммерческими банками в России в последние годы было относительно стабильным и предсказуемым. Позиция ЦБ РФ в отношении денежно-кредитной политики была последовательной, и коммерческие банки могли планировать свою кредитную и инвестиционную деятельность соответствующим образом. Однако взаимодействие между ЦБ РФ и коммерческими банками не обошлось без проблем.

Одной из значительных проблем является высокий уровень неработающих кредитов в банковском секторе. Неработающие кредиты были постоянной проблемой российского банковского сектора, и это отразилось на взаимодействии между ЦБ РФ и коммерческими банками. ЦБ РФ был

вынужден внимательно следить за качеством залога, предоставляемого коммерческими банками при получении кредитов. ЦБ РФ также должен был принимать меры по урегулированию ситуации с обанкротившимися банками и обеспечению стабильности банковского сектора.

Еще одной проблемой стало влияние экономических санкций на банковский сектор России. Экономические санкции, введенные Соединенными Штатами и Европейским союзом, ограничили возможности доступа российских банков к международным рынкам капитала. Это привело к росту зависимости от внутренних источников финансирования, включая заимствования у ЦБ РФ.

Были случаи, когда взаимодействие между ЦБ РФ и коммерческими банками было менее эффективным, чем хотелось бы. Одной из проблем было нежелание некоторых коммерческих банков передавать преимущества от снижения процентных ставок своим клиентам. Это вызвало обеспокоенность ЦБ РФ, поскольку он стремился стимулировать экономический рост путем снижения процентных ставок.

Другой проблемой является медленный темп реформ в банковском секторе. ЦБ РФ настаивает на проведении реформ, направленных на повышение прозрачности и эффективности банковского сектора. Однако прогресс идет медленно, а некоторые коммерческие банки сопротивляются изменениям. Это затрудняет достижение ЦБ РФ своих целей по поддержанию стабильности цен и обеспечению стабильности финансовой системы.

Взаимодействие между центральным банком и коммерческими банками имеет решающее значение для стабильности и эффективности финансовой системы. В России взаимодействие между ЦБ РФ и коммерческими банками было относительно стабильным, но были и проблемы. Высокий уровень неработающих кредитов и влияние экономических санкций на банковский сектор создали значительные проблемы. Имели место и случаи неэффективного взаимодействия, особенно в части передачи клиентам более низких процентных ставок.

### **Использованная литература**

1. Центральный банк Российской Федерации. (2021). Основные направления денежно-кредитной политики. Получено с сайта <https://www.cbr.ru/eng/key-indicators/>.

2. Центральный банк Российской Федерации. (2021). Кредитные учреждения. Загл. с сайта [https://www.cbr.ru/eng/banking\\_sector/lending\\_facilities/](https://www.cbr.ru/eng/banking_sector/lending_facilities/)

3. Deloitte CIS Research Center. (2019). Обзор банковского сектора – Россия. Получено с сайта: [https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/financial-services/Banking\\_Sector\\_Overview\\_Russia\\_2019\\_eng.pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/financial-services/Banking_Sector_Overview_Russia_2019_eng.pdf)

4. Международный валютный фонд. (2021). Российская Федерация: Оценка стабильности финансовой системы. Получено с сайта: <https://www.imf.org/en/Publications/CR/Issues/2021/03/24/Russian-Federation-Financial-System-Stability-Assessment-50253>

Ложкина З. А.  
Студентка группы ОБ-38.03.03.00-11  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Щербакова И. Г.

## **ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА**

Недостаточно высокий уровень финансовой грамотности является одной из наиболее актуальных проблем современного общества. Финансовая грамотность – это умение человека управлять своими личными финансами и принимать краткосрочные и долгосрочные финансовые решения.

От уровня финансовой грамотности зависит благосостояние человека. Во-первых, финансовая грамотность выражается сочетанием умений, знаний, осведомленности и поведенческих моделей, необходимых в дальнейшем для успешного принятия финансовых решений с целью повышения финансового благополучия. Во-вторых, отсутствие важных понятий о финансовой грамотности у населения в дальнейшем может вызвать череду неразумных финансовых решений, из-за которых может пострадать финансовое состояние, как отдельного человека, так и населения в целом. Поэтому можно сказать, что между благосостоянием и уровнем финансовой грамотности существует связь. Чтобы добиться высокого благосостояния, нужно быть финансово грамотным, то есть, обладать знаниями и умениями, которые помогут принять обоснованные финансовые решения и не стать добычей для мошенников.

При этом особую актуальность в современных условиях приобретают вопросы обучения финансовой грамотности граждан пенсионного возраста. Количество пенсионеров постоянно увеличивается. По данным исследований Росстата на 1 января 2022 года, в России постоянно проживает 145,557 млн человек. Из них 27,38 млн человек относятся к группе детей включительно до 15 лет, 81,88 млн человек относятся к категории трудоспособного населения, 35 млн человек – старше трудоспособного возраста, что составляет около 24,1% от всего населения России (рис. 1). Процесс старения населения, выражающийся в возрастании доли граждан старшего поколения в населении страны, вызван снижением суммарного коэффициента рождаемости и ростом продолжительности жизни. По данным среднего варианта прогноза Федеральной службы государственной статистики, доля граждан старше трудоспособного возраста в Российской Федерации увеличится с 2020 года по 2025 год с 25 процентов до 27 процентов и составит 39,9 млн человек. В Российской Федерации процессы старения населения происходят на фоне относительно низкой продолжительности жизни населения и сохраняющейся высокой смертности трудоспособного населения. Чаще всего именно людям старшего поколения сложно принимать новшества. Таким образом, они могут негативно относиться к новинкам прикладной экономики или, наоборот, быть



слишком доверчивыми. Из этих нескольких фактов вытекает угроза процветания мошенничества. Молодому и взрослому поколению россиян, необходимо минимизировать возможные угрозы через проведение разъяснительной и консультационной работы.



Рис. 1. Состав населения РФ на 1 января 2022 г.

В России деятельность по повышению финансовой грамотности в большей степени ориентирована на людей молодого и среднего возраста. В 2017 году в России впервые была принята программа развития финансовой грамотности и качества финансового образования. Но эта программа рассчитана на молодежь и трудоспособное население с низким и средним уровнем дохода, которые в повседневной жизни сталкиваются с необходимостью оплаты различных услуг, в том числе и коммунальных платежей, накопления на какую-либо покупку, планирования своих сбережений и т. д. Старшему поколению уделяется существенно меньше внимания как с точки зрения информационно-образовательных мероприятий, так и в контексте научных исследований. В «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы» учитывается и стратегия действий в интересах граждан старшего поколения в Российской Федерации до 2025 года, утвержденная Распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 февраля 2016 г. № 164-р.

Старение – это неизбежный процесс, которым обусловлены многие физиологические и социальные процессы, к которым необходимо относиться с пониманием. В период старения характер, безусловно, меняется. Человек переходит в новый жизненный этап и приспосабливается к новым условиям.

Возможными изменениями характера при старении являются:

1. Консерватизм. Люди имеют склонность к ностальгии и идеализации прошлого. Человеческая память устроена так, что многие неприятные моменты

забываются и остаются только светлые воспоминания. Ввиду этого, сталкиваясь в настоящем с трудностями, пожилые люди могут обвинять во всём именно современный уклад жизни, вызывающий проблемы, забывая, что и в прошлом жизнь не была идеальной.

2. Забывчивость. Память слабеет, и человек может забывать даже бытовые вещи.

3. Пассивность. Организм слабеет, что приводит к снижению количества энергии, которую возможно затратить для работы, хобби или общения.

Можно выделить множество факторов, влияющих на человека при старении:

1. Естественные биологические факторы: люди начинают быстрее уставать, снижается работоспособность, требуется больше времени для отдыха;

2. Изменение условий жизни: в большинстве случаев у людей в процессе старения ухудшается уровень жизни при выходе на пенсию;

3. Часть людей эмоционально начинает ощущать себя больше не востребованными и неважными в социальных отношениях. Люди не могут найти смысл для дальнейшей жизни;

4. На людей эмоционально давит факт возможных болезней. Также эмоционально сложно принимать смерти и болезни ровесников.

Таким образом, в пожилых людях может развиваться придирчивость, пессимизм, возможно проявление различных форм нарушения поведения.

Пожилые люди склонны к излишнему консерватизму или лишней доверчивости. А также у людей старшего возраста зачастую несколько иное миропонимание и мировосприятие. Самой главной причиной финансовых проблем граждан пенсионного возраста является недостаток знаний о том, как правильно управлять своими финансами. Многие люди не знают, как составлять бюджет, как правильно распределять свои доходы и как выбирать наиболее выгодные финансовые инструменты. Это часто приводит к тому, что люди тратят больше денег, чем могут себе позволить, и не могут накопить достаточное количество денег на старость. Все эти факторы приводят к необходимости создания финансовых инструментов, которые были бы понятны преимущественно всем людям старшего поколения. Необходимо объяснять основы финансовой безопасности методами, которым доверяют люди данного поколения. Также необходимо создавать способы контроля за финансами для пожилых людей с проблемами здоровья.

Граждане старшего возраста предпочитают сберегательную модель поведения на финансовом рынке, поскольку боятся потерять накопленные суммы для обеспечения достойного уровня жизни во время пенсии. Также они достаточно редко берут кредиты и различные займы. По данным Агентства страхования вкладов 33,7% всех имеющихся вкладов в российских банках принадлежат пенсионерам. При этом 47,8% всех денег, хранящихся на вкладах, принадлежат пенсионерам. Таким образом, вклад в банке имеет каждый третий человек старше 60 лет, и сумма их вкладов составляет практически половину от общей суммы. Также среди пенсионеров набирает популярность

инвестирование, но ввиду низкой финансовой и цифровой грамотности люди старшего возраста часто становятся жертвами мошенничества.

Пожилые люди зачастую достаточно доверчивые, на чем и строятся основные схемы мошенничества. По данным Центробанка в 2021 году 27% мошеннических операций приходится на клиентов банков 60 лет и старше, на клиентов 50-59 лет 20%. Таким образом, люди зрелого и старшего возраста являются одними из основных жертв. К основным схемам мошенничества можно отнести:

1. *Неожиданные звонки с новостями о несчастье близких.* Бывают случаи, когда пожилым людям звонят с неизвестных номеров и рассказывают о том, что родственник жертвы попал в аварию и требуется срочно перевести или передать определённую сумму денег. В целом существует достаточно много сюжетов данной схемы с одинаковой сутью. После получения денег злоумышленник пропадает. Эта схема достаточно опасна, поскольку основной упор делается на психологическое давление. Чаще всего звонки происходят ранним утром или поздним вечером, в выходные дни, когда человек максимально расслаблен. Выход из состояния спокойствия к резкому сообщению о проблеме близкого и любимого человека может помутнить разум любого. Самым действенным способом является попытка связаться с человеком, о котором говорит злоумышленник, с людьми, по идее находящимися рядом с ним.

2. *Звонки от «банков».* Схема похожа на первый способ, только в опасности уже не близкие люди, а денежные средства человека. Данная схема особенно действенна по отношению к людям старшего возраста, поскольку они предпочитают сберегательную модель поведения. Отмечу, что в октябре 2022 года началась очередная волна подобных звонков от злоумышленников, представляющихся работниками Центрального банка России. Центральный банк не связывается с физическими лицами, а банковские работники всех банков не звонят со своих номеров клиентам и тем более не пишут в мессенджерах и социальных сетях.

3. *Способы быстрого заработка в Интернете и инвестирования.* Злоумышленники обещают получение прибыли после покупки товаров по различным схемам или вложения в организацию. В данном пункте в целом достаточно много вариаций. Общее одно – после получения достаточной суммы денег злоумышленник пропадает.

4. *Реклама и ссылки с вирусами.* Зачастую люди старшего поколения достаточно невнимательно относятся к переходам на неизвестные страницы, которые при открывании могут заразить устройство различными вирусами. Для предотвращения следует пользоваться антивирусными устройствами, официальными приложениями и различными системами безопасности.

5. *Обман вживую.* Достаточно часто мошенники представляются проверкой труб, газа, счётчиков и после требуют плату или крадут деньги, ценные вещи пенсионера.

Существует несколько основных способов повышения финансовой грамотности у людей пожилого возраста:

1. *Проведение специальных курсов и тренингов.* Такие курсы могут помочь людям научиться составлять бюджет, выбирать наиболее выгодные финансовые инструменты и управлять своими деньгами. Кроме того, такие курсы могут помочь людям понять, как правильно планировать свои финансы на будущее и как избежать долгов.

2. *Печать информации в источниках, которым доверяют люди старшего поколения.* Необходимо провести анализ, какие газеты чаще всего приобретают люди старшего возраста. В них можно создать отдельную колонку с основами финансовой и цифровой грамотности. Также можно задавать терминологию в кроссвордах. Конечно, всё это должно быть выгодно для всех сторон, поэтому журналам и газетам необходимой категории, запустившим подобную рубрику, будет необходимо субсидировать или предлагать налоговые льготы

3. *Использование специальных приложений и программ для управления финансами.* Существуют множество приложений, которые могут помочь людям составить бюджет, отслеживать свои расходы и планировать свои финансы на будущее. Это может быть особенно финансами.

4. *Рекламные ролики на телевизионных каналах.* Сначала необходим анализ каналов и возраста их аудитории. На подходящих каналах во время программ, которые являются наиболее востребованными среди людей старшего возраста, необходима реклама с информацией о важности финансовой грамотности. В программах, рекламах на данную тему должны участвовать певцы, актёры, которые вызывают доверие у пенсионеров.

Важным аспектом повышения финансовой грамотности граждан пенсионного возраста является информационная поддержка. Люди должны иметь доступ к информации о том, как правильно управлять своими финансами и как выбирать наиболее выгодные финансовые инструменты. Для этого необходимо проводить информационные кампании и распространять информацию о финансовой грамотности.

Кроме того, важным аспектом повышения финансовой грамотности граждан пенсионного возраста является развитие финансовой культуры в обществе. Люди должны понимать, что финансовая грамотность – это не только умение управлять своими деньгами, но и знание о том, как работает экономика и финансовая система. Для этого необходимо проводить образовательные программы и курсы по финансовой грамотности.

Таким образом, повышение финансовой грамотности граждан пенсионного возраста является одной из наиболее важных задач современного общества. Это позволит людям в старшем возрасте более эффективно управлять своими финансами, избежать долгов и накопить достаточное количество денег на старость. Для этого необходимо проводить специальные курсы и тренинги, консультации с финансовыми экспертами, использование специальных приложений и программ для управления финансами, информационную поддержку и развитие финансовой культуры в обществе.

## Использованная литература

1. Статистика от Росстата [Электронный ресурс]. – URL: [https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Bul\\_chislen\\_nasel-pv\\_01-01-2021.pdf](https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Bul_chislen_nasel-pv_01-01-2021.pdf) (Дата обращения: 8.04.23).
2. Типы пожилых людей [Электронный ресурс]. – URL: <https://opesa-journal.ru/news/psychology/tipy-pozhilykh-lyudey/> (Дата обращения: 15.04.23).
3. Обман пожилых людей надо считатьотягчающим обстоятельством при мошенничестве [Электронный ресурс]. – URL: <https://finance.rambler.ru/money/46989822-bazhenov-obman-pozhilyh-lyudey-nado-schitat-otyagchayuschim-obstoyatelstvom-pri-moshennichestve/> (Дата обращения: 16.04.23).
4. Банк России [электронный ресурс]. – URL: [https://cbr.ru/analytics/ib/operations\\_survey\\_2021/](https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2021/) (дата обращения: 18.04.23).
5. Президентские гранты [Электронный ресурс]. – URL: <https://президентскиегранты.рф/public/application/item> (Дата обращения: 18.04.23).
6. Вопрос необходимости обучения финансовой грамотности [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-neobhodimosti-obucheniya-finansovoy-gramotnosti-lits-pozhilogo-vozrasta> (Дата обращения: 22.04.23).
7. Как уберечь пожилых родственников от мошенников [Электронный ресурс]. – URL: <https://journal.tinkoff.ru/razvod-babushek/?ysclid=lhanwvhodn703972415> (Дата обращения: 23.04.23).

Малкова М. А.  
Студентка группы ОБ-38.03.03.00-11  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Щербакова И. Г.

## СОВРЕМЕННЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ: ПОЧЕМУ ВАЖНО О НИХ ЗНАТЬ

Финансовая грамотность и умение управлять своими финансами – это важные навыки, которые должен иметь каждый человек. Они позволяют правильно управлять своими деньгами, приумножать сбережения, избегать финансовых потерь. Сегодняшний мир предлагает массу возможностей для того, чтобы эти навыки использовать на практике. Одним из таких способов является инвестирование.

Инвестирование – это процесс размещения средств (денег, активов) с целью получения прибыли или дохода в будущем. В широком смысле, инвестирование означает отказ от текущего потребления в пользу потенциальных будущих выгод, которые могут быть получены от приобретения различных видов активов [5]. Существует множество возможностей для инвестирования, которые могут существенно повлиять на индивидуальное благосостояние и долгосрочный экономический рост.

К традиционным инвестиционным инструментам относят акции, облигации, фонды и недвижимость, они являются основой финансового рынка и продолжают оставаться важными для инвесторов.

Акции представляют собой долю собственности в компании и позволяют инвесторам принимать участие в росте стоимости компании, получать дивиденды и голосовать на собраниях акционеров. Инвестиции в акции считаются долгосрочными, так как они способны принести высокую доходность при правильном подборе компаний и учете рыночных условий. Однако акции также несут значительные риски, связанные с колебаниями цен и возможностью банкротства компаний.

Облигации являются долговыми ценными бумагами, выпускаемыми государствами, муниципалитетами или корпорациями для привлечения капитала. Инвесторы приобретают облигации с ожиданием получения стабильных процентных выплат, что делает их менее рискованными по сравнению с акциями. Однако облигации также подвержены рискам, таким как инфляция и изменение процентных ставок.

Взаимные фонды представляют собой пул активов, собранных от множества инвесторов и управляемых профессиональными управляющими. Эти фонды позволяют инвесторам диверсифицировать свои инвестиции, распределяя капитал между акциями, облигациями и другими активами. Взаимные фонды могут снизить риски инвестирования за счет диверсификации, однако управляющие фондами могут взимать комиссии за свои услуги, что может уменьшить доходность инвестиций.

Инвестиции в недвижимость включают покупку, продажу и сдачу в аренду жилых, коммерческих или промышленных объектов. Недвижимость считается надежным инвестиционным инструментом, так как она обычно обеспечивает стабильный доход от аренды и рост стоимости объектов в долгосрочной перспективе. Важным аспектом инвестирования в недвижимость является правильный выбор местоположения объекта, так как это влияет на спрос и стоимость имущества.

Однако инвестирование в недвижимость также связано с рядом рисков, включая экономические колебания, изменения в законодательстве и рыночные условия. Кроме того, инвестиции в недвижимость требуют значительного капитала, а «замороженные» активы могут быть менее ликвидными по сравнению с другими инвестиционными инструментами [1].

Традиционные инвестиционные инструменты, такие как акции, облигации, взаимные фонды и недвижимость, играют важную роль в инвестиционном портфеле, предоставляя различные возможности для роста капитала

и получения доходов. В то же время каждый из этих инструментов имеет свои особенности и риски, которые необходимо учитывать при составлении инвестиционной стратегии. Диверсификация портфеля и учет экономических факторов позволят инвесторам снизить риски и повысить эффективность своих инвестиций.

В последние годы наблюдается развитие новых инвестиционных тенденций, которые могут предоставить инвесторам дополнительные возможности для диверсификации и увеличения доходности портфеля.

Инвестиции в криптовалюты могут обеспечить высокую доходность, однако они также несут существенные риски, связанные с высокой волатильностью и регуляторными неопределенностями.

Альтернативные инвестиции включают частный капитал, хедж-фонды и коллекционирование. Частный капитал и хедж-фонды предоставляют инвесторам возможность инвестировать в непубличные компании и различные активы с целью получения высоких доходов. Однако эти инвестиции также связаны с высокими рисками и могут быть доступны только для определенных категорий инвесторов [3].

Социально-экологические инвестиции, также известные как ESG-инвестиции (Environment, Social, and Governance), интегрируют экологические, социальные и корпоративные аспекты управления в инвестиционный процесс. Это позволяет инвесторам поддерживать компании, которые стремятся к устойчивому развитию и внедрению социально-экологических практик. ESG-инвестиции могут привести к улучшению репутации компании, снижению рисков и потенциально высокой доходности.

Роботизированные инвестиционные платформы, также называемые «робо-адвайзеры», предлагают автоматизированный подход к управлению инвестиционными портфелями. Они используют алгоритмы и технологии машинного обучения для определения оптимальной стратегии инвестирования на основе риск-профиля и инвестиционных целей клиента. Робо-адвайзеры обеспечивают инвесторам простой и недорогой способ диверсификации портфеля и управления активами. Однако они также могут быть ограничены в своем способе анализа рыночных условий и учета индивидуальных предпочтений инвестора [4].

Осведомленность об инвестиционных возможностях и понимание как традиционных, так и современных инструментов играет ключевую роль в успешном инвестировании.

Образование и информированность являются основными факторами, определяющими успех инвестора на финансовом рынке. Знание принципов работы различных инвестиционных инструментов, анализ рыночных условий и понимание рисков позволяют инвесторам сформировать прочную инвестиционную стратегию и принимать взвешенные решения.

Доступ к актуальной информации о рынке и современных инвестиционных инструментах также является критически важным для успеха инвестора. В эпоху цифровой информации, инвесторам предоставляется множество ресурсов для обучения и мониторинга рынка, что позволяет им своевременно

реагировать на изменения и использовать новые возможности для увеличения своего благосостояния.

Инвестиции в криптовалюты и блокчейн, альтернативные инвестиции, ESG-инвестиции и роботизированные инвестиционные платформы могут стимулировать инновации, улучшать управление компаниями, снижать риски и ускорять экономический рост.

Особенно актуальным является влияние ESG-инвестиций на глобальную экономику, так как они могут способствовать устойчивому развитию компаний и общества в целом. Инвестиции с акцентом на экологические, социальные и корпоративные аспекты управления помогают распределить капитал в пользу более ответственных и долгосрочно успешных предприятий, что снижает экологические риски и улучшает качество жизни людей.

Кроме того, современные инвестиции в инновационные технологии и альтернативные инвестиционные инструменты способствуют развитию новых отраслей экономики, созданию рабочих мест и стимулированию научных исследований. Таким образом, осведомленность о современных инвестиционных возможностях и их активное использование могут положительно сказаться на индивидуальном благосостоянии инвесторов и глобальном экономическом росте [2].

Значимость осведомленности о современных инвестиционных возможностях выражается в способности инвесторов принимать обоснованные решения и формировать стратегии, направленные на увеличение благосостояния и устойчивое развитие. Образование и информированность играют ключевую роль в успешном инвестировании, обеспечивая инвесторам необходимые знания и инструменты для анализа и контроля рисков.

Хоть традиционные инвестиционные инструменты по-прежнему являются основой инвестиционных стратегий, современные инвестиционные тенденции оказывают влияние не только на отдельно взятого инвестора, но и на рынок в целом, стимулируя инновации, улучшая корпоративное управление и снижая экологические риски, предоставляя дополнительные возможности для повышения доходности.

Из вышесказанного можно сделать вывод о том, что активное использование современных инвестиционных возможностей может способствовать устойчивому финансовому росту и благополучию инвесторов, а также оказать положительное воздействие на развитие экономики и общества.

### **Использованная литература**

1. Голубева, Е. И. Понятие инвестиций: эволюция и совершенствование его применения // Научно-практический электронный журнал Аллея Науки. – 2018. – № 5(21). – С. 2.
2. Кейнс, Дж. Общая теория занятости, процента и денег. – М.: АСТ, 2023. – 544 с.



3. Толкачев, И. С. Специфика портфельного инвестирования на российском фондовом рынке в 2023 году // Экономика устойчивого развития. – 2023. – № 1(53) – С. 91–94.

4. Чепкасов, В. В. Инвестиции: понятие и основные виды // Научно-практический электронный журнал Аллея Науки. – 2018. – № 5(21) – С. 543–546.

5. Шарп, У. Ф. Инвестиции: учебник: для использования в учебном процессе студентами высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям. – Москва: Инфра-М, 2022. – 1027 с.

Мерзлякова Е. Н.  
Студентка группы ВМ-38.04.01.03-11  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Слесаренко Г. В.

## **ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ПОЗАКАЗНОГО МЕТОДА КАЛЬКУЛИРОВАНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ ПРИБОРОСТРОЕНИЯ**

Сегодня приборостроение, как одна из основных отраслей машиностроения, представляет собой сферу инновационного развития и считается самым наукоемким производством. На приборостроительных предприятиях изготавливают аппаратуру для важнейших отраслей экономики: оборонной и нефтехимической, ракетно-космического и топливно-энергетического комплексов, железнодорожного, морского и авиатранспорта.

Продукция этой отрасли отличается небольшой материало- и энергоемкостью, но для ее производства требуются высококвалифицированная рабочая сила и научно-исследовательские кадры. В связи с этим калькулирование себестоимости продукции приборостроения имеет свои особенности.

В настоящее время важнейшей частью управленческого учета является калькулирование себестоимости продукции. Калькулирование представляет собой расчет затрат в денежной форме, приходящихся на производство единицы или группы единиц продукции (изделий) или на отдельные виды производств.

В свою очередь, себестоимость – это денежное выражение затрат на производство и реализацию продукции. Она складывается из затрат, связанных с использованием в процессе производства промышленной продукции основных фондов, сырья, материалов, топлива и энергии, труда, а также других затрат на ее производство и реализацию. Показатель

себестоимости отражает эффективность производственной деятельности предприятия.

Калькулирование себестоимости единицы продукции на любом предприятии независимо от вида его деятельности является одной из серьезных учетно-аналитических задач. От того достоверно или нет определены затраты на единицу произведенной продукции зависит последующий механизм ценообразования, определение прибыли или убытка с единицы продукции, формирование финансового результата предприятия за отчетный год.

По мнению Н. Т. Лабынцева накопление затрат, которые несет организация, направлено на исчисление себестоимости продукции, которая становится расходом в момент извлечения дохода от реализации продукции. Калькуляция дает возможность определить плановую или фактическую себестоимость объекта и является основой для их оценки. Любая организация независимо от вида деятельности и ее формы собственности уделяет наибольшее внимание расходам организации, чем доходам, так как расходы влияют на финансовый результат деятельности организации и снижают налог на прибыль<sup>17</sup>.

Себестоимость производства единицы продукции служит базой для принятия большинства управленческих решений. При этом состав и величина себестоимости определяются затратами, которые ее формируют.

Каждое предприятие самостоятельно определяет порядок расчета себестоимости с учетом технологических особенностей изготовления продукции, используемого оборудования и управленческих целей.

В отраслях обрабатывающей промышленности, к числу которых относятся и приборостроение, долгие годы применяются такие методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции как позаказный, попередельный и нормативный. Данные методы считаются традиционными, используются российскими предприятиями уже не одно десятилетие. Каждый метод имеет свои особенности применения, преимущества и недостатки использования на предприятиях приборостроения.

На практике указанные методы учета затрат применяются одновременно и в сочетании. Например, можно рассчитывать себестоимость заказов позаказным методом или попередельным с использованием норм расходов сырья.

По мнению А. А. Баранникова выбор способа калькулирования себестоимости единицы продукции и базы распределения накладных расходов между объектами калькулирования осуществляется учреждением самостоятельно или органом, осуществляющим функции и полномочия учредителя. При этом необходимо оптимизировать степень полезности учетных

---

<sup>17</sup> Лабынцев Н. Т. Управленческий учет и бюджетирование как обязательное условие повышения эффективности деятельности коммерческой организации / Н. Т. Лабынцев, О. В. Чухрова // Учет и статистика. – 2020. – № 3. – С. 18-31.

данных для целей управления при допустимом уровне трудоемкости учетных процедур<sup>18</sup>.

На приборостроительных предприятиях мелкосерийного и единичного производства применяется позаказный метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции. На таких предприятиях, как правило, изготавливают уникальные машины, экскаваторы, суда и др.

Позаказный метод целесообразно использовать в случаях, если возможно выделить объект калькулирования на определенной стадии его создания и реализации; существует объективная необходимость получать данные не о средней, а об индивидуальной себестоимости объектов по каждому открытому заказу.

При этом методом объектом учета и калькулирования является отдельный производственный заказ, которому присваивают номер. В широком смысле заказ представляет одно или малую серию однородных изделий учтенных таким образом, чтобы выделить эту продукцию от другой. Оформление производственного заказа подразумевает заполнение определенного бланка заказа, такой заказ будет являться уникальным и специфичным. Вид данного бланка оформляется предприятиями самостоятельно в зависимости от потребности в определенной информации.

Вся первичная документация по учету затрат, связанных с этим заказом, должна содержать номер заказа. Калькулирование себестоимости позаказным методом предполагает обязательное использование в учете вспомогательного учетного регистра, который открывается в бухгалтерии приборостроительного предприятия после получения извещения об открытии заказа. При этом заводится карточка (ведомость), т. е. документ аналитического учета затрат производства по данному заказу. Это основной учетный регистр в условиях позаказного метода калькулирования, который закрывается по окончании производства конкретного заказа, т. е. по данной карточке определяется индивидуальная себестоимость единицы продукции, вида работ или услуги.

При позаказном методе калькулирования прямые затраты относят на каждый заказ по прямому назначению на основе данных первичных документов. А косвенные – пропорционально установленной базе распределения. Отметим, что прямые затраты на основе первичных документов сразу возможно отнести на затраты определенного вида продукции, работ, услуг. К ним относятся материалы, заработная плата рабочих и др. Прямые основные издержки производства учитываются в разрезе калькуляционных статей по производственным заказам.

При этом косвенные затраты одновременно относятся ко всем видам работ, услуг, продукции (например, освещение, отопление, работа машин и оборудования и пр.). Их включают в затраты отдельных видов продукции, работ, услуг после определения общей суммы по окончании месяца путем

---

<sup>18</sup> Баранников А. А. Бухгалтерский и управленческий учет, анализ и аудит: теория, методология, практика / А. А. Баранников, О. Д. Воропаева, Н. А. Горлова, Л. А. Зимакова и др.; под общ. ред. С. С. Чернова. – Новосибирск, 2021. – 152 с.

распределения пропорционально условиям, предусмотренным учетной политикой.

Выбор базы распределения косвенных затрат зависит от специфики деятельности предприятия. В качестве базы могут быть определены такие показатели как объем выпуска, среднесписочная численность персонала, оплата труда, материальные затраты, выручка, прямые затраты и другие.

На предприятиях характеризующихся высокой материалоемкостью целесообразно косвенные расходы распределять по видам продукции пропорционально прямым материальным затратам.

В свою очередь, на предприятиях приборостроения – деятельность которых является трудоемкой – косвенные расходы лучше распределять по видам продукции пропорционально прямым затратам на оплату труда.

И. С. Шелобаева отмечает, что процедура распределения косвенных затрат между отдельными производственными заказами, выполненными в отчетном периоде, представляет достаточно существенную проблему для внутрихозяйственного менеджмента. Поскольку спланировать цену заказа и согласовать ее с заказчиком необходимо в течение отчетного периода, когда еще не известна общая сумма косвенных расходов<sup>19</sup>.

М. А. Вахрушина также обращает внимание на временный период, используемый для расчета коэффициента распределения косвенных затрат: он равен году<sup>20</sup>. Это преимущественно объясняется тем, что использование годового периода сглаживает влияние сезонных колебаний и неравномерных затрат.

Для калькулирования себестоимости продукции приборостроения применяется следующая группировка затрат по статьям, представленная ниже в таблице 1. По мнению А. В. Тимохиной, статьи калькуляции – это определенные виды затрат, входящие в себестоимость продукции; перечень таких статей устанавливается инструкциями<sup>21</sup>.

Таблица 1

### Основные калькуляционные статьи затрат в приборостроении

№	Статьи	Содержание
1	Материалы	сырье и основные материалы; вспомогательные материалы; покупные полуфабрикаты; работы и услуги производственного характера.

<sup>19</sup> Шелобаева И. С. Прогнозирование затрат в условиях позаказного метода // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. – 2019. – № 4-1. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/prognozirovanie-zatrat-v-usloviyah-pozakaznogo-metoda> (Дата обращения: 14.04.2023).

<sup>20</sup> Вахрушина М. А. Бухгалтерский управленческий учет. – М.: Омега-Л. 2011. – 570 с.

<sup>21</sup> Тимохина А. В. Группировка затрат по статьям калькуляции // Вестник науки. – 2023. – № 1 (58). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/gruppirovka-zatrat-po-statyam-kalkulyatsii> (Дата обращения: 14.04.2023).

2	Заработная плата	основная и дополнительная заработная плата производственных рабочих; основная и дополнительная заработная плата специалистов и служащих, непосредственно участвующих в процессе производства, если она непосредственно может быть отнесена на себестоимость конкретных изделий (заказов).
3	Отчисления на социальные нужды	отчисления от заработной платы в порядке и размерах, установленных законодательством, в ФСС, ПФР, ФОМС
4	Расходы на освоение производства	расходы на подготовку и освоение производства новых видов продукции и новых технологических процессов
5	Общепроизводственные расходы	затраты основных и вспомогательных цехов по содержанию и эксплуатации оборудования и общецеховые расходы, связанные с производством продукции,
6	Общехозяйственные расходы	затраты, связанные с управлением предприятием и организацией производства
7	Потери от брака	затраты на исправление бракованной продукции; стоимость окончательно забракованной продукции за вычетом стоимости полученных от разборки этой продукции деталей, узлов, блоков, материалов и металлолома по цене возможного использования или реализации;
8	Прочие производственные расходы	расходы на гарантийное обслуживание и ремонт продукции; технологические потери в отдельных производствах (и пределах норм); другие расходы
9	Коммерческие расходы.	расходы, связанные с реализацией продукции предприятия

Позаказная система калькулирования может базироваться как на фактических данных, так и на оценочных или плановых затратах, а также может представлять собой сочетание обоих подходов в зависимости от степени использования фактических и оценочных данных.

Отметим, что большинство статей калькуляции в приборостроении состоят из множества различных элементов, т.е. являются комплексными. Так, общепроизводственные расходы, затраты на освоение продукции, потери от брака, коммерческие расходы, затраты на ремонт состоят из расходов на материалы, заработной платы, отчислений на социальные нужды, амортизацию основных средств и прочих затрат. Предварительно они группируются на счетах финансового учета<sup>22</sup>.

При должной организации учета в соответствии с позаказным методом калькуляция обеспечивает администрацию и других заинтересованных лиц, более точной информацией о себестоимости индивидуальной или мелкосерийной продукции приборостроения.

Существенным недостатком позаказного метода, следует признать тот факт, что фактическая себестоимость заказа определяется только после его завершения, однако на любой из стадий работы над заказом администрация и другие заинтересованные лица имеют возможность калькуляции только уже

<sup>22</sup> Неделькин А. А. Методы калькуляции инновационной продукции // ТДР. – 2010. – № 9. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-kalkulyatsii-innovatsionnoy-produktsii> (Дата обращения: 14.04.2023).

понесенных затрат по незавершенному производству. При этом данный же факт можно считать и положительным моментом: в связи с тем, что фактическая себестоимость изделий, изготавливаемых по заказу, определяется после его выполнения, отпадает необходимость в распределении затрат между готовой продукцией и незавершенным производством. При изготовлении по заказу нескольких изделий фактическая себестоимость каждого из них определяется путем деления всех затрат на количество выпущенных изделий по данному заказу.

Если организации требуется узнать себестоимость части заказа при выпуске и сдаче отдельных агрегатов, входящих в заказ до их фактического соединения в едином объекте, встает задача определения издержек и себестоимости частей заказа, которые можно определить условно, например, путем выяснения: фактической себестоимости выпущенных ранее аналогов; нормативной или плановой себестоимости; проведения инвентаризации издержек по заказу, выявить его остаточную себестоимость и таким образом вычислить фактическую себестоимость части выполненного заказа.

Таким образом, рассмотренные особенности применения позаказного метода калькулирования себестоимости продукции приборостроения позволяют заключить, что данный метод позволяет более точно определить затраты на конкретный заказ и, соответственно, цену продукции приборостроения.

### **Использованная литература**

1. Баранников, А. А. Бухгалтерский и управленческий учет, анализ и аудит: теория, методология, практика / А. А. Баранников, О. Д. Воропаева, Н. А. Горлова, Л. А. Зимакова и др.; под общ. ред. С. С. Чернова. – Новосибирск, 2021. – 152 с.
2. Лабынцев, Н. Т. Управленческий учет и бюджетирование как обязательное условие повышения эффективности деятельности коммерческой организации / Н. Т. Лабынцев, О. В. Чухрова // Учет и статистика. – 2020. – № 3. – С. 18–31.
3. Шелобаева, И. С. Прогнозирование затрат в условиях позаказного метода // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. – 2019. – № 4-1. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/prognozirovanie-zatrat-v-usloviyah-rozakaznogo-metoda> (Дата обращения: 14.04.2023).
4. Вахрушина, М. А. Бухгалтерский управленческий учет. – М.: Омега-Л. 2011. – 570 с.
5. Тимохина, А. В. Группировка затрат по статьям калькуляции // Вестник науки. – 2023. – № 1 (58). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/gruppirovka-zatrat-po-statyam-kalkulyatsii> (Дата обращения: 14.04.2023).
6. Неделькин, А. А. Методы калькуляции инновационной продукции // ТДР. – 2010. – № 9. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-kalkulyatsii-innovatsionnoy-produktsii> (Дата обращения: 14.04.2023).

7. Ерохина, О. С. Обоснование метода учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции приборостроения / О. С. Ерохина, Т. В. Федорович // Проблемы учета и финансов. – 2021. – № 2.

Новоселов Д. И  
Студент группы 38-03.01.00-11  
Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Костенкова В. Г.

## **ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ**

В настоящее время исследование банковской системы является одним из актуальных вопросов российской экономики. Законодательная власть проявляет большой интерес к разработке новой концепции банковского дела в стране. Пока что, я считаю, что российская банковская система имеет очень много противоречий, и ее несовершенство привело нашу страну к финансовому кризису. До настоящего времени не найдено оптимального пути реформирования банковской системы России. Было предпринято много попыток по структурной перестройке банковской системы, разрабатывались программы по ее реструктуризации. Но ни одна из мер не принесла должного эффекта.

«Банковская система – это совокупность институтов и организаций, которые занимаются хранением и управлением денежными средствами населения и предприятий» [1].

Структура банковской системы состоит из следующих уровней:

К первому уровню относится Центральный банк РФ, род функций и полномочий которого отличают его от других банков. Прежде всего, это установление и методическое обеспечение правил совершения и учета банковских операций, выпуск наличных денег (эмиссия), организация платежного оборота, лицензирование банковской деятельности и надзор за всеми кредитными организациями, регулирование банков и иных кредитных организаций посредством учетной, резервной политики и установления для них обязательных экономических нормативов. Благодаря своему функциональному предназначению Центральный банк РФ занимает особое место в банковской системе [2].

Второй уровень банковской системы включает в себя кредитные организации. К ним относятся: банк и небанковская кредитная организация, российские банки с иностранным капиталом или филиалы иностранных банков.

Основное предназначение кредитных организаций – это проведение банковских операций по кредитному, расчетно-кассовому и депозитному обслуживанию клиентов и субъектов экономических отношений.

Существует несколько видов банков в зависимости от их функций и целей. Крупные банки, такие как Сбербанк и ВТБ, занимаются крупными кредитами и финансированием крупных компаний и проектов. Малые банки занимаются более мелким кредитованием. Банки также делятся на общие (имеют право на все виды банковских операций) и специализированные (занимаются определенными видами банковских операций).

Рассмотрим статистику количества банковских организаций в разрезе территорий и их активов [4].

Таблица 1

### Объем активов банковской системы

	Активы, млн руб.
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	96 127 109
г. Москва	93 978 148
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	22 059 216
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	682 728
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	13 590
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 298 246
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 015 841
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	219 860
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	464 841
Всего по России	121 881 431

Из этой статистики, мы видим, что большинство банковских активов находятся в центральном федеральном округе, потому что ключевым фактором, объясняющим большое количество банковских активов в центральном округе, является его экономическая сила. Федеральный округ является исторически главным центром российского бизнеса и финансов, где располагается большинство крупнейших компаний и банков. В этом регионе находятся такие финансовые центры, как Москва и Санкт-Петербург, которые сосредоточены значительная часть финансовых операций. Кроме того, в этом регионе находится большая часть региональных и городских банков, которые также сильно способствуют росту банковских активов в федеральном округе.

При анализе современного состояния банковской системы РФ можно выделить проблемы: внешние и внутренние.

Внутренние проблемы банковской системы РФ оказывают негативное влияние на ее эффективность и устойчивость. Рассмотрим некоторые из них:

1. Низкое качество активов. В некоторых банках показатели качества активов недостаточно высоки, а также наблюдается большое количество проблемных и недостаточно застрахованных кредитов.

2. Недостаток капитала. Многие банки РФ сталкиваются с нехваткой капитала, что ограничивает их возможности в кредитовании и инвестициях.



3. Недостаточная эффективность организации. В некоторых банках наблюдается неэффективное распределение ресурсов и слабое управление рисками.

4. Ограниченное разнообразие продуктов. Большинство банков ориентированы на кредитование и знакомы только с традиционными видами финансовых продуктов.

5. Недобросовестность клиентов. Банки нередко сталкиваются с недобросовестным поведением клиентов, что приводит к дополнительным расходам на борьбу с мошенничеством [3].

Существует несколько внешних проблем банковской системы РФ, которые оказывают негативное влияние на ее функционирование и развитие:

1. Международные санкции. Российские банки сталкиваются с ограничениями на финансовые операции ввиду международных санкций, что снижает их возможности в сфере финансирования и инвестирования.

2. Отсутствие доступа на международные рынки. Банки РФ также сталкиваются со сложностью получения финансирования на международных рынках, из-за отсутствия соответствующих оценок и рейтингов у крупных кредитных организаций.

3. Экономический кризис. Ситуация в мировой экономике и нестабильность во многих странах сказывается на банковской системе РФ в виде снижения объемов кредитования, уменьшения активов и повышения рисков.

4. Ограничение на капитал. Ввиду необходимости соблюдения высоких требований к капиталу банков национальными регуляторными органами, многие банки сталкиваются с ограничениями в получении дополнительного капитала.

5. Конкуренция. Конкуренция со стороны международных банков и финансовых институтов также оказывает негативное влияние на банковскую систему РФ, особенно на малые и средние банки.

Решение подобных проблем необходимо рассматривать как часть общей стратегии развития экономики РФ, в том числе разработки соответствующих мер поддержки и стимулирования банковской системы.

Для решения проблем банковской системы необходима эффективная и своевременная реакция правительства и Центрального банка РФ. Необходимо поощрять развитие малых банков и разнообразия продуктов. Кроме того, необходимо укреплять легальную сферу финансового взаимодействия и бороться с недобросовестностью и мошенничеством. Важно также рассмотреть возможность создания новых финансовых инструментов для привлечения новых инвесторов.

Таким образом, банковская система России имеет свои проблемы, как внутренние, так и внешние. Для устранения этих проблем и повышения устойчивости и эффективности банковской системы, необходимо разработать комплекс мер по укреплению качества активов и укреплению капитала, эффективной организации, разнообразию продуктов, прозрачности и контролю над борьбой с недобросовестными клиентами.

Кроме того, необходимо решать внешние проблемы, такие, как наличие международных санкций, экономический кризис и конкуренция со стороны международных банков и финансовых институтов, разрабатывая соответствующие меры и стратегии.

Российская банковская система должна стремиться к созданию стабильных условий работы, а также повышению конкурентоспособности и эффективности в глобальном масштабе. В целом, устойчивость и развитие банковской системы России чрезвычайно важны для развития экономики страны в целом.

### **Использованная литература**

1. Никитин, М. А. Курс экономической теории: Учебник для вузов. – М.: Инфра-М, – URL: [https://www.infra-m.ru/catalog/economic\\_theory/mikroekonomika\\_i\\_makroekonomika/nikitin\\_m\\_a\\_kurs\\_ekonomicheskoy\\_te/](https://www.infra-m.ru/catalog/economic_theory/mikroekonomika_i_makroekonomika/nikitin_m_a_kurs_ekonomicheskoy_te/)
2. Глазьев, С. Ю. Финансы и денежное обращение: Учебник для вузов. – М.: Инфра-М, – URL: [https://www.infra-m.ru/catalog/economic\\_theory/finansovaya\\_sistema/finansy\\_i\\_denezhnoe\\_obraschenie/](https://www.infra-m.ru/catalog/economic_theory/finansovaya_sistema/finansy_i_denezhnoe_obraschenie/)
3. Фомина, Т. И. Банковская система России: учебник. / Т. И. Фомина, О. В. Капустин. – М.: Инфра-М, – URL: [https://www.infra-m.ru/catalog/economic\\_theory/bankovskoye\\_delo\\_i\\_kredit\\_naya\\_de/bankovskaya\\_sistema\\_rossii/](https://www.infra-m.ru/catalog/economic_theory/bankovskoye_delo_i_kredit_naya_de/bankovskaya_sistema_rossii/)
4. Официальный сайт Центрального Банка России. – URL: [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/](https://www.cbr.ru/banking_sector/)

Решетникова А. В.  
Студентка группы ОБ-38.03.01.00-11  
Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Костенкова В. Г.

### **ЦИФРОВАЯ ВАЛЮТА ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ**

Цифровая валюта это денежная единица, существующая только в электронном формате. А электронная денежная единица, выпускаемая и контролируемая центральным банком страны, называется цифровой валютой центрального банка или сокращенно ЦВЦБ.

Цвцб не является чем-то новым. Эта валюта существует с 1993 года. Она была запущена банком Финляндии в виде смарт-карты Avant. И с тех пор только увеличивается количество исследований и проектов по развитию национальной цифровой валюты.

Большее ста стран мира экспериментируют с ЦВЦБ или хотя бы изучают возможность ее внедрения. Нигерия запустила цифровую валюту для широкого использования, ЮАР и Швеция запустили пилотные проекты по внедрению ЦВЦБ и еще многие страны только разрабатывают цифровую валюту.

Выпуская национальную цифровую валюту, банки преследуют следующие цели: усиление конкуренции банков, повышение устойчивости финансовой системы, повышение ВВП, повышение среднего чека, снижение доли теневой экономики, повышение национальной безопасности в отношении финансовых услуг и другие.

ЦВЦБ можно разделить на два вида: оптовые и розничные. Розничные цифровые валюты предназначены для широкого круга пользователей (пример использования: расчеты и платежи между физическими и юридическими лицами), а оптовые – ограниченного, например, для банков и других финансовых институтов.

Основными функциями цифровой валюты центральных банков являются замена наличных, альтернатива платежным системам и депозитам.

В зависимости от целей ЦВЦБ может выпускаться банком для физических лиц, юридических лиц или частных финансовых учреждений. В таких обстоятельствах сценарии и особенности применения новых средств будут различаться.

Национальная цифровая валюта имеет свои особенности. ЦВЦБ – не криптовалюта. На ней нельзя заработать. Здесь нет майнинга или стейкинга. Цифровая валюта находится под абсолютным контролем ЦБ, а также обеспечена его резервами. Цифровые активы невозможно вывести из сети и перевести в физический вид.

Центральные банки, внедряя ЦВЦБ, идут на риск.

Во-первых, может быть неоптимальной тратой ресурсов предложение цифровых валют целевой аудитории, удовлетворенной текущими решениями. Если дизайн цифровой валюты центральных банков слишком сложен для групп, не вовлеченных в рынок, то может быть затруднено повышение финансовой вовлеченности. Более того, некоторые теоретические исследования показывают неоднозначность в благосостоянии и для вовлеченных пользователей.

Во-вторых, конкуренция с коммерческими предложениями на тех рынках, где существующие финансовые услуги приводят к высокому уровню благосостояния, а рынок насыщен, может остановить инновационное развитие индустрии, оказывая ненужное давление на коммерческих игроков.

В-третьих, возможны политические риски, связанные с прямым вовлечением в рынок финансовых услуг, например, потеря роли независимого участника Центральным банком. Прямое участие ЦБ может подорвать доверие с точки зрения выполнения регуляторной функции.

Также не исключены риски, связанные с правовыми аспектами, например, правовой статус ЦВЦБ или уязвимость проектов, которые связаны с цифровыми активами на базе цифровой валюты центральных банков.

Все вышеперечисленные риски требуют дополнительной проработки до начала экспериментов с новой валютой, а также доработки после их проведения.

В отличие от других форм денег национальная цифровая валюта выглядит как цифровой код, однако она соединяет в себе достоинства и наличной, и безналичной валют.

Национальная цифровая валюта имеет много преимуществ: повышение стабильности и конкуренции в финансовой сфере, увеличение финансовой инклюзивности, расширение инструментов фискальной политики, стимулирование использования ЦВЦБ для розничных и оптовых платежей и внедрение коммерческих ЦВЦБ. А также эта цифровая валюта центрального банка безопаснее криптовалют, так как она менее изменчива. ЦВЦБ не только содействуют финансовой интеграции, но и могут повысить устойчивость платежных систем каждой из стран и способствовать конкуренции, что может улучшить доступ к деньгам, повысить эффективность платежей и снизить транзакционные издержки.

Цифровая валюта имеет как плюсы, так и минусы. К недостаткам ЦВЦБ можно отнести значительную капиталоемкость, обуславливающую высокие затраты на инфраструктуру, новые технологии и защиту от киберрисков, а также необходимость трансформации традиционных для банков бизнес-моделей в части работы с клиентами, предоставления отчетности, взаимодействия с регулятором и другое.

При дизайне национальной цифровой валюты необходимо учесть мотивацию для создания, целевую аудиторию, масштаб использования, а также отличие от существующих решений и эффекты на них.

Элементами дизайна цифровой валюты центрального банка являются форма денег, связанные с ЦВЦБ продукты, и инфраструктура для использования ЦВЦБ.



Рис. 2. Элементы дизайна ЦВЦБ

Если форма денег касается всего дизайна ЦВЦБ, то продукты и инфраструктура – это, в первую очередь, компоненты изменений ландшафта индустрии финансовых услуг.

Цифровая валюта центральных банков может создаваться как продукт, способный покрыть какую-то проблему клиентов. Создание ЦВЦБ затрагивает, в первую очередь, сектор депозитов и кредитования и платежей, поэтому и продукты сосредоточены в данных сегментах. К тому же при изменении формы денег, могут быть затронуты все сегменты индустрии финансовых услуг.

Центральным банкам необязательно самим предоставлять коммерческие продукты. Создание ЦВЦБ может вовлекать существующих коммерческих участников рынка и позволять им создавать новые бизнес-модели, а еще быть некоммерческим продуктом как государственная услуга.

В зависимости от уровня инновационности можно выделить такие варианты дизайна системы в отношении продуктов: отсутствие изменений, инкрементальные изменения, радикальные или фундаментальные изменения.

Отсутствие изменений подразумевает, что ЦВЦБ полностью интегрирован в существующую линейку продуктов финансовых услуг и меняет только небольшую часть цепочки создания ценности в индустрии.

Инкрементальные изменения относятся к значительному изменению цепочки создания ценности существующих бизнес-продуктов без нарушения целостности данной цепочки.

Радикальная или фундаментальная инновация в продуктах – подрыв текущей цепочки создания ценности с целью создания новых продуктов. В данном случае продукты, предложенные в рамках или на основе использования ЦВЦБ, могут быть субститутами имеющимся продуктам.

Создание ЦВЦБ требует инфраструктуры. Существующие подходы к созданию ЦВЦБ подразумевают хотя бы наличие единого реестра транзакций и релевантных записей. Даже если сама форма денег или продукты не будут изменены, инфраструктура, включая подобный реестр, может стать инновацией, позволяющей создавать новые продукты и концепции для экономики. Очевидный пример – это технология распределённых реестров, которая после роста популярности криптовалют стала востребованной в других применениях сама по себе. В контексте ЦВЦБ подобным примером может быть национальный реестр для интеграции цифровых решений или, к примеру, использование технологий из криптоиндустрии.

В разрезе инновационности можно выделить такие типы инфраструктуры: существующая инфраструктура индустрии финансовых услуг, инкрементально измененная и фундаментально измененная инфраструктура.

Отсутствие изменений – для создания и обеспечения функционирования ЦВЦБ полностью используется существующая инфраструктура индустрии финансовых услуг (в частности, безналичных розничных платежей).

Инкрементальные изменения подразумевают внесение изменений в существующую инфраструктуру без нарушения ее целостности или без создания альтернативной инфраструктуры.

Фундаментальные или радикальные изменения – замена или создание альтернативной инфраструктуры для обеспечения функциональности ЦВЦБ.

Комбинируя разные выборы по уровню инновационности продуктов и инфраструктуры, можно построить матрицу с 9 классами возможных цифровых валют центральных банков.

Таблица 1

### 9 основных классов ЦВЦБ

		Инфраструктура		
		Нет изменений	Инкрементальные	Радикальные
Продукты	Нет изменений	ЦВЦБ в текущей парадигме	ЦВЦБ для внутренней эффективности	ЦВЦБ для доступа к новой национальной инфраструктуре
	Инкрементальные	ЦВЦБ для дополнения продуктовой линейки фин. услуг	Ремонт индустрии фин. услуг	ЦВЦБ как доступ к новым площадкам для продуктов
	Радикальные	ЦВЦБ как альтернатива существующим фин. услугам	ЦВЦБ для масштабной цифровой трансформации фин. услуг	ЦВЦБ как доступ к новой экономике (Финансовые услуги 4.0)

### Использованная литература

1. Цифровые валюты центральных банков: типология, дизайн и российская специфика [Электронный ресурс]: – URL: [https://sk.skolkovo.ru/storage/file\\_storage/2f8b8f7c-289b-4634-9595-e612deb07a1d/fin\\_Отчет\\_ЦВЦБ\\_Финцентр\\_СКОЛКОВО\\_РЭШ\\_after\\_peer\\_review\\_and\\_copy\\_edit.pdf#page19](https://sk.skolkovo.ru/storage/file_storage/2f8b8f7c-289b-4634-9595-e612deb07a1d/fin_Отчет_ЦВЦБ_Финцентр_СКОЛКОВО_РЭШ_after_peer_review_and_copy_edit.pdf#page19) (Дата обращения: 07.04.2023).

2. Что такое цифровая валюта CBDC, и для чего она нужна [Электронный ресурс]: – URL: [https://crypt-mining.net/kriptovaluti/cifrovaja-valjuta?\\_\\_cf\\_chl\\_tk=9mK4qbrI8Te9mFHiWLh3oVZoStxw0A18vVWblEsqPXc-1682780159-0-gaNycGzNC6U](https://crypt-mining.net/kriptovaluti/cifrovaja-valjuta?__cf_chl_tk=9mK4qbrI8Te9mFHiWLh3oVZoStxw0A18vVWblEsqPXc-1682780159-0-gaNycGzNC6U) (Дата обращения: 07.04.2023).

3. Сахаров Д. М. Цифровые валюты центральных банков: ключевые характеристики и влияние на финансовую систему [Электронный ресурс]: – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovye-valyuty-tsentralnyh-bankov-klyuchevye-harakteristiki-i-vliyanie-na-finansovuyu-sistemu> (Дата обращения: 05.04.2023).

Россомахина Я. В.  
Студентка группы ОБ-38.03.03.00-11  
Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Щербакова И. Г.

## **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ МОЛОДЁЖИ И СПОСОБЫ ЕЁ ПОВЫШЕНИЯ**

Финансовая грамотность – это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни, за счет рационального использования финансов и правильного применения полученных навыков.

Одним из важнейших критериев оценки денежных средств выступает уровень грамотности населения, которая подразумевает оценку финансовой грамотности. В современном мире финансовое благополучие очень важно, оно в большей степени определяется не только размером личного дохода индивидов, но и качеством управления и использования его, а также умением с выгодой для себя применить те или иные финансовые продукты и услуги. Необходимость, чтобы человек мог уверенно пользоваться денежными средствами, заключается в обладании не только определенными базовыми знаниями, но и соответствующим уровнем знаний в сфере финансовой грамотности.

Финансовая грамотность необходима в абсолютно любом возрасте. В свою очередь, рассмотрим вопросы финансовой грамотности молодёжи.

Современная молодежь уже сейчас активно использует финансовые продукты и услуги. В соответствии с российским законодательством с четырнадцатилетнего возраста у молодых людей возникают определенные финансовые права и обязанности. В возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет они уже вправе самостоятельно распоряжаться собственными доходами, совершать мелкие бытовые сделки, а также размещать денежные средства во вклады в кредитных организациях и распоряжаться ими. После достижения восемнадцатилетнего возраста молодые люди обязаны осуществлять налоговые платежи, а также они могут использовать налоговые льготы и налоговые вычеты, и другие финансовые инструменты.

Недостаток понимания и практических навыков в сфере управления собственными личными средствами может привести к необдуманным решениям и действиям. Поэтому важно своевременно сформировать понимание того, что такое деньги, как и для чего их можно использовать, какую роль играют сбережения в достижении финансовой стабильности, каким образом можно оптимизировать и сбалансировать свои доходы и расходы, на что обращать внимание при использовании кредита.

У нынешних и будущих старшеклассников и студентов есть большая необходимость своевременно формировать финансовые знания, чтобы была

возможность самостоятельно принимать решения о выборе профессии, определении личного жизненного направления, управления личными ресурсами. Многим свойственно необдуманно тратить свои денежные средства, которым, возможно, не придают должной ценности; многие вынуждены прибегать к всевозможным заработкам, а также поддаваться на мошенничества, в целях приобретения необходимых денежных средств, не задумываясь, как это можно сделать грамотно и без последствий.

Аналитический центр НАФИ и Международный учебно-методический центр финансового мониторинга в результате проведенного исследования определили следующее [5]:

- 53% опрошенных молодых людей в качестве одной из проблем назвали недостаток у них знаний по вопросам финансовой безопасности, что не позволяет им обезопасить личные финансы от мошенничества и иных финансовых рисков;

- 47% опрошенных молодых людей полагают, что обладают достаточным объемом знаний о финансовой безопасности, и считают себя способными минимизировать риски своих финансовых решений. Это присуще в основном участникам опроса в возрасте от 18 до 24 лет (52%);

- 5% участников исследования оценивают свои знания о финансовой безопасности как нулевые. В основном к этой группе относятся подростки в возрасте от 14 до 17 лет (53%);

- 65% молодых россиян заблуждаются в том, что криптовалюта – это наиболее надежный и доход вариант инвестирования денежных средств;

- 59% участников исследования при покупке товаров в интернет-магазинах, не обращают внимание на защиту своих персональных данных. Это в основном относится к позиции зрелой молодежи (57% среди опрошенных, возраст которых в интервале от 25 до 35 лет).

Молодежь как никогда является наиболее перспективным сегментом пользователей среди всех остальных. Вложения в повышение их грамотности способно приносить наибольшую отдачу, потому что молодые люди более восприимчивы к обучающим программам.

Повышением уровня финансовой грамотности молодежи, должна заниматься не только семья, но и ближайшее окружение человека. Государство тоже должно вносить свой вклад в этот процесс.

В последнее время в России выработалась тенденция к повышению внимания к этой проблеме. Мировая практика показывает то, что чем раньше государство обращает внимание к данной проблеме и подключается к воспитанию граждан, тем раньше оно получит первые плоды. Этими плодами будет выступать молодое поколение, которое является будущими участниками финансовой сферы, а именно: налогоплательщики, клиенты банковских учреждений, держатели дебетовых и кредитных карт, вкладчики и кредиторы. Следовательно, процесс обучения финансовой грамотности необходимо начинать с ранних лет, и вводить специальные предметы в ранних классах.



Стремительно набирают популярность различного вида семинары и вебинары, платные и бесплатные. На уровне высших учебных заведений, проводятся научно-практические конференции. Для школьников и студентов проводятся различные конкурсы и викторины, связанные с финансовой грамотностью.

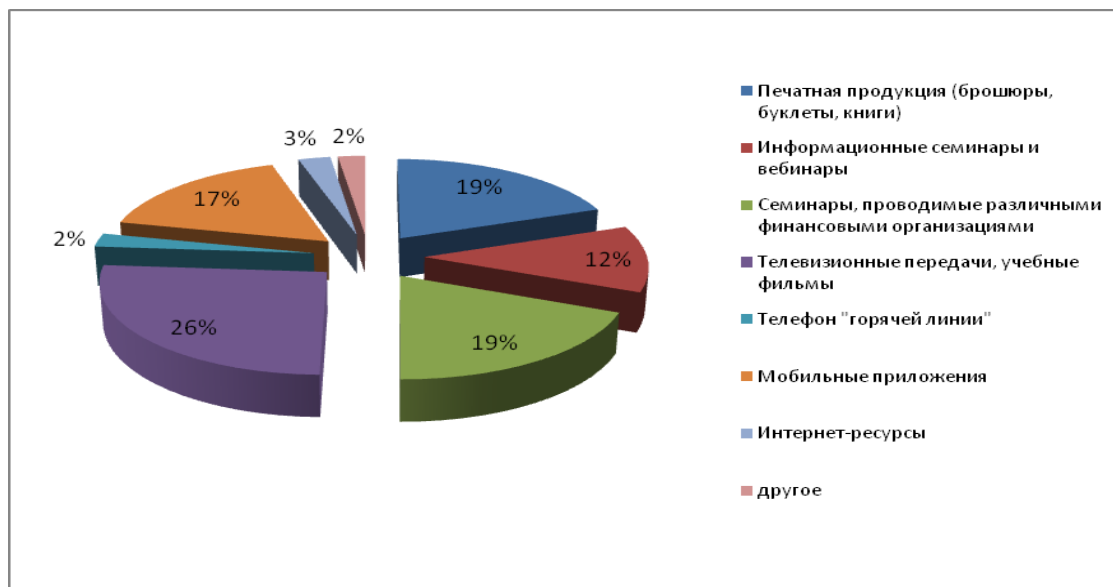


Рис. 1. Наиболее предпочитаемые среди студентов способы информирования о финансовом и фондовом рынке

Также организуются различные мероприятия и форумы. В качестве примера можно привести Межрегиональную научно-практическую конференцию «Финансовая культура детям и молодежи: инвестиции в успех», которая проводилась 30 марта 2023 года. Основными темами данной конференции были: финансовая грамотность учащихся как основа конкурентоспособности в современном мире; комплексное внедрение финансовой грамотности в образовательный процесс; формирование финансовой грамотности школьников в рамках урочной, внеурочной и воспитательной работы; актуальные вопросы развития молодежного предпринимательства; современные образовательные технологии в обучении школьников финансовой грамотности; инвестиционная грамотность и др.

Кроме того, хорошим решением было бы создание различных федеральных программ, направленных на обучение всех слоев населения, в особенности молодежи.

Можно предложить создание горячей линии для молодежи, где им бы предоставлялась любая интересующая их информация и где бы они могли получить высококвалифицированную помощь и консультацию.

Особое влияние на формирование финансового поведения молодых людей оказывает информационная среда. Процесс обучения и повседневную жизнь сегодня невозможно представить без Интернет-технологий. Информационная среда становится все более индивидуализированной, характеризуется

мобильностью, многоканальностью получения и передачи информации, что способствует мгновенному распространению интересующей информации.

В таких условиях новое поколение быстрее адаптируется к изменениям. Активно используя компьютерные и мобильные программные продукты, молодые люди легко ориентируются в информационном пространстве, потенциально адаптивны к инновациям в финансовой сфере, и более чем другие, восприимчивы к обучающим программам, прежде всего, в привлекательных для них интерактивных формах и методах их реализации.

Следует отметить, что процесс повышения финансовой грамотности молодежи будет результативным и эффективным, если он будет построен на основе принципов последовательности, регулярности, инновационности и соответствия интересам и возможностям обучающихся.

Большое влияние на знания финансовой грамотности у молодежи оказывают средства массовой информации, а также различные онлайн-платформы, предназначенные для развития интереса к финансово-экономической сфере. В настоящее время, когда все в мире все переходит в онлайн-режим, онлайн-обучение становится более востребованным и актуальным, но, к большому сожалению, оно не несет в себе столько же знаний об опыте других людей, прошедших через какие-то трудности, как занятия офлайн. Живое общение с людьми и познание опыта экспертов оказывает гораздо большее влияние на формирование знаний в финансово-экономической сфере.

С учетом возрастных особенностей обучающихся и изучаемого материала наиболее эффективными инструментами финансового образования молодежи являются интерактивные формы проведения занятий. Интерактивное обучение основано на взаимодействии всех участников, например, при моделировании жизненных ситуаций, организации дискуссии и совместном решении проблем.

Важно понимать, что человек чаще склонен доверять не теоретическим аспектам, а реальным фактам и собственному опыту. Сила инерции мышления состоит в том, что она опирается на привычку, на традицию и как бы сама воспроизводит себя. Именно интерактивная форма проведения занятий по основам финансовой грамотности в полной мере обеспечивает формирование финансовых компетенций обучающихся.

К современным интерактивным методам относятся образовательно-развлекательные технологии или edutainment-технологии. Особенностью данной образовательной технологии является использование современных программ, технологий, игрового моделирования других интерактивных форм для трансформации обучения в увлекательный и развлекательный процесс.

Методика обучения основам финансовой грамотности через развлечение имеет ряд преимуществ:

- не предполагает заучивания, слушания лекций или чтения специальной литературы, что делает занятия более привлекательными для молодых людей;
- создаются условия для углубления обучающегося в конкретную ситуацию, смоделированную в целях формирования навыков управления личными финансами;

– основывается на построении и проектировании моделей финансово грамотного поведения и впоследствии внедрении их в жизнь в качестве утвержденного практикой примера;

– фокусирует внимание не на теории управления личными финансами, а на конкретной жизненной ситуации, связанной с принятием финансового решения;

– может использоваться как в учебные часы, так и во внеучебные часы, в том числе при проведении тематических мероприятий;

– предполагает организацию самостоятельной работы в малых группах, что позволяет провести обмен мнениями, а также использовать другие формы взаимодействия;

– создает условия для включения всех обучающихся в активную деятельность.

На уровень финансовой грамотности влияет не только всё перечисленное выше, но и жизненный опыт абсолютно каждого человека. Семья оказывает большое влияние, так как финансовые и экономические процессы осуществляются на глазах у детей и служат примером для подражания и понимания. Часто дети видят, как родители ежемесячно ведут учет доходов и расходов, планируют какие-либо покупки, откладывают денежные средства на какие-нибудь нужды и т. д. Но, несмотря на это, можно заметить, что с точки зрения практики дети не используют полностью модели финансового поведения родителей, а лишь частично копируют их, формируя при этом свои, основываясь на личном опыте, а также наблюдении за финансовой жизнью окружающих.

В настоящее время финансово-экономические модели поведения взрослых в большей части уже устарели, поэтому собственные модели дети развивают под воздействием многих факторов окружающей среды. Важно отметить, что в основном этот опыт формирует только малую, но в тоже время основную часть знаний в сфере финансовой грамотности, захватывая лишь управление личным бюджетом, не касаясь знаний кредитования, инвестирования, рисков и т. д.

Таким образом, финансовая грамотность молодежи является ключевой задачей, которая требует активных действий со стороны общества, образовательных учреждений и родителей. Статья рассмотрела различные аспекты финансовой грамотности молодежи и способы ее повышения, включая образовательные программы в школах и университетах, игры и симуляторы, семинары, онлайн-платформы и консультирование со специалистами.

Целью этих мер является повышение уровня финансовой грамотности среди молодежи, что приведет к более высокой стабильности и благополучию общества. Чем раньше молодежь осознает необходимость контроля над своими доходами и расходами, тем эффективнее она сможет управлять своей финансовой жизнью и достигать своих целей.

Повышение финансовой грамотности молодежи является важным вопросом, и его решение требует активной поддержки со стороны всего общества.

## Использованная литература

1. Финансовая грамотность молодежи [Электронный ресурс]: URL: <http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2017/12/laboureconomics/> (Дата обращения: 16.04.23).
2. Финансовая грамотность населения: проблемы, региональные практики и перспективы развития: сборник научных статей по материалам межрегиональной научно-практической конференции / под редакцией Матчинова В. А., Сусяковой О. Н. – Калуга, 2021. – 298 с.
3. Финансовая грамотность молодежи как качественный показатель современного молодого человека [Электронный ресурс]: – URL: [https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/116013/1/978-5-7996-3472-8\\_016.pdf](https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/116013/1/978-5-7996-3472-8_016.pdf) (Дата обращения: 18.04.23).
4. Особенности повышения финансовой грамотности молодежи: методический аспект [Электронный ресурс]: – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-povysheniya-finansovoy-gramotnosti-molodezhi-metodicheskiy-aspekt/viewer> (Дата обращения: 22.04.23).
5. Результаты опроса молодежи, проведенного Аналитическим центром Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) на начало 2022 года [Электронный ресурс]: – URL: <https://nafu.ru/analytics/kazhdyy-vtoroy-predstavitel-molodezhi-schitaet-cto-emu-nedostatochno-znaniy-o-finansovoy-bezopasnos/> (Дата обращения: 15.04.23).

Рудакова К. В.  
Студентка группы ОБ-38.03.01.00-11  
Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Костенкова В. Г.

## ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК ЕГО ФУНКЦИИ И РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ

Центральный банк его функции и роль в экономике

Центральный банк, или ЦБ, – это высшее звено банковской системы России и главная финансовая структура страны, от которой зависит стабильность и устойчивость рубля. У него есть исключительное право выпускать деньги и ценные бумаги: акции, облигации. Центрального банка нет формы правовой организации, как у коммерческих банков – ООО или АО. По Конституции Российской Федерации у него особый статус: независимое юридическое лицо, которое действует в интересах государства. Центральный банк сам обеспечивает свою работу, а 75% всех его доходов уходят в федеральный бюджет.

В экономике под банковской системой понимается совокупность различных банков, кредитно-денежных учреждений и некоторых экономических организаций, исполняющие различные банковские операции. Банки выступают связующим элементом между сельским хозяйством, промышленностью, торговлей и населением. И в этом проявляется значимость банковской системы для граждан, бизнеса и экономики государства в целом. Потребность в центральных банках появилась в связи с развитием товарно-денежных отношений около трехсот лет назад (в 1668 году в Швеции был основан один из первых центральных банков под названием Риксбанк). К 20 веку значение роли центрального банка ещё больше увеличилось абсолютно для всех стран мира. В 1920 году в Брюсселе состоялась Международная финансовая конференция, где было сказано, что «в странах, где не существует центрального банка, его следует создать». Банковская деятельность так многообразна, что её реальную сущность тяжело определить. Банки в современном мире выполняют очень разнообразные виды операций. Кроме организации денежного оборота и кредитно-денежных отношений, с их помощью осуществляется финансирование сельского хозяйства и промышленности, купля-продажа ценных бумаг, и многое другое [8].

Главная цель Банка России – защитить рубль и обеспечить его устойчивость. Например, чтобы цена рубля оставалась стабильной, Центробанк продает и покупает валюту. Центральный банк развивает и укрепляет банковскую систему: например, проводит проверки банков, контролирует микрофинансовые организации, вместе с правительством проводит мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения и предпринимателей. При этом Центробанк не может вмешиваться в операции кредитных организаций, а только контролирует соблюдение закона. Центробанк – главный регулятор финансового рынка России. Он занимается эмиссией рубля – выпуском наличных денег.

Банк России подчиняется правилам Международного валютного фонда, поэтому может выдавать кредиты другим странам, а России – нет: давать кредит своему государству запрещено. Еще Центробанк кредитует банки в кризисных ситуациях и при стабилизации курсов.

Контролирует банки. Банк России регулирует работу кредитных организаций, например, банков, брокеров и страховых компаний: проводит проверки, налагает санкции за нарушения закона. Только он имеет право: выдавать, отзываться, аннулировать банковские лицензии, а также принимать меры для спасения банков – санации. Регламентировать расчеты и устанавливать правила банковских операций, утверждать нормативные документы и выступать оператором при расчетах между банками.

Банковские правила являются внутренним документом кредитной организации и должны включать в себя следующие положения:

– о распределении между структурными подразделениями кредитной организации компетенции в области открытия, ведения и закрытия счетов, в том числе в части ведения и хранения Книги регистрации открытых счетов;

– о порядке открытия и закрытия счетов с учетом требований, установленных настоящей Инструкцией, а также об организации работы по соблюдению при открытии счета требования о личном присутствии клиента либо его представителя в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

– о документах и сведениях, необходимых для открытия счета;

– о порядке изготовления копий документов, представляемых в соответствии с настоящей Инструкцией, и допустимом способе их заверения;

– о порядке получения, в том числе в электронном виде, документов и сведений, а также о порядке проверки достоверности и полноты, представленных при открытии и ведении счета, документов и сведений, включая используемые в целях указанных проверок источники информации и порядок проверки (установления) сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, а также порядок проверки (установления) сведений о постановке на учет в налоговом органе указанных лиц и иностранных некоммерческих неправительственных организаций, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через отделения;

– о правилах документооборота с момента получения документов (сведений) от клиента (его представителя) для открытия счета до момента сообщения клиенту реквизитов его счета;

– об организации работы по подготовке и направлению сообщений об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

– о форме (формах) карточки и порядке ее (их) оформления (заполнения) в случае, если карточка используется банком в отношениях с клиентами;

– о порядке уведомления клиентов о реквизитах их счетов;

– о порядке учета и хранения документов (их копий) и сведений, полученных при открытии, ведении и закрытии счетов (в том числе в электронном виде);

– о случаях и порядке формирования одного юридического дела по нескольким счетам клиента;

– о порядке доступа к юридическим делам клиентов;

– о порядке передачи юридических дел в подразделениях кредитной организации;

– о порядке обновления информации о клиентах и лицах, сведения о которых необходимо установить при открытии счета;

– о порядке документирования сведений о договоре, о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, договоре, на основании которого осуществляется доверительное управление;

– о порядке документирования сведений о бенефициаре по счету эскроу, о залогодержателе по залоговому счету.

В банковские правила могут включаться иные положения, относящиеся к открытию, ведению и закрытию счетов, а также к процедурам, связанным с открытием, ведением и закрытием счетов, в том числе положения, определяющие порядок электронного документооборота.

Регулирует денежно-кредитную политику. Вместе с правительством Центробанк разрабатывает и регламентирует денежно-кредитную политику – это действия, которые помогают контролировать темпы инфляции. Например, изменение ключевой ставки или поддержание стабильного курса рубля [9].

Определяет курс валют. Каждый день Центробанк устанавливает официальный курс валюты. На него ориентируются в национальных сделках и при управлении бюджетом страны. Официальный курс не используют для продажи валюты населению. Он нужен в бухгалтерском учете, при расчетах таможенных платежей и налогов. Официальный курс валют ежедневно публикуют на сайте Центробанка. Он напрямую влияет на рост цен и уровень благосостояния населения, можно привести статистику. Процедура формирования уровня валютных курсов называется валютной котировкой. В РФ выделяют следующие курсы в зависимости от места котировки: Биржевой (является курсом управляемого плавания, курсовую политику осуществляет ЦБ) и Внебиржевого межбанковского валютного рынка (Объем торгов на этом рынке больше, чем на бирже, воздействие ЦБ менее сильно). По этим двум курсам операции осуществляются в безналичной форме. А также курс обмена наличной валюты (Регулирующее воздействие государства здесь меньше всего). Принимая во внимание эти курсы, правительство устанавливает официальные обменные курсы (учетные), которые публикуются в специальных бюллетенях. В России официальные курсы устанавливает ЦБ для использования в расчетах доходов и расходов государственного бюджета, всех видов платежно-расчетных отношений государства с организациями и гражданами. А также для целей налогообложения и бухгалтерского учета.

Применяется прямая и обратная котировка с точностью до 4 знаков после запятой. Прямая котировка – количество национальной валюты за одну единицу чужой (основанием является иностранная валюта). Используется в большинстве стран. Обратная котировка – количество чужой валюты за единицу национальной (основой служит национальная валюта). Такая котировка применяется в основном в Англии.

Таблица 1

### Официальные курсы ЦБ на 07.07.05 (приложение к бюллетеню ММВБ)

Валюта	Курс	Валюта	Курс
австралийский доллар (AUD)	1 / 21.6669	новая турецкая лира	1 / 20.6658
англ. фунт стерлингов (GBP)	1 / 52.8030	норвежская крона (NOK)	10 / 44.3145
доллар США (USD)	1 / 27.7852	швейцарский франк (CHF)	1 / 23.2376

датская крона (DKK)	10 / 48.2893	сингапурский доллар (SGD)	1 / 16.9381
исландская крона (ISK)	100 / 43.2253	канадский доллар (CAD)	1 / 22.3013
ЕВРО (EUR)	1 / 35.9540	белорусский. рубль (BYR)	1000/12.8986
шведская крона (SEK)	10 / 39.1280	казахский тенге (KZT)	100 / 21.2979
японская иена (JPY)	00 / 26.5227	украинская гривна (UAH)	10 / 54.7664

Устанавливает ключевую ставку. Ключевая ставка – это минимальный процент, под который коммерческие банки могут взять деньги в долг или сдать на хранение в Центробанк. Это основной инструмент денежно-кредитной политики, с ее помощью Банк России поддерживает оптимальный уровень инфляции. Банки опираются на ключевую ставку, когда устанавливают проценты по кредитам и депозитам: если растет ставка, проценты повышают. И наоборот.

Центральный банк сотрудничает с Международным валютным фондом, правительством своего государства и коммерческими банками внутри страны.

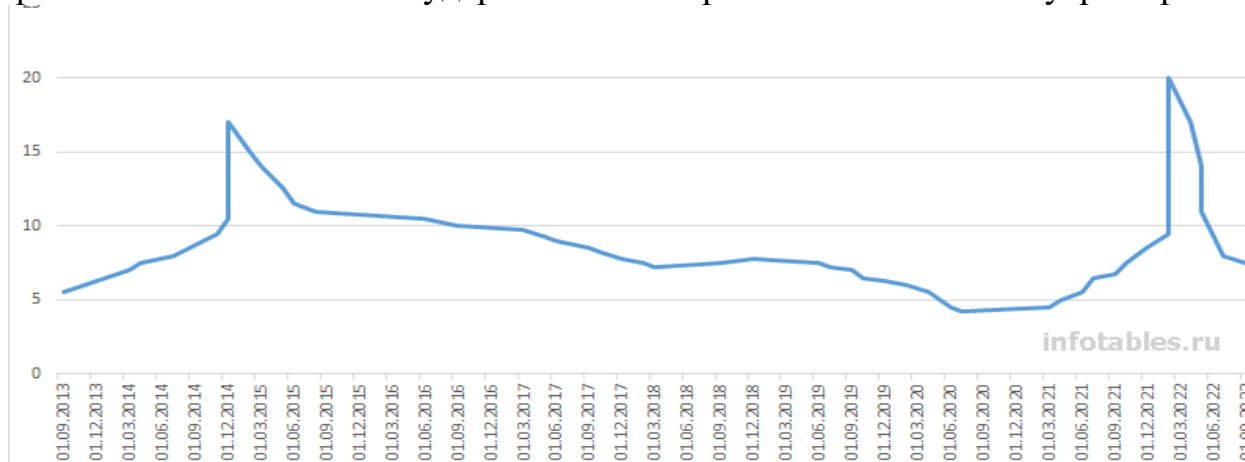


Рис. 1. Ключевая ставка Банка России по годам

Определяя необходимый уровень ключевой ставки, Совет директоров Центробанка опирается на огромный массив статистической информации, включая:

- динамику инфляции;
- прогнозируемые инфляционные риски;
- экономическую активность в государстве;
- денежно-кредитные условия и ситуацию в банковской сфере.

Ключевая ставка ЦБ РФ в 2023 г. на сегодня составляет 7,5%.

С Международным валютным фондом. Центробанк – это хранилище части ресурсов Международного валютного фонда на территории России. В валютно-финансовой сфере эта организация – ведущая на международном уровне. Управляющий в Международном валютном фонде от России – министр финансов, а его заместитель – председатель Банка России. Мировое



сотрудничество нужно, чтобы стабилизировать валютные курсы, увеличить количество международных партнеров и развивать системы расчетов.

С органами власти. Центральный банк – независимая организация. Он сдает отчеты в Госдуму, но не выполняет ее указания. Центробанк помогает власти: вместе с правительством разрабатывает кредитно-денежную политику.

В Центральном банке хранятся золотовалютные резервы и средства бюджетов всех уровней: местного, муниципального, регионального и федерального. При этом он не дает кредиты на пополнение бюджетов в случае дефолта, не несет ответственность за долги государства и не обслуживает частные структуры. Это координатор и консультант власти.

С коммерческими банками. Центральный банк обеспечивает стабильную работу и развитие банковского сектора, поддерживает устойчивость системы без вмешательства в оперативную деятельность банков. Центральный банк устанавливает ключевую ставку и курс валют, а это влияет на работу всех банков. Он выдает и отзывает лицензии, консультирует по вопросам порядка создания новых банков и контролирует соблюдение законов.

У Банка России есть центральный аппарат в Москве, территориальные и вспомогательные учреждения. Их много, в 2020 году штат Центробанка России составил 45 746 сотрудников. Чтобы было проще представить масштабы, это чуть меньше населения Фарерских островов. Банком России управляют:

Национальный банковский совет. Он рассматривает годовой отчет Банка России, вопросы развития банковской системы и проект кредитно-денежной политики.

Председатель. Он возглавляет Центробанк, действует от его имени без доверенности и несет полную ответственность за деятельность организации. У председателя 7 заместителей и 4 первых заместителя.

Совет директоров. Он руководит Центральным аппаратом Банка России, может принимать решения об изменении процентных ставок, выпуске новых наличных денег и изъятии старых. В совет директоров входят 12 человек и председатель. Каждую кандидатуру представляет Президент и утверждает Государственная дума.

В Банке России есть еще одна важная должность, она приравнивается к заместителю председателя, – главный аудитор. Это человек, который контролирует, соответствует ли работа Центробанка законодательству [7].

Полномочия Центрального банка устанавливаются Конституцией РФ, Федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности». В банковской системе РФ ЦБ РФ – важнейший банк государства и кредитор последней инстанции. Центральный банк РФ является монополистом по выполнению функции всеобщего регулирования деятельности всех коммерческих банков в условиях функционирования единой денежно-кредитной системы России. Сам Центральный банк РФ обязан обеспечить успешное функционирование коммерческих банков России согласно принятой экономической программой.

Также ЦБ РФ выступает в качестве основного элемента государственной денежно-кредитной политики нашей страны [2].

Центральный банк РФ использует экономические методы управления (нормативные, корректирующие, налоговые) и только в отдельных случаях – административные (прямые запреты или ограничения в отношении определенных параметров работы банков). Основными целями ЦБ РФ являются: развитие и укрепление банковской системы РФ, защита и обеспечение устойчивости российского рубля, организация эффективного развития платежной системы РФ. Одной из основных функций Центрального банка РФ является разработка и претворение в жизнь денежно-кредитной политики, представляющей собой часть государственной экономической политики, которая направлена на повышение благосостояния населения России. ЦБ РФ денежно-кредитную политику реализует в рамках режима таргетирования инфляции. Приоритетом деятельности ЦБ РФ является обеспечение ценовой стабильности – стабильно низкого уровня инфляции – около 4% ежегодно. Денежно-кредитная политика, проводимая ЦБ РФ, целенаправленно воздействует на экономику страны посредством процентных ставок. Основным параметром денежно-кредитной политики – ключевая ставка ЦБ РФ. Центральный банк регулирует экономику не напрямую, а через денежно-кредитную систему. Он воздействует на кредитные институты, создавая при этом определённые условия для их функционирования, от данных условий будет зависеть направление деятельности коммерческих банков и других финансовых организаций, что в итоге и оказывает влияние на экономическое развитие страны [3].

ЦБ РФ проводит активную информационную политику, разъясняет причины и результаты принятых решений в области денежно-кредитной политики, понимание которых обществом имеет огромное значение в целях повышения действенности мер ЦБ РФ [6, с. 634-637].

Центральному банку РФ также присуще полномочия по государственному контролю и надзору. Так, в рамках своей деятельности он осуществляет банковский надзор, контроль и надзор за деятельностью кредитных организаций, банковских групп и т. д. При этом в своей деятельности Центральный банк не должен подменять собой правоохранительные органы, например, целью банковского надзора является поддержание стабильности банковской системы, а не карательная функция за нарушение действующего законодательства. Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности. В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает им обязательные нормативы. В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, предоставления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1% от размера минимального уставного капитала либо ограничивать проведение

отдельных операций на срок до шести месяцев. Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками определены в гл. 11 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Так предусматривается, что Банк России взаимодействует с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, предоставляет необходимые разъяснения, рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности [1].

Таким образом, Центральный банк играет ключевую роль во всей экономике государства в целом, в зависимости от того примет ли правильный курс, в своей политике центральный банк будет зависеть дальнейшее развитие экономики страны.

### **Использованная литература**

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 29.07.2018) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 28. Ст. 2790.

2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 03.08.2018) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 6. Ст. 492.

3. Карабаш, И. С. Роль Центрального Банка в банковской системе РФ / И. С. Карабаш, Д. Р. Усеинов // Национальные экономические системы в контексте формирования глобального экономического пространства: Сборник научных трудов III Международной научно-практической конференции. Крымский инженерно-педагогический университет. – 2017. – С. 258-259.

6. Чекрыжова, В. В. Роль Банка России в обеспечении стабильности денежной системы // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. – 2018. – Т. 14. – № 1-2 (7). – С. 634-637.

7. Это независимый банк, который стоит над другими банками и регулирует финансовый рынок России. – URL: <https://secrets.tinkoff.ru/glossarij/bank-rossii/>

8. Функции Центрального банка России – защита и обеспечение рубля – URL: <https://school1alupka.ru/funktsii-tsentralnogo-banka-rossii-zaschita-i-obespechenie-rublya>

9. Инструкция Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» (Зарегистрировано в Минюсте России 18.08.2021 № 64669) – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_393919/c0132c4fcdba73b67cdca9d2050a249dca54f72c/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_393919/c0132c4fcdba73b67cdca9d2050a249dca54f72c/).

Сандалов А. А.  
Студент группы ОБ-38.03.01.01-31  
Научный руководитель: старший преподаватель кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Борнякова Е. В.

## **ФОРМИРОВАНИЕ, РАСПРЕДЕЛЕНИЕ И НАПРАВЛЕНИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ ПРИБЫЛИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Одним из важных показателей, отражающих финансовый результат деятельности предприятия, является прибыль. Получение прибыли это ключевое условие существования любого коммерческого предприятия.

Оценивая прибыль или убыток, можно сделать вывод об эффективности работы предприятия. Показатель прибыли также может служить главным критерием для будущих потенциальных инвесторов. Предприятиям прибыль дает возможность для устойчивого экономического положения, расширения масштаба производства, мотивирует сотрудников на более эффективное выполнение своих обязанностей.

На основе полученной прибыли определяется дальнейшее развитие предприятия, рассчитывается финансовая устойчивость, определяется рентабельность различных показателей, устанавливаются цены на производимую продукцию, рассматривается внедрение в производство нового оборудования, технологий и мероприятий с целью улучшения эффективности производства.

На сегодняшний день отсутствует четкая граница категорий «доход» и «прибыль». Многие современные экономисты сравнивают эти явления, не находя разницы между двумя понятиями. В научных работах встречается огромное множество определений термина прибыль. Так, например А. Д. Шеремет трактует прибыль, как финансовый результат деятельности предприятия выражается в изменении величины его собственного капитала отчетного периода<sup>23</sup>. Г. В. Савицкая определяет прибыль, как Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности<sup>24</sup>. О. В. Ефимова видит в прибыли «прирост чистых активов<sup>25</sup>».

Обобщенно, прибыль – это финансовый результат, характеризующий отражение изменений собственного капитала за определенный период в результате производственно-финансовой деятельности организации.

В зависимости от соотношения доходов и расходов финансовый результат может быть выражен в виде прибыли (положительная разница между доходами

---

<sup>23</sup> Шеремет А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. – М.: Инфра-М, 2015. – С.219.

<sup>24</sup> Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Перспектива, 2017 – С. 502.

<sup>25</sup> Ефимова О. В. Финансовый анализ. – М.: Бухгалтерский учет, 2016. – С. 344.

и расходами) или убытка (отрицательная разница между доходами и расходами)<sup>26</sup>.

Прибыль выполняет определенные функции: стимулирующая, как фактор развития производства, воспроизводственную, как показатель разницы между доходами и затратами, контрольную, как критерий оценки эффективности деятельности экономического объекта. Бюджетно-формирующую-функцию прибыли является важной, так как это главный источник формирования бюджета.

**Формирование прибыли** – это процесс разработки системы мероприятий по обеспечению ее планирования в необходимом объеме и эффективном использовании в соответствии с целями и задачами развития предприятия<sup>27</sup>.

Методы формирования прибыли: метод прямого счёта; нормативный метод аналитический метод.

В бухгалтерском учёте основные виды прибыли отражаются в отчёте о финансовых результатах (прибылях и убытках). Разность между выручкой от реализации и себестоимостью проданных товаров, работ, услуг представляет собой валовую прибыль предприятия. Разность между валовой прибылью и коммерческими (расходы на рекламу, хранение и перевозку, содержание складов; торговые фирмы по этой же строке приводят и издержки обращения (зарплата продавцов, амортизация основных средств, затраты на аренду торговых помещений и др.) и управленческими (к ним относят зарплату администрации, затраты на их командировки, амортизацию офисного оборудования, стоимость лицензий и т. д.) расходами представляет собой прибыль (убыток) от продаж<sup>28</sup>.

Формирование чистой прибыли (убытка) предприятия

Валовая прибыль (убыток) – это разность между выручкой (нетто) и прямыми производственными затратами по реализованной продукции (себестоимостью):

$$\text{Пмарж} = \text{ВР} - \text{Зп} \quad (1)$$

Прибыль (убыток) от реализации продукции, работ, услуг (прибыль (убыток) от продаж) представляет собой разность между суммой маржинальной (валовой) прибыли и постоянными расходами отчетного периода:

$$\text{Преализ.} = \text{Пмарж.} - \text{Коммерческие и управленческие расходы} \quad (2)$$

Балансовая прибыль (убыток) (прибыль (убыток) до налогообложения) включает финансовые результаты от реализации продукции, работ, услуг, доходы и расходы от финансовой и инвестиционной деятельности, внереализационные доходы и расходы:

---

<sup>26</sup> Лисицына Е. В. Финансовый менеджмент: Учебник / Е.В. Лисицына, – М.: ИНФРА-М, 2021 г. – 185 с.

<sup>27</sup> Энциклопедия экономиста [Электронный ресурс]. URL: grandars.ru.

<sup>28</sup> Федулова С. Ф. Финансы предприятий: учебник / С. Ф. Федулова. – Ижевск, Изд-во Институт экономики и управления, ФГБОУ ВО «УдГУ», 2017. – 382 с.

$$\text{Пбаланс.} = \text{Преализ.} + \text{Двн} - \text{Рн} + \text{Доп.} - \text{Роп.} \quad (3)$$

Налогооблагаемая прибыль (убыток) – это разность между балансовой прибылью и суммой прибыли, облагаемой налогом на доход (по ценным бумагам, от долевого участия в совместных предприятиях), а также суммы льгот по налогу на прибыль в соответствии с налоговым законодательством, которое периодически пересматривается;

Чистая (нераспределенная) прибыль (убыток) – это та прибыль, которая остается в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов, экономических санкций и прочих обязательных отчислений:

$$\text{ЧП} = \text{П}_{\text{налогообл}} - \text{Н} \quad (4)$$

Формирование прибыли предприятия – это суммирование всех прибылей от различных видов деятельности и различных структурных подразделений предприятия. Наличие многих структурных подразделений предприятия делает его сложной интегрированной системой. Исходя из этого, предприятие подчиняется законам функционирования и развития сложных экономических систем. Вот здесь мы и встречаемся с парадоксом рентабельности интегрированных систем: каждый вид деятельности предприятия и каждое структурное его подразделение может быть прибыльным и рентабельным, но в целом предприятие может оказаться убыточным и нерентабельным.

Факторы, влияющие на формирование прибыли  
Внешние факторы. Конъюнктура товарного рынка. Конъюнктура фондового рынка. Система налогообложения предприятия. Сложившаяся практика кредитования поставщиков и покупателей продукции. Доступность кредита. Возможность привлечения средств безвозмездного целевого финансирования. Внутренние факторы. Жизненный цикл предприятия. Продолжительность операционного цикла. Сезонность производства и реализации продукции. Неотложность инвестиционных программ. Система принятой учетной политики на предприятии. Амортизационная политика предприятия. Финансовый менталитет владельцев и менеджеров предприятия

Общая характеристика предприятия «Элеконд» и видов его деятельности

АО «Элеконд» – промышленная компания в г. Сарапуле Удмуртской Республики, специализирующаяся на разработке и производстве алюминиевых, танталовых, ниобиевых конденсаторов, светодиодных светильников, а также некоторых автокомпонентов<sup>29</sup>.

Проведем анализ финансовых результатов АО «Элеконд», табл. 1.

---

<sup>29</sup> Акционерное общество «Элеконд» [Электронный ресурс].

Анализ финансовых результатов за период 2020-2021 год<sup>30</sup>

Показатель	За 2020 год, тыс. руб.	За 2021 год тыс. руб.	Абсолютное изм. тыс. руб.	Относительное изм. %.
1	2	3	4	5
Выручка	2617070	3324517	707447	27
Себестоимость продаж	(1491389)	(1710192)	218803	14.6
Валовая прибыль	1125681	1614325	488644	43.4
Комм. расходы	(45745)	(56974)	11229	24.5
Упр. расходы	(824419)	(1025359)	200940	24.37
Прибыль (убыток) от продаж	255517	531992	276475	108
Доходы от участия в других организациях	-	-	0	0
Проценты к получению	6660	6786	126	1.85
Проценты к уплате	(27112)	(20725)	-6387	-23.55
Прочие доходы	63367	81413	18046	28.47
Прочие расходы	(130316)	(282961)	152645	117.1
Прибыль (убыток) до налогообложения	168116	316505	148389	88.2
Налог на прибыль	(46797)	(109030)	62233	132.9
В т. ч. текущий налог на прибыль	(51155)	(110270)	59115	115.5
отложенный налог на прибыль	4358	1240	-3118	-71.54
Прочее	-	-	0	0
Чистая прибыль (убыток)	121319	207475	86156	71

Как следует из данных бухгалтерской отчетности АО «Элеконд» в период пандемии 2020 года, выручка предприятия составила 2617070 тыс. руб. В 2021 году показывает рост, и выручка составляет 3324517 тыс. руб. изменение составило 27% в положительную сторону.

Как следует далее, с ростом выручки вырос показатель себестоимости продаж с 1491389 тыс. руб. до 1710192 тыс. руб. Таким образом, изменение в 2021 году составило 14,6% в сторону роста. Изменение валовой прибыли в 2021 году превышает порог в 43% и составляет 1614325 тыс. руб. Коммерческие и управленческие расходы показывают прирост в районе 24% по сравнению с предыдущим годом. Прибыль от продаж составляет 531992 тыс. руб. в 2021 году, прирост составляет 108% по сравнению с 2020 годом.

Самое малое изменение в положительную сторону наблюдается у такого показателя, как проценты к получению, прирост составил всего 1,85% с абсолютным значением 6786 тыс. руб. Проценты к уплате, наоборот же, показали уменьшение, прирост составил почти – 24% и абсолютное значение

<sup>30</sup> Интерфакс [Электронный ресурс].

показателя в 2021 году составило 20725 тыс. руб. Прочие доходы увеличились почти на 30% в сравнении с предыдущим годом. Прочие расходы показывают значительный рост в 11,1% в 2021 году и составляют 282961 тыс. руб. Прибыль до налогообложения в 2021 году составляет 148389 тыс. руб. Таким образом, налог на прибыль в 2021 году составляет 59115 тыс. руб. что на 115,5% больше, чем в 2020 году.

Следует отметить, что АО «Элеконд» не получало доходов от участия в других организациях за период с 2020–2021 год. Чистая прибыль составила 207475 тыс. руб. в 2021 году, что на 86156 тыс. руб. больше чем в 2020, прирост составляет 71%.

Рентабельность – это показатель экономической эффективности работы компании. Термин означает прибыльность компании. То есть, сколько прибыли могут принести вложенные средства. Если компания получает огромную выручку, это не значит, что у нее высокая рентабельность.

Рентабельность будет низкой, если у организации небольшая прибыль. Если компания работает в убыток, показатель рентабельности – отрицательный. По показателю рентабельности определяют, насколько эффективно компания использует материальные или денежные ресурсы<sup>31</sup>.

В таблице 2 представлены динамика показателей рентабельности АО «Элеконд» за период с 2020 по 2021 год.

Таблица 2

#### Анализ показателей рентабельности АО «Элеконд» в 2020-2021 году

Показатель	2020 год, %	2021 год, %	Изменение абсолютные ед.	Изменение относительное %
Рентабельность продукции	4.6	6.24	1.64	35.65
Рентабельность продаж	9.76	9.52	-0.97	-9.93
Рентабельность капитала	5.17	9.59	4.42	85.49
Рентабельность активов	10.91	18.51	7.6	69.66

Из данных таблицы 2 следует, что рентабельность продукции в 2021 году составила 6,24%, что почти на 36% больше, чем в 2020 году.

Рентабельность продаж напротив показывает уменьшение на 1% в 2021 году и составляет 9,52%. Рентабельность капитала показывает прирост в 85% в 2021 и составляет 9,52%. Рентабельность активов в 2021 году составляет 18,51%, что почти на 70% больше, чем в 2020 году.

**Распределение прибыли** – это способ реализовать разработанную дивидендную политику и политику формирования собственных ресурсов, в процессе которой полученная (намеченная к получению) прибыль распределяется по направлениям предстоящего использования<sup>32</sup>.

В таблице 3 представлены статьи распределения прибыли АО «Элеконд».

<sup>31</sup> Главбух [Электронный ресурс].

<sup>32</sup> Финансовый анализ [Электронный ресурс].



## Анализ распределения прибыли АО «Элеконд» в 2020-2021 году

Статья расходов	Размер средств (тыс. руб.) 2020 год	Размер средств (тыс. руб.) 2021	Изменение Абсолютное (тыс. руб.)	Изменение относительное %	Удельный вес, % 2021 год
Чистая прибыль к распределению, всего	121 319	207 475	86156	71	100
Выплата дивидендов по акциям общества	-	-	-	-	0
На выплату вознаграждения членам совета директоров	1250	2100	850	68	1
На выплату вознаграждения членам ревизионной комиссии	800	800	0	0	0.38
На финансирование капитальных вложений	64 269	50 000	-14269	-22	24
На финансирование социальных и других расходов, в том числе и по коллективному договору	55 000		99575	181	74.4

Анализ распределения прибыли АО «Элеконд» показывает, что акционерное общество не выплачивала дивиденды по акциям общества в 2020-2021 годах.

Выплата вознаграждения членам совета директоров в 2021 году составила 2100 тыс. руб. что на 68% чем в прошлом году. Данная статья расходов занимает 1% от чистой прибыли.

Выплата вознаграждения членам ревизионной комиссии не изменилась и составляет 800 тыс. руб. Удельный вес в чистой прибыли составляет 0,38%.

Финансирование капитальных вложений сокращается и составляет 50 000 тыс. руб. что на 22% меньше, чем в прошлом году. Таким образом, удельный вес в чистой прибыли составляет 24%.

Финансирование социальных расходов имеет самый большой удельный вес и в чистой прибыли, и в 2021 году равен 74,4% и составляет 154 575 тыс. руб. прирост по сравнению 2020 годом составляет 181%.

АО «Элеконд» обладает огромными перспективами в 2022 году, за счет самых больших заказов на конденсаторы за последние 12 лет. Нарастить прибыль можно путем расширения производства. На территории предприятия находятся недостроенные в 90-х годах производственные помещения. Если их достроить, объём и скорость производства конденсаторов вырастит, следовательно, повысится прибыль.

Еще одним вариантом получения дополнительной прибыли может стать модернизация предприятия. АО «Элеконд» сильно зависит от поставляемых материалов для своей продукции, что сильно сказывается на расходах. При существенных капитальных вложениях, основанных на долгосрочную перспективу, имеется смысл создать целое подразделение, специализированное на создании части материалов для собственного производства и на продажу. Таким образом, АО «Элеконд» может частично или же вовсе перестать зависеть от поставщиков и превратиться из завода по производству конденсаторов в целый комплекс по производству материалов и конденсаторов.

Также следует отметить, что на сегодняшний день спрос на продукцию АО «Элеконд» колоссальный, чтобы успеть угодить всем, нужно увеличить объемы производства, чтобы этого добиться следует ввести среди производственного персонала вторую и третью рабочие смены.

Улучшить использование прибыли можно также снижением себестоимости продукции, себестоимость же можно снизить путем внедрения автоматического производства. На данный момент на АО «Элеконд» используется лишь полуавтоматическое и ручное производство конденсаторов, что снижает конкурентоспособность с аналогичными производителями из других стран.

Автоматическое производство непременно снизит количество брака, повысит скорость объема производства. Для обслуживания автоматических станков нужно всего несколько человек, поэтому тут также идет снижение затрат на ФОТ и отчисление в фонды.

Еще одним немало важным фактором улучшения использования прибыли является создание новых продуктов, более совершенных и качественных. Для этого необходимо создать механизмы по осуществлению эволюционного развития конструкции, технических характеристик конденсаторов в соответствии с сегодняшними потребностями рынка. Заслуживает внимание и такое явление как поиск новых потребителей.

Ввиду экономических санкций и ухода из России многих зарубежных компаний, возрастает роль импортозамещения.

Таким образом, наиболее обобщено, прибыль – это финансовый результат, характеризующий отражение изменений собственного капитала за определенный период в результате производственно-финансовой деятельности организации.

### **Использованная литература**

1. Ефимова, О. В. Финансовый анализ. – М.: Бухгалтерский учет, 2016. – С. 344.

2. Лисицына, Е. В. Финансовый менеджмент: Учебник / Е.В. Лисицына, – М.: ИНФРА-М, 2021 г. 185 с.

3. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Перспектива, 2017 – С. 502.

4. Федулова, С. Ф. Финансы предприятий: учебник / С.Ф. Федулова. – Ижевск, Изд-во Институт экономики и управления, ФГБОУ ВО «УдГУ», 2017 – 382 с.

5. Шеремет, А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. – М.: Инфра-М, 2015. – С. 219.

6. Акционерное общество Элеконд [Электронный ресурс] – URL: <https://elecond.ru/company/about-us/>

7. Главбух [Электронный ресурс] – URL: <https://www.glavbukh.ru/art/94653-rentabelnost-prostyimi-slovami>

8. Интерфакс [Электронный ресурс] – URL: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3901&attempt=1>

9. Финансовый анализ [Электронный ресурс] – URL: <https://1-fin.ru/?id=281&t=567>

10. grandars.ru [Электронный ресурс] – URL: <https://www.grandars.ru/college/ekonomika-firmy/planirovanie-pribyli.html>

Сандалов А. А.

Студент группы ОБ-38.03.01.01-31

Научный руководитель: старший преподаватель кафедры

«Финансы и цифровая экономика»,

ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»

Тимирханова Л. М.

## **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ В АНАЛИЗЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ЭЛЕКОНД»**

Для принятия эффективных управленческих решений в сферах производства, маркетинга, финансов, инвестиций и инноваций менеджменту необходима постоянная коммерческая осведомленность в соответствующих вопросах, которая является результатом отбора, анализа и оценки первичных данных. Важным источником информации для обоснования управленческих решений, касающихся хозяйствующих субъектов, являются результаты финансового анализа хозяйственной деятельности.

В основе финансового анализа лежит расчет специальных показателей, чаще в виде коэффициентов, характеризующих тот или иной аспект финансово-хозяйственной деятельности организации. Для быстрой оценки финансового состояния предприятия применяется коэффициентный анализ. Суть данного анализа заключается в расчете финансовых коэффициентов с последующим сравнением их с нормативными значениями и формулировкой выводов.

Среди самых популярных финансовых коэффициентов можно выделить следующие:

1) Коэффициент автономии (отношение собственного капитала к общему капиталу (активам) предприятия), коэффициент финансовой зависимости (отношение обязательств к активам).

2) Коэффициент текущей ликвидности (отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам).

3) Коэффициент быстрой ликвидности (отношение ликвидных активов, включающих денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, краткосрочную дебиторскую задолженность, к краткосрочным обязательствам).

4) Рентабельность собственного капитала (отношение чистой прибыли к собственному капиталу предприятия)

5) Рентабельность продаж (отношение прибыли от продаж (валовой прибыли) к выручке предприятия), рентабельность по чистой прибыли (отношение чистой прибыли к выручке) [3].

Акционерное общество «Элеконд» является ведущим российским предприятием по производству алюминиевых оксидно-электролитических, танталовых объёмно-пористых, танталовых и ниобиевых оксидно-полупроводниковых конденсаторов, а также суперконденсаторов и модулей на их основе.

Предприятие располагает современной технологической и производственной базой, оригинальными технологиями и техническими решениями, имеет собственные разработки конденсаторов, штат высококвалифицированных специалистов в СКБ и технических службах [4].

Проведем финансовый анализ на основе предприятия ПАО «Элеконд».

Таблица 1

**Показатели ликвидности ПАО «Элеконд» за 2021-2022 гг.**

<b>Коэффициенты</b>	<b>2021 г.</b>	<b>2022 г.</b>	<b>Изменение абсолютное, ед.</b>	<b>Изменение относительное, %</b>
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,506	1,415	0,91	279
Коэффициент «быстрой ликвидности»	1,034	1,998	0,96	193
Коэффициент текущей ликвидности	2,216	2,800	0,58	126

Коэффициент абсолютной ликвидности, отражающий долю текущих обязательств, покрываемых исключительно за счет денежных средств, увеличился в анализируемом периоде с 0,506 и до 1,415 (при рекомендуемом значении от 0,2 до 0,5) или на 279%. За анализируемый период способность предприятия к немедленному погашению текущих обязательств за счет денежных средств выросла, более того, показатель находится выше нормы, что указывает на неправильное использование высоколиквидных активов [8].

Коэффициент быстрой ликвидности, отражающий долю текущих обязательств, покрываемых за счет денежных средств и реализации

краткосрочных ценных бумаг, увеличился в анализируемом периоде с 1,034 и до 1,998 (рекомендуемый интервал значений от 0,70 до 0,80) или на 193%.

Коэффициент текущей ликвидности, характеризующий общую обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных (текущих) обязательств предприятия, увеличился в рассматриваемом периоде с 2,216 и до 2,800 или на 126%.

Положительная тенденция изменения этого показателя за анализируемый период увеличила вероятность погашения текущих обязательств за счет производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов.

Таким образом, значение и динамика показателей ликвидности свидетельствуют о достаточной ликвидности баланса и возможности предприятия быстро отвечать по своим обязательствам.

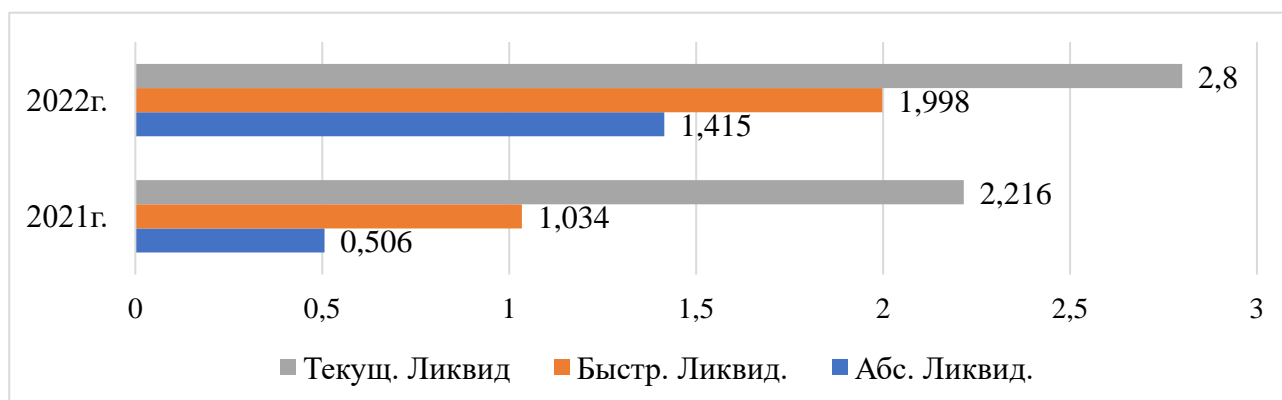


Рис. 1. Коэффициенты ликвидности ПАО «Элеконд» за 2021-2022 год

Рассмотрим в таблице 2 динамику показателей автономии, концентрации земного капитала, финансовой устойчивости, обеспеченности собственными средствами, манёвренности собственных средств, обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами, а также показатель структуры долгосрочный период за 2021 год по отношению к 2022 году. Используя данные указанной выше таблицы, определим тип финансовой устойчивости ПАО «Элеконд».

**Динамика показателей финансового состояния ПАО «Элеконд»  
за 2021–2022 год**

Показатели	2021 г.	2022 г.	Изменение абсолютное, ед.
Коэффициент автономии, Ка	1	0,5	-0,5
Коэффициент концентрации заемного капитала, Ккзк	0,3	0,6	0,3
Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала, Кз/с	0,5	1,6	1,1
Коэффициент финансовой устойчивости, Кфу	0,7	0,7	0
Коэффициент обеспеченности собственными средствами, Ксос	0,5	0,3	-0,2
Коэффициент маневренности собственных средств, Км	0,5	0,6	0,1
Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами, Комз	1,0	0,9	-0,1
Коэффициент структуры долгосрочных вложений Кстр	0,05	1,96	1,91

Из таблицы 2 следует, что за последний год коэффициент автономии снизился на 0,5, то есть предприятие стало в большей степени зависимо от заемных источников. Коэффициент концентрации заемного капитала повышается до 0,6 в 2022 году, при этом он находится в пределах нормы (0,4–0,6). Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала растет в 2022 году на 1,1 и составляет 1,6. На рост показателя повлияло увеличение прочих обязательств и кредиторской задолженности. Коэффициент финансовой устойчивости в анализируемом периоде остался на том же уровне. Коэффициент обеспеченности собственными средствами снизится за последний год на 0,2 и составляет 0,3. Коэффициент маневренности собственных средств показывает рост в 2022 году и составляет 0,6, то есть в пределах оптимальных значений 0,3–0,6 [7]. Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами составляет 0,9, то есть в пределах нормальных значений. Коэффициент структуры долгосрочных вложений в динамике показывает существенный рост с 0,05 до 1,96 в 2022 году, на рост показателя оказало сильное влияние изменение прочих обязательств.

Из таблицы 3 следует, что ПАО «Элеконд» обладает нормальной финансовой устойчивостью  $M = (0, 1, 1)$ , что характеризуется нормальной платежеспособностью, рациональным использованием заемных средств, высокой доходностью текущей деятельности [6].

Таблица 3

**Показатели финансовой устойчивости ПАО «Элеконд» в 2022 году**

<b>Абсолютные показатели</b>	<b>На конец 2022 г.</b>
Общая величина источников запасов и затрат, ЗЗ	2 087 490
Собственные оборотные средства, СОС	1 964 829
Функционирующий капитал, ФК	4 753 330
Общая величина основных источников для формирования запасов и затрат, ВИ	5 001 978
Излишек (недостаток) собственных оборотных средств, +/-Фсос	-122 661
Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных средств формирования запасов, +/-Ффк	2 665 840
Излишек (недостаток) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат, +/-Фви	2 914 488
S1	0
S2	1
S3	1

Рентабельность представляет собой показатель экономической эффективности производства в организациях, который комплексно отражает использование материальных, трудовых и денежных ресурсов [1]. Многие авторы включают в методики анализа финансового состояния различные показатели рентабельности (прибыльности). Представим часть из них в таблице 4.

Из таблицы 4 следует, что за последний год показатели имеют тенденцию к росту. Ввиду проведения Российской Федерацией СВО на территории Украины, ПАО «Элеконд» получает множественные государственные оборонные заказы, о чем говорит значительный рост всех показателей рентабельности за 2022 год по сравнению с 2021 годом. За последний год рентабельность продаж составила 28,44%. Рентабельность основной деятельности в 2022 году можно охарактеризовать как высокую. Рентабельность всего капитала показывает рост на 10,71 в 2022 и составляет 17,13%. Рентабельность собственного капитала в 2022 году показывает рост в пределах 27,47 и составляет 36,68%. Таким образом, за анализируемый период показатели рентабельности ПАО «Элеконд» демонстрируют исключительно хорошие значения.

Таблица 4

**Динамика показателей рентабельности ПАО «Элеконд» за 2021-2022 год**

<b>Показатели рентабельности</b>	<b>2021 г.</b>	<b>2022 г.</b>	<b>Изменение абсолютное, ед.</b>
Рентабельность продаж, R1, %	16,00%	28,44%	12,44
Рентабельность основной деятельности, R2, %	19,05%	39,75%	20,7
Рентабельность всего капитала, R3, %	6,42%	17,13%	10,71
Рентабельность собственного капитала, R4, %	9,21%	36,68%	27,47

В завершении для анализа риска банкротства предприятия воспользуемся пятифакторной моделью Альтмана, которая не предусматривает торговлю акциями компании на биржевом рынке.

Таблица 5

**Пятифакторная модель Альтмана ПАО «Элеконд» за 2022 год**

<b>Показатели</b>	<b>За 2022 г.</b>
Соотношение собственного оборотного капитала к величине активов организации, K1	0,20
Отношение чистой прибыли к величине активов организации, K2	0,17
Отношение прибыли до налогообложения к величине активов организации, K3	0,20
Отношение величины собственного капитала к величине заемного капитала организации, K4	0,88
Отношение выручки от продажи к величине активов организации, K5	0,90
Z-счет, 1,23	3,42
<b>Z-счет=0,717·K1+0,847·K2+3,107·K3+0,42·K4+0,998·K5</b>	

Из данных таблицы 5 следует, что ПАО «Элеконд» находится в зеленой зоне, или зоне финансовой устойчивости, так как Z-счет больше 2,9 и равен 3,42. Таким образом, за анализируемый период можно сделать следующие выводы: показатели ликвидности предприятия в 2022 году существенно увеличиваются, то есть предприятие способно быстро отвечать по своим обязательствам. Представленные автором показатели финансового состояния предприятия находятся в пределах нормы, за исключением коэффициента структуры долгосрочных вложений.

Финансовое состояние предприятия показывает степень обеспеченности предприятия финансовыми ресурсами, а также целесообразность инвестирования финансовых ресурсов в деятельность и эффективность их использования [2]. По финансовому состоянию можно судить о платежеспособности, ликвидности, финансовой устойчивости предприятия. Именно на основании этих данных разрабатывается стратегия работы предприятия, составляются оценки работы и принимаются решения о дальнейшей работе компании. На основе проведенного анализа можно сделать вывод, что ПАО «Элеконд» обладает нормальной финансовой устойчивостью, пятифакторная модель Альтмана это подтверждает. Рентабельность продаж, основной деятельности, всего капитала и собственного показывают значительный рост в 2022 году и находятся в пределах высоких значений.

**Использованная литература**

1. Стоянова, Е. С. Финансовый менеджмент. Российская практика / Е. С. Стоянова. 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Перспектива, 2010. – 656 с. – URL: <https://www.sravni.ru/text/koefficient-absolyutnoj-likvidnosti/>
2. Дрягунова, Д. М. Финансовое состояние предприятия и его анализ / Д. М. Дрягунова. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2018. –



№ 43 (229). – С. 218-220. – URL: <https://moluch.ru/archive/229/53263/> (Дата обращения: 09.04.2023).

3. О компании Элеконд. АО Элеконд [Электронный ресурс] – URL: <https://elecond.ru/company/about-us/>

4. Основы финансового анализа. Аудит ит.ру [Электронный ресурс] – URL: <https://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/analysis/>

5. Типы финансовой устойчивости предприятия. БИТ.ФИНАНС [Электронный ресурс] – URL: [https://izhevsk.bitfinance.ru/learning/articles/absolyutnye\\_pokazateli\\_finansovoy\\_ustoychivosti/](https://izhevsk.bitfinance.ru/learning/articles/absolyutnye_pokazateli_finansovoy_ustoychivosti/)

6. Бухгалтерская отчетность ПАО Элеконд за 2021-2022 год. Интерфакс [Электронный ресурс] – URL: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3901&attempt=1>

7. Оценка эффективности бизнес-модели. Налог-Налог.ру [Электронный ресурс] – URL: [https://nalog-nalog.ru/analiz\\_hozyajstvennoj\\_deyatelnosti\\_ahd/koefficient\\_manevrennosti\\_formul\\_a\\_po\\_balansu](https://nalog-nalog.ru/analiz_hozyajstvennoj_deyatelnosti_ahd/koefficient_manevrennosti_formul_a_po_balansu)

8. Коэффициент абсолютной ликвидности. Сравни [Электронный ресурс] – URL: <https://www.sravni.ru/text/koefficient-absolyutnoj-likvidnosti/>

Сидорова Ю. А.

Студентка группы ОБ-38.03.03.00-11

Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры

«Финансы и цифровая экономика»,

ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»

Щербакова И. Г.

## **ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ**

В настоящее время люди активно используют сеть Интернет: оплачивают счета и различные покупки онлайн, переводят и принимают денежные средства. Операции с электронными деньгами приобрели массовый характер. Онлайн-кошельки стали неотъемлемой частью нашей жизни. Всё чаще люди используют вместо наличных денег банковские карты, а значит, возрастает риск финансового мошенничества, которое может произойти не только с наличными деньгами, но и с банковскими картами, онлайн-кошельками, при дистанционном банковском обслуживании.

Мошенничество является преступным посягательством на собственность, в результате которого причиняется имущественный ущерб собственнику. Кто-то попадает в такую ловушку путем вложения денежных средств в пирамиду, кто-то оплачивает интернет-покупку, а мошенники считывают информацию

карты с целью хищения денежных средств с карты. Проблема сокращения подобного рода преступлений является важной.

Российское законодательство (Уголовный кодекс РФ, ст. 159, п. 1) к мошенничеству относит либо хищение чужого имущества, либо приобретение права на чужое имущество обманным путем.

Чаще всего жертва мошенничества без принуждения передает злоумышленнику денежные средства и иное имущество, поскольку введена в заблуждение. При этом можно выделить поведенческие стереотипы потерпевших от финансового мошенничества: высокий уровень доверия к людям, невнимательность при пользовании банкоматом или программным продуктом, нежелание читать условия договора, отказ от консультаций профессионалов, готовность к риску, технологическая отсталость, низкий уровень финансовой грамотности.

Особенность финансового мошенничества состоит в том, что обман совершается в сфере обращения платежных банковских карт и других средств платежа, получения и выдачи кредитов, привлечения инвестиций и иных денежных отношений.

Одними из часто встречаемых способов незаконного получения денег мошенниками являются интернет-мошенничество и телефонное мошенничество. Рассмотрим самые распространенные способы:

1. Блокировка компьютера (браузера) при открытии электронного письма с вирусом – приходит сообщение о необходимости отправить смс-сообщение на определенный номер, после чего приходит код для разблокировки. При отправлении смс происходит списание средств со счета, а разблокировка не происходит;

2. Спам-рассылка электронных писем – письма о наследстве (часто на английском языке) информируют о родственниках, оставивших наследство, и предлагают юридическую помощь в оформлении всех документов за вознаграждение. Осуществление оплаты вознаграждения до оказания услуг – стандартный доход мошенников;

3. Звонки и смс-сообщения из банка – информация о блокировке банковской карты, при этом требуется сообщить данные по банковской карте для ее разблокировки. При сообщении данных карты мошенники легко снимут все доступные денежные средства. Следует помнить, что сотрудники коммерческих банков никогда не спрашивают данные для доступа к счету у держателей карт;

4. Пополнение баланса телефона или банковского счета – приходит сообщение о пополнении баланса телефона или банковского счета, затем либо смс-сообщение, либо звонок от человека, который якобы случайно перевел денежные средства, с просьбой вернуть эти деньги. Чтобы не попасть в руки мошенников, необходимо проверить свой счет или баланс телефона, удостоверившись в поступлении денежных средств. При этом можно отказать в возврате средств, сославшись на возможность написать заявление в банк или оператору связи на официальный возврат средств.

Кроме того, в современных условиях удобным инструментом ежедневных расчетов при покупке товаров и услуг стала банковская карта. Активное использование дебетовых и кредитных банковских карт влечет за собой активизацию деятельности мошенников. Наиболее распространенные схемы мошенничеств с банковскими картами представлены в табл. 1.

Таблица 1

### Основные схемы мошенничества с банковскими картами

Вид мошенничества	Схема реализации
Скимминг	Кража данных с банковской карты путем установления на банкомат специального считывающего устройства с накладной клавиатурой и (или) миниатюрной камеры для записи ввода ПИН-кода
Траппинг	Мошенничество с целью получения банковской карты путем установления в банкомате устройства, не возвращающего карту из банкомата, а также информации о ПИН-коде
Магазинные мошенничества	Осуществляются недобросовестными сотрудниками, при помощи ручного скимминга считываются данные карты, которые впоследствии могут быть использованы с целью хищения денежных средств
Фишинг	Получение конфиденциальных данных о банковской карте (номер, ПИН-код) путем рассылки электронных писем об изменениях в системе безопасности банка и необходимости предоставить информацию по карте
Вишинг	Вид телефонного мошенничества, при котором посредством автоинформатора доверчивых клиентов принуждают ввести на телефонной клавиатуре или устно реквизиты карты (иногда представляются сотрудниками банка)

Важным при использовании банковских карт является соблюдение мер безопасности, способствующих минимизации рисков, к которым относятся следующие:

- необходимо пользоваться банкоматами только в специально установленных местах, прикрывая клавиатуру при вводе ПИН-кода;
- не хранить ПИН-код вместе с картой и не сообщать никому данные по карте и ПИН-код;
- в случае утери или хищения карты необходимо сразу ее заблокировать;
- следует своевременно сообщать банку актуальные контактные данные.

Кибермошенничество также набирает обороты и приобретает разнообразные формы, среди которых:

- кликфорд – разновидность мошенничества в сети (мошенническое нажатие) в виде обманых кликов на рекламные ссылки, которые совершают лица, не заинтересованные в рекламном объявлении. Такого рода ложные клики повышают расходы рекламодателя за показы объявлений. От кликфорда владельцы рекламных сетей могут потерять доверие рекламодателей и прибыль;

- кликджекинг – технология обмана пользователей Интернета, при котором мошенник получает доступ к конфиденциальной информации или к компьютеру пользователя. Например, на странице пользователя поверх видимых элементов располагают невидимые и пользователь, совершая клик, подписывается на какую-то группу;

- хайп – навязчивая реклама в интернете, представляется как высокодоходная инвестиционная программа, формирующая капитал из взносов пользователей сети интернет.

Кроме этого, финансовое мошенничество часто встречается при обмене валюты, совершенном вне специализированных финансово-кредитных организаций, а также при получении кредита в иных компаниях, отличных от банков и специализированных кредитных небанковских организаций.

Также, одним из самых распространенных видов финансового мошенничества являются финансовые пирамиды, которые функционируют благодаря постоянному притоку денежных средств новых участников пирамиды. То есть, фактически здесь деньги выплачиваются только за счет привлечения новых клиентов. Появление пирамид неразрывно связано с желанием людей разбогатеть и их склонностью к риску. К основным признакам финансовой пирамиды относят: зависимость денежных выплат от вкладов новых клиентов, высокая доходность, необходимость внесения первоначального взноса, навязчивая и активная реклама, отсутствие информации о руководителе фирмы и (или) реквизитов, отсутствие лицензии у компании, отсутствие гарантий возврата вложенных средств в договоре, отсутствие информации о возможных рисках вложения средств, необходимость быстрого принятия решений по вложению средств.

Несмотря на то, что период 1990-х гг., характеризующийся активностью финансовых пирамид, давно прошел, сами финансовые пирамиды продолжают свою деятельность и в настоящее время. Так, по данным Департамента противодействия недобросовестным практикам Банка России в первом полугодии 2022 г. было выявлено 954 субъекта с признаками деятельности финансовых пирамид, что в 6,5 раз больше по сравнению с аналогичным показателем 2021 года. Чаще всего пирамиды привлекают денежные средства под видом инвестиций в криптовалюту, а также в строительные проекты. Деятельность многих интернет-пирамид осуществляется не из России, а средства привлекаются через сайты и социальные сети.

Чтобы обезопасить себя и не попасть на удочку мошенников следует соблюдать ряд правил, а именно:

1. При краже карты – необходимо позвонить в банк, заблокировать карту.
2. При получении СМС-сообщения о списании суммы с Вашего счёта, получения запроса на подтверждение операции, которую Вы не производили – необходимо позвонить в банк и уточнить о действительности операции.
3. Никому не сообщать номер банковской карты, ПИН-код; не давать пароль к доступу Вашего счёта через Интернет.
4. Не передавать банковскую карту третьим лицам.
5. Перед использованием банкомата, всегда внимательно его осматривать.

6. Закрывать клавиатуру при вводе ПИН-кода банковской карты.

7. Не открывать подозрительные письма и ссылки.

8. Не устанавливать подозрительные программы.

9. Установить антивирусные программы.

10. Не рассказывать о своих персональных данных, звонящим с незнакомых номеров людям.

Подводя итоги, можно сделать вывод, что в настоящее время существует множество форм и видов финансового мошенничества. Благодаря приходу в повседневную жизнь современных технологий – таких, как интернет, сотовая связь, онлайн-шоппинг и банкинг, «ассортимент» разнообразных махинаций существенно расширился, но суть их осталась неизменной – получение в результате различных махинаций денежных средств.

Личная финансовая безопасность напрямую зависит от принимаемых нами ежедневных решений. Непродуманный выбор поставщика финансовых услуг, невнимательное чтение условия договоров, отсутствие финансовой дисциплины может привести к потере денежных средств. Нужно быть внимательным и аккуратным при использовании онлайн-кошельков, осуществляя платежи в сети Интернет, пользуясь банкоматами и при использовании денежных средств в целом, а также следует повышать свою финансовую грамотность.

### **Использованная литература**

1. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 01.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.12.2021).

2. Финансовые мошенничества: как себя обезопасить [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/477145/> (дата обращения: 15.04.2023 г.).

3. Финансовая грамотность: 10-11 классы: учебник для среднего общего образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 157 с. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт – URL: <https://urait.ru/bcode/530379/p.138> (дата обращения: 14.04.2023).

4. Киберпреступность в мире [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.tadviser.ru/index.php> (дата обращения: 22.04.2023 г.).

5. Кибератаки [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.tadviser.ru/index.php/> (дата обращения: 22.04.2023 г.).

Собачкина Е. А.  
Студентка группы ОБ-38.03.01.00-11  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Костенкова В. Г.

## РОЛЬ КРЕДИТА В ЭКОНОМИКЕ

Кредит является неотъемлемой частью современной экономики и играет важную роль в обеспечении экономического роста и развития. Кредит позволяет предприятиям и частным лицам финансировать инвестиции, такие как покупка недвижимости, оборудования или товарно-материальных запасов, которые они не могут финансировать за счет собственных средств. Кредит также позволяет правительствам финансировать государственные инвестиции, такие как инфраструктурные проекты или социальные программы. В данной статье рассматриваются понятие и теории кредита, принципы кредитных отношений и функции кредита. Кроме того, в нем рассматриваются различные формы и виды кредита, а также роль кредита в российской экономике и пути повышения эффективности кредитования.

Кредит определяется, как способность занимать деньги или товары с расчетом на возврат занятой суммы плюс проценты или другие платежи. Кредит основан на доверии между заемщиком и кредитором и предполагает передачу ресурсов от одной стороны к другой с ожиданием будущего возврата. В кредитных отношениях участвуют три стороны: заемщик, кредитор и посредник (если таковой имеется).

Теория кредита прошла длительный путь развития, на каждом этапе возвращаясь к вопросу о сущности и роли кредита в экономике. Однако, несмотря на то, что ее формулировки присутствуют почти в каждом учебнике по экономике, дискуссионность проблемы сохраняется. Выделяют две теории кредита: натуралистическую и капиталотворческую, которые по-разному рассматривают роль кредита в экономике [6].

Натуралистическая теория кредита была разработана представителями классической политической экономии А. Смитом (1723–1790) и Д. Рикардо (1772–1823). Ее идеи разделяли многие экономисты XIX в. – представители исторической школы Германии и Австрии, французские ученые – Ж. Сей, Ф. Бастиа, американец Д. Мак-Кулох и многие другие.

Основные постулаты экономистов натуралистической теории заключались в следующем:

- 1) объектом кредита являются натуральные, т. е. неденежные вещественные блага;
- 2) кредит представляет собой движение натуральных благ, и поэтому он является лишь способом перераспределения существующих в данном обществе материальных ценностей;

3) ссудный капитал тождествен действительному, следовательно, накопление ссудного капитала есть проявление накопления действительного капитала, а движение первого полностью совпадает с движением производительного капитала;

4) поскольку кредит выполняет пассивную роль, то коммерческие банки являются всего лишь скромными посредниками [6].

Капиталотворческая теория кредита способствует расширенному воспроизводству, а сам капитал самостоятелен и может прирастать. Наиболее яркими представителями капиталотворческой школы были представители английской школы – Дж. Ло (1671–1729), Г. Маклеод (19 в.), ан. Дж. Кейнс и Р. Хоутри (20 в.), австро-немецкой школы И. Шумпетер и А. Ган, американцы – неокейнсианская школа П. Самуэльсон, Л. Лернер, С. Харрисон, Дж. Гелбрейт и др.; школа монетаристов – основатель М. Фридман (лауреат Нобелевской премии – 1976 г.). Г. Д. Маклеод отмечал, что пользование кредитом:

1) ведет к выравниванию цен, придает им большее постоянство;

2) увеличивает товарное предложение. Кредит есть продукт банковской деятельности и капитал, создаваемый банком [2].

Капиталотворческая теория исходит из независимости кредита от процесса воспроизводства и подчеркивает решающую роль кредита в развитии экономики. Согласно этой теории, банки – это не посредники, а учреждения, создающие капитал. Основные концепции капиталотворческой теории кредита заключаются в том, что кредит занимает положение, независимое от процесса воспроизводства, и ему принадлежит решающая роль в развитии экономики. Из этого основного положения вытекали все последующие элементы капиталотворческой теории. Кредит отождествлялся с деньгами и богатством, он способен привести в движение все неиспользуемые производственные возможности страны, создавать богатство и капитал [6].

Безусловно, кредит должен соответствовать основным принципам кредитования. Эти основные положения отображают сущность взаимоотношений сторон и основные юридические требования, регламентирующие их взаимодействие. Под принципами понимаются основные правила какого-либо вида деятельности, признаваемые такими в силу того, что они выражают определенные причинные связи и устойчиво повторяются в массе случаев. Исходя из этого, можно считать, что имеются следующие принципы кредитования:

1) принцип срочности (кредит дается на однозначно определенный срок);

2) принцип возвратности (в согласованный срок вся сумма кредита должна быть возвращена полностью);

3) принцип платности (за право пользования кредитом заемщик должен заплатить оговоренную сумму процентов);

4) принцип обеспеченности кредита (этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств);

5) принцип дифференцированности кредитования (коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам,

претендующим на получение кредита. Кредит должен предоставляться только тем предприятиям, которые в состоянии вернуть его своевременно);

б) принцип целевого характера кредита (кредит выдается на конкретные цели) [5].

При рассмотрении функций кредита следует учитывать отличие их от роли кредита. Если функция – есть проявление сущности, выражение общественного назначения кредита, то через роль раскрываются результаты его использования на основе выполняемых функций. Но, несмотря на различие понятий функций и роли, они взаимосвязаны. Посредством использования функций кредита экономические субъекты и общество в целом добиваются эффективности производства, ускорения обращения и роста доходов. В силу этого выяснение функций кредита имеет большое практическое значение для обеспечения таких условий, при которых они проявлялись бы наиболее эффективно.

Сущность кредита выступает в его трех функциях:

1. Перераспределительная – функция распределения денежных средств на возвратной основе.

2. Эмиссионная – функция создания кредитных средств обращения и замещения наличных денег (то есть замена действительных денег, кредитными).

3. Контрольная функция – осуществление контроля за эффективностью деятельности экономических субъектов [3].

Функции кредита заключаются в содействии экономическому росту, перераспределению ресурсов. Кредит способствует экономическому росту, позволяя предприятиям и частным лицам финансировать инвестиции, которые приносят доход и создают рабочие места. Кредит перераспределяет ресурсы от тех, кто имеет избыточный капитал, к тем, кто в нем нуждается, позволяя более эффективно распределять ресурсы.

Существуют различные формы и виды кредитов. Классификацию форм кредита проводят по нескольким базовым признакам:

- по характеру ссужаемой стоимости (товарный кредит, денежный, смешанный);
- по виду кредитора и заемщика;
- иным признакам.

По виду кредитора и заемщика различаются в основном следующие формы кредита: коммерческий, банковский, потребительский, ипотечный, государственный, межбанковский, межхозяйственный, международный [4].

Формы кредита отличаются друг от друга составом участников, объектом ссуд, динамикой, величиной процента и сферой функционирования. Всем им свойственны специфические формы отношений и методы кредитования.

Виды кредита также классифицируются по различным критериям (признакам), например:

1. По экономическому характеру объектов кредитования:

- кредит на формирование оборотных средств предприятия;
- кредит на реконструкцию, модернизацию;



- кредит на неотложные нужды под товарно-материальные ценности (сырье и основные материалы, запасы, незавершенное производство), а также на временные нужды под сверхплановые запасы;

- кредит под затраты (сезонное производство, подготовка новых производств);

- расчетные кредиты (кредит в связи с отгрузкой готовой продукции, открытие аккредитива);

- платежные кредиты (как следствие несвоевременного поступления средств за отгруженный товар);

- кредиты под покрытие временных разовых потребностей при отсутствии свободных денежных средств.

2. По сроку возврата кредит подразделяется:

- долгосрочный (более 1 года)

- краткосрочный

3. По срокам погашения:

- срочные (срок погашения ссуды не наступил);

- отсроченные (пролонгированные – срок погашения по ним перенесен);

- просроченные (не возвращенные в срок).

4. По источникам погашения:

- за счет средств заемщика;

- за счет средств гаранта;

- за счет новых кредитов [4].

Кредит играет важную роль в российской экономике, способствуя инвестициям и экономическому росту. Роль кредита в рыночной экономике невозможно переоценить. Кредит гарантирует превращение денежного капитала в ссудный капитал и выражает отношения между кредитором и заемщиком. Он позволяет свободному денежному капиталу и доходам предприятий, частных компаний и государства накапливаться и превращаться в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование [7].

Капитал не может физически перетекать из одной отрасли в другую в виде средств производства. Этот процесс обычно происходит в форме передачи денежного капитала. Поэтому кредит в рыночной экономике необходим, прежде всего, как эластичный механизм перемещения капитала из одной отрасли в другую и выравнивания нормы прибыли.

Также кредиты позволяют преодолевать ограниченность собственного капитала. Доступность кредитов оказывает значительное влияние на экономический рост. Кредит позволяет предприятиям финансировать инвестиции в новое оборудование, технологии и инфраструктуру, что может повысить производительность и конкурентоспособность. Кредит также позволяет частным лицам инвестировать в образование, недвижимость и другие активы, которые приносят доход и создают богатство.

Повышению эффективности кредитного процесса в России будет способствовать развитие инфраструктуры кредитования, которая позволит банкам управлять кредитным риском и, соответственно, минимизировать его уровень.

Кроме того, банки получают прекрасную возможность снижать свои издержки по организации кредитного процесса, одновременно повышая его качество.

Также правительство может проводить политику по снижению стоимости заимствований, например, снижать процентные ставки и комиссии, предоставлять гарантии или субсидии по кредитам, а также улучшать доступ к кредитной информации. Это поможет сделать кредит более доступным для предприятий и частных лиц.

Кроме того, правительство может укрепить правовую систему и нормативно-правовую базу в сфере кредитования, включая обеспечение соблюдения прав собственности, совершенствование процедур банкротства и борьбу с коррупцией и отмыванием денег. Это поможет повысить доверие населения к банковской системе и обеспечить большую защиту кредиторов и заемщиков.

Также правительство может способствовать повышению финансовой грамотности и образования, особенно среди малого и среднего предпринимательства и частных лиц. Это поможет улучшить понимание кредитного и финансового менеджмента, а также снизить риск дефолта и финансового кризиса [1].

В заключение следует отметить, что кредит играет важную роль в обеспечении экономического роста и развития как в России, так и во всем мире. Существуют различные формы и виды кредита. Кредит действует на основе нескольких принципов и выполняет три функции: распределительную, эмиссионную и контрольную.

В России доступность кредитов ограничена рядом факторов, включая высокую стоимость заимствования, отсутствие залога и слабую правовую систему. Для повышения эффективности кредитования в российской экономике правительство может проводить политику по снижению стоимости заимствований, укреплению правовой системы и нормативно-правовой базы, поддержке альтернативных источников финансирования, а также повышению финансовой грамотности и образования.

### **Использованная литература**

1. Панина, Ю. И. Повышение эффективности кредитного процесса в России / Ю. И. Панина, М. Н. Переверзева // Успехи в химии и химической технологии. – 2008. – Т. 22. – № 12 (92). – С. 31-34.
2. Волков, А. А. Роль и теория кредита в развитии экономики Российской Федерации // Естественно-гуманитарные исследования. – 2021. – № 36. – С. 96-102.
3. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О. И. Лаврушина. – Д34 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 464 с.
4. Толмачева, И. В. Теоретические аспекты кредитования / И.В. Толмачева, А.В. Шкильнюк // Молодой ученый. – 2020. – № 19 (309). С. 251-254.
5. Деньги, кредит, банки: учебник / Под общ. ред. М. С. Марамыгина, Е. Н. Прокофьевой. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. – 384 с.
6. Караченцева, Т. Теории кредита и его функциональная роль в экономике // Банкаўскі веснік. – 2006. – № 31. – С. 41-47.
7. Гулиев, Р. Ч. Кредит и его роль в экономике // Электронный научный журнал «Вектор экономики». – 2020. – № 11.

Степанова А. А.  
Студентка группы. ОБ-38.03.01.01-31  
Научный руководитель: старший преподаватель кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Тимирханова Л. М.

## АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Важнейшей характеристикой финансовой деятельности предприятия является его финансовая устойчивость. При наличии абсолютной финансовой устойчивости у предприятия имеется преимущество перед другими предприятиями той же сферы в получении кредита, в выборе поставщиков, в привлечении инвестиций. Таким образом, одним из наиболее важных этапов анализа финансового состояния предприятия является оценка его финансовой устойчивости.

Финансовая устойчивость характеризуется, главным образом, структурой и составом источников финансирования деятельности [2]. Таким образом, при помощи пассива баланса, а именно, на основе величины собственного капитала рассчитываются многие показатели. А чистая прибыль является основным источником пополнения собственного капитала предприятия. Следовательно, можно отметить близкую связь показателей прибыли и рентабельности и показателей финансовой устойчивости [1].

В отечественной экономической литературе нет единого мнения по поводу содержания и методики проведения анализа финансовой устойчивости предприятия. Авторами предлагаются разные показатели для её оценки и диагностики. Рассмотрим примеры показателей, которые отражены в таблице 1.

Таблица 1

### Систематизация относительных показателей для анализа финансовой устойчивости

Авторы	Показатели
Кольцова И. В., Рябых Д. А.	Коэффициенты: автономии, обеспеченности долгосрочных активов собственными средствами, маневренности, самофинансирования [5]
Донцова Л. В., Никифорова Н. А.	Коэффициенты: капитализации, обеспеченности собственными источниками финансирования, финансовой независимости, финансирования, финансовой устойчивости [3]
Пласкова Н. С.	Коэффициенты: финансирования, автономии, финансовой зависимости, финансовой устойчивости, финансового рычага, маневренности собственного капитала, постоянного актива, обеспеченности оборотных активов собственными средствами, обеспеченности запасов собственными оборотными средствами, собственных оборотных средств в совокупных активах, инвестирования [8]
Канке А. А.	Коэффициенты: автономии, соотношения заемных и собственных средств, соотношения мобильных и иммобилизованных средств, имущества производственного назначения, кредиторской задолженности, маневренности, обеспеченности запасов и затрат собственными источниками [4]

Пястолов С. М.	Коэффициенты: концентрации собственного капитала, финансовой зависимости, маневренности собственного капитала, концентрации заемного капитала, структуры долгосрочных вложений, долгосрочного привлечения заемных средств, структуры заемного капитала, соотношения заемных и собственных средств [9]
Любушин Н. П.	Коэффициенты: концентрации собственного капитала, концентрации заемного капитала, соотношения заемных и собственных средств, маневренности собственных средств, структуры долгосрочных вложений, устойчивого финансирования, реальной стоимости имущества [6]
Савицкая Г. В.	Коэффициенты: концентрации собственного капитала, концентрации заемного капитала, финансовой зависимости, текущей задолженности, устойчивого финансирования, финансовой независимости капитализированных источников, финансовой зависимости капитализированных источников, покрытия долгов собственным капиталом, финансового рычага [10]
Маркарян Э. А.	Коэффициенты: автономии, соотношения заемного и собственного капитала, обеспеченности долгосрочными источниками финансирования, задолженности, соотношения долгосрочной задолженности и постоянного капитала, соотношения мобильных и иммобилизованных средств, маневренности, «индекс постоянного актива», «основные средства/собственный капитал», обеспеченности оборотных активов собственным оборотным капиталом, обеспеченности запасов собственным оборотным капиталом, имущества производственного назначения, прогноза банкротства [7]
Скамай Л. Г.	Коэффициенты: автономии, финансового рычага, обеспеченности оборотных активов собственными средствами, маневренности, покрытия инвестиций [11]

При наличии различий между представленным в таблице множеством коэффициентов, среди них можно выделить обобщающие, т.е. наиболее и точно отражающие сущность исследуемой категории:

1) Одной из важнейших характеристик финансовой устойчивости организации, её независимости от заёмных ресурсов является коэффициент автономии, или коэффициент финансовой независимости, который рассчитывается как отношение собственного капитала к величине всех активов предприятия.

Он характеризует степень независимости предприятия от заёмных источников финансирования и показывает долю собственного капитала в общем объёме пассивов организации. В мировой практике для коэффициента автономии принято нормативное значение, равное 0,5. Значение  $K1 \geq 0,5$  свидетельствует о том, что все обязательства организации могут быть покрыты ее собственным капиталом.

Выполнение этого условия имеет значение не только для самого предприятия, но и для его кредиторов, поскольку в случае одновременного предъявления всех долгов к взысканию у него будет возможность их погасить, реализовав ту часть своего имущества, которая сформирована за счет собственных средств, даже если при этом оставшаяся часть окажется неликвидной. Рост коэффициента автономии говорит об увеличении финансовой независимости от заемных источников и отсутствии значительных финансовых рисков. Предприятия с высокой долей собственного капитала

будут более привлекательны для кредиторов, т. к. они с большей вероятностью смогут погасить свои долги за счет собственных средств.

2) Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами показывает долю оборотных активов, которая финансируется за счет собственного капитала.

Данный коэффициент показывает наличие у организации собственных оборотных средств, необходимых для её финансовой устойчивости. Нормальным ограничением считается  $K2 \geq 0,6-0,8$ . Это один из основных показателей, используемых при оценке несостоятельности предприятия. Его значения не зависят от отраслевой принадлежности предприятия. Величина собственных оборотных средств для покрытия оборотных активов, необходимая для сохранения и поддержания финансовой устойчивости, одинакова для организаций различных отраслей. Если  $K2 > 1$ , значит, предприятие не зависит от заемных средств при формировании своих оборотных активов. Если же  $K2 < 1$  (особенно если меньше значительно), то необходимо определить, в какой степени собственные оборотные средства покрывают хотя бы производственные запасы.

3) Коэффициент манёвренности – еще одна существенная характеристика финансовой устойчивости предприятия. Он равен отношению собственных оборотных средств организации к общей величине собственных средств.

Этот показатель отражает долю собственных средств, т. е. в мобильной форме, которыми предприятие может относительно свободно распоряжаться. Оптимальным значением коэффициента маневренности считается  $K3 > 0,5$ . Его уровень зависит от характера деятельности организации: в фондоёмких производствах его нормативное значение должно быть ниже, чем в материалоемких, т. к. в первых большая часть собственных средств служит источником покрытия основных фондов и других внеоборотных активов. Высокий уровень коэффициента маневренности свидетельствует о хорошем финансовом состоянии предприятия. Способствует его повышению, а, следовательно, повышению финансовой устойчивости и рост собственных источников средств, опережающий рост внеоборотных активов.

4) Коэффициент финансовой устойчивости отражает долю собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме активов предприятия.

Это менее жёсткий показатель по сравнению с коэффициентом автономии, т.к. здесь к собственному капиталу приравнивается и долгосрочный заёмный капитал со сроком погашения более года. В мировой практике принято считать нормальным  $K4 \geq 0,6$ .

5) Одним из основных индикаторов финансовой устойчивости считается коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала, равный отношению величины привлечённых заёмных средств к сумме собственных средств предприятия.

Его величина характеризует объём заёмных средств, который приходится на рубль собственных средств, вложенных в активы предприятия. Нормальным считается соотношение 1 : 2, при котором треть общего капитала сформирована за счёт заёмных источников финансирования. Нормальное ограничение для

этого показателя –  $K5 \leq 1$ . После расчёта коэффициентов их фактические значения в отчётном периоде сравниваются с нормативными значениями, значениями предыдущего периода, аналогичными коэффициентами других предприятий данной сферы деятельности, и тем самым выявляется реальное финансовое состояние организации. Для точной оценки достаточно использовать небольшое количество финансовых показателей. Главное, чтобы каждый из них отражал наиболее важные аспекты деятельности анализируемого объекта [14].

Проведём анализ финансовой устойчивости АО «Ижевский мотозавод «Аксион-холдинг» с помощью вышеперечисленных относительных показателей на основе данных бухгалтерской отчётности за 2019-2021 гг.

Таблица 2

**Анализ показателей финансовой устойчивости  
АО «Ижевский мотозавод «Аксион-холдинг» за 2019-2021 гг.**

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение 2020/2019	Отклонение 2021/2020
Коэффициент автономии K1	0,7	0,8	0,8	0,1	0
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами K2	0,9	1,2	0,9	0,3	-0,3
Коэффициент манёвренности K3	0,8	0,8	0,9	0	0,1
Коэффициент финансовой устойчивости K4	0,8	0,8	0,8	0	0
Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала K5	0,4	0,3	0,3	-0,1	0

Полученные данные свидетельствуют об улучшении финансового положения предприятия за данный период. Подтверждением этого является положительная динамика ряда показателей. Так, коэффициент автономии в анализируемом периоде превышает минимальное значение, а в 2020 году по сравнению с 2019 годом увеличился на 0,1. Рост показателя в динамике говорит об укреплении финансовой независимости. Также соответствовал нормативу коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами. В 2019–2020 гг. значение показателя увеличилось на 0,3, что говорит о положительной тенденции, но к 2021 году снизилось на 0,3, но значение всё так же находится в норме. Это означает, что предприятие не зависит от заёмных средств при формировании своих оборотных активов. Коэффициент манёвренности в анализируемом периоде придерживался

оптимального значения и увеличился на 0,1 в 2021 году, что свидетельствует о хорошем финансовом состоянии предприятия.

Что же касается коэффициента финансовой устойчивости, в период 2019-2021 гг. он держался на одном уровне и соответствовал нормативу. Это свидетельствует о преобладании долгосрочных источников финансирования в пассиве баланса. Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала также соответствовал нормативным значениям и подтверждает предыдущее утверждение об отсутствии зависимости в финансовом плане.

Таблица 3

**Относительные показатели финансовой устойчивости  
АО «Ижевский мотозавод «Аксион-холдинг» за 2019-2021 гг.**

Автор	Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Характеристика показателя
Скамай Л. Г.	Коэффициент финансового рычага (финансового леввериджа)	0,4	0,3	0,3	Коэффициент финансового леввериджа (финансового рычага) даёт представление о реальном соотношении собственных и заемных средств на предприятии. Оптимальное значение коэффициента колеблется в пределах 0,5–0,8.
Пястолов С. М.	Коэффициент финансовой зависимости	1,4	1,3	1,3	Коэффициент финансовой зависимости показывает, насколько долго сохранится устойчивость компании в длительной перспективе. Его оптимальное значение составляет не более 0,6-0,7.
Савицкая Г. В.	Коэффициент капитализации	0,4	0,3	0,3	<b>Коэффициент капитализации</b> показывает долю собственного капитала компании в активах. Для российских организаций нормальное значение $\leq 1$ .
Пласкова Н. С.	Коэффициент покрытия инвестиций (коэффициент долгосрочной финансовой независимости)	0,8	0,8	0,8	Коэффициент покрытия инвестиций рассчитывают, чтобы понять, какая часть активов компании финансируется постоянными пассивами и долгосрочными обязательствами, которые не придется скоро погашать. КПИ должен укладываться в диапазон 0,7-0,9.

Также, проведём анализ показателей финансовой устойчивости АО «Ижевский мотозавод «Аксион-холдинг» за 2019–2021 гг. с помощью некоторых авторских коэффициентов, приведенных в таблице 3.

По данным полученных результатов расчета финансовых коэффициентов различных авторов можно сделать вывод о том, что существенных изменений в выводах, сделанных выше, о финансовой устойчивости не произойдет. Коэффициент финансового рычага (финансового леввериджа) имеет тенденцию к уменьшению. Этот коэффициент находится ниже оптимального значения, что

говорит о снижении финансовой устойчивости и об усилении зависимости организации от заёмных средств. Что же касается коэффициента финансовой зависимости, его значение в анализируемом периоде находится выше оптимального уровня. Это говорит о том, что компания зависит от внешних заимствований. По значениям коэффициента капитализации видна его тенденция снижения. Данный коэффициент находится в нормальном значении на протяжении всего анализируемого периода, что свидетельствует о достаточности у организации источника финансирования своей деятельности в форме собственного капитала. Значения коэффициента покрытия инвестиций (коэффициента долгосрочной финансовой независимости) в анализируемый период укладываются в нормальный диапазон. Это говорит о полном покрытии долгосрочных вложений в деятельность предприятия собственными средствами и заёмными средствами с длительным сроком возврата.

В целом, по данным проведённого анализа можно говорить о нормальной финансовой устойчивости предприятия.

### **Использованная литература**

1. Цицеров, В. Д. Анализ финансовой устойчивости предприятия / В.Д. Цицеров. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2022. – № 20 (415). – С. 527-528.
2. Ковалева, К. С. Финансовая устойчивость предприятия, проблемы ее оценки и применения показателей // Экономика России в XXI веке: сборник научных трудов XII Международной научно-практической конференции «Экономические науки и прикладные исследования». – 2015. – Т. 1. – С. 74-81.
3. Донцова, Л. В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: Дело и Сервис, 2009. – 377 с.
4. Канке, А. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. / А. А. Канке, И. П. Кошечкина. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Форум, 2007. – 287 с.
5. Кольцова, И. В. Практика финансовой диагностики и оценки проектов. / И. В. Кольцова, Д. А. Рябых. – М.: Вильямс, 2007. – 411 с.
6. Любушин, Н. П. Экономический анализ: учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 423 с.
7. Маркарьян, Э. А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КноРус, 2010. – 535 с.
8. Пласкова, Н. С. Стратегический и текущий экономический анализ: учебник. – М.: Эксмо, 2007. – 655 с.
9. Пястолов, С. М. Экономический анализ деятельности предприятий: учебное пособие. – М.: Академический проект, 2004. – 576 с.
10. Савицкая, Г. В. Экономический анализ: учебник. – 13-е изд. испр. – М.: Новое знание, 2007. – 678 с.



11. Скамай, Л. Г. Экономический анализ деятельности предприятия: учебник / Л. Г. Скамай, М. И. Трубочкина. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 296 с.

12. Аудит ит.ру [Электронный ресурс] – URL: [https://www.audit-it.ru/buh\\_otchet/1831168300\\_ooo-kontsern-aksion](https://www.audit-it.ru/buh_otchet/1831168300_ooo-kontsern-aksion)

13. Е-Досье [Электронный ресурс] – URL: <https://e-ecolog.ru/buh/2020/1831161496>

14. Научная статья Бекренева В. А. «Анализ финансовой устойчивости организации» [Электронный ресурс] – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-finansovoy-ustoychivosti-organizatsii>

Степанова А. А.

Студентка группы ОБ-38.03.01.01-31

Научный руководитель: старший преподаватель кафедры

«Финансы и цифровая экономика»,

ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»

Борнякова Е. В.

## **АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ НА ПРИМЕРЕ АО «ИЭМЗ «КУПОЛ»»**

В современной экономической литературе достаточно много внимания уделяется изучению сущности финансовых ресурсов, порядку их формирования и использования. Финансовые ресурсы понимаются как все источники денежных средств, аккумулируемые предприятием для формирования необходимых ему активов в целях осуществления всех видов деятельности как за счёт собственных доходов, накоплений и капитала, так и за счёт различного вида поступлений<sup>33</sup>.

Вместе с развитием экономики изменялась и структура финансовых ресурсов. В условиях командно-административной экономики большой удельный вес в составе финансовых ресурсов отечественных предприятий занимали средства государственного бюджета и кредиты Государственного Банка СССР, предприятия не имели возможности использовать такие источники финансовых ресурсов как выпуск ценных бумаг, привлечение иностранных инвестиций, кредиты коммерческих банков. Развитие финансового рынка дало новые возможности предприятиям по расширению состава финансовых ресурсов и увеличению их объёма<sup>34</sup>.

---

<sup>33</sup> Левчаев П. А. Финансовый менеджмент и налогообложение организаций. Учебное пособие. – Саранск: Мордовский гуманитарный институт, 2010. – 362 с.

<sup>34</sup> Федулова С.Ф. Финансы предприятий: учебник / С.Ф. Федулова. – Ижевск, Изд-во Института экономики и управления, ФГБОУ ВО «УдГУ», 2017. – 382 с.

Структура финансовых ресурсов предприятий различается в зависимости от организационно-правовой формы предприятия, его отраслевой принадлежности, а также других факторов. Например, в составе финансовых ресурсов сельскохозяйственных предприятий имеются бюджетные ассигнования, у предприятий с высоким уровнем технической оснащённости большой удельный вес в составе финансовых ресурсов занимают амортизационные отчисления, предприятия с сезонным характером производства имеют в составе финансовых ресурсов заёмные средства.

Несмотря на различия в составе и структуре финансовых ресурсов отдельных предприятий, в общем их объёме по производственным предприятиям наибольший удельный вес занимают собственные средства. Статистических данных о структуре финансовых ресурсов, к сожалению, не имеется. Однако, есть данные о структуре финансовых ресурсов, направляемых на финансирование инвестиций. Так, в 2021 г. инвестиции в основной капитал составили более 20 трлн руб. и финансировались на 58,3% за счёт собственных средств. Доля привлечённых средств составила 41,7%. Доля бюджетных средств в общем объёме привлечённых средств в 2021 году составила 53,4%.

Росстат ежегодно публикует данные о прибылях и убытках отечественных предприятий. Как сообщает сегодня Росстат, по подведённым итогам 2021 г. сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) организаций (без учёта субъектов малого предпринимательства, кредитных и некредитных финансовых структур, а также государственных и муниципальных учреждений) увеличился за год в 2,6 раза – до 29, 649,8 трлн руб. По сравнению с допандемийным 2019 г. прирост указанного показателя составил 1,9 раза<sup>35</sup>.

Важным аспектом управления финансами предприятия является анализ состава и структуры финансовых ресурсов в динамике за ряд лет для принятия решения об изменении структуры и её улучшении. Следует отметить, что для практических целей финансовые ресурсы объединяют не в три, а в две группы – собственные и заёмные, в соответствии с группировкой пассивов баланса предприятия. Дело в том, что в балансе предприятия средства, привлечённые предприятием путём выпуска акций или в форме бюджетного финансирования, целевых бюджетных поступлений, средства, полученные безвозвратно от вышестоящих организаций, от внебюджетных фондов и другие средства, привлечённые предприятием на условиях финансирования (то есть безвозвратно), учитываются в качестве собственных средств и отражаются в балансе в третьем разделе «Капитал и резервы», где отражаются собственные средства и привлечённые, но приравненные к собственным, поступления<sup>36</sup>.

Проведём анализ структуры финансовых ресурсов АО «ИЭМЗ «Купол». Данные анализа структуры представлены в таблице 1.

---

<sup>35</sup> Официальный сайт Росстата [Электронный ресурс] – URL: <https://rosstat.gov.ru/>

<sup>36</sup> Федулова С.Ф. Финансы предприятий: учебник / С.Ф. Федулова. – Ижевск, Изд-во Института экономики и управления, ФГБОУ ВО «УдГУ», 2017. – 382 с.

Как видно из таблицы 1, значительную долю в составе финансовых ресурсов предприятия составили собственные финансовые ресурсы, а именно – амортизационные отчисления.

Таблица 1

**Анализ структуры финансовых ресурсов АО «ИЭМЗ «Купол»»  
по их видам и группам за 2019-2020 гг.**

<b>Виды и группы финансовых ресурсов</b>	<b>Сумма, тыс. руб. 2019 г.</b>	<b>Удельный вес, % 2019 г.</b>	<b>Сумма, тыс. руб. 2020 г.</b>	<b>Удельный вес, % 2020 г.</b>
1. Собственные финансовые ресурсы	15 986 022	61,2	19 626 398	62
1.1. Амортизационные отчисления	5 198 389	20	5 428 876	17,13
1.2. Чистая прибыль	3 337 649	12,78	5 294 809	16,7
2. Заёмные финансовые ресурсы	2 685 732	10,28	3 168 126	10
2.1. Кредиты	2 685 732	10,28	3 168 126	10
3. Привлечённые финансовые ресурсы	7 449 984	28,52	8 902 713	28,1
3.1. Бюджетное финансирование	7 449 984	28,52	8 902 713	28,1
<b>Всего финансовых ресурсов</b>	<b>26 121 738</b>	<b>100</b>	<b>31 697 237</b>	<b>100</b>

Проведенный анализ структуры финансовых ресурсов АО «ИЭМЗ «Купол»» по их видам и группам за 2019-2020 гг. показал, что на предприятии не наблюдается недостаточности собственных средств для формирования активов и осуществления производственной деятельности. Общество практически не зависит от своих кредиторов, поскольку заёмные средства составляют незначительную часть в структуре финансовых ресурсов, что положительно сказывается на степени финансовой устойчивости предприятия.

В 2022 г. расходы федерального бюджета на национальную оборону составили 4,679 трлн руб., следует из документа «Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2023-2025 гг.». Это на 1,2 трлн руб. больше, чем было утверждено на 2022 г. – согласно закону о федеральном бюджете, на нынешнее трехлетие планировалось потратить 3,5 трлн. руб.

В следующие два года расходы на оборону также будут больше, чем предполагалось. В 2023 г. они составят почти 5 трлн руб., действующим законом о бюджете предусматривалось потратить 3,6 трлн. Согласно проекту Основных направлений Минфина, в 2024 г. расходы немного снизятся – до 4,6 трлн руб. В утвержденном бюджете на 2022–2024 гг. планировалось направить 3,8 трлн. Далее траты на оборону также продолжат снижаться: в 2025 г. они составят 4,2 трлн.

## Использованная литература

1. Левчаев, П. А. Финансовый менеджмент и налогообложение организаций. Учебное пособие. – Саранск: Мордовский гуманитарный институт, 2010. – 362 с.
2. Федулова, С. Ф. Финансы предприятий: учебник / С. Ф. Федулова. – Ижевск, Изд-во Институт экономики и управления, ФГБОУ ВО «УдГУ», 2017. – 382 с.
3. Официальный сайт Росстата [Электронный ресурс] – URL: <https://rosstat.gov.ru/>

Сухотин Е. И.  
Студент группы ВМ-38.04.01.03-11  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Слесаренко Г. В.

## ПРЕИМУЩЕСТВА ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА ДЛЯ БИЗНЕСА

Инструменты и решения на основе искусственного интеллекта продолжают совершенствоваться, что приводит к изменению способа работы компаний, продвижения продуктов и взаимодействия с потребителями. Это яркий этап цифровой революции, при котором первые пользователи получают возможность использовать искусственный интеллект для достижения конкурентного преимущества.

По некоторым исследованиям, большинство компаний, специализирующихся на искусственном интеллекте, направляют свои инвестиции в разработку приложений для машинного обучения. Объем инвестиций в такие разработки в 2020 году составил 67,9 млрд долларов США, при частных инвестициях в размере 40 млрд долларов США и росте в 9,3%. Кроме того, значительные денежные средства вкладываются в программы распознавания человеческой речи, который, согласно аналитикам, составляет более 12,5 млрд долларов США в 2020 году.

Искусственный интеллект (ИИ) – это набор технологий, позволяющий машинам выполнять интеллектуальные задачи, обычно требующие человеческого вмешательства. С развитием технологий, использование искусственного интеллекта в бизнесе становится все более востребованным.

ИИ может использоваться для автоматизации процессов, управления данными и оптимизации бизнес-процессов. Например, искусственный интеллект может использоваться для прогнозирования потребностей в товарах

и услугах, автоматизации рутинных задач, повышения эффективности работы персонала и многого другого.

Безусловными лидерами в сфере ИИ в России и в мире являются финтех-компании. По данным McKinsey & Co, в 2020 году 60% организаций из этой отрасли использовали ИИ. Вот далеко не полный список задач, которые ИИ уже решает в финтехе:

- скоринг клиентов и принятие предварительных решений по кредитам.

По данным, озвученным на AI Journey директором по направлению «Искусственный интеллект» АНО «Цифровая экономика» Алексеем Сидорюком, в среднем применение ИИ позволило банкам снизить время одобрения заявки с 48 часов до одной минуты;

- бизнес-прогнозирование и прогнозирование рисков;
- сегментация клиентов, сканирование SMM;
- NPS-обзвон (массовые профессии, коллекторы);
- планирование инкассаций;
- анализ расположения офлайн-точек;
- ответы на обращения клиентов – чат-боты в банках позволяют закрыть 60% и более поступающих запросов. Среднее время решения проблемы сократилось в четыре раза и составляет 40 секунд;

- распознавание речи;
- персонификация услуг;
- ускорение оплаты – система биометрической идентификации уменьшает время оплаты на 15 секунд. Точность идентификации составляет 99,99%;
- распознавание документов, формирование проектов документов;
- fraud-мониторинг, выявление нетипичной активности. Доля ложных срабатываний системы снизилась с 90 до 70%. В 3,5 раза выросла эффективность обработки жалоб.

Первое преимущество – это автоматизация рутинных задач. Использование ИИ позволяет компаниям освободить сотрудников от рутинной работы, такой как обработка данных, классификация информации и мониторинг систем. Это позволяет сотрудникам уделить больше времени более сложным и творческим задачам. Автоматизация является одним из наиболее привлекательных преимуществ искусственного интеллекта в повышении эффективности и производительности бизнеса. Ее применение может быть расширено на все уровни компании, включая использование чат-ботов в отделах, работающих с клиентами, и автоматизацию производственного процесса. Это приводит к повышению производительности и удовлетворенности сотрудников, так как автоматизация освобождает их от рутины и трудоемких задач, позволяя сосредоточиться на стратегических и более значимых задачах. Искусственный интеллект не заменяет персонал, а изменяет способ работы компаний. Исследования показывают, что более довольные сотрудники более продуктивны и остаются на своих должностях, что может быть выгодным с финансовой точки зрения. 67% руководителей

компаний считают, что искусственный интеллект помогает людям и машинам работать вместе и повышает производительность.

Второе преимущество – увеличение точности и продуктивности. Искусственный интеллект позволяет компаниям анализировать большие объемы данных и быстро находить паттерны в этой информации. Это позволяет компаниям принимать лучшие решения на основе данных, что, в свою очередь, увеличивает эффективность бизнеса. Например, в банковской сфере искусственный интеллект может обрабатывать заявки на кредиты с высокой скоростью и точностью, что сокращает время обработки заявок и уменьшает количество ошибок. В медицинской сфере искусственный интеллект может помочь в диагностике заболеваний и оптимизации лечения, что способствует повышению качества медицинской помощи и снижению затрат на здравоохранение. Современные компании все чаще применяют искусственный интеллект для оптимизации CRM-систем, улучшения качества взаимодействия с клиентами и повышения эффективности маркетинговых кампаний. В условиях жесткой конкуренции и высоких затрат на привлечение новых клиентов, особенно важно извлекать максимальную пользу из потенциальных клиентов и сокращать их потери.

По данным исследований, до 38% потенциальных клиентов не получают должного внимания со стороны отделов продаж, что означает упущенные возможности для бизнеса. Применение искусственного интеллекта в системе CRM позволяет разрабатывать более точные маркетинговые стратегии, определяя закономерности и тенденции на основе аналитики.

Благодаря такому подходу компании могут предоставлять потенциальным клиентам правильный контент и сообщения в нужное время, что повышает вероятность успешных продаж и удержания существующих клиентов. В итоге интеграция искусственного интеллекта в системы CRM является эффективным инструментом для бизнеса, позволяющим повысить точность взаимодействия с клиентами и извлекать максимальную выгоду из потенциала каждого клиента.

Третье преимущество – предсказание трендов и выявление бизнес-идей. Использование ИИ позволяет компаниям анализировать большие объемы данных и находить причины роста или падения продаж. Это помогает компаниям успешно адаптироваться к изменениям на рынке и остаться конкурентоспособными. В современной цифровой экономике ключевым фактором успеха является собирание, хранение и использование данных. Объем сгенерированных данных растет экспоненциально, но эти данные нужно обрабатывать, чтобы находить возможности для бизнеса. Просто сбор и хранение данных в обширных базах недостаточны. Для анализа данных и выявления тенденций и закономерностей 279 необходим искусственный интеллект. Без прогнозной аналитики на основе искусственного интеллекта анализ данных был бы непрактичен и не дал бы всей необходимой информации для принятия мер.

Искусственный интеллект может использоваться в сочетании с CRM для обработки и анализа данных о потребителях, которые могут быть использованы для принятия решений, способствующих росту бизнеса. Например,

искусственный интеллект может определить, какие клиенты подвержены риску оттока на основе их недавних взаимодействий с компанией. Затем искусственный интеллект может предложить действия, которые укрепят отношения и удержат клиента.

Особенно важно идентифицировать клиентов, которые могут уйти, но не жаловаться на компанию. Аналитика на основе искусственного интеллекта позволяет компаниям быть более активными в удержании и удовлетворении клиентов. На основе прогнозной аналитики, компании могут принимать быстрые меры, чтобы исправить ситуацию и удержать клиента.

Четвёртое преимущество ИИ – полезность для клиентов. Использование ИИ позволяет компаниям предоставлять более удобный и персонализированный сервис для своих клиентов. Это может быть достигнуто путем анализа истории покупок клиентов, предоставления поиска похожих товаров и рекомендаций. Для того, чтобы привлечь потребителей, необходимо осуществлять персонализацию. Простое транслирование единого сообщения больше недостаточно. Потребители желают получать актуальную информацию и общение с брендами, которое учитывает их потребности и предпочтения. Если бренд ясно демонстрирует, что делает с данными пользователей, то большинство из них готовы делиться своими данными для получения персонализированных рекомендаций и предложений. Персонализация – это способ передачи актуальной, своевременной и полезной информации, которая поможет улучшить жизнь потребителей и приносит большую ценность для бизнеса. Например, более 80% потребителей склонны совершить покупку у бренда, который предоставляет персонализированные рекомендации и предложения. Искусственный интеллект предоставляет возможность обрабатывать данные о клиентах и получать необходимую информацию для персонализированного взаимодействия. Благодаря способности обрабатывать огромные наборы данных, искусственный интеллект выявляет закономерности и тенденции, позволяя сегментировать и персонализировать клиентов. Анализируя тысячи взаимодействий с клиентами и используя данные о прошлом поведении, истории покупок и предпочтениях, искусственный интеллект помогает адаптировать маркетинговые сообщения и предложения.

На сегодняшний день ИИ уже решает ряд задач в бизнесе, среди которых:

Автоматическая обработка обращений клиентов. По оценке экспертов, VTB Business Reboot Day, в 2022 году экономия компаний за счёт виртуальных ассистентов составит 8 млрд долларов. Эффективно работающие программы позволяют без ошибок обрабатывать до 96% входящих запросов, дают возможность заместить часть операторов колл-центра и снизить его нагрузку до 40%. «Судя по росту интереса бизнеса к чат-ботам и голосовым роботам, личное общение будет становиться роскошью», – считает Ашманов.

Классификация входящих сообщений. «Лаборатория Наносемантика» приводит в пример, реализованный в одном из министерств кейс. После обучения ИИ на основе анализа 30 тысяч запросов точность классификации входящих обращений составила 83%, экономия времени на их обработку –

50%. В результате министерство смогло освободить квалифицированных юристов от рутинной работы.

**Медицинская диагностика.** Анализ изображений с помощью ИИ помогает медицинским компаниям с высокой точностью распознавать некоторые заболевания. К примеру, на чтение и описание 20 снимков с маммографией специалист тратит около шести часов. При этом, как утверждает эксперт ГБУЗ «НПКЦ ДиТ ДЗМ», специалист по рентгенологической диагностике Ольга Пучкова, из тысячи обследованных онкодиагнозов или подозрений на него будут поставлены всего пяти-семи пациентам. «Получается, что большую часть времени доктора сегодня тратят на описание снимков абсолютно здоровых людей. При этом вероятность ошибки остаётся высокой как с точки зрения постановки ложных диагнозов, так и в плане невозможности рассмотреть начинающиеся негативные отклонения», – сказала Пучкова. По ожиданиям медиков, ИИ в этой сфере сможет в десятки раз ускорить процедуру и сделать её более точной.

**Работа с каталогами изображений.** Актуальная для ретейлеров тема – массовая обработка изображений товаров (например, удаление фона). Раньше этим занимались сотрудники в фоторедакторах, но с помощью ИИ и сегментационных нейросетей процесс автоматизировали. По словам Ашманова, для этого потребовалось всего несколько месяцев работы разработчика. «Есть большое количество утилит, которые можно брать в открытом доступе, и среди них немало предобученных нейросетей. Десять лет назад для решения этой задачи компании потребовалось бы выделять для работы с фотографиями целый отдел», – резюмировал он.

В сфере ретейла алгоритмы работы с изображениями используются также для борьбы с кражами в магазинах, отслеживания и предсказания настроения клиентов.

**Автоматическое распознавание документации технологических объектов.** ИИ помогает решить проблемы компаний, которые работают с большим количеством бумажных чертежей. Пока они просто лежат в рулонах, с ними невозможно работать в специальных программах. По опыту «Лаборатории Наносемантика», ИИ позволяет распознать и оцифровать чертежи с 90-процентной точностью.

**Конкурентная разведка.** Искусственный интеллект помогает проводить комплексный анализ конкурентов, собирая информацию из множества открытых источников. Затем эти данные можно использовать для улучшения собственной компании и получения преимущества на рынке.

С ростом количества доступных данных и возможностей для их анализа, использование искусственного интеллекта в бизнесе становится все более важным. Использование ИИ может помочь компаниям повысить свою эффективность, сократить затраты и улучшить качество своих продуктов и услуг.

Но, как и при любом использовании новых технологий, существуют и риски. Недостаточно полное или некорректное обучение искусственного интеллекта может привести к ошибочным решениям и негативным



последствиям. Кроме того, существуют различные этические вопросы, связанные с использованием искусственного интеллекта, которые должны быть учтены компаниями.

В целом, использование искусственного интеллекта в бизнесе может привести к значительному улучшению процессов и повышению эффективности компаний. Однако, компании должны обеспечивать правильное обучение искусственного интеллекта и учитывать этические вопросы, чтобы избежать отрицательных последствий.

### **Использованная литература**

1. Афанасьев, Д. Как искусственный интеллект меняет отношение бизнеса к покупателю // Бизнес и Информационные технологии. – 2019. – № 5(88). – С. 54–55.

2. Бабич, В. Н. Обзор отдельных вопросов и области больших данных и искусственного интеллект / В. Н. Бабич, Е. А. Кириллова. – М.: ФКУ «ГИАЦ МВД России, 2019. – 148 с.

3. Бамбуров, В. А. Применение технологий искусственного интеллекта в корпоративном управлении / В. А. Бамбуров // Государственная служба. – 2018. – № 3. – С. 23–28.

4. Бухтиярова, Т. И. Цифровая экономика: особенности и тенденции развития // Бизнес и общество. – 2019. – № 1(21). – С. 22.

5. Гаджиева, А. Г. Цифровизация и занятость: роль отраслей сектора услуг / А. Г. Гаджиева // Инновации. – 2018. – № 2. – С. 61–70.

6. Ладов, В. А. Язык в системе искусственного интеллекта: синтаксис и семантика // Гуманитарная информатика. – 2014. – № 1 (1). – 20 с.

7. Лохин, В. М. Интеллектуальные системы управления: понятия, определения, принципы построения / В.М. Лохин, В.М. Захаров // Мехатроника. – 2018. – № 2. С. 27–35.

8. Понкин, И. В. Искусственный интеллект с точки зрения права / И.В. Понкин, А.И. Редькина // Вестник РУДН. Серия: юридические науки. – 2018. – № 1. – С. 91–109.

Тарасова Ю. В.  
Студентка группы ОБ-38.03.01.01-31  
Научный руководитель: старший преподаватель кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Борнякова Е. В.

## **ПРИБЫЛЬ ПРЕДПРИЯТИЯ: ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ, ВИДЫ И ПУТИ ЕЕ РОСТА**

Экономическая сущность прибыли – одна из сложных и дискуссионных проблем в современной экономической теории. Прибыль предприятия представляет собой финансовый результат его деятельности, рассчитываемый как разность между выручкой от реализации и затратами на производство и реализацию. Если выручка превышает затраты, то предприятие имеет прибыль, если затраты больше выручки, то финансовым результатом деятельности является убыток.

Прибыль играет важную роль в конкурентной борьбе предприятий. Она влияет на их финансовую устойчивость, возможности обеспечить развитие хозяйственной деятельности за счет собственных накоплений.

Как финансовая категория прибыль выполняет следующие функции:

- стимулирующая. Прибыль как источник материального стимулирования работников, обновления основных фондов;
- показатель эффективности деятельности организации – отражает конечный финансовый результат, является критерием оценки результативности организации;
- прибыль хозяйствующих субъектов через налоговую систему является одним из источников формирования государственного и местного бюджетов страны.

В экономической литературе предлагают различные признаки классификации прибыли. Дадим характеристику основным видам прибыли.

Валовая (общая) прибыль – разность между выручкой от реализации и себестоимостью проданных товаров, работ, услуг. Валовая прибыль рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Пвал} = \text{ВР} - \text{С} \quad (1)$$

где, ВР – выручка от реализации;

С – себестоимость проданных товаров, продукции, работ и услуг.

Разность между валовой прибылью, коммерческими расходами и управленческими расходами представляет собой прибыль (убыток) от продаж. Чтобы рассчитать прибыль от продаж пользуются следующей формулой:

$$\text{Ппр} = \text{Пвал} - \text{Рк} - \text{Ру} \quad (2)$$

где, Рк – коммерческие расходы;

Ру – управленческие расходы.

Сумма прибыли от продаж и сальдо прочих доходов и расходов представляет собой прибыль (убыток) до налогообложения. Для расчета прибыли до налогообложения используют формулу:

$$\text{Пдно} = \text{Ппр} \pm \text{Содр} \pm \text{Свдр} \quad (3)$$

где, Содр – операционные доходы и расходы;

Свдр – внереализационные доходы и расходы.

Прибыль до налогообложения за вычетом текущего налога на прибыль с учётом отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств представляет собой чистую прибыль предприятия. Чистая прибыль рассчитывается по формуле:

$$\text{ЧП} = \text{Пдно} + \text{ОНА} - \text{ОНО} - \text{налог на прибыль организаций} \quad (4)$$

где, ОНА – отложенные налоговые активы;

ОНО – отложенные налоговые обязательства.

Прибыль является одним из важных показателей деятельности предприятия. Для того чтобы экономический субъект эффективно существовал и развивался управленческому персоналу необходимо совершенствовать управление прибылью.

Управление прибылью – процесс выбора и принятия решений по основным аспектам её формирования, распределения и дальнейшего использования на предприятии. Управленческому персоналу необходимо управлять и контролировать доходы, расходы и ресурсный потенциал организации, для того чтобы эффективно управлять формированием прибыли.

Процесс управления прибылью в организации делится на два вида:

- управление формированием прибыли;
- управление распределением и использованием прибыли.

Формирование прибыли в организации является важным, первоначальным и основным этапом в общем процессе управления прибылью. Процесс формирования прибыли на предприятии:

- анализ доходов и расходов от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности организации;
- прогнозирование и планирование в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности организации;
- меры, направленные на сокращение имеющихся расходов предприятия;
- организация, регулирование и контроль деятельности организации.

Объектом распределения является общая прибыль предприятия. Она объединяет в себе все результаты его хозяйственно-финансовой деятельности. Под распределением прибыли понимают направление ее на формирование доходов государственного бюджета и удовлетворение потребностей предприятий в средствах на расширение производства и материальное стимулирование работников.

Процесс распределения и использования прибыли включает следующие этапы:

- часть прибыли организации должна быть направлена в бюджет государства в виде налогов и сборов, размер которых регулируется на законодательном уровне;

- оставшуюся часть необходимо направить на накопительную часть. Также необходимо распределить между собственниками (если это акционерное общество) и направить на нужды организации: капитальные вложения, благотворительность, денежные прибавки к зарплате работникам и прочее.

Оптимальное распределение и эффективное использование прибыли имеет важное значение для расширения и приумножения собственности предприятий, укрепления хозяйственного расчета, усиления материальной заинтересованности работников в выполнении планов финансово-хозяйственной деятельности и повышении эффективности хозяйствования.

В организации распределяется «чистая прибыль», которая осталась после внесения всех обязательных платежей. Та прибыль, которая осталась в распоряжении организации, может быть направлена для развития, улучшения и повышения эффективности деятельности.

Порядок распределения и использования прибыли предприятия фиксируется в его уставе и определяется положением, которое разрабатывается соответствующими экономическими службами и утверждается руководящим органом предприятия.

В соответствии с уставом предприятия образуются фонды накопления и потребления, а также резервные фонды, предназначенные для финансирования непредвиденных расходов и обеспечения финансовой устойчивости предприятия.

В результате корректного управления распределением и использованием прибыли организация получит возможность эффективно осуществлять расширенное воспроизводство, удовлетворять требования учредителей, собственников, акционеров и стимулировать труд персонала организации.

Конечный финансовый результат хозяйственной деятельности предприятий характеризуется абсолютной величиной прибыли.

Сумма прибыли выражает количественную сторону финансового результата хозяйственной деятельности предприятия. Однако она не всегда даёт возможность объективной оценки работы предприятия или разных предприятий в одно и то же время. В связи с этим для объективной оценки деятельности предприятий используется относительный показатель – рентабельность. Рентабельность – показатель эффективности деятельности предприятия, выражающий относительную величину прибыли и характеризующий степень отдачи средств, используемых в производстве.

Рентабельность характеризует результативность деятельности предприятия. Показатели рентабельности позволяют оценить, прибыль, имеющую предприятие с каждого рубля средств, вложенных в активы.

Рассмотрим основные виды рентабельности.

Оценочным показателем производственно-хозяйственной деятельности предприятия является рентабельность продаж. Она отражает уровень спроса на продукцию, работы и услуги. Рентабельность продаж характеризует отношение

прибыли к величине выручки от реализации продукции (работ, услуг), выраженное в процентах:

$$P = \frac{Чп}{В} \times 100\% \quad (5)$$

где, Чп – чистая прибыль;

В – выручка от продажи продукции.

Рентабельность имущества показывает, сколько единиц прибыли получено с единицы стоимости активов независимо от источника привлечения средств.

$$P_{им} = \frac{\text{Прибыль в распоряжении фирмы}}{\text{Средняя величина активов}} \times 100\% \quad (6)$$

Под прибылью в распоряжении фирмы понимают прибыль, остающуюся после оплаты налогов и погашения расходов, относимых на чистую прибыль.

Рентабельность собственного капитала. Для фирм, работающих на правах акционерных обществ, основным показателем оценки степени доходности вложенных капиталов принято считать отношение чистой прибыли (Чп), балансовой (Бп) или прибыли в распоряжении фирмы (Пр.п.) к источникам собственного капитала:

$$P_{СК} = \frac{\text{Бп (Чп) или Пр.п.}}{\text{Источники собственных средств}} \times 100\% \quad (7)$$

Данный показатель характеризует величину прибыли на 1 рубль собственных средств. Коэффициент рентабельности собственного капитала играет важнейшую роль при оценке уровня котировки акций на бирже.

Рентабельность продукции (норма прибыли) – это отношение общей суммы прибыли к издержкам производства и реализации продукции:

$$P_{п} = \frac{Ц-С}{С} \times 100\% \quad (8)$$

где, Ц – цена единицы продукции;

С – себестоимость единицы продукции.

Рентабельность производства (общая) показывает отношение общей суммы прибыли к среднегодовой стоимости основных и нормируемых оборотных:

$$P_{о} = \frac{П}{ОС_{ср} - ОбС_{ср}} \times 100\% \quad (9)$$

где, П – сумма прибыли;

ОС<sub>ср</sub> – среднегодовая стоимость основных средств;

ОбС<sub>ср</sub> – средние за год остатки оборотных средств.

Этот показатель характеризует эффективность производственно-хозяйственной деятельности предприятия, отражая при какой величине использованного капитала получена данная масса прибыли.

С помощью рентабельности продукции оценивают эффективность производства отдельных видов изделий, а рентабельность производства, или общая, балансовая рентабельность, служит показателем эффективности работы предприятия (отрасли) в целом.

На рентабельность оказывают влияние факторы, определяющие направления развития хозяйственного механизма в целом. При анализе путей повышения рентабельности важно разделять влияние внешних и внутренних факторов.

Внешние факторы – это факторы внешней среды существования предприятия. В большинстве случаев оно само не может на них повлиять, и, поэтому вынуждено приспосабливаться к ним. К внешним факторам можно отнести:

- уровень развития экономики страны;
- меры регулирования деятельности предприятий со стороны государства;
- природные (климатические) факторы, транспортные и другие условия, вызывающие дополнительные затраты;
- непредусмотренные изменения цен на сырье, продукцию, материалы, топливо, энергоносители и т. д.

Внутренние факторы непосредственно связаны с результатами деятельности предприятия, в основном повлиять на них может само руководство предприятия, к ним относятся:

- результаты коммерческой деятельности;
- объем и структура товарооборота;
- формы и системы оплаты труда;
- производительность труда.

В современных высоко конкурентных условиях все указанные внутрипроизводственные факторы зависят от предпринимательской инициативы. Их внедрение и трансформация в прибыль требуют инноваций и высокой степени оперативности в управлении предприятием.

Инновации определяют финансовый успех, так как позволяют опередить конкурентов, завоевать и расширить рынки сбыта продукции, заработать максимальную прибыль.

Основными направлениями инновационной деятельности предприятий, обеспечивающими рост прибыли, могут быть:

- производственный вектор: разработка и производство нового товара или товара, отличающегося повышенным качеством;
- коммерческий вектор: освоение нового рынка товаров, нахождение новых покупателей на товар, прорыв на иностранный рынок;
- технологический вектор: внедрение ресурсосберегающих технологий, повышение производительности труда, новые виды и источники сырья, снижение себестоимости продукции;
- организационно-управленческий вектор: внедрение прогрессивных управленческих технологий, организация полной сопряженности производственного процесса, научная организация труда.

Также большое влияние на прибыль предприятия оказывают внешние факторы рыночной конкурентной среды. К ним относятся:

- инфляция, которая искажает реальную прибыль;

• непредсказуемая налоговая, ценовая, валютная, таможенная политика государства в условиях экономического кризиса.

Теперь рассмотрим все вышесказанное на примере ПАО «Магнит».

«Магнит» является одной из ведущих розничных сетей в России по торговле продуктами питания, лидером по количеству магазинов и географии их расположения.

Одним из ключевых элементов финансового анализа предприятия является анализ прибыли. Для определения эффективности деятельности предприятия стоит обратить внимание на ключевые финансовые показатели за последние 2 года из таблицы 1, взятые из отчета о финансовых результатах компании.

Таблица 1

### Анализ финансовых показателей ПАО «Магнит» за 2020-2021 гг.

Показатель	2020 год	2021 год	Изменение
Выручка, тыс. руб.	1 553 777 351	1 856 078 950	19,5%
Себестоимость продаж, тыс. руб.	1 188 021 688	1 416 814 680	19,3%
Валовая прибыль, млн руб.	365 755 663	439 264 270	20,1%
Коммерческие, общехозяйственные и административные расходы, тыс. руб.	296 425 439	356 961 600	20,4%
Операционная прибыль, тыс. руб.	88 423 644	108 896 987	23,2%
Прибыль по курсовым разницам, тыс. руб.	1 453 331	280 745	-119,3%
Прибыль до налогообложения, млн руб.	42 702 515	62 599 719	46,6%
Расходы по налогу на прибыль, тыс. руб.	9 709 223	14 493 857	49,3%
Чистая прибыль	32 993 292	48 105 862	45,8%

По таблице прослеживается тенденция к росту ключевых финансовых показателей, как, например, общая выручка в 2021 году выросла на 19,5%. Валовая прибыль в 2021 году увеличилась на 20,1% до 439,2 млрд руб.

Величина налога на прибыль в 2021 году составила 14,5 млрд руб. В результате чистая прибыль компании в 2021 году увеличилась на 45,8% и составила 48,1 млрд руб.

Чтобы иметь полное представление о результатах деятельности ПАО «Магнит», необходимо провести анализ рентабельности.

Таблица 2

### Показатели рентабельности ПАО «Магнит» в 2020 и 2021 гг.

Показатель	2020 год	2021 год	Изменение
Рентабельность продукции, %	2,78	3,39	0,61
Рентабельность продаж, %	2,12	2,59	0,47
Рентабельность собственного капитала, %	18,04	26,88	8,84

Из таблицы 2 можно сделать вывод, что рост показателей рентабельности свидетельствует о повышении эффективности деятельности предприятия по сравнению с предыдущим годом. Коэффициент рентабельности собственного капитала значительно увеличился в 2021 г. и составил 26,88, показывая тем самым повышение доходности вложенных капиталов.

Учет использования прибыли необходим для анализа тех направлений, куда направляются получаемые от реализации продукции денежные средства. Так, например, в уставе ПАО «Магнит» установлено, что в обществе создается резервный фонд в размере 15% уставного капитала общества. Величина ежегодных отчислений в резервный фонд общества составляет 5% от чистой прибыли общества. Указанные отчисления производятся до достижения размера резервного фонда, предусмотренного уставом.

Прибыль за 2020 год была распределена следующим образом: чистая прибыль в размере 3 127 678 504,95 руб. была направлена на выплату дивидендов по обыкновенным именованным акциям ПАО «Магнит». Также была восстановлена в качестве нераспределенной прибыли прибыль прошлых лет в размере 21 872 195 990,10 руб., ранее направленная на производственное развитие ПАО «Магнит», и также была направлена на выплату дивидендов. Нераспределенная прибыль составила 109 463 257 тыс. руб.

Вся чистая прибыль ПАО «Магнит» за 9 месяцев 2021 года в размере 26 590 023 962,69 руб. была так же направлена на выплату дивидендов. Также была восстановлена в качестве нераспределенной прибыли прибыль прошлых лет в размере 3 409 621 608,66 руб. и направлена на выплату дивидендов. Нераспределенная прибыль в 2021 году составила 104 808 170 тыс. руб.

В последние годы компания старается выплачивать своим акционерам максимально возможный дивиденд, производя выплаты два раза в год за 9 и 12 месяцев. За 9 месяцев в 2021 году ретейлер распределил дивиденд в размере 294,37 руб. на акцию, когда как в 2020 году на одну акцию приходилось 245,31 руб.

Увеличение выручки на предприятии не является основным показателем эффективной работы. Надо оценивать критерии продаж комплексно, учитывая использованные ресурсы и другие затраты на производимую продукцию. Значение имеет увеличение прибыли предприятия, как главного показателя успешности производства.

Сейчас на розничном рынке у потребителей повышаются требования: они хотят большего удобства, экономии времени и бюджета. В таких условиях целью «Магнита» должно стать завоевание звания главной потребительской площадки и самого известного бренда РФ, поставив покупателя в центр стратегии.

В такой стратегии можно выделить 4 основных направления:

- улучшение качества и ассортимента собственной товарной марки;
- совершенствование магазинов, внедрение новых технологий в магазины;
- расширение предложения в сети семьи магазинов «Магнит».

В рамках мероприятий по обеспечению максимизации прибыли ПАО «Магнит» за счет собственной товарной марки предлагается:



- введение бонусов при покупке на определенную сумму;
- проведение специальных акции по типу «четыре по цене трех» на ассортимент товаров СТМ;
- специальные предложения товаров СТМ у кассы.

Таким образом, основными зонами развития для «Магнита» на данный момент являются фокус на покупателе, его потребностях и желаниях и омниканальное предложение, система лояльности.

### **Использованная литература**

1. Агуралиева, Д. М. Теоретические основы прибыли предприятия / Д. М. Агуралиева, Ф. Н. Салимова // Экономика и социум. [Электронный ресурс]. – URL: <https://readera.org/teoreticheskie-osnovy-pribyli-predpriyatija-140123452>
2. Бакиева, М. В. Методы анализа прибыли и рентабельности. [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-analiza-pribyli-i-rentabelnosti/viewer>
3. Блажевич, О. Г., Сафонова, Н. С. Управление прибылью предприятия, 2017. [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-pribylyu-predpriyatiya/viewer>
4. Бланк, И. А. Управление финансовыми ресурсами. – М.: Омега-Л, 2011. – 768 с.
5. Витун, С. Е. Финансы организаций: Учебное пособие для студентов специальности «Финансы и кредит» / С. Е. Витун, А. И. Чигрина. 2009. [Электронный ресурс]. – URL: [http://ebooks.grsu.by/finans\\_iorg/5-pokazateli-rentabelnosti-deyatelnosti-predpriyatiya.htm](http://ebooks.grsu.by/finans_iorg/5-pokazateli-rentabelnosti-deyatelnosti-predpriyatiya.htm)
6. Ильина, М. Прибыль как показатель деятельности организации и ее анализ // Российский бухгалтер. – 2017. – № 1. [Электронный ресурс]. – URL: <https://docs.cntd.ru/document/420392506>
7. Кутин, М. В., Христоченко, Н. В. Процесс формирования, распределения и использования прибыли в организации. [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/protsess-formirovaniya-raspredeleniya-i-ispolzovaniya-pribyli-v-organizatsii>
8. Мануйленко, В. В. Экономическая сущность, виды и функции прибыли хозяйствующего субъекта: современный аспект, 2012. [Электронный ресурс]. – URL: <file:///C:/Users/%D0%AE%D0%BB%D1%8F/Downloads/ekonomicheskaya-suschnost-vidy-i-funktsii-pribyli-hozyaystvuyuschego-subekta-sovremennyy-aspekt.pdf>
9. Маслова, Ю. Н. Эффективное распределение чистой прибыли предприятия, 2016. [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/effektivnoe-raspredelenie-chistoy-pribyli-predpriyatiya>
10. Савицкая, Г. В. Экономический анализ: учебник для студентов высших учебных заведений. – М.: Инфа-М, 2013. – 647 с.

11. Селезнева, Н. Н. Финансовый анализ. Управление финансами: учебное пособие / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. – М.: Юнити, 2012. – 639 с.
12. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / По общ. ред. А. Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 1165 с.
13. Официальный сайт ПАО «Магнит». [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.magnit.com/ru/disclosure/issue-documents/#accordion-vypuski-aktsiy>
14. Аудиторское заключение финансовой отчетности ПАО «Магнит» за 2021 год. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.magnit.com/ru/disclosure/issue-documents/#accordion-vypuski-aktsiy>
15. Сообщение о проведении общего собрания акционеров эмитента и о принятых им решениях. [Электронный ресурс]. – URL: <https://storage.zds.zebra-group.ru/data/3/1/d51b9450b0645c85081b3bef3ab997f5.pdf>
16. Протокол годового общего собрания акционеров ПАО «Магнит». [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.magnit.com/ru/disclosure/issue-documents/#accordion-vypuski-aktsiy>
17. Устав ПАО «Магнит». [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.magnit.com/ru/disclosure/issue-documents/#accordion-vypuski-aktsiy>

Хамина Т. А., Шабалина С. А.  
Студентки группы ОБ-44.03.03.01-12  
Научный руководитель: д. э. н., доцент, зав. кафедрой  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Хоменко Е. Б.

## **ЛИЧНЫЕ РАСХОДЫ: СПОСОБЫ ЭКОНОМИИ И ПЛАНИРОВАНИЯ**

Многие из нас задают себе вопрос: «Как экономить и планировать свой бюджет?» Экономить и планировать финансы – необходимо для того, чтобы чувствовать себя комфортно и уверенно в будущем. Многие думают, что экономить свои финансы – это значит постоянно ограничивать себя во всем, отказ от любых радостей, постоянный контроль над всеми тратами. Но это совсем не так... Чтобы сэкономить деньги, вам необходимо определить свои цели, расписать свои доходы и расходы. Человек может быстро научиться экономить, но лучше снижать свои расходы постепенно.

Личные расходы – расходы одного человека на приобретение различных товаров и услуг. К ним относятся покупка обуви, одежды, лекарств, еды, различные развлечения, поход к врачу, получение образования и многое другое.

Думаю, что каждый человек хотел бы научиться экономить свои финансы, правильно тратить деньги, планировать свой бюджет. Чтобы научиться это делать, можно пользоваться различными советами и хитростями.

Необходимо планировать свой недельный и месячный бюджет и обязательно постоянно проверять, соблюдаете ли вы его. Также вам надо разделить свой бюджет на необязательные и обязательные расходы, сократить необязательные расходы. Это поможет улучшить личные финансы. Также обязательно записывайте все ваши месячные доходы, к ним можно отнести заработную плату, премии, денежные подарки, какая-либо подработка.

Чтобы сократить свои расходы, можно начать откладывать, копить деньги. Можете откладывать с любого своего дохода по 10%. Так можно постепенно сформировать «подушку безопасности». А она вам поможет справиться с непредвиденными расходами, например, с поломкой техники, проблемами со здоровьем и другими сложными ситуациями в жизни.

Но чтобы начать копить деньги, нужно поставить цель и определить сроки для ее реализации, тогда копить будет намного проще. Например, вы хотите поехать отдохнуть на море следующим летом, и вы ставите перед собой цель – за определенное время накопить определенную сумму денег для того, чтобы отправиться на отдых.

Если у вас маленькая зарплата, и вы решили начать копить деньги, то для начала вам нужно перестать ходить по магазинам в день зарплаты. Ведь когда вы ее получаете, вам сразу хочется пойти в магазин и купить что-нибудь, чтобы порадовать, вознаградить себя. Их нужно тратить только после того, как вы распределили, на что потратите весь свой доход. Сначала отложите от вашего дохода 10%, затем оплатите обязательные ежемесячные расходы (например, покупка продуктов, плата за коммунальные услуги, интернет), а уже после этого можно потратить деньги на незапланированные вещи, но при этом надо постараться не дешевые и одноразовые вещи, а те, которые смогу прослужить вам длительное время.

Также следует отказаться от вредных привычек! Регулярные покупки сигарет и алкоголя ухудшает не только ваше здоровье, но и бюджет. Отдыхайте активно, гуляйте в парке, дышите свежим воздухом! Стоит отказаться и от вредной еды. Лучше найдите столовую, где можно вкусно и дешево поесть.

Если вы каждый день пользуетесь общественным транспортом, то вы можете оформить транспортный абонемент. Но перед тем как сделать это, сравните цену абонемента и разовой поездки в вашем городе и уже после этого можно покупать транспортный абонемент.

Еще один совет, чтобы сэкономить деньги, это отказ от одноразовых пакетов. Можно заменить их сумкой, шопером, они стоят дороже, но смогут прослужить несколько лет.

Экономить деньги можно и одновременно с их тратой. Например, вы можете пользоваться кэшбеком. Кэшбек – это возврат процента от потраченных денег за покупки, обычно это от 1 до 10%. Поэтому перед тем, как что-то покупать, проверьте, есть ли на него кэшбек.

Также можно сэкономить деньги и на продуктах питания.

Не ходите в магазины на пустой желудок, вам захочется много чего купить, и тогда ваша корзина будет заполнена ненужными продуктами.

Перед тем как пойти в магазин, составьте список нужных продуктов, чтобы не купить что-то ненужное, тем самым вы сможете сэкономить свои деньги. Также можно скачать приложение «Едадил», где можно отслеживать акции в продуктовых магазинах. В магазинах можно найти аналоги продуктов и не покупать известные бренды, которые стоят дороже.

Экономить можно не только на продуктах питания, но и на одежде.

Нужно также писать список покупок: то, что вам необходимо именно на данный момент. Список поможет не отвлекаться, например, на симпатичную кофту или кроссовки. Покупайте вещи только хорошего качества, которые прослужат вам долгое время. Обязательно перед покупкой какой-либо вещи, осмотрите ее на дефекты. Также обязательно ухаживайте за своими вещами, так они прослужат дольше! Стирайте одежду по мере загрязнения, зашивайте дырки, каждый день чистите обувь.

Если у вас есть личный автомобиль, вы можете сэкономить и на нем.

Необходимо вовремя проходить техобслуживание, так вы заранее сможете узнать о проблеме в своей машине, чтобы сразу начать ремонт и не довести до серьезной проблемы. Некоторые виды работ можно выполнять самостоятельно. Так, например, проверить уровень жидкостей в автомобиле, менять моторное масло или колеса. Также можно планировать свой маршрут, сократить путь, совмещать несколько дел за одну поездку, так вы сократите расход топлива и даже свое время! Иногда лучше поехать на общественном транспорте, а не на своей машине.

Для экономии бюджета необходимо вести историю своих покупок и анализировать ее.

Необходимо вести список товаров по категориям, то есть не нужно записывать каждый товар из чека, достаточно примерно 10-15 категорий, такие как «бытовая химия», «продукты» и др.

Можно записывать в отдельные категории и товары, которые вызывают у вас подозрение на транжирство.

Но не стоит забывать о том, что есть вещи, на которых экономить нельзя.

Не жалеете денег на свое здоровье! Покупайте все необходимые лекарственные препараты, ходите к врачам! Если этого не делать, то болезнь будет прогрессировать, и лечение станет намного дороже.

Обязательно платите каждый месяц по счетам, коммунальные услуги. Если вы пропустите платеж, то начнут накапливаться проценты, потом нужно будет платить намного больше! А могут и вовсе отключить воду, электроэнергию и др.

Не покупайте дешевую одежду и обувь только из-за цены! Если вещь плохого качества, она очень быстро испортится, и деньги будут потрачены зря. Лучше доплатить за качество, чтобы вещь прослужила вам долго время.

Также не нужно лишать себя различных развлечений. Экономия на отдыхе может привести вас к накопленной усталости. В таком состоянии очень сложно работать. Также есть риск сорваться в какой-то момент и потратить на развлечения все свои финансы.

Таким образом, разумная экономия, рассудительное планирование поможет правильно распределить финансы, тратить свои деньги на нужное

и не транжирить лишнее. Это поможет вам не жить от зарплаты до зарплаты, и при этом совершать серьезные покупки и сформировать подушку безопасности.

Все выше перечисленные способы экономии финансов – очень простые. Они доступны каждому человеку. Благодаря им можно сберечь значительную часть денежных средств и сформировать подушку безопасности и при всем этом не отказывать себе в комфорте.

Наверняка, каждый хоть раз слышал такую фразу: «Студенческие годы – самые лучшие!» И с этим действительно сложно поспорить, ведь студенческая жизнь наполнена множеством интересных моментов, которые открывают большие возможности для дальнейшей жизни человека. Но не стоит забывать, что этот период также является одним из самых кризисных, так как многие студенты учебных заведений сталкиваются с финансовыми трудностями. Именно поэтому в данном эссе мы рассмотрим личные расходы студента и возможные варианты их оптимизации [1].

Как и любой человек, студент ежемесячно вынужден тратить деньги на жилье, питание, еду и многие другие вещи, которые делают нашу жизнь комфортной. Давайте же подробнее рассмотрим отдельные группы расходов студента и разберемся, как же можно грамотно распорядиться имеющимися финансами.

Первым и самым значимым расходом для иногороднего студента является оплата места проживания. Несомненно, общежитие экономит денежные средства студентов, но для проживания в данном месте все равно требуются денежные средства. На данный момент примерная стоимость проживания в общежитии варьируется от 1050-1200 рублей в месяц. При этом студенту предоставляются самые необходимые для выживания условия. В общежитии обязательно есть кухня, душ, охрана, что позволяет чувствовать себя вполне комфортно в другом городе. Если вы не хотите проживать в общежитии, то денежные расходы можно сократить, если арендовать квартиру, например, со своими друзьями или другими иногородними студентами. Также важно грамотно подобрать район проживания, ведь в зависимости от этого цены могут значительно отличаться. Так вы, безусловно, сэкономите свои денежные средства на аренде жилья [2].

Еда – это еще один расход, которого никак нельзя избежать. Однако студенты могут сэкономить на питании, если готовят еду дома вместо того, чтобы постоянно покупать готовые блюда в кафе или ресторанах. Вы также можете выбирать продукты, такие как макароны, крупы или рис, которые можно легко приготовить в больших количествах и хранить для последующего употребления относительно долгий срок. Стандартная пачка хороших макарон 400 грамм стоит приблизительно от 43 рублей, что является вполне адекватной стоимостью за данный продукт. Также сэкономить может помочь оптовый заказ базовых продуктов питания. Например, можно заказать несколько пачек крупы, сахара, масла и так далее. И вот еще небольшой совет, обязательно заранее составляйте список необходимых продуктов перед тем, как отправиться

в магазин. Так вы сможете регулировать свои расходы, и конечный чек на кассе не сможет удивить вас своими цифрами!

Следующий пункт расходов студента – это, конечно же, транспорт. В современном мире, практически от каждого человека требуется мобильность передвижения. Поэтому студент должен уметь искать выгодные для него варианты смены своего места нахождения. На данный момент во многих городах достаточно хорошо развита сеть общественного транспорта. Так, каждый человек может добраться до определенного места, сев на тот или иной автобус, трамвай или троллейбус. Цены на проезд в общественном транспорте по стране в целом варьируют в диапазоне 23-30 рублей, если брать средние показатели. Но есть регионы, где они значительно выше. Сэкономить студентам на транспорте поможет система льгот при предъявлении студенческого билета. А также при хороших погодных условиях можно пройти несколько остановок пешком, подышать свежим воздухом, да еще и сэкономить несколько рублей, которые в дальнейшем, например, можно потратить на вкусное мороженое.

Наконец, развлечения и хобби, которые, несомненно, присутствуют в студенческой жизни в значительном количестве. Но не стоит сразу расстраиваться, что интересные и увлекательные мероприятия всегда стоят больших денег. Ведь это совсем не так! Если постараться, то вы абсолютно точно сможете найти занятие по душе совершенно бесплатно или за небольшую стоимость. Так, например, в теплое время года в парках города можно увидеть целую сетку мероприятий, направленных на культурное развлечение жителей. Мероприятия могут быть совершенно разные: спортивные игры, веселые старты, пешие походы, йога и растяжка по утрам, кинопросмотры, тематические дни, танцевальные мастер-классы, дискотеки концерты на открытом воздухе и многое другое. Также многие центры проводят дни открытых дверей, или же часто действуют подобные условия: «Первое занятие бесплатно»; «Приведи друга». Это отличная возможность попробовать себя в разных проявлениях. Конечно, и в зимний период есть чем заняться. Катание на коньках, тюбингах, лыжах – очень даже хорошее занятие для холодных зимних деньков. Ну и не стоит забывать, что на территории Российской Федерации с 14 до 22 лет действует программа культурного просвещения людей (Пушкинская карта). Благодаря Пушкинской карте можно посетить различные театры, музеи, кинотеатры, выставки и многое другое. Поэтому студентам некогда скучать [3].

Таким образом, студенческая жизнь может быть очень дорогой, но есть множество способов сэкономить на расходах. Студенты могут использовать стипендии, гранты и займы на обучение, выбирать более дешевое жилье и продукты питания, использовать общественный транспорт, а также находить бесплатные или недорогие мероприятия и развлечения. И самое главное, важно помнить, что умное управление финансами поможет вам не только сохранить деньги, но и получить больше удовольствия от студенческой жизни!

## Использованная литература

1. Третью российских студентов тратит не более 10 тыс. рублей в месяц / Известия. [Электронный ресурс]. – URL: <https://iz.ru/1423701/2022-11-11/tret-rossiiskikh-studentov-tratit-ne-bolee-10-tys-rublei-v-mesiatc> (дата обращения: 10.04.2023).
2. Бойченко, Е. В. Основы финансовой грамотности для первокурсников / Е. В. Бойченко. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2018. – № 31 (217). – С. 83-87. – URL: <https://moluch.ru/archive/217/52274/> (дата обращения: 04.04.2023).
3. Льготы, пособия и скидки для студентов / Тинькофф Журнал. [Электронный ресурс]. – URL: <https://journal.tinkoff.ru/guide/lgoty-studentam/> (дата обращения: 05.04.2023).

Чегодаева М. А.  
Студентка группы ОБ-38.03.01.00-11  
Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Костенкова В. Г.

## ОСОБЕННОСТИ ИНФЛЯЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В РОССИИ

«Инфляция – это устойчивый рост общего уровня цен на товары и услуги в экономике в течение определенного периода времени. Инфляция может оказывать значительное влияние на экономику, включая снижение покупательной способности населения, рост неопределенности и сокращение инвестиций» [1]. Инфляционные процессы в России на протяжении многих лет являются предметом обеспокоенности для экономики страны. В данном докладе будут рассмотрены особенности инфляционных процессов в России, включая их причины, особенности и методы борьбы с ними.

Инфляцию принято классифицировать на два вида: инфляция спроса (demand-pull inflation) и инфляция издержек (cost-push inflation). Инфляция, вызванная спросом, возникает, когда спрос на товары и услуги превышает их предложение, что приводит к росту цен. С другой стороны, инфляция, вызванная ростом издержек, возникает, когда стоимость производства увеличивается, что приводит к росту цен. Инфляция также может быть классифицирована в зависимости от ее продолжительности, например, временная или постоянная инфляция [2].

Причины инфляции многочисленны и сложны. К ним относят, например:

1. Увеличение объемов денежной массы: если на рынке появляется больше денег, компании и потребители могут начать тратить больше денег на товары и услуги, что приводит к росту цен.

2. Увеличение спроса: если спрос на товары и услуги превышает предложение, цены на них могут начать расти.

3. Рост затрат на производство: если затраты на производство растут (например, из-за повышения цен на энергоресурсы), компании могут повышать цены на свои товары, чтобы компенсировать увеличивающиеся затраты.

4. Увеличение налогов: повышение налогов на товары и услуги может привести к росту цен.

5. Девальвация валюты: если валюта страны девальвируется, это может привести к росту цен на импортируемые товары и услуги.

6. Рост инфляционных ожиданий: если потребители и предприятия ожидают, что цены будут расти в будущем, это может привести к повышению цен в настоящее время.

Правительства и центральные банки могут использовать различные методы борьбы с инфляцией. К ним относятся, например:

1. Монетарная политика: Центральный банк контролирует объемы денежной массы в экономике, регулируя уровень процентных ставок и объем выпуска денежных средств.

2. Фискальная политика: правительство может регулировать объемы государственных расходов и доходов, чтобы уменьшить либо увеличить потребление и тем самым повлиять на спрос и цены на товары и услуги.

3. Регулирование цен: правительство может ограничивать рост цен на некоторые товары и услуги, в том числе продовольственные товары и медицинские услуги.

4. Поощрение конкуренции: создание условий для развития свободной конкуренции между производителями, снижение торговых барьеров и подрыв монопольных позиций на рынке могут способствовать снижению цен.

5. Укрепление национальной валюты: правительство может предпринимать меры для поддержания стабильности национальной валюты, такие как улучшение экономического климата, привлечение иностранных инвестиций и развитие экспорта.

6. Развитие экономики: стимулирование экономического роста и создание новых рабочих мест могут способствовать увеличению производства и уменьшению цен [3].

Эти меры могут быть эффективными для снижения инфляции, но они также могут оказывать негативное воздействие на экономику, например, сокращать инвестиции и замедлять экономический рост.

В прошлом в России наблюдался высокий уровень инфляции: в начале 2000-х годов она достигала 15%. В последние годы уровень инфляции стабилизировался, однако он по-прежнему вызывает обеспокоенность российской экономики. Одной из основных причин инфляции в России является обесценивание рубля, что привело к росту стоимости импорта.



Кроме того, рост себестоимости продукции и изменения в поведении потребителей также способствовали росту инфляции в России.

В последние годы российское правительство и центральный банк предпринимают различные меры по борьбе с инфляцией. Одной из основных мер является внедрение системы инфляционного таргетирования, которая направлена на поддержание инфляции в пределах целевого диапазона. Эта система предполагает корректировку процентных ставок и проведение фискальной политики для контроля денежной массы и стабилизации цен. Кроме того, российское правительство поощряет производство отечественных товаров, что позволяет снизить зависимость страны от импорта и помогает контролировать инфляцию [3].

Инфляция в России оказывает значительное влияние на национальную экономику и международные экономические отношения. Высокие темпы инфляции могут снизить покупательную способность российских потребителей и сократить инвестиции в страну. Кроме того, инфляция может повлиять на торговые отношения с другими странами, поскольку стоимость российских товаров и услуг возрастает. Регулирование инфляции является важным аспектом экономической политики российского правительства. Центральный банк России принимает различные меры по регулированию инфляции, включая корректировку процентных ставок и проведение фискальной политики [4].

Таблица 1

**Таблица уровня инфляции за последние 3 года**

<b>Год</b>	<b>Всего (в процентах)</b>
2020	4.91
2021	8.39
2022	11.92

Инфляция – это сложное экономическое явление, которое может оказывать значительное влияние на экономику. В России инфляция вызывает обеспокоенность на протяжении многих лет, причем в прошлом ее уровень достигал высоких значений. Однако российское правительство и центральный банк приняли различные меры по борьбе с инфляцией, включая внедрение системы инфляционного таргетирования и стимулирование производства отечественных товаров. Эти меры оказались эффективными в стабилизации уровня инфляции в последние годы, однако возможности для улучшения ситуации еще есть. Российскому правительству необходимо будет продолжать следить за инфляцией и принимать эффективные меры для того, чтобы держать ее под контролем в будущем.

## Использованная литература

1. Баранов, О. Инфляция в России: Динамика и тенденции // Экономика и финансы. – 2020. – № 11(3). – С. 25-36.
2. Крылова, И. Инфляция в России: Факторы и вызовы. // Экономика и управление. – 2019. – № 10(2). – С. 45–60.
3. Орешкин, М. Экономический рост и инфляция в России. // Российский экономический журнал. – 2018. – № 4(3). – С. 211–222.
4. ЦБ РФ (Центральный банк России) // Денежно-кредитная политика. – 2021. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/eng/monetary\\_policy/](https://www.cbr.ru/eng/monetary_policy/).

Чунарева И. В.  
Студентка группы ОБ-38.03.01.00-11  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Костенкова В. Г.

## ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

Центральный банк – это основной проводник денежно-кредитной политики, направленный на стабилизацию денежного обращения. Первичная обязанность его в рыночной экономике – защищать стоимость и покупательную способность денег и создавать нормальные условия функционирования финансовых рынков [1].

Возникновение центральных банков исторически связано с централизацией банкнотной эмиссии, осуществленной немногими наиболее надежными, пользовавшимися всеобщим доверием коммерческими банками, чьи банкноты могли успешно выполнять функцию всеобщего кредитного орудия обращения. Такие банки стали называть эмиссионными. Государство, издавая соответствующие законы, активно способствовало этому процессу, поскольку выпускавшиеся для выдачи ссуд многочисленными мелкими банками банкноты лишались способности к обращению в случае банкротства эмитентов [4].

Федеральная резервная система играет роль Центрального Банка в США. Это независимое федеральное агентство, которое является одним из самых влиятельных регуляторов в мире. ФРС был создан гораздо позже центральных банков запада, его прототипом по своей структуре в 1791 году стал First Bank of the United States, расположенный в Филадельфии. Современная история Федеральной резервной системы берёт своё начало 23 декабря 1913 года, когда был принят и вступил в силу Закон о Федеральном резерве. Согласно ему, это

финансовое учреждение возглавляется Советом управляющих, который состоит из семи назначаемых Президентом и утверждаемых Сенатом человек. В настоящее время Федеральная Резервная Система – это достаточно сложная структура, являющаяся акционерным обществом с частными собственниками.

Структуру ФРС образуют 3 ключевых субъекта: Совет управляющих Федеральной Резервной Системы, 12 федеральных резервных банков, Федеральный комитет по открытым рынкам (FOMC). ФРС выступает в роли главного регулятора экономики США, гаранта стабильности финансовой системы. Функции ФРС предписаны законом «О Федеральном Резерве» [2].

Основными функциями деятельности ФРС являются:

- Исполнение функций Центрального банка – развитие банковской системы, осуществление эмиссии валюты, обеспечение бесперебойности работы финансовой системы, сохранение баланса между интересами банков и правительством;

- Регулирование экономики посредством монетарной политики, в частности изменением учетной ставки, программой количественного смягчения и др.;

- Надзор и регулирование деятельности банков – отслеживание ФРС банковских операций и транзакций, наблюдение за соблюдением законодательных актов;

- Предотвращение проблем денежной ликвидности – проведение выкупа ценных бумаг для обеспечения экономики необходимой денежной массой;

- Участие в системе платежей внутреннего и международного характера; Защита интересов потребителей услуг банков – надзор за соблюдением законодательства банковскими организациями в отношении своих клиентов;

- Хранение золотовалютных резервов – хранение золота в виде физических слитков в своих хранилищах [3].

Федеральная резервная система регулирует экономику США посредством различных инструментов денежно-кредитной политики. Ключевыми из них являются: Ставка ФРС, операции на открытом рынке, резервные требования к банкам. Каждый из инструментов находится в зоне влияния конкретного структурного звена регулятора. Совет управляющих ФРС отвечает за учетную ставку и резервные требования, а FOMC – за операции на открытом рынке. Использование любого из данных инструментов запускает цепочку событий, которые влияют на курсы иностранных валют, долгосрочные процентные ставки, количество ликвидности и кредитов в экономике и т. д.

Специфика Федеральной резервной системы заключается в том, что её капитал имеет акционерную форму собственности и никоим образом (полностью или частично) не принадлежит государству. Акции федеральных резервных банков преимущественно продаются коммерческим банкам [6].

Европейский центральный банк – это ведущее международное кредитно-финансовое учреждение, объединяющее финансово-денежные системы государств, входящих в Европейский Союз и Зону Евро, созданное в целях проведения единой и независимой политики стран-участниц Европейского Союза, обеспечения стабильности европейской валюты и цен на территории

Еврозоны, создания официальных валютных запасов Евросоюза, организации международного кредитования и финансовой взаимопомощи между государствами Европейского Союза. Данный банк был образован в 1998 году. В соответствии с нормативными актами двумя главными целями создания и функционирования ЕСЦБ являются: 1. поддержка общей экономической политики; 2. обеспечение стабильности цен (в том числе контроль за уровнем инфляции) [6].

В соответствии со Статутом ЕСЦБ руководящими органами Европейского Центрального Банка являются Совет управляющих, Исполнительный Совет и Генеральный Совет. Специфика и особенность статуса ЕЦБ состоит в том, что на практике он является не административным органом, а банковским учреждением, обладающим собственным капиталом и собственными ресурсами. Таким образом, ЕЦБ – это прежде всего центральный банк, осуществляющий все свойственные банковскому учреждению функции, и одновременно это институт, наделенный распорядительной властью и правом издания нормативных предписаний [7].

Народный банк Китая (НБК, РВОС – People's Bank of China) является центральным банком Китайской Народной Республики. Был основан 1 декабря 1948 года в результате слияния 3 крупных банков: Huabei Bank, Weihai Bank и Xibei Farmer Bank. Это произошло после того, как Коммунистическая партия Китая взяла бразды правления в свои руки и была создана Китайская Народная Республика. Народный банк Китая был единственным банком в стране до 1978 года, предоставляя как центральные банковские услуги, так и коммерческие банковские услуги в течение знаменитого периода плановой экономики Китая. В течение этого периода все остальные банки действовали как дочерние компании Народного банка Китая, не принимающие депозиты. Экономические реформы, проведенные Государственным советом Китая в 1978 году, привели к разделению Народного банка Китая на 4 отдельных, но принадлежащих государству банка. В 1982 году Государственный совет объявил, что Народный банк Китая будет выполнять функции центрального банка. Только в 1995 году статус Народного банка Китая как центрального банка страны был закреплен законом. Основные реформы продолжались до начала нового тысячелетия, и в 2003 году Народный Банк Китая добился большей автономии и взял на себя общую ответственность за финансовую стабильность и экономическое процветание Китайской Народной Республики. Штаб-квартира Народного банка Китая находится в Пекине, а многочисленные офисы по всему Китаю не подпадают под действие местных административных юрисдикций. Банк возглавляет председатель и 5 заместителей и главный инспектор. Председатель берет на себя общую ответственность за деятельность РВОС, а заместители, как ожидается, окажут помощь. РВОС имеет девять региональных отделений, расположенных в Тяньцзине, Шэньяне, Шанхае, Нанкине, Цзинане, Ухане, Гуанчжоу, Чэнду и Сиане. Также имеются два операционных офиса в Пекине и Чунцине, 303 муниципальных суб-филиала и 1 809 суб-филиалов на уровне уездов.

Большинство центральных банков используют традиционные инструменты денежно-кредитной политики, такие как операции на открытом рынке и депозиты, для управления или стимулирования своих базовых экономик. Но РВОС часто применял нетрадиционные, но целенаправленные инструменты денежно-кредитной политики, которые помогали ему достигать своих целей. Они включают в себя:

– Коэффициент обязательных резервов (RRR): Народный банк Китая регулярно применял целевые сокращения RRR для банков и финансовых учреждений, которые предоставляют кредиты определенным группам экономики, таким как МСП (малые и средние предприятия) и сельское хозяйство.

– Дополнительное кредитование под залог (PSL) PSL – это кредитный механизм, который позволяет НБК кредитовать банки по выгодным, гибким ставкам. Затем банки могут предоставлять кредиты целевым учреждениям или финансировать проекты, представляющие государственный интерес.

– Соотношение кредитов к депозитам (LDR) – Народный банк Китая пересмотрел свой расчет LDR, исключив такие определяющие факторы, как кредиты, финансируемые центральным банком. Это автоматически увеличивает средства, доступные для кредитных книжек банков.

Народный банк Китая, по сути, осуществляет независимую политику в денежно-кредитной области. Вмешательство Государственного совета ограничивается вопросами установления процентных ставок и обменных курсов. Кроме того, Банк обязан представлять ежегодные отчеты в Комитет Национального народного конгресса (Committee of the National People's Congress, 在全国人大委员会) о результатах проводимой им денежно-кредитной политики в финансовой сфере [8].

Таким образом, центральные банки в современном мире хотя и выполняют общественно-значимые функции, но имеют собственную организационную структуру и специфику управления и принятия решений.

### **Использованная литература**

1. Понятие и роль Центрального банка в экономике – Центральный банк и кредитно-денежная политика – Режим доступа: [vuzlit.com](http://vuzlit.com).

2. ФРС США: как устроен самый влиятельный центробанк мира – Финансы на [vc.ru](http://vc.ru)

3. Совет управляющих Федеральной резервной системы // Денежно-кредитная политика – Режим доступа: [federalreserve.gov](http://federalreserve.gov)

4. Центральный банк, его задачи и место в банковской системе – Режим доступа: [studfile.net](http://studfile.net)

5. Центральные банки зарубежных стран – Режим доступа: [spravochnick.ru](http://spravochnick.ru)

6. Европейский центральный банк – Режим доступа: [studfile.net](http://studfile.net)

7. К вопросу о функциях и структуре Европейского Центрального Банка – тема научной статьи по праву читайте бесплатно текст научно-исследовательской работы в электронной библиотеке КиберЛенинка – Режим доступа: [cyberleninka.ru](http://cyberleninka.ru)

8. Банковская система китайской народной Республики – тема научной статьи по экономике и бизнесу читайте бесплатно текст научно-исследовательской работы в электронной библиотеке КиберЛенинка – Режим доступа: cyberleninka.ru

Юсупова Р. С.  
Студентка группы ОБ-38.03.01.00-11  
Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Костенкова В. Г.

## **МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ РОССИИ – РЕГУЛИРОВАНИЕ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

В данной статье исследуется сущность, проблемы и перспективы развития микрофинансовых организаций в России. Особенностью микрокредитования является выдача займов населению на относительно небольшие сроки под достаточно высокий процент. Следствием развития микрофинансовых отношений является значительное усиление долговой нагрузки граждан. В 2010 г. в целях регулирования микрофинансовых отношений был принят Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Однако он не в полной мере позволяет решить имеющиеся проблемы. Отсутствие четкой правовой базы в данной сфере, а также невысокая финансовая грамотность большей части заемщиков несут в себе риски как экономического, так и социального характера. На это также накладываются существующие трудности в финансовом секторе и негативные прогнозы развития российской экономики на ближайшую перспективу.

Целью данной работы является рассмотрение проблем развития МФО и поиск их решения.

Данные исследования были основаны на применении следующих статистических данных: Росстата, Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Минэкономразвития России, материалах периодических изданий, ресурсов глобальной сети Интернет.

Со стороны государства необходимо проведение разумной политики по регулированию деятельности микрофинансовых организаций. Данное исследование может помочь финансово неграмотным людям понять суть МФО.

В условиях рыночной экономики в процессе кредитования малого бизнеса нельзя недооценивать главную и важную роль микрофинансирования, представляющей собой одну из инвестиционных инструментариюв в области развития кредитной системы Российской Федерации.

Одной из приоритетных задач в области социально-экономического развития в России выступают вопросы финансовой помощи предприятиям

малого и среднего предпринимательства, а особенно, за счет развития деятельности организаций микрофинансирования

Роль процедуры микрофинансирования для малого бизнеса на современном этапе трудно переоценить. На сегодняшний момент уже создана определённая правовая база, обеспечивающая развитие процесса микрофинансирования в Российской Федерации, но для некоторых элементов процесса микрофинансирования нуждаются в серьезной доработке.

С принятием закона о микрофинансировании (ст. 151-ФЗ) было разработано достаточно подробное правовое регулирование процедуры микрофинансирования, но одновременно в законе не была определена экономическая сущность данного вида деятельности, включая механизмы предоставления микрозаймов, а также не были разработаны основные требования к заемщикам.

В законе так же не рассмотрены особенности проведения кредитных операций, включая займы в иностранной валюте, а также максимальный срок их выдачи.

Поэтому присутствуют проблемы в деятельности микрофинансовых институтов в области оказываемых ими услуг, различия этих услуг с банковскими услугами.

- Микрофинансовая организация (МФО) – это некредитная финансовая организация, которая в качестве основной деятельности предоставляет займы на сумму не более 1 млн рублей (микрозаймы). МФО может также привлекать вложения от физических лиц (на сумму от 1,5 млн рублей).

- МФО – это коммерческая или некоммерческая некредитная финансовая организация, не являющаяся банком и выдающая займы в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

- МФО – «юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций».

Регулирование деятельности микрофинансовых организаций осуществляет Центральный Банк РФ, который ведет государственный реестр жилищных накопительных кооперативов, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов. Так же Банк России осуществляет надзор за исполнением микрофинансовыми институтами требований, которые определены законодательством, взаимодействует с саморегулируемыми организациями. Все МФО делятся на:

1. МФК – микрофинансовые компании, крупные юридические лица, которые подконтрольны ЦБ РФ и проходят ежегодную проверку главным регулятором страны. Собственный капитал МФК не может быть меньше 70 млн руб. РФ. Если объем собственных средств снижается, Банк России исключит

микрофинансовую компанию из госреестра. Если после этого компания продолжит выдавать займы – это нарушение законодательства.

2. МКК – микрокредитные компании небольшого размера. Их контролируют саморегулируемые организации – СРО. Банк России проверяет их работу. Собственный капитал микрокредитных компаний с 1 июля 2022 года должен составлять не менее 3 млн руб. РФ. Постепенно и эту сумму продолжат увеличивать ежегодно на 1 млн руб. В итоге у микрокредитной компании должно быть минимум 5 млн рублей своих средств, иначе ей будет запрещено заниматься кредитованием.

К микрофинансовым организациям в соответствии со статьёй 3 федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» можно отнести: кредитные организации, кредитные кооперативы, ломбарды, жилищные накопительные кооперативы и другие юридические лица.

По данным официального сайта Банка России, объём выданных кредитов предприятиям и индивидуальным предпринимателям составил 15%, а кредитов населению около 20%. Тем самым мы наблюдаем активный рост рынка микрофинансирования и его профессионализацию.

Наряду с этим, в системе микрофинансирования существует ряд проблем, например, простая схема приобретения займов, несёт за собой опасность риска закредитованности. Если человек, который попадает в сложные жизненные условия жизни, набрав большое количество кредитов в банках и не смог их погасить, то он может воспользоваться кредитами микрофинансовых организаций. Но рано или поздно заемщик не сможет погасить долг и лишится своего имущества, а микрофинансовая организация не сможет вернуть свои деньги.

Рынок микрофинансирования достаточно молод, и поэтому проблемы по закредитованности особо не ощущаются. При таких динамических изменениях роста задолженности данная проблема скоро может принять достаточно масштабный характер.

За 2013 год рост просроченной задолженности по микрозаймам составил более чем в два раза, или 34 миллиарда рублей. Важной причиной роста темпа задолженности стал уход с рынка микрофинансовых организаций, не готовых выполнять требования Банка России. По оценкам «Национальной службы взыскания», в 2014 году влияние данного процесса на увеличение просроченной задолженности усилится. В 2014 году планируется ввести ряд новшеств, которые внесут существенные изменения в структуру рынка микрофинансирования. Одним из новшеств – это обязательное саморегулирование микрофинансового рынка, которое повлечет за собой разработку различных видов и категорий базовых стандартов деятельности.

Развитие рынка микрофинансовых организаций заметно обгоняет динамику кредитования малого и среднего бизнеса. Наиболее успешным направлением деятельности в области микрофинансирования является предоставление «займов до зарплаты»: этот сегмент вырос в первом полугодии 2013 года на 30%.



На втором месте по темпам роста находятся потребительские микрозаймы физическим лицам. Такое бурное увеличение, связанное, с одной стороны, с «эффектом низкой базы» и ростом числа компаний-участников, а с другой – с ужесточением банковского регулирования в сфере необеспеченного кредитования физических лиц, сравнить можно только с темпами роста потребительского кредитования, который наблюдался некоторое время назад в банках. По прогнозам аналитиков «Эксперт РА», положительная динамика в этом секторе финансового рынка продолжится и в будущем: за 2014 год сегмент микрофинансирования в России вырастет на 45%.

С точки зрения финансовой стабильности, надежности МФО и кредитных организаций, безусловно, коммерческие банки также можно выделить в числе лидеров. Однако в последние годы некоторые рейтинговые агентства также стали проводить аналогичные исследования по МФО с учетом присвоения им суверенных рейтингов надежности и стабильности по международной шкале.

В середине 2014 года в России вступят в силу поправки в федеральный закон «О потребительском кредитовании» и «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Во-первых, согласно данным поправкам, микрофинансовые организации, выдающих более одиннадцати микрозаймов в год или привлекающие средства для выдачи микрозаймов, будут обязаны иметь соответствующие лицензии на осуществление данной деятельности. В результате этого, в силу принятия новых поправок в законах резко снизится объём теневого кредитного рынка, что повысит роль эффективного развития финансового сектора.

Во-вторых, микрофинансовые организации должны будут предоставить информацию о получателях микрозаймов в бюро кредитных историй. На сегодняшний момент только кредитные организации обязаны сотрудничать с бюро кредитных историй на постоянной основе. Хотя, заёмщик кредитной организации в процессе получения кредита имеет право потребовать не разглашать данных о нем в бюро кредитных историй, и его просьба была бы выполнена.

В-третьих, основным законодательным изменением будет являться важность формирования резервов у микрофинансовых организаций для покрытия убытков по кредитам.

Предложенные новшества в законодательной базе, приведут к усилению требований к заемщикам со стороны микрофинансовых организаций, тем самым уберут клиентов, которые живут в долг. Так же микрофинансовым организациям нужно менять будет и систему скоринга для контроля своих клиентов.

Крупные микрофинансовые организации на рынке микрофинансовых услуг готовы к принятию в силу новых законодательных новшеств «и считают, что они окажут положительное влияние на всю кредитную систему, будет снижена доля невозвратов микрокредитов и сокращению количества недобросовестных заемщиков в общем кредитном портфеле».

Таким образом, если бюро кредитных историй будут взаимодействовать с микрофинансовыми организациями в полном объёме, то кредитный рынок

будет снижать процентные ставки, потому что появится возможность снижения риска.

Несмотря на стремительно меняющуюся экономическую обстановку и сложную геополитическую ситуацию, благодаря грамотной работе по оценке платежеспособности заемщиков и постоянным инвестициям в информационные технологии МФО – члены СРО «МиР» сумели не только сохранить портфели микрозаймов, но и нарастить объёмы.

На конец 2022 года совокупный портфель микрозаймов МФО – членов СРО «МиР» составил 294,5 млрд руб. По сравнению с концом 2021 года он вырос на 32,2 млрд руб. (+12,3%). При этом стабилизация экономической ситуации привела к значительному росту портфеля микрозаймов МФО – членов СРО «МиР» уже в 3 квартале 2022 года.



Рис. 1. Совокупный портфель микрозаймов

Необходимо отметить незначительный рост совокупного портфеля микрозаймов в IV квартале 2022 года (рост всего на 0,07%). Полагаем, что рост портфеля в IV квартале 2022 года сдерживался повышенной неопределенностью, связанной с предстоящими регуляторными изменениями, в том числе с введением с 1 января 2023 года макропруденциальных лимитов для займов со значением ПДН свыше 80% (доля таких займов в объеме выдач потребительских займов за I квартал 2023 г. не может превышать 35%).



Рис. 2. Портфель оффлайн-займов



Рис. 3. Портфель онлайн-займов

Как видно из представленных графиков, в 2022 году на фоне роста технологичности сектора и необходимости сокращения операционных издержек продолжился тренд на увеличение доли онлайн-займов в портфеле МФО.

Портфель оффлайн-займов МФО – членов СРО «МиР» сократился на 21,7 млрд руб. (-13,3%), при этом портфель онлайн-займов вырос на 53,8 млрд руб. (+54%). На конец 2022 года доля онлайн-займов в совокупном портфеле МФО – членов СРО «МиР» составила 52% (на конец 2021 года доля онлайн-займов составляла 38%).

Микрофинансовые организации – члены СРО «МиР» продолжают начатое в период пандемии, когда вводились ограничения на работу офисов в большинстве регионов, активное развитие дистанционных каналов обслуживания. Причём одной из тенденций 2022 года стал рост доли онлайн-

займов не только в сегменте краткосрочных займов (PDL), но и сегменте среднесрочных займов (IL).

Действующие заёмщики.

Количество действующих заемщиков МФО – членов СРО «МиР» по итогам 2022 года выросло на 3,1 млн (+21,9%). Причём на фоне незначительного роста совокупного портфеля микрозаймов в IV квартале 2022 года количество действующих заёмщиков также увеличилось всего на 0,12%.

Увеличение спроса на микрофинансовые услуги, было компенсировано ужесточением критериев оценки платёжеспособности заёмщиков со стороны МФО – членов СРО «МиР», а также более взвешенным подходом к их отбору в ожидании введения макроprudенциальных лимитов с начала 2023 года.

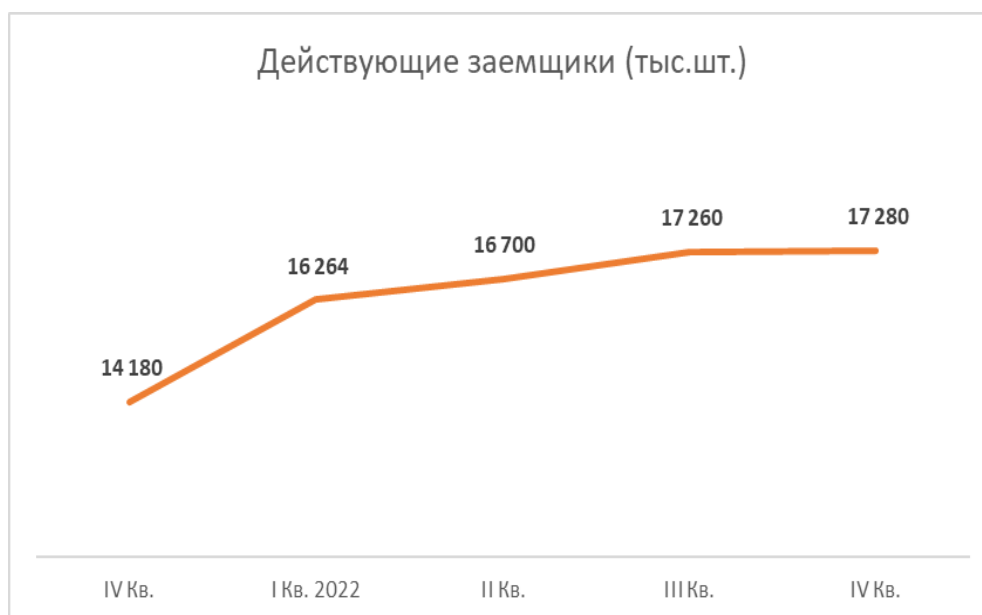


Рис. 4. Действующие заёмщики

Проблемы и перспективы развития

Фактически рынок микрофинансирования в России функционирует уже около 10 лет. За это время динамика его роста и развития почти всегда была положительной. В последние несколько лет темпы развития сегмента микрофинансирования в России имеют особенно ярко выраженную положительную тенденцию.

Микрофинансовые организации субъектам малого и среднего предпринимательства, то показатели рынка микрофинансирования оказались заметно лучше результатов банковского кредитования и среднего предпринимательства. Однако, приросты розничного кредитования микрофинансовые организации оказались ниже. Это обусловлено, прежде всего структурой совокупного портфеля займов микрофинансовые организации (40-50% составляют займы физическим лицам, остальное – микрозаймы бизнесу) и более высокой оборачиваемостью микрозаймов относительно потребительского кредита банка.

Главная проблема для рынка и она же – основа успеха крупнейших частных микрофинансовые организации – это доступ к рыночному фондированию. Кроме активного маркетинга, современных методик оценки заёмщиков, гораздо более значимым преимуществом крупных частных микрофинансовых организаций является доступ к нескольким источникам рыночного финансирования. В отличие от небольших компаний и микрофинансовые организации с государственным участием, масштабы бизнеса которых фактически ограничены размером собственного капитала, крупные частные микрофинансовые организации способны привлекать банковские кредиты и займы от физических лиц.

Одной из ключевых задач формирования эффективной экономической системы инновационного развития России выступает развития устойчивого сектора малого бизнеса. Анализируя итоги, проводимые за последние годы политические и экономические преобразования, следует отметить, что для малого бизнеса остается проблема получения необходимых финансовых ресурсов.

На современном этапе развития в системе микрофинансирования предприятий малого бизнеса образовалась большая группа организаций, осуществляющих обеспечение дополнительными финансовыми ресурсами производственного сектора экономики.

Но последствия мирового финансового кризиса, затронувшего банковский бизнес в России, серьезно повлиял на реализацию многих программ кредитования предприятий малого бизнеса. Мировая сообщество столкнулось с принципиально новым видом финансового кризиса, затронувшего различные бизнес-процессы.

Для тех предприятий малого бизнеса, которые существуют на рынке более десяти лет финансовый кризис уже второй в российской экономике, для малых предприятий, которые находятся на российском рынке меньше десяти лет, то он для них первый. Поэтому у многих предприятий малого бизнеса возникает большая проблема в привлечении дополнительно заемных средств в условиях кризиса ликвидности.

Решать данные проблемы привлечения дополнительных финансовых ресурсов предприятиями малого бизнеса в новых рыночных обстоятельствах очень сложно. В ближайшее время предприятиям малого бизнеса рассчитывать на получения кредитов в среднесрочный и долгосрочный период по сниженным процентным ставкам не стоит.

В современных условиях для российских предприятий малого бизнеса одним из вариантов привлечения дополнительных финансовых ресурсов могут быть использование таких финансовых инструментов как лизинг и факторинг. Для предприятий малого бизнеса стоимость данных инструментов с намного выше, чем стоимость банковских кредитов, но в настоящее время это практически единственная альтернатива банковскому кредитованию. На современном этапе лизинговые услуги предоставляют также микрофинансовые организации, в том числе и государственные фонды,

работающие в сегменте микрофинансирования, которых предоставляют поручительства для перспективных видов деятельности.

В результате этого можно сказать следующее, что в долгосрочной перспективе процесс кредитования предприятий малого бизнеса, удельный вес которого в совокупном портфеле любого коммерческого банка невелика и составляет в среднем от 1,8% до 9,0%. Данная ситуация в настоящий момент и в среднесрочной перспективе обусловлена недостатком фондирования.

Поэтому, для предприятий малого бизнеса предоставляется возможность в применении совершенно новых инструментов финансирования, оказывающих микрофинансовыми организациями.

Таким образом, существующие сегодня в России организации, предоставляющие микрофинансовые услуги, должны идти по пути увеличения числа клиентов и повышения собственной прибыльности, предоставления кредитов на условиях, соответствующих рыночным. Только в этом случае микрофинансирование получит должное развитие и в нашей стране, его потенциал будет полностью раскрыт и использован в качестве действенного инструмента развития малого бизнеса.

Развитие деятельности организаций микрофинансирования связано и с рядом проблем, которые связаны с:

1) Недостаточностью правовой базой. Например, в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» установил порядок микрофинансовых организациях, но он носит общий характер. Возникла необходимость разработки специальных стандартов, в которых были бы определены размеры допустимой процентной ставки, а также другие положения по защите прав потребителя.

2) Развитие ростовщического кредита. Однако с определением легальности процесса микрофинансирования, рынок «теневое ростовщичество», должен сокращаться, поскольку предприятия малого бизнеса в большей степени обращаться в микрофинансовую организацию.

3) Большие ставки по кредитам. Участники рынка микрофинансирования считают, «чтоб привлечь кредитные ресурсы у коммерческих банков, практически невозможно». Представители банков отмечают, «что в качестве препятствия в выдаче кредитов организаций микрофинансирования можно назвать отсутствие моделей, позволяющих оценивать их платежеспособность».

4) Образование новых банковских продуктов, отличающихся высокими процентными ставками. Например, это «займы до зарплаты» (pay-dayloans, PDL), отличающиеся маленькими сроками кредитования и высокими процентными ставками.

5) Наличие организаций, фактически осуществляющих деятельность микрофинансирования, но юридически не имеющих данного статуса. Эти организации находятся вне контроля и представляют определенную проблему для рынка микрофинансирования. Некоторые предлагают различные способы «борьбы» с такими организациями. В качестве наиболее популярной идеи, озвучивается предложение банкам кредитовать только зарегистрированные уполномоченным органом микрофинансовых организаций.

б) Невозможность продать коллекторским агентствам просроченные долги по микрозаймам. Многие коллекторы, предпочитают не связываться с микрозаймами, дабы не отягощать свои балансы. В основном коллекторы работают с микрофинансовыми организациями по агентской схеме, и случаи продажи портфелей носят единичный характер. В то же время сами микрофинансовые организации зачастую не горят желанием передавать коллекторам свои портфели из-за высоких комиссий.

Несмотря на вышеуказанные проблемы, рынок микрофинансирования продолжает развиваться семимильными шагами. Анализируя прогнозные данные в области перспектив развития российского рынка микрофинансирования на ближайшие три-пять лет, участники данного рынка говорят о высокой вероятности появления на рынке новых участников, учрежденных иностранцами.

Новые микрофинансовые организации будут обеспечены существенными финансовыми ресурсами, намного превосходящими объем финансовых ресурсов нынешних лидеров российского рынка микрофинансирования.

Появления новых участников способствуют изменениям конкурентоспособности на финансовом рынке. Кроме этого целью государственной поддержки предприятий малого бизнеса в финансовой сфере является создание условий для дешёвых кредитных ресурсов, направленных на развитие малого бизнеса, обеспечение вовлечения средств частных инвесторов в развитие малых предприятий, формирование групп банков, финансовых компаний, инвестиционных фондов, работающих с предприятиями малого бизнеса.

Таким образом, перспективы для дальнейшего развития сегмента микрофинансовых организаций, несомненно, есть. Ещё один аргумент – усиление внимания к микрофинансовой деятельности со стороны государства. Во многом это связано с обращением вектора развития страны к несырьевому сектору, а микрофинансовые организации могут оказать реальную поддержку малому бизнесу, который станет опорой новой экономической политики.

Основными ключевыми условиями в создание эффективной системы инновационного развития в Российской Федерации выступает формирование устойчивости сектора малого предпринимательства. Проанализировав полученные итоги, проводимые за исследуемый период в государстве, необходимо отметить, что на современном этапе все еще актуальной остается проблема дополнительного получения финансовых ресурсов.

Таким образом, существующие сегодня в России организации, предоставляющие микрофинансовые услуги, должны идти по пути увеличения числа клиентов и повышения собственной прибыльности, предоставления кредитов на условиях, соответствующих рыночным. Только в этом случае микрофинансирование получит должное развитие и в нашей стране, его потенциал будет полностью раскрыт и использован в качестве действенного инструмента развития малого бизнеса.

## Использованная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 02.11.2013).
2. Федеральный закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // СЗ РФ от 5 июля 2010 г. № 27 ст. 3435.
3. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»//СЗ РФ 20.07.2009, № 29, ст. 3627
4. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. 30.09.2013) О банках и банковской деятельности // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492.

Марков К. А.  
Студент группы ОС-38.05.01.00-11  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры  
«Экономическая теория и предпринимательство»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Головастова Т. И.

## ТРАНСФОРМАЦИЯ МВС: ЕЕ НЕОБХОДИМОСТЬ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ

Современная мировая валютная система прошла долгий путь эволюции, начавшись со стихийной структуры на основе золотого запаса и превратившейся в регулируемую, основанную на бумажно-кредитных материальных ресурсах. Становление национальных денежных структур происходило шаг за шагом с диапазоном в 10 лет, что привело к формированию современной системы, где кредитные средства играют основную роль.

Одной из характерных черт нашего времени является развитие региональной экономической и валютной интеграции, в первую очередь в Западной Европе. Механизм валютной интеграции представляет собой совокупность валютно-кредитных методов регулирования для сближения и взаимного приспособления национальных хозяйств и валютных систем.

Сейчас, как никогда, существует необходимость в трансформации и реструктуризации МВС по нескольким причинам:

- доминирующая роль американского доллара в МВС приводит к неравенству в международных валютных отношениях и неравномерности распределения выгод в экономическом плане, что приводит к реальной опасности экономического гегемонизма США на мировой арене.
- долларизация мировой экономики ведет к созданию нестабильности и повышенным рискам в международных финансовых отношениях.



Периодически возникают кризисы, связанные с долларовой позицией в мировой экономике, что приводит к финансовым потрясениям в разных регионах мира.

- существующая валютная система не учитывает в полной мере растущую экономическую мощь стран Азии, Латинской Америки и других регионов, что означает наличие дисбалансов и неравновесия в мировой экономике. В связи с этим, возникает необходимость реструктуризации МВС с целью уменьшения вредных последствий экономической доминанты США и создания международной валютной системы, объективно отражающей экономический потенциал всех стран мира, что позволит создать более стабильную и справедливую валютную систему в мировом масштабе.

Появление нового единого валютного режима способно оказать значимое влияние на валютную систему в целом, ведь произойдет смена доминирующей позиции доллара на плюрализм валютных средств. Таким образом, укрепится процесс глобализации экономической деятельности с участием разнообразных международных экономических связей в производственной, торговой и финансовой сферах.

Таким образом, можно выделить ряд тенденций, определяющих формирование и развитие мировой валютной системы и валютного регулирования. История прошлых стадий развития данного процесса охватывает период от использования стандарта золота до формирования отдельных валютных зон, с переходом от параллельного использования золота и доллара после Второй мировой войны к вытеснению металла из международного платежного оборота в пользу американского доллара.

Современная глобализация валютных потоков продолжает расширять позиции доллара в качестве международного валютного резерва, одновременно с этим наблюдается процесс регионализации, основанный на применении ключевой валюты – евро, который поддерживается странами Юго-Восточной Азии, СНГ и прочими регионами мира.

В то же время уже заметны скрытые тенденции реструктуризации и поляризации на мировом валютном рынке, обусловленные основным долларовой базисом. Наблюдается необходимость пересмотра функций международных финансовых институтов. В связи с этим, главными вопросами будущего тысячелетия станут: пересмотр структуры мировых валютных резервов, обеспечение международной ликвидности, а также попытки отказаться от доминирующей позиции доллара, что пытаются осуществить многие государства, переходя к многополярной валютной системе. Как следствие, учитывая глобальные тенденции мирового развития и развития валютного рынка в частности, предполагается возникновение потребности и смысла в создании единой мировой валюты в далекой перспективе.

Формирование новой децентрализованной мировой валютной системы является одним из ключевых трендов в блокчейн-технологиях. Она предполагает отказ от традиционной модели МВС, управляемой центральными банками, и переход к более децентрализованной, безопасной и открытой модели, основанной на блокчейн-технологиях.

Децентрализация МВС предполагает использование криптовалют и других цифровых активов, которые существуют в общедоступном блокчейн-реестре и не нуждаются в посреднических услугах банков и других финансовых учреждений. Такая модель обеспечивает меньшую зависимость от централизованных финансовых институтов и высокий уровень безопасности и прозрачности транзакций.

Одним из ярких примеров децентрализованной МВС является Bitcoin. Bitcoin – это цифровая валюта, созданная в 2009 году на основе технологии блокчейн. Bitcoin позволяет пользователям совершать транзакции прямо между собой, без участия посредников и центральных банков. Транзакции совершаются с использованием криптографии, что обеспечивает высокий уровень безопасности.

Кроме Bitcoin, существуют и другие криптовалюты, такие как Ethereum, Ripple, Litecoin и многие другие, которые представляют мировые валюты, созданные на блокчейн-технологиях, и позволяют пользователям совершать безопасные и децентрализованные транзакции.

В целом, децентрализация МВС представляет собой новый этап в развитии мировой экономики и финансовой системы. Она предполагает переход к более децентрализованной, безопасной, прозрачной и удобной модели использования цифровых активов для обмена.

Основные направления трансформации мировой валютной системы:

#### *1. Концепция многовалютного стандарта*

В условиях усиления регионализации в глобальной экономике, идея использования национальных и региональных валют выглядит логичной. Сейчас в мире существует более сотни локальных экономических союзов, которые уже используют региональные валюты, либо работают над идеей создания международных валютных единиц.

#### *2. Проект учреждения наднациональной валюты*

Идея создания наднациональной валюты не является новой и была предложена Дж. М. Кейнсом еще в 1943 году в рамках проекта послевоенной мировой валютной системы. Согласно его концепции, мировые кредитные деньги, называемые банкорами, должны были заменить золотые деньги как валюту Международного клирингового союза (МКС). Главная цель создания банкоров заключалась в регулировании международных требований и обязательств, а также в уменьшении рисков, связанных с нестабильностью национальных валют, используемых в качестве мировых. Для осуществления этой идеи требуется создание наднационального центрального банка.

#### *3. Проблема роли золота*

Формально золотые резервы в странах всего мира, а также частные запасы золота, свидетельствуют о том, что золото все еще является международным резервным активом. В условиях кризиса возрос спрос на золото как на реальный актив, и его цена достигла почти 1300 долларов за тройскую унцию в 2010 году. Хотя золото постепенно утрачивает свои основные денежные функции, его полное исключение из мировой валютной системы не является возможным, так как центральные банки продолжают в течение продолжительного времени держать его как стратегический резерв. Несмотря на утверждения о сокращении золотых

резервов и отказе государств от золота в качестве резервного актива, официальные золотые запасы составляют порядка 33 тыс. тонн, а частные запасы, по оценкам исследователей, превышают 25 тыс. тонн.

#### *4. Концепция диверсификации валют*

Это новый подход к созданию эффективной и устойчивой финансовой сферы, предполагающий диверсификацию валют и отказ от национальных валют в пользу введения дополнительных валют, которые будут использоваться исключительно в качестве инструмента обмена вместо использования валют для финансовых спекуляций и накопления.

Современная глобальная валютная система представляет сетевую систему потоков, в которой национальные валюты используются как внутренний инструмент в отдельных странах или группах стран и взаимодействуют между собой на мировом уровне. Монополия национальных валют оправдывается необходимостью обеспечения эффективности ценообразования и обмена на внутреннем рынке, и для ее сохранения используются жесткие регулирования. Однако созданные системы копируют друг друга, что приводит к неустойчивости на рынке. Крах крупнейших мировых банков в 2008 году является примером такой неустойчивости. За последние 30 лет глобальная сеть национальных валют эволюционировала в опасную и хрупкую систему, которой не хватает устойчивости.

В современной глобальной экономической системе кроме монополии национальных валют существует монополия на деньги одного типа, которые создаются за счет процента. Это подобно искусственному поддержанию только одного вида животных или растений в экосистеме, избегая любой диверсификации, которая может снизить эффективность всей системы.

Концепция диверсификации валют имеет реальный потенциал и перспективы развития. Дополнительные валюты оказались более устойчивыми, чем национальные валюты и евро, потому что они используются только на местном уровне и не могут быть объектом спекуляций на глобальном финансовом рынке. Эти деньги постоянно находятся в обороте, способствуя товарообмену и позволяя людям реально зарабатывать. Другими словами, деньги снова становятся эквивалентом в обмене.

Многие проекты дополнительных денег оказались достаточно эффективными, и при этом затраты на их внедрение были невелики. Они могут быть использованы как инструмент поддержки и оживления местной экономики, а также для укрепления социальной солидарности, сотрудничества и защиты окружающей среды на местном уровне. Реализация таких проектов позволяет производителям и потребителям на местах решать свои проблемы, не ожидая решения на уровне правительств, ЕС или международных организаций.

Процесс трансформации МВС (Мировой Валютной Системы) является крайне важным в контексте мировой экономики. Развитие глобальных рынков, появление новых технологий и возрастающие экономические тенденции создают необходимость в реформе текущей системы. Основными задачами трансформации МВС являются: улучшение эффективности международных платежей, создание системы защиты от валютных нестабильностей

и увеличение гибкости при проведении международных операций. Эти меры могут способствовать стабилизации мировой экономики и содействовать в достижении устойчивого экономического роста.

### **Использованная литература**

1. Уайт, У. Р. Системный сбой // Финансы и развитие. МВФ. – 2022. – № 3. – С. 44.
2. Кузнецова, В. В. Мировая валютная система: проблемы и пути реформирования // Мир новой экономики. – 2021. – № 3. – С 38-47.
3. Илюхина, И. Б. Основные проблемы функционирования и развития мировой валютной системы / И. Б. Илюхина, С. А. Ильминская // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2016. – № 1-1. – С. 298–309.

Плясунова В. Н.  
Студентка группы ОС-38.05.01.00-11  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры  
«Экономическая теория и предпринимательство»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Головастова Т. И.

### **ИНКЛЮЗИВНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ: МИФ ИЛИ РЕАЛЬНОСТЬ**

Проблема формирования инклюзивного экономического роста сегодня очень высока. Во всем мире наблюдается рост социальной напряженности и углубление социальных различий. В этой связи все больше внимания уделяется проблеме обеспечения инклюзивного экономического роста.

В настоящее время инклюзивность – достаточно широкое понятие, которое включает в себя огромное количество смежных областей и характеризуется большой научной интеграцией. Невозможно сегодня дать характеристику дефиниции инклюзивности только с позиции экономики, как и невозможно представить понятийный аппарат с точки зрения одной конкретной науки. Это комплексное понятие трансглобального пересечения.

Инклюзивная экономика – это динамический и поэтапный процесс включения, как на частном субъективном, так и на глобальном объективном уровне экономически активных инклюзивных субъектов. Если на субъективном, локальном уровне многое зависит от личности инклюзивного субъекта, то на глобальном – данная зависимость приобретает общий интегрированный характер определенных и общих индексных параметров,

которые сливаются в более емкие понятия и образуют ключевое ядро инклюзивной экономики.

Инклюзивный экономический рост – конвергенция качества жизни всех групп населения страны, достигаемая не только за счет перераспределения государством результатов экономической деятельности, но и в значительной степени за счет формирования в экономике недискриминационных условий, позволяющих каждой группе населения самостоятельно обеспечить себе достойное и сопоставимое с другими группами качество жизни при повышении качества жизни населения страны в целом<sup>37</sup>.

Рассчитаны значения композитного индекса инклюзивности<sup>38</sup> для всех государств-членов; проведено ранжирование экономик государств – членов ЕАЭС с точки зрения инклюзивности (рис. 1).

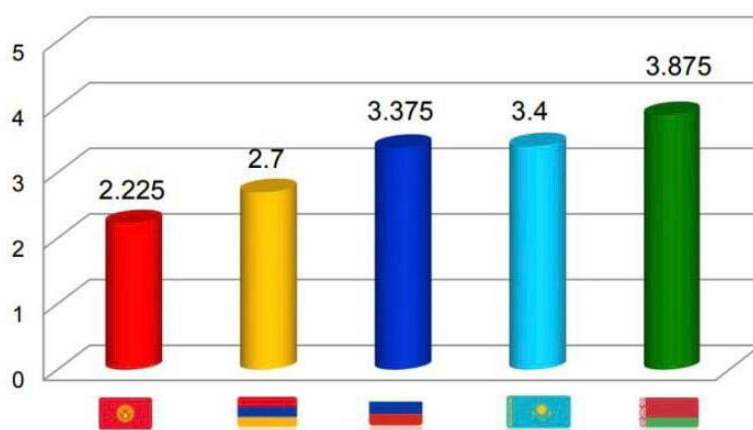


Рис. 1. Значения композитного индекса инклюзивности для государств-членов ЕАЭС

Рассчитаны значения индексов инклюзивности по группам показателей, позволяющие оценить «разрывы» между государствами членами (таблица 1, рисунок 2).

Таблица 1

#### Значения индексов инклюзивности по группам показателей

№	Страна	Бедность и неравенство	Эк. рост и занятость	Инфра-структура	Образование	Здравоохранение и продолжительность жизни
1	Армения	2,5	1,875	2,75	2,75	3,625
2	Беларусь	4,125	4,125	3,75	3,5	3,875
3	Казахстан	3,125	4,125	3,875	3,125	2,75
4	Кыргызстан	2,125	1,75	1,875	2,75	2,625
5	Россия	3,125	3,125	3,875	3,5	3,25

<sup>37</sup> Методика оценки инклюзивности экономик государств – членов Евразийского экономического союза.

<sup>38</sup> Относительный показатель; используется только для межстранового сопоставления в рамках ЕАЭС. Не является абсолютной оценкой инклюзивности роста.



Рис. 2. Значения индексов инклюзивности по группам показателей

Республика Беларусь, Республика Казахстан и Российская Федерация опережают Республику Армения и Кыргызскую Республику по группам показателей «Экономический рост и занятость» и «Инфраструктура». Наименьший «разрыв» между странами наблюдается по группам показателей «Здравоохранение и продолжительность жизни» и «Образование».

Получена оценка конвергенции экономик государств-членов с точки зрения инклюзивности за период 2011-2015 гг.<sup>39</sup> (таблица 2).

Таблица 2

**Результаты анализа конвергенции по группам показателей**

Группа показателей	Число показателей, для которых оценивалась конвергенция	Число показателей, по которым наблюдается конвергенция	Число показателей, разброс значений которых остается устойчивым	Число показателей, по которым наблюдается дивергенция
Бедность и неравенство	8	4	0	4
Экономический рост и занятость	8	3	4	1
Инфраструктура	8	3	3	2
Образование	2	0	2	0
Здравоохранение и продолжительность жизни	4	1	3	0

<sup>39</sup> Т. е. начиная с последнего года, предшествовавшего созданию ТС и ЕЭП, и до конца первого года функционирования ЕАЭС.

На основе данных определены приоритетные задачи для каждой страны для повышения инклюзивности роста.

*Республика Армения:*

- Снижение уровня бедности;
- Повышение производительности труда, создание условий для занятия высокопроизводительным трудом и создания продуктов с высокой добавленной стоимостью;
- Повышение качества и доступности логистической инфраструктуры;
- Повышение охвата населения средним образованием.

*Республика Беларусь:*

- Повышение продолжительности здоровой жизни мужской части населения;
- Повышение качества и доступности логистической инфраструктуры.

*Республика Казахстан:*

- Повышение экологичности производства, снижение объема выбросов вредных веществ в атмосферу;
- Повышение продолжительности здоровой жизни всего населения;
- Увеличение доли расходов на здравоохранение в ВВП;
- Повышение качества и доступности логистической инфраструктуры.

*Кыргызская Республика:*

- Снижение уровня бедности;
- Повышение производительности труда, создание условий для занятия высокопроизводительным трудом и создания продуктов с высокой добавленной стоимостью;
- Повышение продолжительности здоровой жизни всего населения;
- Снижение уровня смертности в возрастной группе до 5 лет;
- Повышение качества и доступности логистической инфраструктуры.

*Российская Федерация:*

- Снижение уровня концентрации доходов / сокращение разрыва между самыми богатыми и самыми бедными;
- Повышение продолжительности здоровой жизни мужской части населения;
- Повышение качества и доступности логистической инфраструктуры.

Также, исследуя реализации инклюзивного экономического роста в странах, можно сделать выводы:

В рамках ЕАЭС наиболее высокий уровень инклюзивности экономического роста отмечен в Республике Беларусь и Республике Казахстан.

В целом позиции Беларуси, Казахстана и России находятся на границе развитых и развивающихся стран; позиции Кыргызстана и Армении – ближе к концу списка развивающихся государств.

Республика Беларусь, Республика Казахстан и Российская Федерация опережают Республику Армения и Кыргызскую Республику по группам показателей «Экономический рост и занятость» и «Инфраструктура».

Наименьший «разрыв» между странами наблюдается по группам показателей «Здравоохранение и продолжительность жизни» и «Образование».

На основе моего исследования я сформулировала рекомендации для того, чтобы государства могли реализовать инклюзивный экономический рост. К таким рекомендациям относятся:

1. создание рабочих мест для малообеспеченных групп;
2. улучшение доступа к образованию и здравоохранению;
3. создание социальных программ для бедных и уязвимых групп.

Что касается России, то она имеет все предпосылки для реализации инклюзивного экономического роста. Для этого нужно продолжать совершенствовать государственные социальные программы и увеличивать объемы бюджетных инвестиций в экономику.

В заключение хотелось бы подчеркнуть, что инклюзивный экономический рост является важным фактором для достижения устойчивого экономического развития и уменьшения социального неравенства.

### **Использованная литература**

1. Пахомова, Н. В. Инклюзивный экономический рост: приоритеты, индикаторы, международный опыт, потенциал согласования с моделью реиндустриализации / Н. В. Пахомова, К. К. Рихтер, Г. Б. Малышков // Проблемы современной экономики. – 2014. – № 3. – С. 15–24.
2. Хаирова, Э. А. Методика определения инклюзивной экономики // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 11–3. – С. 90–94.
3. Справка по докладу «Инклюзивный рост государств – членов Евразийского экономического союза».

Утробин А. А.  
Студент группы ОС-38.05.01.00-11  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры  
«Экономическая теория и предпринимательство»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Гребенкина А. А.

### **НАУКА В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ**

Если поинтересоваться, то можно узнать, что в Советские годы наука была самой развитой и передовой во всем мире. Этому поспособствовало много факторов, таких как, например, холодная война и гонка вооружений с США, стремление как можно быстрее восстановиться после Великой Отечественной войны и перегнать все ведущие страны первого мира. Открывалось огромное



количество научно-исследовательских институтов в самых разных научных отраслях того времени. Люди могли бесплатно учиться и получать образование очень высокого уровня, а их интерес к научным знаниям и новым открытиям только возрастал. Наука и производство начали очень стремительно развиваться, и всё это привело к мировому лидерству СССР в науке и технологическому превосходству даже над главным конкурентом – Соединёнными штатами. Конечно, не стоит думать, что всё было так гладко. Советская наука тоже испытывала большое количество трудностей. В первую очередь политических. Многие разработки были просто отвергнуты Советской властью, так как коммунистический строй и полностью командная экономика не подразумевают спонсорских вложений в отдельные личности и их открытия. Основная мотивация всех научных разработок в виде: «Служу Советскому Союзу!» плохо работает по сравнению с западной капиталистической системой, где труд и научные открытия щедро спонсировались и монетизировались. Однако вопреки этому наука развивалась, а учёные работали за свои идеи и желание открыть что-то для своей страны и всего мира. Наука СССР действительно была на невероятно высоком уровне для того времени. А научными открытиями и исследованиями советских ученых до сих пор пользуются в современном мире.

Чтобы не быть голословным, ниже приведу список самых ярких научных открытий и достижений Советского союза:

1. Запуск первого искусственного спутника земли – Спутник-1 (1957).
2. Полет первого человека в космосе – Юрий Гагарин на корабле «Восток-1» (1961).
3. Создание первого вычислительного устройства в мире: АНБ-М (1937).
4. Разработка теории органического синтеза Ломоносова – «Теория ферментов» (1765).
5. Разработка первой технологии микроволновой печи (которой впоследствии было отказано в выпуске руководством страны).
6. Создание первых в мире квантовой электроники и лазерных технологий (1964).
7. Первая в мире атомная электростанция была построена в СССР под руководством Игоря Курчатова. Обнинская АЭС (1954).

Большое количество Советских ученых были удостоены Нобелевской премии за свои исследования и достижения для мировой науки. И это только очень малый список самых ярких революционных научных достижений СССР. Если углубиться, то перечислять можно до бесконечности.

Вернемся к современной России. С таким огромным потенциалом в виде научных достижений прошлого и, несмотря на весь мировой научно-технический прогресс, сейчас Россия сильно отстает от других развитых стран в научной сфере. По данным мирового научно-исследовательского университета, оценившим развитость стран в научно-технической сфере, Россия занимает лишь 12 место после Австралии и Италии.

## Рейтинг стран по лидерству в научно-технической сфере за 2022 г.

1. США
2. Китай
3. Япония
4. Германия
5. Южная Корея
6. Великобритания
7. Франция
8. Индия
9. Канада
10. Австралия
11. Италия
- 12. Россия**
13. Израиль
14. Швейцария
15. Швеция

Как видно из рейтинга, даже страны, которые никогда на науке не специализировались сейчас стоят выше. Почему за такой относительно небольшой промежуток времени Россия так сильно отстала от мировой науки?

Тем не менее, в отдельных отраслях Россия продолжает оказывать значительное влияние в мировом научном сообществе и играет ключевую роль в различных сферах науки. Вот несколько примеров:

1. Россия существенно влияет на мировую науку в области атомной энергии. Несмотря на то, что после катастрофы на Чернобыльской АЭС российская атомная отрасль попала в кризис, Россия все еще имеет одну из самых сильных программ ядерной энергетики в мире. Один из лучших примеров этого – национальный ядерный проект Росатома, который включает в себя проекты по созданию нового поколения ядерных электростанций и ядерных реакторов нового типа.

2. Российские ученые вносят значительный вклад в области космических исследований. Россия является одной из ведущих стран в области космических исследований и имеет несколько ведущих космических организаций, включая Роскосмос и Международный космический институт. Российские космические исследования включают в себя множество миссий на Луну, Марс и другие объекты солнечной системы.

Таким образом, российские исследования в ядерной энергетике, космосе, математике и физике продолжают вносить важный вклад в мировое науковедение.

Но если брать все научные сферы целиком, то нет такой, в которой мировое научное сообщество не могло бы обходиться без участия России. И в связи с современными реалиями мы видим, что международных научных конференций с участием России стало намного меньше.



Рис. 1. Мировые центры научно-технического прогресса (доля в мировых расходах на НИОКР)

На данный момент в современной России можно отметить ряд ярко-выраженных проблем, затрудняющих развитие науки и научно-технического прогресса нашей страны:

1. Недостаточное финансирование. Одной из основных проблем в научной сфере является недостаточное финансирование. Постоянное сокращение бюджетных средств на науку ограничивает возможности и усложняет научные исследования. Ниже приведен сравнительный график финансирования науки в развитых странах за 2019 год, собранный из открытых источников.

Таблица 1

**Сравнительный график финансирования науки в развитых странах за 2019 год**

№	Страна	Объем финансирования науки, млрд долларов
1	США	581
2	Китай	279
3	Япония	174
4	Германия	106
5	Южная Корея	80
6	Франция	58
7	Великобритания	47
8	Италия	26
9	Канада	24
10	Австралия	21

Финансирование науки в России за 2019 год оценивается примерно в 7 млрд долларов. Это в 3 раза меньше, чем у последней страны в приведенном выше графике. Пока Россия хоть немного не приблизится к научному бюджету других развитых стран, конкурировать будет практически невозможно.

2. Недостаток квалифицированных кадров. В России не хватает квалифицированных специалистов в научной сфере. Это создает проблемы

с научным оборудованием, финансированием и ограничивает научный потенциал в целом.

3. Недостаточное сотрудничество между научной и бизнес-сферами. К сожалению, сотрудничество между академической наукой и бизнес-сферой в России оставляет желать лучшего. Это затрудняет работу над инновационными проектами и исследованиями.

Тенденции решениях этих проблем представляются следующим образом:

1. Увеличение финансирования. Одним из первостепенных способов решения проблем в развитии науки в России является увеличение государственного и частного финансирования. Это может быть достигнуто за счет увеличения научного бюджета, привлечения частных инвестиций и создания платежеспособного рынка науки. Повышение уровня финансирования поможет обеспечить научные исследования новейшим оборудованием, привлечь лучших ученых, создать инновационные проекты. Вторым этапом, следующим за первым, будет являться привлечение иностранных инвестиций в нашу науку. Для этого следует больше представлять отечественные разработки и инновационные проекты на различных мировых симпозиумах. Такой метод финансирования науки использует большое количество развитых стран.

2. Реформы образовательной системы. Не менее важным является совершенствование образовательной системы. Необходимо укреплять научно-исследовательскую компоненту образования, повышать уровень подготовки и компетенции студентов в наиболее перспективных областях научных знаний. Также необходимо совершенствовать систему оценки и обратной связи, ориентировать научные учреждения на решение конкретных проблем, возникающих в реальной жизни. Популяризация науки в школах, академиях и университетах будет способствовать появлению новых молодых специалистов в различных сферах научной деятельности.

3. Сотрудничество с ведущими зарубежными университетами и научными центрами. Сотрудничество российских университетов и научных центров с ведущими зарубежными образовательными учреждениями и научными центрами может стать оптимальным способом решения многих вопросов в научной сфере. Это поможет повысить качество образования, привлечь внимание молодых специалистов из-за рубежа. Россия уже достаточно успешно сотрудничает со многими научными центрами по всему миру и, на мой взгляд, этому стоит уделять еще большее внимание.

Современные перспективы развития в науке для России связаны с рядом направлений, которые могут стать ключевыми для страны в ближайшие годы.

Одно из таких направлений – это развитие искусственного интеллекта (ИИ). Россия уже сегодня активно работает над созданием алгоритмов и технологий ИИ, однако в будущем данное направление может стать еще более востребованным. Искусственный интеллект может быть применен в различных сферах, от медицины и финансов до промышленности и производства. Стоит больше вкладываться в данную отрасль финансово и уделять ей больше внимание в ближайшие 10 лет.

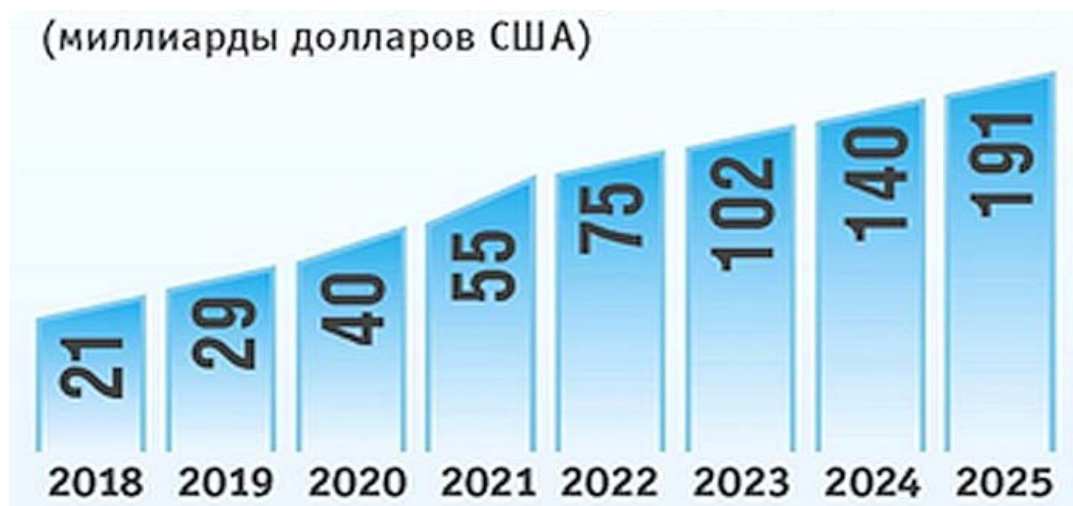


Рис. 2. Объем мирового рынка искусственного интеллекта  
 Источник: Статистический сборник «Индикаторы цифровой экономики», июнь 2019 г.

Подводя итог, хочется отметить, что наука в России сейчас имеет большое количество трудностей. Но, несмотря на это все еще имеет огромный потенциал для развития. Если уделить этой сфере больше внимание, предоставить финансирование и хорошие условия для работы молодых ученых и специалистов, сотрудничать с разными развитыми странами, повысить интерес к науке у населения и, в частности, у современного поколения, Россия сможет догнать и конкурировать со всеми сегодняшними лидерами в научно-технической сфере.

Второе направление – это квантовые технологии. Квантовая физика уже давно является одним из ключевых направлений научных исследований во всем мире. И в России есть заметные успехи в создании квантовых компьютеров, устройств связи и датчиков. Очень востребованное и популярное направление. Россия может стать ведущей державой новейших квантовых технологий. Я считаю это одним из самых перспективных векторов движения современной Российской науки.

Третье направление – это биотехнологии и генная инженерия. Эти области могут приносить большие успехи в медицине, позволяя разработать новые методы борьбы с различными заболеваниями и улучшить качество жизни людей. Это очень важное направления не только для развития науки, но и в целом для России и всего человечества.

Наконец, одним из прогрессивных направлений является нанотехнология. В России уже существуют многочисленные проекты, связанные с созданием новых материалов и устройств на основе нанотехнологий.

Таким образом, современные перспективы развития в науке включают в себя множество новых направлений и технологий, способных сделать Россию одним из лидеров в области научных исследований в мире.

## Использованная литература

1. Сайт: Геополитика.ru. – URL: <https://www.geopolitika.ru/>
2. Портал: elibrary.ru. – URL: [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)
3. ЭБС «Университетская библиотека онлайн». – URL: <https://biblioclub.ru>
4. Интернет журнал: «Мировая наука». – URL: <https://www.science-j.com/>
5. Сайт: Российской академии наук. – URL: <https://www.ras.ru/>

Фаррахова А. А.  
Студентка группы ОС-38.05.01.00-11  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры  
«Экономическая теория и предпринимательство»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Гребенкина А. А.

## ГЛОБАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЧЕЛОВЕЧЕСТВА, ИХ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИКУ И ВОЗМОЖНЫЕ ПУТИ ИХ РАЗРЕШЕНИЯ

Современная человеческая цивилизация ни на секунду не останавливается в своем развитии, но тенденция развития противоречива. Формирование всемирной человеческой общности, единого социокультурного пространства привело к тому, что противоречия и конфликты приобрели глобальный масштаб, это явление называется глобализацией. Глобализация – объективный процесс объединения множества различных социальных формаций и систем, конкурирующих между собой в одних и тех же экономических и политических сферах, в единую мировую систему, принадлежащую не отдельной нации или народу, а всей человеческой цивилизации в целом. Из-за данного явления и проблемы человечества вышли на новый уровень – глобальный.

Глобальными проблемами называют те проблемы, которые, во-первых, касаются всего человечества, затрагивая интересы и судьбы всех стран, народов и социальных слоев; во-вторых, приводят к значительным экономическим и социальным потерям, а в случае их обострения могут угрожать существованию самой человеческой цивилизации; в-третьих, требуют для своего решения сотрудничества в общепланетарном масштабе, совместных действий всех стран и народов [1].

Последствия глобальных проблем несут огромную опасность для человеческой цивилизации, именно поэтому эта тема является актуальной.

Для более подробного изучения стоит рассмотреть классификацию, предложенную Ю. Н. Гладким, который выделяет:

1. наиболее универсальные проблемы политического и социально-экономического характера: предотвращения ядерной войны и сохранения мира,

обеспечения устойчивого развития мирового сообщества и повышения уровня организованности и управляемости им;

2. проблемы преимущественно природно-экономического характера: экологическую, энергетическую, сырьевую, продовольственную, Мирового океана;

3. проблемы преимущественно социального характера: демографическую, международных отношений, «экологии души» (т. е. кризиса культуры, нравственности, семьи и т. д.), дефицита демократии, охраны здоровья и т. д.;

4. проблемы смешанного характера, нерешенность которых нередко приводит к массовой гибели людей: региональных конфликтов, преступности, технологических аварий, стихийных бедствий и т. д.;

5. проблемы чисто научного характера: освоения космоса, исследования внутреннего строения Земли, долгосрочного прогнозирования климата и др.;

6. малые проблемы синтетического характера, сопровождающие все развитие человеческой цивилизации: бюрократии, эгоцентризма и т. п.

В соответствии с такой классификацией была составлена и схема взаимосвязей глобальных проблем человечества (рис. 1).

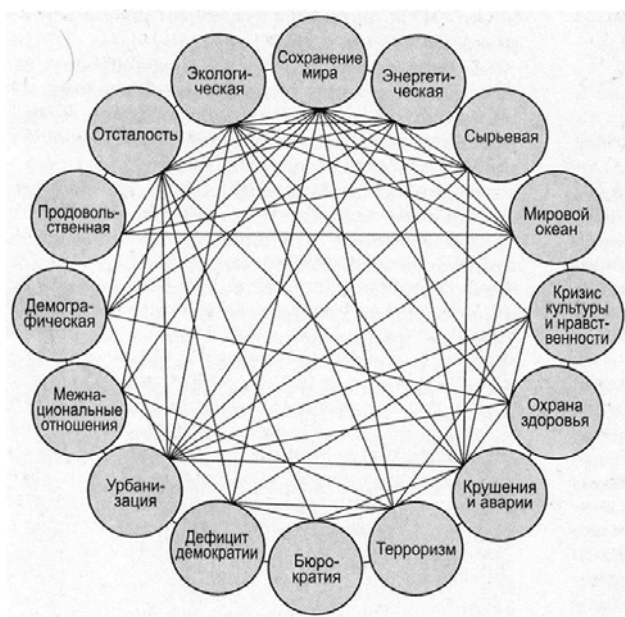


Рис. 1. Схема взаимосвязей глобальных проблем человечества

Рассмотрим одну из наиболее актуальных глобальных проблем в настоящее время – старение населения.

Демографические показатели во многих странах мира свидетельствуют об устойчивых тенденциях старения населения. Результаты расчетов ООН пересмотра 2022 года подтверждают, что население мира продолжает стареть, несмотря на то, что остается достаточно молодым, и тенденция старения будет только усиливаться. К устойчивому старению населения ведет снижение рождаемости и повышение средней продолжительности жизни. Повышение доли старшего поколения в составе населения мира хорошо видно при сравнении возрастнo-половых пирамид населения разных периодов времени [2] (рис. 2).

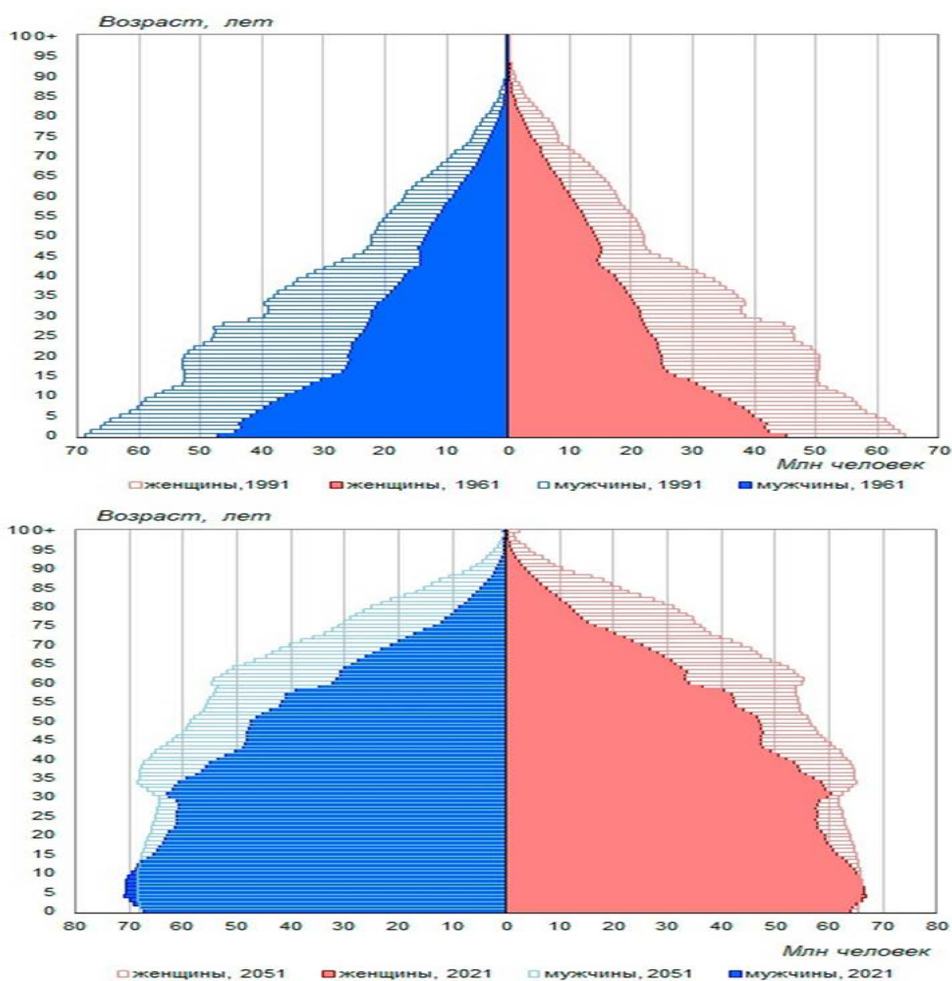


Рис. 2. Сравнение возрастно-половых пирамид населения разных периодов времени

Старение населения влияет на экономику по следующим основным направлениям:

- занятость и качественная структура рабочей силы, включая и занятость пенсионеров;
- пенсионное обеспечение и уровень жизни пожилых людей как значительной (в условиях старения) части всего населения;
- здоровье, организация здравоохранения и социального обслуживания.

Старение населения ведет к постарению рабочей силы, т.е. к увеличению в ней доли возрастов старше 45 лет. Пожилые люди могут сохранять трудовую активность до 80 лет, после этого возраста она практически прекращается. Трудовая активность высока у мужчин и женщин в первые пять лет после выхода на пенсию. Так, в конце 90-х гг. в нашей стране были заняты на постоянной работе более трети женщин-пенсионерок в возрасте 50–54 года и 44% мужчин в возрасте 60–64 года. В возрасте 65–69 лет у мужчин и женщин она резко сокращается до 14%.

Постарение рабочей силы влияет на ее производительность по двум основным направлениям: в связи со стажем работы растут трудовые навыки, опытность и квалификация. В отраслях со стабильной и традиционной



профессионально-квалификационной структурой это играет положительную роль. Однако в перспективных отраслях, связанных с научно-технической (информационной) революцией большее значение имеет среднее специальное и высшее образование, умение быстро адаптироваться к изменяющимся технико-технологическим условиям. Этими характеристиками в большей степени обладают молодые люди. Они быстрее овладевают и используют новые достижения науки в производстве, более образованы, более мобильны как в профессиональном, так и в территориальном плане [3].

Специалисты видят два пути решения демографической проблемы, связанной со старением населения: либо добиваться снижения смертности, либо направить ресурсы на повышение рождаемости. Что касается первого, Всемирная организация здравоохранения предлагает: укрепление здоровья и здоровых форм поведения во всех возрастных группах для предотвращения или отсрочивания развития хронических болезней, минимизацию последствий хронических болезней благодаря раннему выявлению и качественной медицинской помощи, создание благоприятных для здоровья физических и социальных окружающих условий и участия пожилых людей, переосмысление старения – изменение социального отношения для стимулирования участия пожилых людей.

Благодаря этим мерам качество жизни и здоровье людей с возрастом будут оставаться на достойном уровне, что позволит им, как можно дольше участвовать в развитии страны и производственных процессах.

Для повышения рождаемости государство использует различные меры поддержания института семьи. В России существуют такие меры поддержки как:

1. Выплата при постановке на учет в женской консультации выплаты в размере 50% прожиточного минимума для трудоспособного населения по региону. В среднем по стране это около 6 350 руб.

2. Пособие по беременности и родам («декретные») рассчитывается по специальной формуле в бухгалтерии вашего работодателя.

3. Единовременное пособие при рождении ребенка – 18 886,32 руб. (с 1 февраля 2021 года).

4. Ежемесячное пособие по уходу за ребенком до полутора лет выплачивается в размере 40% среднего заработка застрахованного лица, но не ниже установленного законодательством минимального размера этого пособия (7 082,85 руб.).

5. Материнский капитал: с 2020 года семьи могут получить маткапитал при рождении первенца (483 881 руб. 83 коп.). При рождении второго ребенка маткапитал увеличивается (на 155 550 руб.). Если родился второй ребенок и ранее право на маткапитал не возникало, то он составит 639 431 руб. 83 коп. «Программа продлится до 2026 года, сумма будет ежегодно индексироваться», – отмечал Председатель ГД Вячеслав Володин [4].

Такие меры государственной поддержки могут поспособствовать повышению рождаемости, так как благодаря денежным выплатам снижается страх потери дохода и нестабильности, из-за которых многие молодые семьи не решаются рожать детей.

В заключении можно сделать вывод, что на данный момент Российская Федерация принимает все возможные меры для предотвращения развития тенденции старения населения, но учитывая то, как быстро изменяются тенденции и в целом ситуация в мире, необходимо проводить больше исследований в соответствующих сферах, для того чтобы вовремя принимать новые меры так как старые со временем станут не эффективными.

### **Использованная литература**

1. Глобальные проблемы современного общества: учебно-методическое пособие / Авт.-сост. С. В. Смирнов. – Казань: Издательство Казанского университета, 2022. – 74 с.

2. Организация Объединённых Наций: [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.un.org/ru>. (Дата обращения: 01.05.2023).

3. Бахметова, Г. Ш. Современные проблемы старения населения в Европейских странах // Демографические и социальные аспекты старения населения. Вторые Валентеевские чтения. – М.: Диалог МГУ, 2005. Кн. 1.

4. Государственная Дума Федерального Собрания РФ: [Электронный ресурс]. – URL: <http://duma.gov.ru/news>. (Дата обращения: 01.05.2023).

Бердникова Ю. С.

Студентка группы ОБ-38.03.04.00-21

Научный руководитель: д. э. н., доцент, зав. кафедрой

«Государственная служба и управление персоналом»,

ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»

Чазова И. Ю.

### **ФОРМЫ НАРОДОВЛАСТИЯ НА МУНИЦИПАЛЬНОМ УРОВНЕ**

Носителем суверенитета и единственным источником власти в Российской Федерации является ее многонациональный народ.

Народовластие – основополагающий принцип демократического государства, выражающегося в признании народного суверенитета.

Местное самоуправление как форма народовластия представляет систему самоорганизации общественно-экономической и политико-правовой деятельности граждан, тем самым, обеспечивая самостоятельное решение местным населением или их представителями многих актуальных локальных проблем, связанных с процессом управления муниципальной собственностью в интересах всех резидентов определенного территориального сообщества.

Конституцией Российской Федерации определены основные формы осуществления народом своей власти<sup>40</sup>:

- непосредственное (высшая форма в виде выборов и референдума);
- через органы государственной власти, которые в соответствии с федеративным устройством России разделяются на федеральные органы государственной власти и органы государственной власти субъектов Российской Федерации;
- через органы местного самоуправления.

Федеральные, региональные, муниципальные нормативные правовые акты четко регламентируют порядок и формы осуществления народом своей власти. На данный момент в РФ особое место занимают формы управления, используемые на местном уровне. Часто происходит делегирование государственных полномочий муниципалитету, так как проблемы, с которыми сталкиваются граждане, чаще всего связаны с вопросами местного значения.

При этом наиболее эффективное осуществление народовластия возможно именно на уровне местного самоуправления, что объясняется следующими причинами<sup>41</sup>:

- на местном уровне внедрение форм управления требует меньших материальных затрат;
- локальные проблемы наиболее остро ощущаются населением;
- в некоторых регионах существуют исторические предпосылки осуществления народовластия;
- на местном уровне легче вести контроль над работой органов муниципальной власти, должностных лиц, а также над выполнением решений принятых населением;
- внедрение форм непосредственной демократии на местном уровне происходит эффективнее, чем на уровне субъекта Российской Федерации или всей страны из-за масштаба решаемых задач, а также численности вовлекаемого населения.
- схожие культурные особенности членов общества на локальном уровне позволяют легче внедрять институты непосредственной демократии.

Местное самоуправление способствует относительно самостоятельному развитию местных сообществ, и важнейшим фактором такого развития является народовластие.

Институты непосредственной демократии и местного самоуправления взаимосвязаны, потому что население с одной стороны организует местное самоуправление, а с другой – только посредством применения форм прямой

---

<sup>40</sup> «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) Ст. 3, п. 1. п. 2. п 3.

<sup>41</sup> Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 01.07.2020 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ, 01.07.2020, № 31, ст. 4398.

демократии возможно выяснить и реализовать волю народа, не исказив ее настоящий смысл.

Рассмотрим институты прямого народовластия, закрепленные в Федеральном законе от 6 октября 2003 г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации». Данный нормативный правовой акт делит эти институты на два вида:

1. формы непосредственного осуществления населением местного самоуправления;
2. формы участия населения в его осуществлении<sup>42</sup>.

### **Формы непосредственного осуществления населением местного самоуправления.**

Под непосредственной демократией понимается прямое волеизъявление народа или его части по вопросам государственного или местного значения. Конституция РФ закрепляет ряд институтов (форм) непосредственной демократии, в том числе как высшее непосредственное выражение власти народа – референдум и свободные выборы.

К этим институтам относятся также: собрания, митинги, шествия, демонстрации, пикетирование, народная инициатива проведения референдумов.

Отличительные черты непосредственной (прямой) демократии:

1. круг субъектов, определенный особыми требованиями к ним (многонациональный народ России, народ субъекта РФ, население муниципального образования);
2. прямое волеизъявление, т.е. граждане напрямую выражают свою волю или мнение по любым вопросам государственной и общественной жизни. Поэтому прямое народовластие обеспечивает единство воли и субъекта ее выражения;
3. особые формы реализации власти народа (референдум, выборы, сходы, отзыв);
4. юридические последствия использования форм непосредственной демократии:
5. окончательное решение населением определенных вопросов государственной и общественной жизни;
6. выражение мнения по тому или иному вопросу государственной и общественной жизни;
7. инициирование гражданами принятия решений компетентными органами публичной власти.

Разберем подробнее. Местный референдум – форма прямого, непосредственного волеизъявления граждан Российской Федерации, которые

---

<sup>42</sup> Указ Президента РФ от 26.10.1993 № 1760 (ред. от 22.12.1993) «О реформе местного самоуправления в Российской Федерации» (вместе с «Положением об основах организации местного самоуправления в Российской Федерации на период поэтапной конституционной реформы»).

проживают в пределах одного муниципалитета, по важнейшим вопросам местного значения в целях принятия по ним правовых решений<sup>43</sup>.

Местный референдум, как и муниципальные выборы, провозглашается высшей формой осуществления народовластия на муниципальном уровне<sup>44</sup>, в соответствии с Конституцией РФ.

Никакие правовые нормы, нормативные правовые акты не предусматривают обязательного регулярного проведения местных референдумов.

Местный референдум проводится исключительно на всей территории муниципального образования<sup>45</sup>, в соответствии с федеральным законом № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».

Можно выделить три функции института местного референдума в практике реализации местного самоуправления:

1. Возможность вынесения проекта нормативного правового акта, подготовленного населением, органами местного самоуправления, на местный референдум и в случае его одобрения данный акт приобретает юридическую силу в системе права муниципалитета.

2. Местная власть может использовать возможность проведения местного референдума в случаях, когда необходимо выбрать один определенный вариант правового решения из нескольких предложенных.

3. Возможность проведения местного референдума населением самостоятельно, без прохождения процедур, связанных с разрешением со стороны органов местного самоуправления или должностных лиц.

Исполнение решения, которое было принято на местном референдуме должно обеспечиваться и гарантироваться органами местного самоуправления и соответствующими должностными лицами данного муниципалитета в соответствии с возложенными на них полномочиями уставом муниципального образования.

Вторым наиболее важным институтом непосредственной демократии в местном самоуправлении являются выборы. В соответствии с частью 1 статьи 23 Федерального закона 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации», муниципальные выборы могут проводиться только в целях избрания выборных должностных лиц местного самоуправления, депутатов представительного органа муниципального

---

<sup>43</sup> Уваров А. А. Местное самоуправление как форма публичной власти народа в Российской Федерации: учебное пособие / А. А. Уваров. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2017. – С. 105.

<sup>44</sup> Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 01.07.2020 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ, 01.07.2020, № 31, ст. 4398.

<sup>45</sup> Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации, 6.10.2003, № 40, ст. 3822.

образования, членов иного выборного органа в системе местного самоуправления<sup>46</sup>.

Проведение выборов в муниципальном образовании с целью избрания депутатов представительного органа является обязательным, если в муниципальном образовании не действуют следующие нормы:

- Если представительный орган формируется делегированием представителей от поселений, в соответствии с уставом муниципального образования;
- Если осуществление полномочий представительного органа осуществляется сходом граждан, в соответствии с уставом сельского поселения.

Также муниципальные выборы проводятся обязательно с целью избрания главы муниципального образования в случае, если в уставе муниципального образования установлен данный способ замещения этой должности.

Согласно Федеральному закону 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» гарантии избирательных прав граждан при проведении муниципальных выборов, порядок их назначения, подготовки, проведения, определения итогов и результатов муниципальных выборов устанавливаются федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним законами субъектов Российской Федерации<sup>47</sup>.

Таким образом, муниципальные выборы должны организовываться и проводиться на основе закона субъекта Российской Федерации, положения которого основаны на Федеральном законе от 12 июня 2002 г. № 67-ФЗ «Об основных гарантиях избирательных прав и права на участие в референдуме граждан Российской Федерации».

Региональным законодательством должна устанавливаться избирательная система, которая применяется при организации и проведении муниципальных выборов, то есть условия и принципы, по итогам голосования которых, осуществляется распределение мандатов. Муниципальное образование устанавливает избирательную систему, предложенную законом субъекта РФ.

Еще одной формой непосредственной (прямой) демократии является отзыв выборных лиц.

Отзыв выборных лиц – досрочное прекращение властных полномочий лиц, которые были избраны на муниципальных выборах, по решению избирателей на основе прямого волеизъявления граждан при тайном голосовании.

Основаниями для отзыва депутата, члена выборного органа местного самоуправления, выборного должностного лица местного самоуправления

---

<sup>46</sup> Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации, 6.10.2003, № 40, ст. 3822.

<sup>47</sup> Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации, 6.10.2003, № 40, ст. 3822.

могут служить только его конкретные противоправные решения или действия (бездействие) в случае их подтверждения в судебном порядке.

Процедура отзыва депутата, члена выборного органа местного самоуправления, выборного должностного лица местного самоуправления должна обеспечивать ему возможность дать избирателям объяснения по поводу обстоятельств, выдвигаемых в качестве оснований для отзыва. Депутат, член выборного органа местного самоуправления, выборное должностное лицо местного самоуправления считается отозванным, если за отзыв проголосовало не менее половины избирателей, зарегистрированных в муниципальном образовании (избирательном округе)<sup>48</sup>.

### **Формы участия населения в осуществлении местного самоуправления**

Территориальное общественное самоуправление – это самостоятельная организация граждан по месту их жительства в определенной части территории поселения для самостоятельного и под свою ответственность осуществления собственных инициатив по вопросам местного значения.

Федеральный закон № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» подробно установил вопросы организации и осуществления территориального общественного самоуправления в ст. 27. ФЗ предусмотрел новые гарантии для соответствующей инициативной деятельности граждан.

Территориальное общественное самоуправление не является самостоятельной формой публично-властной деятельности. Согласно ч. 2 ст. 3 Конституции Российской Федерации граждане осуществляют свою власть непосредственно, а также через органы государственной власти и органы местного самоуправления<sup>49</sup>. Органы территориального общественного самоуправления не входят в систему органов местного самоуправления, и поэтому не являются органами, осуществляющими народовластие. Они не имеют собственных властных полномочий и не имеют права издавать нормативные акты. Решения, принимаемые ими, не обеспечиваются силой государственного принуждения, в отличие от органов местного самоуправления.

Следующей формой участия населения в осуществлении МСУ, в соответствии со статьей 33 Конституции Российской Федерации является право граждан на индивидуальные и коллективные обращения в органы государственной власти и органы местного самоуправления<sup>50</sup>. Указанная норма

---

<sup>48</sup> Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ (ред. от 06.02.2023) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» ст. 24.

<sup>49</sup> Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 01.07.2020 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ, 01.07.2020, № 31, ст. 4398. Ч. 2 ст. 3.

<sup>50</sup> Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 01.07.2020 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ, 01.07.2020, № 31, ст. 4398. Ст. 33.

Конституции Российской Федерации служит защитой прав и свобод человека и гражданина и требует закрепления соответствующих процессуальных гарантий в законодательстве. Данные гарантии устанавливаются Федеральным законом от 2 мая 2006 г. № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации».

В соответствии со статьей 26 Федерального закона № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» существует специфическая форма обращения граждан в органы местного самоуправления – правотворческая инициатива<sup>51</sup>, не являющаяся правовым предписанием (положением). Согласно Федеральному закону от 28 августа 1995 г. № 154-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» подобный институт называется «народной правотворческой инициативой».

Адресатом правотворческой инициативы граждан могут быть представительный орган муниципального образования, глава муниципального образования, местная администрация или иной орган или должностное лицо местного самоуправления. ОМСУ или должностное лицо обязаны рассмотреть проект, внесенный населением, муниципального правового акта и принять по результатам рассмотрения мотивированное решение, которое должно быть официально в письменной форме доведено до сведения внесшей проект группы граждан.

Далее рассмотрим публичные слушания, согласно статье 28 Федерального закона № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации»<sup>52</sup>. Ранее это находило применение в муниципальной практике на основе законов отдельных субъектов Российской Федерации и нормативных правовых актов ряда муниципальных образований.

Публичные слушания позволяют выявить и учесть мнение населения по вопросам, которые касаются его жизнеобеспечения. Указанный институт обеспечивает реализацию права на местное самоуправление. Публичные слушания проводятся для того, чтобы выявить мнение и интересы всего населения, а не индивидуально каждого. Они, как таковые, не являются формой осуществления власти народом, однако позволяют обеспечить выявление интересов граждан и их мнение по наиболее важным вопросам.

Федеральный закон № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» устанавливает возможность проведения опросов населения муниципального образования, обладающего избирательным правом. Такие опросы проводятся на всей

---

<sup>51</sup> Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации, 6.10.2003, № 40, ст. 3822.

<sup>52</sup> Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ (ред. от 06.02.2023) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации», ст. 28.



территории муниципального образования или на ее части, результаты опроса имеют рекомендательный характер<sup>53</sup>.

Федеральный закон № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» устанавливает возможность проведения собраний граждан в части территории муниципального образования<sup>54</sup>. Устав или нормативный правовой акт представительного органа муниципального образования, а также устав территориального общественного самоуправления могут предусмотреть случаи, в которых полномочия собрания граждан могут осуществляться собранием делегатов – конференцией граждан<sup>55</sup>.

Инициативу проведения собрания граждан может выдвинуть население муниципального образования, представительный орган, глава муниципального образования.

Российское народовластие на местном уровне законодательно довольно развито. Есть разные действующие формы осуществления народовластия, которые уже были перечислены. Граждане Российской Федерации, в случае проблем и решении вопросов местного значения могут, повлиять на власть, принимая решения, которые будут исходить от народа.

На местном уровне более заметно реализация власти народом, и оно несет величайшую значимость, потому что осуществление власти на местном уровне тесно связано с властью на федеральном уровне. Благодаря осуществлению народом власти на местном уровне, функционирует вся власть в целом.

Но, как и в любой системе, имеется ряд своих недостатков, из-за которых народовластие недостаточно развито.

Во-первых, при осуществлении правотворческой инициативы населением определенного муниципального образования, местная власть может отказать гражданам во внесении определенного законопроекта, сославшись на его нецелесообразность.

Во-вторых, низкая явка населения на выборы. Так, на последних выборах в Удмуртии, на избрание главы республики и депутатов госсовета проголосовали 37,48% избирателей. Самые низкие показатели явки остаются в Ижевске – от 26,36% до 29,51% в зависимости от района. То есть доверие к власти у населения подорвано, большинство граждан РФ считают, что от их выбора ничего не зависит.

---

<sup>53</sup> Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации, 6.10.2003, № 40, ст. 3822. Ст. 31.

<sup>54</sup> Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации, 6.10.2003, № 40, ст. 3822. Ст. 29.

<sup>55</sup> Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации, 6.10.2003, № 40, ст. 3822. Ст. 30.

В-третьих, безразличие населения. Многим людям безразлично, что происходит на территории их муниципального образования. Этот пункт отчасти можно считать причиной низкой явки на выборы.

В-четвертых, большое количество граждан считает, что их мнение не будет учитываться. Люди не ходят на местные выборы, не участвуют в голосовании, аргументируя это тем, что «мой голос ничего не изменит или, как любят говорить, за нас уже все решили».

Институт народовласти в России еще нужно развивать, устранять недостатки, потому что их на данный момент еще достаточно много. Указанный институт не работает, как хотелось бы во многом по причине человеческого фактора (лени, безразличия населения и т. д.). Поэтому важно, чтобы население меняло свое сознание и начало полноценно участвовать в жизни своего муниципального образования.

Для этого органам, как местного самоуправления, так и вышестоящим, следует проводить соответствующие мероприятия, направленные на укрепление народного доверия власти. Различные встречи с гражданами, проведение информирования граждан по вопросам осуществления местного самоуправления. Только с помощью народа демократия сможет осуществляться в полной мере.

### **Использованная литература**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).

2. Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ (ред. от 06.02.2023) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».

3. Указ Президента РФ от 26.10.1993 № 1760 (ред. от 22.12.1993) «О реформе местного самоуправления в Российской Федерации» (вместе с «Положением об основах организации местного самоуправления в Российской Федерации на период поэтапной конституционной реформы»).

4. Астафичев, П. А. Муниципальное право России. Учебное пособие. – М.: Инфра-М, РИОР, 2016. – 368 с.

5. Муниципальное право Российской Федерации: учебник для академического бакалавриата / В. А. Виноградов [и др.]; под общ. ред. В. А. Виноградова. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 406 с.

6. Муниципальное право России: учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Н. Кокотов [и др.] – 5-е изд., пер. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 444 с.

7. Муниципальное право Российской Федерации: учебник для академического бакалавриата / под ред. Н. С. Бондаря. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2018. Ч. 1. – 356 с.

Ищенко В. М.  
Студент группы ЗМ-38.04.04.01-21  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры  
«Государственная служба и управление персоналом»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Касаткина Е. А.

## **ОЦЕНКА РЫНКА ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ В УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

Оформление сделки по приобретению или продаже транспортного средства (далее – ТС) между двумя физическими лицами осуществляется путем подписания договора купли продажи (далее ДКП). В ДКП указываются:

- данные ТС, указанные в паспорте транспортного средства (далее ПТС), как например, идентификационный номер транспортного средства (далее VIN), номер кузова (как правило, соответствует VIN), номер и модель двигателя, год сборки ТС и прочее,

- данные ПТС,
- данные свидетельства о регистрации ТС,
- паспортные данные продавца (владельца) и покупателя,
- дата и место составления ДКП.

Новый собственник ТС обязан оформить обязательный страховой полис ОСАГО перед регистрацией ТС, в противном случае в регистрации ТС будет отказано.

В соответствии с частью 1 статьи 15 Федерального закона от 03.08.2018 № 283-ФЗ «О государственной регистрации транспортных средств в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [1], если приобретенное ТС старше 4 лет со дня даты производства ТС, указанной в ПТС, новый собственник должен получить диагностическую карту, которая содержит заключение о соответствии ТС обязательным требованиям безопасности ТС, оформлена в соответствии с Федеральным законом от 1 июля 2011 года № 170-ФЗ «О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [2], в случае, если данная карта отсутствует или ее срок истек.

Согласно части 3 статьи 8 Федерального закона от 03.08.2018 № 283-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О государственной регистрации транспортных средств в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», новый собственник обязан представить ТС для осмотра в случаях, установленных законодательством, в регистрационное подразделение либо в специализированную организацию, если государственная регистрация осуществляется с участием специализированной организации.

Показатели реализации транспортных средств в Удмуртской Республике в последнее время подвержены значительным колебаниям (рис. 1).

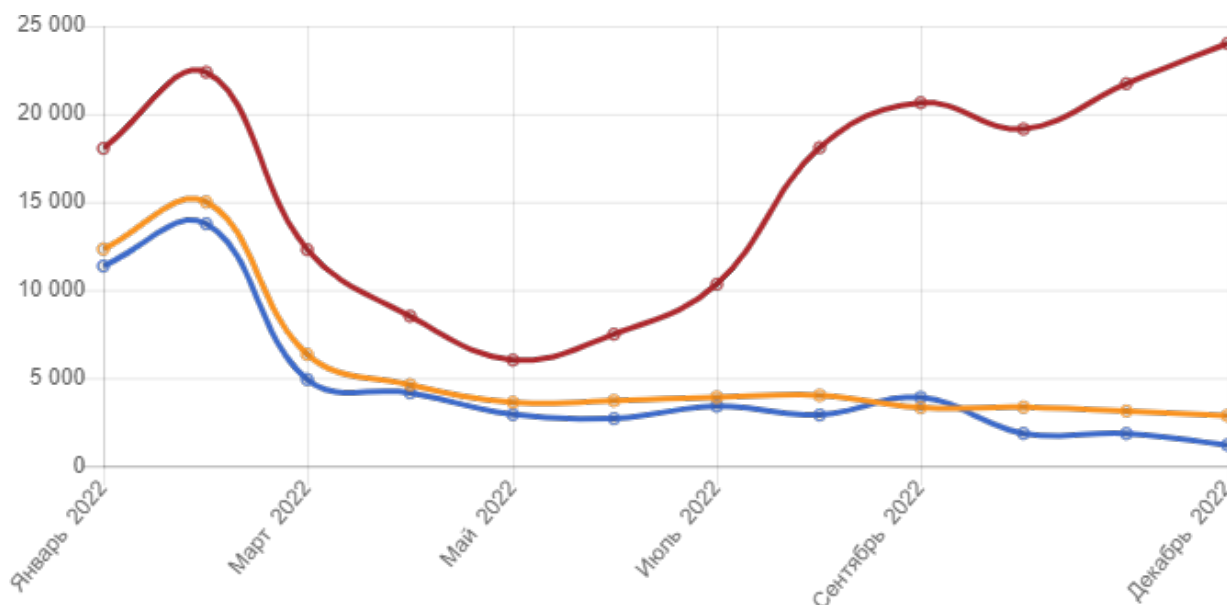


Рис. 1. Статистика продажи транспортных средств в Удмуртии в 2022 году [3]

При этом предпочтения потребителей в силу ряда факторов отданы отечественным автомобилям (рис. 2).

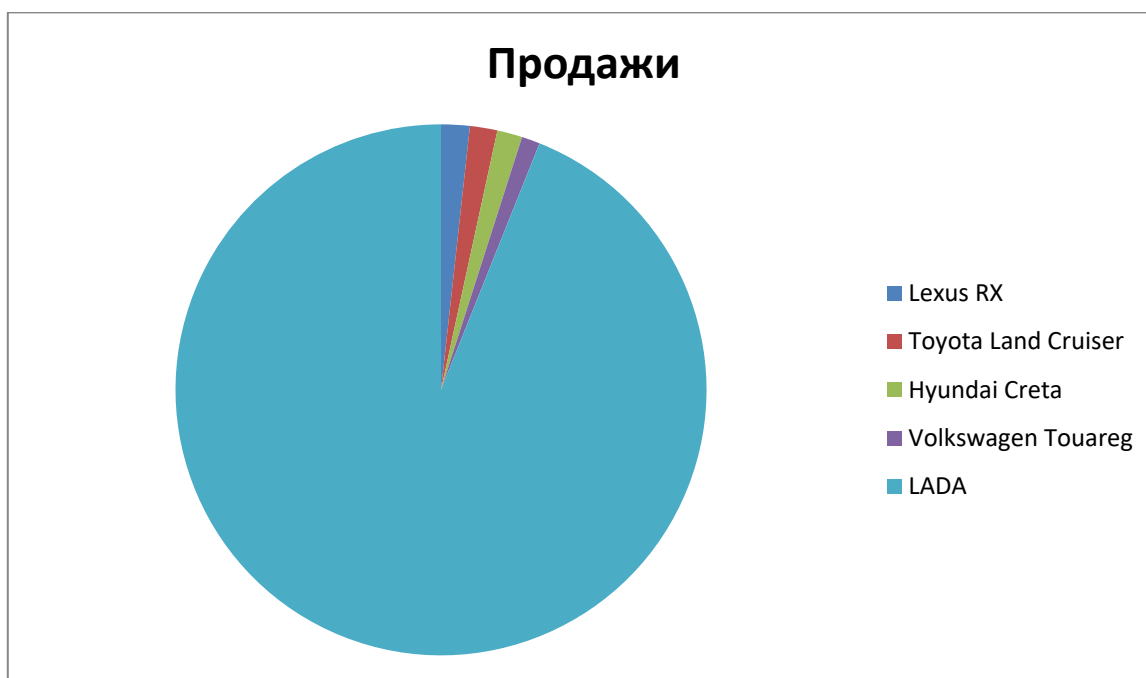


Рис. 2. Данные по наиболее продаваемым автомобилям в Удмуртии

По данным 2022 года, статистика проданных легковых и легких коммерческих автомобилей следующая:

- Новых автомобилей было продано 1,667 млн ед.
- Бывших в употреблении автомобилей, реализованных внутри страны, продано-куплено 5, 970 млн ед.

98% новых автомобилей было реализовано официальными дилерами, оставшиеся 2% были ввезены из-за границы. Ввезенные из-за границы ТС самостоятельно физическими и юридическими лицами не берутся в расчет в этой работе, так как не подходят под её тематику и цели. Итого примерно 1633,50 млн автомобилей были приобретены новыми в официальном дилерском центре. За 2022 год не наблюдалось нарушений в реализации новых автомобилей между дилерским центром и покупателем, либо они решались в договорном порядке без обращения в органы правопорядка [4].

Анализ показывает, что большим спросом пользуются бывшие в употреблении автомобили. Разница в реализации автомобилей, бывших в употреблении, и новых составляет почти 3,5 раза.

С каждым годом наблюдается стабильный рост реализации бывших в употреблении автомобилей, который составляет 8%. Все чаще люди предпочитают такой автомобиль новому, так как, по мнению некоторых, дешевле и выгодно купить бывшее в употреблении авто.

Практика показывает, что в 2022 году 30% реализации бывших в употреблении автомобилей осуществлены с незначительными нарушениями, 4% реализаций подобных автомобилей влекут за собой уголовные и административные нарушения.

Цены на бывшие в употреблении автомобили растут вслед за новыми. Средняя цена нового автомобиля в России в 2021 году достигла 1 млн 990 тысяч рублей: это на 18% больше, чем в 2020-м, а если сравнивать с 2014 годом, то рост составил 99%. Что касается рынка бывших в употреблении автомобилей, то средняя цена покупки в 2021 году составила 788 тысяч рублей: на 28% больше, чем в 2021 году, и на 81% больше, чем в 2014-м. А вот относительно свежие машины «до семи лет» за 2021 год подорожали на 39%. Рост цены за семь лет составил два с половиной раза.

Сказываются дефицит новых машин и завышенные цены дилеров, так как ценообразование на вторичном рынке отталкивается от реальных, а не рекомендованных цен на новые автомобили.

Основываясь на этих данных, можно подвести итог и высчитать долю бывших в употреблении и новых автомобилей в структуре общего показателя за 2022 год. Общее число автомобилей, проданных в 2022 года внутри страны, составляет примерно 7603,50 млн шт., из них 1633,50 млн шт. – новые, 5970 млн шт. – бывшие в употреблении. Таким образом, 78,52% – доля бывшие в употреблении автомобили, 21,48% – доля новых авто.

### **Использованная литература**

1. Федеральный закон от 03.08.2018 № 283-ФЗ «О государственной регистрации транспортных средств в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» – Режим доступа: <https://www.consultant.ru/>

2. Федеральный закон от 1 июля 2011 года № 170-ФЗ «О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные

законодательные акты Российской Федерации» – Режим доступа: <https://www.consultant.ru/>

3. Статистика InfoOne Удмуртия – Режим доступа: [https://infraoneresearch.ru/index\\_id/regions/74-udmurtia](https://infraoneresearch.ru/index_id/regions/74-udmurtia)

4. Режим доступа: [auto.vercity.ru](http://auto.vercity.ru)

5. Долгих, А. С. Секреты автоподбора или как выбрать лучший на рынке подержанный автомобиль // ЛитРес – 2017. – 170 с.

6. Бахолдин, П. Покупаем автомобиль с пробегом // Accent Graphics communications. – 2019. – 60 с.

Кудяшева Д. А.

Студентка группы ОБ-38.03.04.00-11

Научный руководитель: д. э. н., доцент, зав. кафедрой  
«Государственная служба и управление персоналом»,

ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»

Чазова И. Ю.

## **РОЛЬ ГРАЖДАН В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ЖИЗНИ СТРАНЫ**

Именно непосредственное участие граждан в политической жизни государства является важной основой формирования политических процессов.

Зачастую гражданская политическая жизнь неустойчива, в разные периоды она обладает разной динамикой. Это обусловлено тем, что в ней принимают участие самые разные слои населения.

Подобная социальная дифференциация порождает деятельность различных социально-политических сил, в частности, политических партий и организаций.

Рассмотрим Типы политических ролей:

– Рядовой член общества (не оказывает влияния на политику, но заинтересован в ней).

– Человек, состоящий в общественной организации или движении (косвенно включен в политическую деятельность, если это вытекает из его роли как члена организации).

– Гражданин, состоящий в выборном органе или являющийся активным членом политической организации (целенаправленно и по своей воле включен в политическую жизнь в той мере, в какой она отражается на жизни этой политической организации или органа).

– Профессиональный политик (политическая деятельность является не только главным занятием и источником существования, но и составляет смысл жизни).

– Политический лидер (способен изменить ход политических событий и направленность политических процессов).

Все эти роли в той или иной мере составляют Политическое участие.

Политическое участие является действиями гражданина, главной целью которых является получение возможности влияния на реализацию и принятие государственных решений, а также на выбор представителей в государственных институтах власти. Это понятие характеризует степень вовлеченности граждан в политический процесс.

Участие граждан в политической жизни страны – это осознанное влияние конкретного человека на принятие и реализацию важных общественных решений или формирование органов государственной власти. Такая деятельность всегда осуществляется на добровольной основе и является главным признаком демократической системы. Степень вовлечённости населения в политическую жизнь страны зависит от множества факторов, среди которых:

- установленный политический режим;
- наличие соответствующих традиций;
- уровень развития общества;
- текущая политическая обстановка в стране;
- личные качества гражданина (темперамент, социальное положение, религия, возраст).

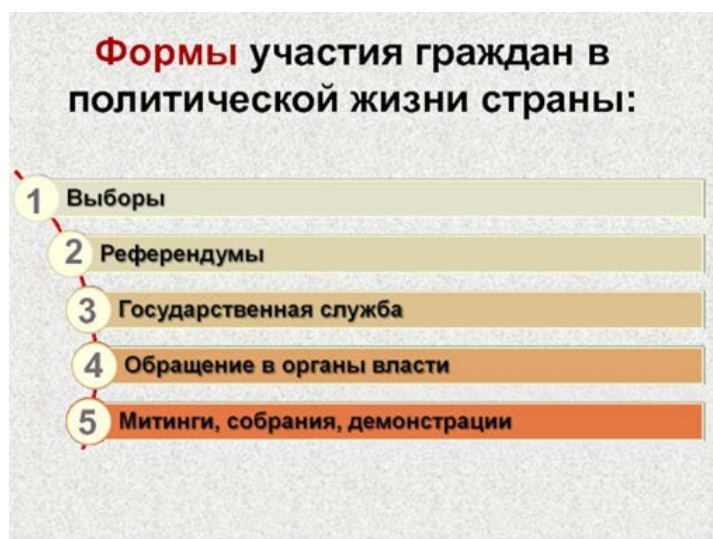


Рис. 3. Формы участия граждан в политической жизни страны

Активное участие личности в политической жизни общества имеет многоплановое значение.

Во-первых, через такое участие создаются условия для более полного раскрытия всех потенциалов человека, для его творческого самовыражения, что в свою очередь составляет необходимую предпосылку наиболее эффективного решения общественных задач. Так, качественное преобразование всех сторон жизни предполагает всемерную интенсификацию человеческого фактора, активное и сознательное участие в этом процессе широких народных масс. Но вне демократии, доверия и гласности становятся невозможными ни творчество, ни осознанная активность, ни заинтересованное участие.

Во-вторых, всеобщее развитие человека как субъекта политики является важным условием тесной связи политических институтов с гражданским

обществом, контроля за деятельностью политико-управленческих структур со стороны народа, средством противодействия бюрократическим извращениям в деятельном аппарате управления, отделений функций управления от общества.

В-третьих, через развитие демократии общество удовлетворяет потребность своих членов участвовать в управлении делами государства.

В общественности выделяют два вида воздействия населения на жизнь государства. Первый тип опосредованного влияния осуществляется через выбранных представителей. Второй тип называется непосредственным и включает в себя основные формы политического участия граждан.

Выборы – самая массовая форма участия в политической жизни. Так называют процесс избрания депутатов, президента или иных должностных лиц на ограниченный период. Выборы обеспечивают сменяемость и обновление власти. В период предвыборной кампании кандидаты демонстрируют свои политические программы. Любой человек может изучить основные положения и осуществить выбор в соответствии с собственными интересами.

Какими бывают политические выборы?

Выборы бывают разные, и они делятся на типы по нескольким критериям. Один из них – это их объект, т.е. пост, на который избирается кандидат. Теперь подробнее рассмотрим этот и другие виды выборов в таблице.

Таблица 1

### Виды политических выборов

Критерий	Виды
Способ проведения	Прямые: избиратели голосуют за конкретных кандидатов на пост. Косвенные: граждане голосуют за выборщиков, которые после избирают конкретных кандидатов
Объект	Парламентские, президентские, выборы в органы местного самоуправления
Масштаб	Федеральные – выборы президента РФ и депутатов в Госдуму. Региональные – выборы кандидатов в государственные органы власти и губернаторов некоторых субъектов РФ. Муниципальные – выборы депутатов в органы местного самоуправления и в местные представительные органы
Время проведения	Очередные, досрочные

Но, изучая данные статистики посещения гражданами выборов, можно сделать вывод, что их посещают далеко не все и с каждым годом процент посещаемости падает. На 2022 год было отмечено, что средняя явка на выборах составила 35% граждан, не считая онлайн голосования. Чтобы разобраться в этой ситуации были проведены соцопросы, которые определили среди



населения самые распространённые причины, почему люди не посещают выборы:

- Самой распространённой причиной стала Незаинтересованность людей в политике (Как отмечают опрошенные, дел и так по горло, когда еще разбираться в политических предпочтениях, ведь все депутаты одинаковые);

- На втором месте по популярности был ответ «Отсутствие перемен в экономике и политике страны» (люди считают, что их выбор ничего не изменит, и боятся вновь ошибиться с выбором кандидатов);

- Также население считает, что после выборов политики не очень-то спешат менять жизнь простых обывателей к лучшему, а даже наоборот, ухудшают условия жизни гражданам своей страны. («Пусть уж лучше плохо, но стабильно, главное, чтобы было не хуже, чем вчера», – так думают люди, и не спешат сделать свой выбор);

- Свобода выбора под запретом (существует мнение, что выбор предначертан далеко до окончания предвыборной гонки, голос человека неважен для государства, а значит и голосовать нет причины);

- Менее популярными ответами стали: «Лень и другие заботы»;

- Недоверие к кандидатам.

Рост числа абсентеистов фиксируется практически во всех высокоразвитых в экономическом отношении странах, начиная с Англии и заканчивая Японией. По данным Международного института демократии и содействия выборам, проводившего анализ активности избирателей на всеобщих парламентских и президентских выборах в 163 странах мира, среднестатистический показатель явки избирателей снизился за последние годы с 70% до 64%.

Растет число абсентеистов и России, где в выборах различного уровня не участвуют от 40% до 70% потенциальных избирателей, тогда как в начале 90-х годов в выборах участвовало более 85% избирателей. Из этого можно сделать вывод, что тенденция неучастия в политической жизни страны все больше набирает популярность среди населения. Эта проблема требует не только обсуждения, но и принятия мер.

К перспективным решениям проблемы абсентеизма можно отнести:

- повышение правовой культуры избирателей.

- совершенствование и развитие избирательных технологий.

- пропаганда выборов.

В заключении хочется отметить, что, посещая выборы человек, формирует в себе систему политических взглядов и мировоззрений, что составляет его человеческий капитал.

### **Использованная литература**

1. Апресян, Р. Г. Гражданское общество: участие и ответственность // Гражданское участие: ответственность, сообщество, власть. – М.: Аслан, 1997.

2. Гурылина, М. В. Факторы и эффективность политического участия граждан в условиях демократизации современной России // Контуры

глобальных трансформаций: политика, экономика, право. – 2015. – № 8 (1). – С. 69–78.

3. Кравцова, А. В. Политическое участие в условиях демократизации российского общества: автореф. дисс. ...канд, полит. наук. – Ставрополь, 2008. – С. 22.

4. Конституция Российской Федерации (с комментариями Конституционного Суда РФ). – Москва: Проспект, 2022. – 120 с.

5. Пфетцер, С. А. Теоретико-методологические основания анализа проблемы политического участия // Вестник КемГУ. – 2013. – № 3 (55).

Ситдикова Л. Р.

Студентка группы ОБ-38.03.04.00-21

Научный руководитель: д. э. н., доцент, зав. кафедрой  
«Государственная служба и управление персоналом»,

ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»

Чазова И. Ю.

## **РЕФОРМА МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Муниципальное образование – это населённая территория, на которой осуществляется местное самоуправление в России, то есть решаются преимущественно вопросы местного значения<sup>56</sup>. Местное самоуправление на населённой территории осуществляется непосредственно населением и через выборные и иные органы местного самоуправления в целях решения вопросов местного значения.

Признаками муниципального образования, являются, экономический активное население, органы местного самоуправления, местный бюджет, устав и муниципальная собственность<sup>57</sup>.

До внесения законопроекта «Об общих принципах организации местного самоуправления в единой системе публичной власти», на территории РФ насчитывалось 8 муниципальных образования, такие как муниципальный район, два вида поселений – сельское и городское, городской округ, муниципальный округ, городской округ с внутригородским делением, внутригородской район и внутригородская территория города федерального значения. Данный законопроект устанавливает 3 вида муниципальных

---

<sup>56</sup> Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ (ред. от 06.02.2023) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».

<sup>57</sup> Чазова И. Ю. Управление муниципальным хозяйством: учеб. пособие для студ. Направление подготовки «Государственное и муниципальное управление». – Ижевск: изд-во ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ», 2017. 82 с.

образований: городской округ, муниципальный округ и внутригородская территория города федерального значения.

Законопроект был внесен в декабре 2021 г. в Госдуму депутатом Павлом Крашенинниковым и сенатором Андреем Клишасом.

Новый закон о местном самоуправлении изменит систему власти на местах – в регионах России упразднит городские и сельские поселения, а их полномочия передадут на более высокий, окружной уровень.

Целью реформы, является, упростить систему, кардинально сократив число мелких чиновников и депутатов. Реформу предлагают провести с 2023 по 2028 год полностью переформатировать местное самоуправление (МСУ).

Результатом станет обнуление этого уровня власти, а потом его фактическое упразднение.

Одноуровневая система организации местного самоуправления позволит создать новую систему организации власти на местах, в основе устройства которой будет заложен не территориальный принцип, а принцип привязки к населению. Сохранится разделение на городские и муниципальные округа. При этом критериями выступают действующие в настоящее время требования к доле населения, проживающего в городах и (или) иных городских населенных пунктах, и площади территории городского округа, а также к плотности населения на территории городского округа.

За городскими и муниципальными округами закрепляется одинаковый объем неотъемлемых полномочий, направленных на непосредственное решение местных задач. При этом в целях наиболее оптимального обеспечения интересов населения, регион может принять решение о перераспределении ряда полномочий в конкретном муниципальном образовании.

Общая структура органов местного самоуправления остается неизменной. Местное самоуправление представляют собой:

- представительный орган муниципального образования;
- глава муниципального образования;
- местная администрация;
- контрольно-счетный орган муниципального образования;
- иные органы.

Кроме этого, проектом закона усиливается ответственность глав муниципальных образований и местных администраций перед президентом РФ. Одним из оснований для отставки является систематическое недостижение показателей эффективности деятельности органов местного самоуправления. Соответствующую инициативу может выдвинуть глава субъекта. Также глава субъекта вправе вынести предупреждение, объявить выговор главе муниципального образования, главе местной администрации за ненадлежащее исполнение или неисполнение переданных полномочий.

Законопроект также предусматривает, что глава местной администрации замещает муниципальную должность. Для всех должностных лиц местного самоуправления устанавливается единый срок полномочий – пять лет<sup>58</sup>.

---

<sup>58</sup> Законопроект № 40361-8 «Об общих принципах организации местного самоуправления в единой системе публичной власти».

Разберем плюсы и минусы реформы в таблице 1.

Таблица 1

### Плюсы и минусы реформы

Плюсы реформы	Минусы реформы
Экономия бюджетных денег	Рост протестов
Повышение эффективности в управление	Образовательный ценз
Решение кадровой проблемы	
Возможность получить дополнительные деньги на переходный период	

Разберем более детально: модель одноуровневой системы местного самоуправления Удмуртии, рассмотрев таблицу 2. В 2022 г. переход произошел в трех регионах, таких, как в Чувашской Республике, Пермском крае и Нижегородской области.

Таблица 2

### Динамика изменения количества муниципальных образований (МО) в Удмуртии

До 2003 г.	2003-2016 гг.	2016-2022 гг.	С 2022 г.
30МО	341МО	333МО <sup>59</sup>	30МО
Из них:			
25 районов 5 городов	25 муниципальных районов 5 городских округов 2 городских поселения 309 сельских поселений	25 муниципальных районов 5 городских округов 1 городское поселение 302 сельских поселений	5 городских округов 25 муниципальных округов

Такая система позволяет быстрее решать различные вопросы местного значения.

Таким образом, новый закон позволит решить целый ряд задач: распространить принцип единства публичной власти на все ее уровни, повысить степень ответственности муниципальных руководителей и укрепить экономику местной власти. Именно для этого планируется создание одноуровневой системы власти.

<sup>59</sup> Закон УР от 19 октября 2006 года № 46-РЗ «Об административно-территориальном устройстве Удмуртской Республики» (с изменениями на 5 марта 2018 года).

## Использованная литература

1. Законопроект № 40361-8 «Об общих принципах организации местного самоуправления в единой системе публичной власти».
2. Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ (ред. от 06.02.2023) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».
3. Закон УР от 19 октября 2006 года № 46-РЗ «Об административно-территориальном устройстве Удмуртской Республики» (с изменениями на 5 марта 2018 года).
4. Чазова, И. Ю. Управление муниципальным хозяйством: учеб. пособие для студ. Направление подготовки «Государственное и муниципальное управление». – Ижевск: изд-во ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ», 2017. – 82 с.

Кассихина В. Д.  
Студентка группы 38.03.02.01-31  
Научный руководитель: д. э. н., профессор, зав. кафедрой  
«Управление социально-экономическими системами»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Головина О. Д.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ И ПРОБЛЕМЫ БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ

Бизнес-план – это эффективный инструмент планирования проектно-инвестиционных мероприятий в соответствии с потребностями рынка в условиях изменяющейся внешней среды. Во-первых, он имеет важное значение для управления фирмой, так как выражает стратегию успеха, позволяет избежать ошибок уже в процессе планирования, вскрывая проблемы, которые ранее игнорировались. Во-вторых, бизнес-план позволяет оценить материальное и финансовое положение предприятия и соответствие трудовых и материальных ресурсов поставленным целям. В-третьих, бизнес-план является одним из основных документов для привлечения денежных средств, направляемых на развитие бизнеса.

Цель разработки бизнес-плана – спланировать хозяйственную деятельность фирмы на ближайший и отдаленный периоды в соответствии с потребностями рынка и возможностями получения необходимых ресурсов. Основными составляющими процесса бизнес-планирования при этом являются:

- Изложение системы доказательств;
- Определение степени жизнеспособности и будущей устойчивости компании;
- Предвидение рисков предпринимательской деятельности;

– Конкретизация перспективы бизнеса в виде системы количественных и качественных показателей развития;

– Развитие перспективного (стратегического) взгляда на организацию и ее рабочую среду путем получения ценного опыта планирования.

В зависимости от рыночной ситуации и цели составления бизнес-планы могут быть различны: по бизнес-линиям (продукция, работы, услуги, технические решения), по предприятию в целом (новому или уже действующему). Бизнес-план может быть нацелен как на развитие предприятия, так и на его финансовое оздоровление. Также может планироваться деятельность всего предприятия или его отдельного подразделения.

В условиях современности инвестиционные проекты – одно из важных направлений конкурентного развития не только бизнеса, но и социальной сферы, региональной экономики, всего национального хозяйства. Потому большое значение для любой компании имеет бизнес-план инвестиционного проекта. Он должен строиться на основе реальной, непредвзятой информации, полученной из доступных источников и содержать ссылки на документы, результаты исследований, источники информации, отчеты и заключения экспертов.

В бизнес-плане нельзя делать: сомнительные или неопределенные допущения и выводы, которые не основаны на расчетах и экспертных оценках (например: «В ближайшие два года фирма выйдет в лидеры отрасли...» или «Будущее за нашей технологией...»). Любое подобное высказывание должно быть тщательно обосновано аналитическими и расчетными данными, представлять собой логичный вывод из предыдущего изложенного материала.

Концепция бизнеса (резюме) – это сжатый, быстро читаемый обзор информации о намечаемом бизнесе и целях, которые ставит перед собой предприятие, начиная свое дело или развивая имеющееся.

Резюме составляется в конце написания бизнес-плана, однако располагается в начале. По сути, концепция является сокращенной версией самого бизнес-плана. В резюме должны быть отражены следующие основные моменты:

- возможности для бизнеса;
- привлекательность бизнеса;
- важность для предприятия и региона;
- необходимые финансовые ресурсы (собственные, привлеченные, заемные);
- срок окупаемости проекта;
- возможный срок возврата заемных средств;
- условия инвестирования;
- ожидаемая прибыль и ее распределение и т. д.

В разделе, описывающем ситуацию в настоящее время и дающем краткую информацию о предприятии, отражаются следующие моменты:

- главные события, повлиявшие на появление идей по бизнес-плану;
- главные обстоятельства и проблемы стоящие перед менеджерами;
- состояние на рынке и положение, которого необходимо добиться и т. п.

Далее приводится основная информация о предприятии – дата основания, организационно-правовая форма, учредители, юридический адрес и т.п.

В разделе, характеризующем объект бизнеса, необходимо отразить направленность бизнес-плана (продукция, работы, услуги, создание нового предприятия, развитие действующего, финансовое оздоровление). Также здесь нужно отметить важность товара для потребителей, его уникальность; охарактеризовать функциональные возможности и особенности продукции.

Завершает раздел описание ключевых факторов, которые должны определить успех предлагаемого бизнеса.

Исследования и анализ рынка направлены на выявление сегодняшних потребителей продукции, услуг и определение потенциальных. В этом разделе следует определить приоритеты, которыми руководствуется потребитель при покупке: качество, цена, время и точность поставки, сервисное обслуживание и т.п.

Особым разделом выступает инвестиционный план, где отражается потребность в инвестициях, а также указывается, за счет каких источников будет осуществлено финансирование проекта, а также формы и методы финансирования. План маркетинга – это план мероприятий по достижению намеченного объема продаж и получению максимальной прибыли путем удовлетворения потребностей рынка. Поэтому в данном пункте необходимо отразить маркетинговую стратегию развития предприятия.

Раздел, описывающий потенциальные риски особенно важен, так как фактор неопределенности оказывает большое влияние на финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

Следует учитывать, как минимум, следующие виды рисков:

- производственные, связанные с различными нарушениями в производственном процессе или процессе поставок сырья, материалов и комплектующих;

- коммерческие, связанные со сбытом продукции на рынке не в полном объеме;

- финансовые риски, которые вызываются инфляционными процессами, неплатежами, колебаниями валютных курсов и т.п.;

- риски, связанные с форс-мажорными обстоятельствами, которые могут быть вызваны непредвиденными обстоятельствами.

Важной частью практически любого бизнес-плана является финансовый план, целью которого выступает определение эффективности предлагаемого бизнеса. Особое место в финансовом плане следует уделить расчету безубыточности и запаса финансовой прочности (разница объема продаж анализируемого года и объема в точке безубыточности).

Структура бизнес-плана выглядит следующим образом:

- краткое описание бизнеса;
- характеристика предприятия и анализ его финансового состояния;
- описание планируемой к производству продукции (приобретаемых фондов, технологии);
- анализ рынка;
- производственный план;

- маркетинговый план;
- финансовый план;
- организационный план;
- резюме бизнес-плана;
- приложения.

Описание компании включает год создания компании, юридический статус, описание развития производственных мощностей, освоение производства новых видов продукции, формирование на предприятии научно-исследовательской базы, описание производственных площадей, зданий и сооружений.

Содержание данного раздела бизнес-плана показывает, насколько целесообразно инвестировать или ссужать финансовые средства той или иной компании. Для того, чтобы инвестор имел представление о финансовом состоянии предприятия, представляются отчеты компании за последние 2-3 года и на последнюю отчетную дату, а именно: баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств.

В разделе по анализу рынка должны быть отражены:

во-первых, состояние спроса и предложения на планируемую к производству продукцию, объем производства в России или регионе;

во-вторых, экономическое, социальное, инфраструктурное, возможно, и политическое значение данного производства для развития страны или региона;

в-третьих, анализ и расчет ожидаемой доли компании после выхода на рынок новой продукции либо после расширения производства;

в-четвертых, определение собственной доли рынка;

в-пятых, потенциальные конкуренты, их сильные и слабые стороны, доля рынка конкурентов, планы их развития и финансовое состояние (хотя такую информацию получить достаточно сложно).

В разделе производственного плана дается характеристика

– программы производства и реализации продукции;

– влияния инвестиций на объемы производства;

– действующей на предприятии технологии производства и влияния внедрения новых технологий на объемы производства;

– результатов анализа основных средств, поставщиков и условий поставок, поставщиков сырья и материалов и ориентировочных цен;

– потенциальных альтернативных источников снабжения сырьем и материалов в случае возникновения проблем у партнеров предприятия;

– системы управления персоналом на предприятии.

В резюме проекта показываются основные цели проекта и средства их достижения. Кроме того, необходимо кратко показать выгодность проекта, его сильные стороны и воздействие на экономику города, региона или страны, влияние на решение социальных вопросов. Подчеркиваются основные финансовые показатели, подтверждающие рентабельность проекта.

В качестве приложений представляется отчетная документация предприятия – получателя инвестиций, проектно-сметная и исходно-



разрешительная документация, конструкторские и научно-исследовательские разработки, договоры и протоколы о намерениях, которые в перспективе будут способствовать реализации проекта, необходимые чертежи и т.д.

Среди основных проблем современного бизнес-планирования можно выделить:

1. Отсутствие единого стандартного формата бизнес-плана приводит к непониманию, например, между кредитным инспектором и разработчиком (заказчиком) данного «продукта».

2. Недостаток информационного обеспечения, особенно того, что касается внутренних финансовых норм и нормативов.

3. Огромная проблема – гарантии будущих инвесторов.

4. Высокая стоимость разработки бизнес-плана, особенно, если составление бизнес-плана осуществляется сторонними организациями.

5. Отсутствие гарантий в получении финансирования под бизнес-план, даже если в основе его лежит актуальная идея.

Также специалисты выделяют три основных субъективных препятствия для осуществления эффективного бизнес-планирования. Первое: управляющий должен научиться предпочитать действительно важное срочному, текущему, а иногда и просто мимолетному. Специалисты по внутреннему бизнес-планированию произвели подсчеты времени, необходимого для участия высшего руководства в планировании (т.е. максимального времени, необходимого для планирования). В соответствии с выводами менеджмента один руководитель может одновременно контролировать не более 7–11 видов деятельности.

Вторая причина связана с природой личности менеджера. Ее можно определить как слабые навыки управляющих в планировании. Управляющие и особенно высшие менеджеры – это чаще всего люди, которые добились высоких должностей за счет энергии и предпринимательской одаренности, т.е. люди, которые умеют «делать». Причем вынуждены делать все быстро и решительно. Однако накопленный хозяйственный опыт не приучил их к дисциплинированному, систематическому мышлению. До сих пор нечасто встречается такой менеджер, который предпочел бы в первую очередь думать, а не делать. Поэтому первые попытки заняться систематическим бизнес-планированием в своей деятельности часто приводят к неудаче. Участие менеджера в бизнес-планировании является обязательным и по мере накопления опыта приносит хорошие плоды.

Третья причина неудач в бизнес-планировании связана с природой личности специалиста по планированию – плановика. По своей природе плановики и управляющие – это две противоположные человеческие категории. В отличие от управляющих плановики предпочитают теоретический подход к проблеме. У них есть необходимые знания для составления плана, они владеют суммой научных методов, применяемых в планировании. Однако специалистам по бизнес-планированию часто не хватает «политических» навыков и своего взгляда на практическое положение вещей.

## Использованная литература

1. Цибулькинова, В. Ю. Инвестиционный анализ: учебное пособие. – Томск: ФДО, ТУСУР, 2015. – 142 с.
2. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент: учебник и практикум для вузов. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 306 с.
3. Савчук, В. П. Анализ и разработка инвестиционных проектов: Учеб. пособие для вузов / В. П. Савчук, С.И. Прилипко, Е. Г. Величко. – М.: Абсолют-В, 2012. – 302 с.
4. Васильева, С. Ю. Инвестиционные проекты – основные понятия, оценки рисков проекта. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 210 с.
5. Федеральная государственная поддержка инвестиционных проектов. Министерство экономического развития. [Электронный ресурс] – URL: <http://econom22.ru/investment/investoram/gosudarstvennaya-podderzhka-investitsionnoy-deyatelnosti/federalnaya-gosudarstvennaya-podderzhka-investitsionnoy-deyatelnosti.php> (дата обращения 20.04.2023).

Александрова М. А.  
Ученица 9В класса БОУ УР «УГНГ им. Кузубая Герда»  
Научный руководитель: учитель экономики, 1 категории  
БОУ УР «УГНГ им. Кузубая Герда»  
Суетина Н. А.

## ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ «ЗЕЛеной ЭКОНОМИКИ»

В современном мире происходит стремительное развитие экономики. Модернизация производства, внедрение в промышленные отрасли новых технологий, повышение объемов производимой продукции – всё это способствует экономическому развитию и положительно влияет на уровень жизни населения.

Эту информацию подтверждают и цифровые данные о динамике уровня жизни населения РФ, представленные в таблице 1.

Таблица 1

### Данные о динамике денежных доходов населения РФ в 2019-2021 годах

Временной период	Начало периода	Конец периода
2019 г.	104,3%	104,6%
2020 г.	106,2%	106,4%
2021 г.	110,3%	110,0%

Источник: Федеральная служба государственной статистики РФ на 2019-2021 гг. [1]

Исходя из данных таблицы 1, можно утверждать, что на каждый конец данного периода и на начало следующего коэффициент денежных доходов населения возрастает, что позволяет говорить об улучшении уровня жизни населения.

Экономическая сфера занимает одно из важнейших мест в жизни общества, но разные её отрасли могут вредить окружающей среде и отрицательно сказываться на состоянии природы и человека.

Экологический вопрос относится к глобальным проблемам человечества.

Опыт многих стран свидетельствует о том, что невнимание к проблемам экологии превращает промышленное развитие в цепочку катастроф, многие из которых приобретают глобальный и деструктивный характер.

Обострение данной проблемы привело к поиску новых путей решения, одним из которых стала «зеленая экономика».

Зеленая экономика – тенденция, предполагающая ответственное отношение человека к природным ресурсам планеты. Она подразумевает рост производства при снижении энергетических затрат; повышение качества жизни при уменьшении используемых ресурсов и нагрузки на природные экосистемы.

За последнее десятилетие такая концепция ведения экономики стала стратегическим приоритетом для многих стран мира. В таблице 2 представлены цифровые данные, характеризующие индекс развитости зеленой экономики в странах мира.

Таблица 2

### Индекс развитости зеленой экономики

Государство	Индекс развитости зеленой экономики	Кумулятивный балл
Швеция	1-я позиция	76,08
Швейцария	2-я позиция	75,94
Исландия	3-я позиция	71,29
Норвегия	4-я позиция	70,31
Финляндия	5-я позиция	69,97
Германия	6-я позиция	68,9
Дания	7-я позиция	68,0
Тайвань	8-я позиция	66,69
Австрия	9-я позиция	64,79
Франция	10-я позиция	64,05
Россия	114-я позиция	41,15

Источник: Американское коммуникационное агентство Dual Citizen с 2010 г. [2]

Рейтинг стран, приведенных в таблице 2, учитывает четыре фактора: качество окружающей среды и природного капитала; рынки и инвестиции в «зелёный сектор»; позиция политического руководства государства и климатические изменения; стратегия местной промышленности. По данным таблицы 2 видно, что лидирующую позицию занимает Швеция, благодаря практически полному отказу от углеводородного топлива.

В 2012 году были сформулированы основные принципы в рамках реализации данной экологической программы ООН, среди основных выделяют:

1. Принцип эффективности и достаточности;

Эксплуатация природных ресурсов Земли ограничивается до уровня, который не будет отрицательно влиять на восстановление природных систем. Государства поддерживают стабильное производство и потребление, внедряют новые технологии, позволяющие сберечь большее количество ресурсов и снизить уровень вредных (токсичных) выбросов в атмосферу.

2. Принцип благополучия;

Особое внимание уделяется социальному и экономическому благополучию населения, при котором, что важно отметить, будет учитываться и экологическая сторона вопроса.

3. Принцип правильного управления;

Каждое государство несет ответственность за вред, нанесенный окружающей среде, в зависимости от степени их воздействия. Введение во все государства единых природоохранных стандартов (учитывая культурные особенности каждого народа).

4. Принцип здоровой планеты;

Государства должны инвестировать в восстановление экологии и сохранение природного разнообразия [5].

В современном мире очевидна необходимость перехода к новой экономической модели. На рисунке 1 представлены данные Всемирного банка по изменению объема бытовых отходов и их прогноз до 2050 года.

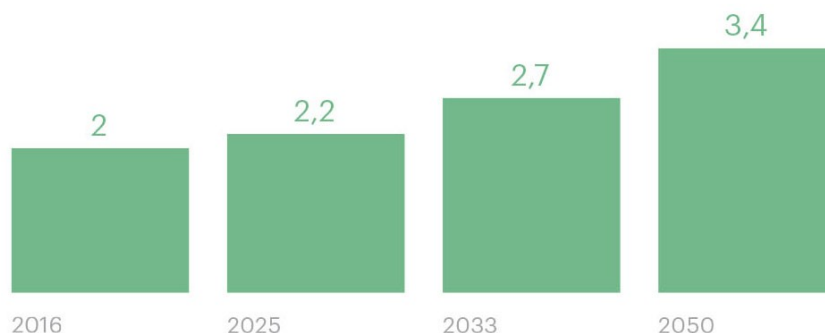


Рис. 1. Рост глобального объема бытовых отходов, млрд т (прогноз)

Источник: Всемирный банк [4]

Исходя из анализа данных прогноза (рис. 1), составленного Всемирным Банком, демографический кризис ведёт к проблеме роста объема отходов, и, если не принять надлежащие меры, то к 2050 г. на Земле будет образовываться отходов на 70% больше, чем в 2016 г.

Постепенный переход к «зеленой экономике» включает в себя несколько этапов:

1. Сокращение инвестиций в производство, которое наносит вред окружающей среде;

2. Повышение налоговой нагрузки для наиболее неэкологичных отраслей промышленности;

3. Финансовая поддержка «зеленых» отраслей;

4. Сокращение ресурсозатратных методов производства, а также уменьшение производства перерабатываемой продукции [5].

В случае соблюдения данных принципов и тенденций «зелёная экономика» будет иметь ряд положительных экономических, социальных и экологических последствий: модернизация сельского хозяйства, рост качества жизни, снижение наносимого вреда природе и человеку (в связи с прекращением использования методов генной модификации) и т.д.

Но можно выявить и отрицательные стороны данной тенденции: переход к «экологичной» экономике труднореализуем – сложно сохранить такой же уровень развития технологий, отказавшись от большинства природных богатств, также переход к «зелёной экономике» отрицательно скажется на государственном бюджете (переход к новому типу ведения экономики требует огромных финансовых вложений) [3].

Развитие новых тенденций в России идет с отставанием от других развитых государств (РФ занимает 114 место в мире по развитию «зелёной экономики»). Это обусловлено тем, что наша страна сильно зависит от экспорта природных ресурсов.

Данные экспорта и импорта России представлены в таблице 3.

Таблица 3

### Внешняя торговля Российской Федерации в 2019-2021 годах

Временной период	Сумма (в млн долларов США)	
	Экспорт	Импорт
2019 г.	450278	238710
2020 г.	424261	244573
2021 г.	493096	293531

Источник: Федеральная служба государственной статистики РФ на 2019-2021 гг. [1]

Анализируя данные таблицы, можно утверждать, что экспорт товаров в РФ в значительной степени (практически в два раза) преобладает над импортом, и играет одну из ключевых ролей в экономике России.

Также стоит отметить, что в некоторых «зеленых» отраслях Россия занимает лидирующие позиции. Например, в гидроэнергетике, которую относят к экологически чистым источникам электроэнергетики из-за отсутствия выбросов в атмосферу продуктов сгорания топлива (в том числе парниковых газов). Измерения последних лет показывают, что доля электричества, вырабатываемого речными гидроэлектростанциями, достигает 20%.

Сейчас перед Россией стоит несколько наиболее важных задач:

1. Ликвидация стихийных свалок на территории РФ;
2. Сокращение выбросов вредных веществ в атмосферу в крупных промышленных городах России;
3. Модернизация системы водоснабжения с целью улучшения качества питьевой воды;
4. «Оздоровление» рек и озер;

5. Внедрение системы экологического регулирования;

6. Увеличение площади особо охраняемых территорий России с целью сохранения природного разнообразия [5].

Таким образом, «экологизация» всех сфер общественной жизни – важная, одна из наиболее обостренных задач, стоящих перед человечеством. Сегодняшнее состояние окружающей среды показывает необходимость разумного подхода к потреблению природных богатств, в основу которого лягут принципы «зеленой экономики».

### **Использованная литература**

1. Федеральная служба государственной статистики РФ [Электронный ресурс]. – URL: <https://rosstat.gov.ru/> (Дата обращения: 12.04.2023).

2. Каюков, В. В. Роль экономики в жизни общества: проблемы и суждения / В. В. Каюков, Ю. Л. Мельчакова, С. А. Нор // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы II Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, июнь 2013 г.). – Т. 0. – Санкт-Петербург: Реноме, 2013. – С. 12-16. – URL: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/77/3994/> (дата обращения: 13.06.2023).

3. Тверберг, Г. Интервью с Биллом Гейтсом [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.lookatme.ru/mag/people/icon/200643-gates-on-reddit> (дата обращения: 12.04.2023).

4. Статистика и теоретическая информация с электронного ресурса [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.rbc.ru/> (дата обращения: 12.04.2023).

5. Центральный Банк РФ [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 12.04.2023).

Батина А. А.

Ученица 11 класса МБОУ «СОШ № 80 им. В. С. Тарасова»

Научный руководитель: учитель английского языка,

МБОУ «СОШ № 80 им. В. С. Тарасова»

Селезнёва О. В.

### **ПУТЕВОДИТЕЛЬ ПО АРТ-ОБЪЕКТАМ г. ИЖЕВСК**

Сегодня часто можно услышать словосочетание «арт-объект». Этот термин встречается в описаниях современных проявлений искусства, вытесняя собой такие понятия как «произведение искусства» и «памятник архитектуры». Четкого определения этого явления пока нет, но в целом можно сказать, что «арт-объект» – это какой-либо необычный предмет. Основной, отличительной функцией арт-объектов является привлечение внимания и визуальное взаимодействие со зрителем.

Первым арт-объектом стал «писсуар». Знаменитый французский провокатор Марсель Дюшан в 1917 году представил на выставке в Нью-Йорке писсуар из белого фарфора и заявил, что это искусство. Не так давно «Фонтан» с автографом Дюшана был признан самым значительным произведением современного искусства поп-арта [1].

Арт-объект – объект искусства, вещь, которая представляет не только материальную, но и художественную ценность. Арт-объектом можно назвать произведение искусства, вещь (объект), которая представляет собой художественную и материальную ценность. Арт-объекты, в отличие от других художественных форм, не подчиняются никаким точным правилам. Спонтанность, импульсивность, свобода являются их основой. Арт-объекты призваны вызывать различные эмоциональные реакции зрителя, заставляя его задуматься, под новым углом взглянуть на что-то обыденное, в остальном они, как правило, нефункциональны [2].

Существуют декоративные и уличные объекты:

Декоративные объекты: живопись, витражное стекло, декоративная керамика, художественная роспись, декоративные барельефы, различные скульптуры;

Уличные объекты: декоративные барельефы, различная скульптура, граффити.

Арт-объекты призваны вызывать различные эмоциональные реакции зрителя, заставляя его задуматься, под новым углом взглянуть на что-то обыденное. Арт-объект может быть условно бессмысленен, неэстетичен, странен, но одновременно, креативен и необычен.

Арт-объекты создают для того, чтобы дарить настроение, например, на праздниках и впечатлять воображение или даже шокировать своей грандиозностью. Каждый такой объект оригинален и неповторим, они различаются по тематикам, формам, материалам, из которых сделаны, размерам и смысловой нагрузке, которую каждый автор вкладывает в арт-объект. Как правило, чем сложнее творение – тем оно масштабнее и красивее.

При этом, функциональность у всех арт-объектов также различается – это может быть просто украшение или специально задуманное место для фотосъемки, а также для каких-либо коммерческих целей. Устанавливаются арт-объекты в различных местах: некоторые в помещении, другие же специально созданы для установки на открытом воздухе [3].

Путеводитель (или гид) – печатное, электронное или аудиовизуальное справочное издание. Он содержит сведения об экономике, истории, достопримечательностях страны, региона, города, историческом месте, музее и туристическом маршруте. Используются туристами для лучшего ориентирования в незнакомой местности. Композиция путеводителя часто подчинена рекомендуемым маршрутам осмотра достопримечательностей описываемой местности [4].

Арт-объекты для путеводителя выбирались по нескольким критериям:

Местонахождение – Удмуртская республика, город Ижевск.

Состояние объекта – Он должен быть действующим на момент создания путеводителя и находиться по адресу, указанному в путеводителе.

Наличие автора – Для последующего оформления путеводителя.

В ходе исследования удалось связаться с создателем арт-объектов и куратором Музея ижевского стрит арта, от которого была получена более подробная информация о фестивалях и событиях города в области современного искусства.

Так как целевая аудитория данного путеводителя – как русские, так и иностранные туристы, то каждый включенный в путеводитель арт-объект снабжен кратким описанием на английском языке, а также дополнен ссылкой на действующую в городе платформу [igis.ru](https://igis.ru), с помощью которой можно быстро разобраться как можно добраться до объекта.

Арт-объекты были разделены на следующие группы:



Рис. 1. Группы арт-объектов

Такое разделение арт-объектов позволит легче ориентироваться туристам по путеводителю и выбрать то, что они хотят посетить, а также поможет туристическим агентствам составлять экскурсионные маршруты по городу Ижевску. Например, могут быть составлены маршруты по работам одного скульптора или художника, по известным фестивалям города или историческим событиям.

Окончательным продуктом является цифровой путеводитель, представленный в виде QR-кода.

### Использованная литература

1. История возникновения Арт-объектов: [Электронный ресурс] – URL: <https://kinobaza24.ru/biography/istoriya-vozniknoveniya-art-obektov.html>. (Дата обращения 26.02.2022).

2. Что такое арт-объекты?: [Электронный ресурс] – URL: [https://formek.ru/article/art\\_object\\_what\\_is\\_it/](https://formek.ru/article/art_object_what_is_it/). (Дата обращения 6.02.2022).

3. Оригинальные скульптуры города Ижевска. Исследовательская работа: [Электронный ресурс] – URL: <https://s.siteapi.org/ba29312539e8726/docs/2uqfh5je0m>. (Дата обращения 3.03.2022).

4. Что такое путеводитель?: [Электронный ресурс] – URL: <https://kartaslov.ru/значение-слова/путеводитель>. (Дата обращения 27.02.2022).



Загидуллина А. С., Кошечева А. Д., Крашенинникова Е. С.  
Ученицы 10 класса ГБОУ УР ЭМЛи 29  
Научный руководитель: учитель экономики,  
ГБОУ УР ЭМЛи 29  
Шереметов Д. А.

## **ВЛИЯНИЕ СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЕЙ НА РАЗВИТИЕ БИЗНЕСА**

В наше время тенденция к расширению рынка товаров и услуг стремительно растет, что является причиной роста конкуренции среди начинающих и опытных предпринимателей. Вследствие данного факта, на сегодняшний момент, стало важным активное продвижение своей бизнес-идеи в широкие массы покупателей. В век высоких технологий вся реклама и покупательская активность переместилась на виртуальные маркетплейсы и онлайн площадки, поэтому активно набирают популярность новые инструменты продвижения брендов в социальных сетях.

Онлайн формат современной рекламы имеет ряд значимых преимуществ перед иными видами распространения информации о продукте или услуге. Основной отличительной чертой PR стратегий нашего времени является конкретная направленность на получателя – потенциального покупателя. За это отвечает высокоточный таргетинг, позволяющий выделить из всей имеющейся аудитории только ту часть, которая удовлетворяет заданным критериям, и показать рекламу именно ей, а заказчик данной рекламы не тратит ресурсы для привлечения не заинтересованной в его продукте аудитории. Благодаря узкому звуковому лучу реклама попадает точно в уши потребителя. Инновационные технологии, плотно вошедшие в жизнь каждого человека, предоставляют возможность массового применения такого метода.

Так на примере компании LisChannel, воспользовавшейся для своего продвижения механизмом таргета с высокоточными алгоритмами, можем отметить значительный положительный эффект на приведенной на их сайте статистике (по данным Яндекс.Директ от сентября 2021 года: увеличение трафика +24%; время, проводимое на сайте +27%; стоимость клика -50%) [2].

Социальные сети позволяют не только наращивать продажи для бизнеса, но и развивать узнаваемость брендов. Это становится возможным благодаря покупке рекламы у инфлюенсеров – лидеров мнений, блоггеров, актеров, знаменитостей. Они позволяют охватить широкую аудиторию и найти потенциальных покупателей, транслируя собственный опыт использования продукта. Работа инфлюенсеров позволяет привлечь потребителей за счет двух составляющих. Во-первых, сформировать потребность целевой аудитории. Рассказывая о продукте, лидеры мнений могут заложить мысль о необходимости данного товара или услуги. Вторым фактором доведения потребителя до совершения покупки является сам факт отзыва лидера мнений о продукте/ услуге конкретного бренда [1].

Помимо отзывов инфлюенсеров существенным фактором предпочтения конкретного бренда является прямое взаимодействие с аудиторией:

1) Потребители всегда обращают внимание на качество продукта. Именно поэтому им важен не только конечный товар, но и возможность наблюдать и контролировать процесс производства, а также получать больше информации о компании производителя. Например, для частных предпринимателей получение обратной связи на каждом этапе производства позволяет довести конечный продукт до идеала в соответствии с ожиданиями и запросами клиента.

2) Социальные сети предоставляют возможность узнавать мнение аудитории по отношению к бренду или конкретному товару/услуге. Наличие лайков, комментариев и репостов укрепляет доверие покупателей, а также позволяет компаниям улучшить свой продукт в случае появления негативных отзывов [3].

Использование минимальных материальных затрат на продвижение бренда и при этом получение максимально большого прихода новых покупателей – цель любого предпринимателя. Публикация рекламы в социальных сетях максимально точно подходит под описанные параметры. По большей части решающим фактором низкой стоимости (относительно полученного выхлопа) такой рекламы опять же является узкая направленность на конкретную выборку потенциальных потребителей, за счет чего и достигается эффективность.

Одним из важных преимуществ продвижения в социальных сетях является возможность генерировать трафик не только за счет инфлюенсеров, но также за счет обычных пользователей, путем использования различных механик маркетинговых активаций. Устраивая различные конкурсы, челленджи, условия которых предполагают репостинг контента продавца в истории, компания стимулирует продвижение своего продукта. Такие простые действия как репост публикации бренда на свою страничку или временно на 24 часа в так называемые «сторис», увеличивают охваты, а вследствие и количество продаж [3].

В ходе тщательного анализа механизма работы современной рекламы в социальных сетях (на примере Instagram) мы можем с уверенностью утверждать как о ее уникальных преимуществах для предпринимателя и его бренда, так и о ее эффективности в целом. Яркой отличительной чертой такой рекламы однозначно является повышенный интерес самого потребителя. Благодаря отработанным алгоритмам таргетинговой системы человек получает в рекламе действительно интересные для себя предложения. Онлайн формат размещения рекламной информации дает покупателю узнать большое количество информации о бренде, его товарах и услугах быстро и при этом, исключая прямое живое взаимодействие, что в современном мире не может не считаться значимым плюсом. Помимо всего прочего социальные сети дают потребителям возможность в краткие сроки узнавать о появлении на рынке новых производителей. Осуществление продаж в социальных сетях лишает производителей ряда определенных обязательств и нужд, в разы уменьшающих доход. В то же время у покупателей появляется возможность получать наиболее качественные товары, поскольку рынок наполняется все большим и большим количеством производителей, что неизбежно стимулирует конкуренцию.

## Используемая литература

1. Исследование Data Insight «Социальные сети, мессенджеры, сайты объявлений и sharing economy как каналы продаж» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.datainsight.ru/sites/default/files/DI-SocCommerce-YandexKassa.pdf> (дата обращения 9.04.2023).
2. Итоги рекламной кампании LisChannel [Электронный ресурс]. – URL: [lischannel.ru](http://lischannel.ru) (дата обращения 9.04.2023).
3. Платформа обмена практиками устойчивого развития [Электронный ресурс]. – URL: <https://smarteka.com/solution/map> (дата обращения 9.04.2023).

Макарычев А. Ф., Сидова В. В.  
Ученики 9 класса МБОУ «СОШ № 80 им. В. С. Тарасова»  
Научный руководитель: учитель химии,  
МБОУ «СОШ № 80 им. В. С. Тарасова»  
Шутова Е. Б.

### **НАСТОЛЬНАЯ ИГРА «ПРОШКА» ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ВОСЬМОГО КЛАССА**

Согласно мировому рейтингу исследования PISA, Россия отстает от лидирующих стран. Поэтому Президентом была поставлена задача, войти в десятку ведущих стран мира по качеству общего образования.

Уроки и внеурочную деятельность можно проводить, используя игровые методы, приемы и технологии, так как игра является основным видом деятельности обучающихся.

При разработке настольной игры решались следующие задачи:

- изучить необходимость развития функциональной грамотности у обучающихся в возрасте до 15 лет;
- дать оценку использования игровых технологий для формирования функциональной грамотности;
- разработать «Настольную игру «ПРОШКА» для формирования функциональной грамотности обучающихся восьмых классов».

Практическая значимость – использование настольной игры «ПРОШКА» как на уроках, так и на внеурочных мероприятиях для формирования у обучающихся восьмых классов функциональной грамотности.

Главное отличие исследования PISA от ЕГЭ, ОГЭ и других российских тестов заключается в том, что она, в первую очередь, оценивает возможность школьников руководствоваться здравым смыслом и логикой при выполнении нестандартных задач. В этом отношении можно сказать, что PISA следует современным образовательным трендам, ведь способность учеников применять

школьные знания в жизни – это важнейший аспект функциональной грамотности и навыков XXI века.

В 2022 году Россия не участвует в исследованиях PISA, но проводит собственное исследование по его модели. Разработкой национального инструментария для формирования и оценки функциональной грамотности учеников основной школы занимается Институт стратегии развития образования Российской академии образования.

Составляющими функциональной грамотности являются: математическая, читательская, естественнонаучная, финансовая грамотность, а также глобальные компетенции и креативное мышление.

Функциональная грамотность – это то, что важны не столько сами знания, сколько умение их применить: найти новую информацию, проверить ее достоверность, на ее основе изучить новые виды деятельности, – иными словами, способность заниматься саморазвитием и самообразованием.

Нормативное обеспечение внедрения функциональной грамотности:

– Указ Президента Российской Федерации от 21.07.2020 № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года»;

– Национальный проект «Образование» (утв. Президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам (протокол от 24.12.2018 № 16));

– Стратегия национальной государственной политике Российской Федерации на период до 2025 г. (Указ Президента Российской Федерации от 19.12.2012 № 1666);

– Государственная программа РФ «Развитие образования» на 2018-2025 годы (постановление от 26.12.2017 № 1642);

– Письмо Минпросвещения России от 05.07.2022 № ТВ-1290/03 «О направлении методических рекомендаций (вместе с Информационно-методическим письмом об организации внеурочной деятельности в рамках реализации обновленных федеральных государственных образовательных стандартов начального общего и основного общего образования)»;

– ФГОС начального общего образования (утв. Приказом Министерства образования и науки РФ от 31.05.2021 № 286);

– ФГОС основного общего образования (утв. приказом Министерства образования и науки РФ от 31.05.2021 № 287).

Вовлечение обучающихся в процесс активного обучения повышает качество знаний. Игровая деятельность, как педагогическая технология, также является мотивирующей средой для возникновения потребности в усвоении знаний и умений. Игровая деятельность обеспечивается ее добровольностью, возможностями выбора и элементами соревнования, удовлетворения потребности в самоутверждении, самореализации. А процесс усвоения знаний во время игры носит естественный и произвольный характер.

Более подробно рассмотрим потенциал использования в образовательном процессе современных настольных игр.

Настольные игры удобны своей компактностью, их можно использовать как в учебном классе, так и в любом другом помещении. Они предполагают использование игрового инвентаря (игрового поля, карточек, правил, карточек, кубиков, фигурок игроков и фишек, заменяющих множество показателей в игре), который размещается на локальной поверхности (столе) и используется игроками.

Настольные игры позволяют быстрее, прочнее и полнее запоминать информацию за счёт динамического, вариативного повторения, интенсивного практического использования информации, ассоциативной памяти.

В разработке настольной игры принимали участие обучающиеся и учителя МБОУ «СОШ № 80».

В задания игры вошли читательская грамотность, математическая грамотность, естественнонаучная грамотность, финансовая грамотность, креативное мышление – основные показатели функциональной грамотности.

Плюсы Настольной игры «ПРОШКА»:

– В игровой форме обучающиеся 8 классов будут быстрее вовлечены в процесс формирования функциональной грамотности.

– Задания можно разработать для любого класса, а поле остается одним.

– Проводить турниры среди параллели.

В результате выполнения данной работы были изучены основные аспекты формирования функциональной грамотности у обучающихся в образовательных учреждениях. Разработана настольная игра «ПРОШКА», которая поможет формировать функциональную грамотность обучающихся восьмых классов. В процессе игры кроме предметных знаний, развиваются внимание, память, мышление, воображение, навыки коммуникации, умение работать в команде.

Использовать данную игру можно как на уроках, так и на внеурочных мероприятиях. Привлекая учителей, можно дополнить задания игры и разработать задания для разных параллелей, тем самым постепенно повышать уровень образованности обучающихся.

### **Использованная литература**

1. Банк заданий [Электронный ресурс] – URL: <http://skiv.instrao.ru/bank-zadaniy/>

2. Государственная программа РФ «Развитие образования» на 2018-2025 годы (постановление от 26.12.2017 № 1642) [Электронный ресурс] – URL: <https://base.garant.ru/71848426/>

3. Иванов, И.С. Настольные игры как нестандартный интерактивный метод обучения бакалавров юриспруденции / И.С. Иванов, Ж.Б. Иванова, А.С. Кусков // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 9. – С. 44.

4. Зайцев, В.С. Игровые технологии в профессиональном образовании: учебно-методическое пособие. – Челябинск: Издательство «Библиотека А. Миллера», 2019. – 23 с.

5. Креативность, что это такое и как ее развивать [Электронный ресурс] – URL: <https://skillbox.ru/media/growth/creative-thinking/>

6. Мониторинг формирования и оценки функциональной грамотности: читательская грамотность. – Институт стратегии развития образования Российской академии образования. – М., – 18 с.

7. Мониторинг формирования и оценки функциональной грамотности: математическая грамотность. – Институт стратегии развития образования Российской академии образования. – М., 14 с.

8. Мониторинг формирования и оценки функциональной грамотности: естественнонаучная грамотность. – Институт стратегии развития образования Российской академии образования. – М., 19 с.

9. Национальный проект «Образование» (утв. Президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам (протокол от 24.12.2018 № 16)) [Электронный ресурс] – URL: <https://base.garant.ru/72192486/>

10. Образовательная система «Школа 2100». Педагогика здравого смысла / под ред. А. А. Леонтьева. – М.: Баласс, 2003. – С. 35.

11. Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 31.05.2021 № 287 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования» – Электронный ресурс: сайт Официальный интернет портал правовой информации – URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202107050027>

12. Письмо Минпросвещения России от 05.07.2022 № ТВ-1290/03 «О направлении методических рекомендаций (вместе с Информационно-методическим письмом об организации внеурочной деятельности в рамках реализации обновленных федеральных государственных образовательных стандартов начального общего и основного общего образования)» [Электронный ресурс] – URL: <https://e-ecolog.ru/docs/718VeI27W5t2iWiUcbCge/1>

13. Своротова, Ю. А. Использование настольных игр в образовательном процессе [Электронный ресурс] – URL: <https://interactive-plus.ru/e-articles/624/Action624-497371.pdf>

14. Сидорова, Г. А., Ковалева, Г. С. и др. Методические рекомендации по формированию читательской грамотности. – Институт стратегии развития образования Российской академии образования – М., 2021, – 124 с.

15. Стратегия национальной государственной политике Российской Федерации на период до 2025 г. (Указ Президента Российской Федерации от 19.12.2012 № 1666) [Электронный ресурс] – URL: <https://base.garant.ru/70284810/>

16. Указ Президента РФ от 21 июля 2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года» [Электронный ресурс] – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/74304210/>

17. ФГОС начального общего образования (утв. Приказом Министерства образования и науки РФ от 31.05.2021 № 286) [Электронный ресурс] – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/400807193/>

18. ФГОС основного общего образования (утв. приказом Министерства образования и науки РФ от 31.05.2021 № 287) [Электронный ресурс] – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/401333920/>

19. Финансовая грамотность. Отчет по результатам международных исследований PISA 2018 – Рособрнадзор – М., 2020, – 63 с.

20. Функциональная грамотность. Глобальные компетенции. Отчет по результатам международных исследований PISA 2018. – М., 2020, – 54 с.

Николаева В. С.

Ученица 10Б класса БОУ УР «УГНГ им. Кузубая Герда»  
Научный руководитель: учитель экономики, 1 категории,  
БОУ УР «УГНГ им. Кузубая Герда»

Суетина Н. А.

## **СПОНСОРЫ В СПОРТЕ: ИХ РОЛЬ В ДОСТИЖЕНИИ ВЕРШИН ОЛИМПА**

Уже несколько лет я активно интересуюсь спортом, смотрю соревнования по ТВ, посещаю футбольные и хоккейные матчи. И с каждым годом всё больше убеждаюсь, что проблема финансирования спортивных команд Удмуртии усугубляется, что сказывается на их положении в турнирных таблицах. Почему хоккейный клуб «Ижсталь», который в советское время был у всех любителей этого зимнего вида спорта на слуху и выигрывал чемпионат страны, сейчас находится в упадке? Как объяснить недостаток финансирования, уход ключевых игроков, низкие результаты? Почему местный футбольный клуб «Зенит-Ижевск» никак не может достичь высоких результатов даже в третьем по рангу дивизиону в России? Посещая матчи в соседних регионах, анализируя деятельность других спортивных организаций, я пришла к выводу, что одну из важнейших ролей в достижении высоких результатов играет финансирование. У некоторых спортивных клубов оно спонсорское, у кого-то региональное (государственное), а когда команде неоткуда брать финансирование, она оказывается под угрозой банкротства и исчезновения.

В данной работе я решила выяснить, действительно ли так велика роль спонсорства в спорте или достаточно государственного финансирования.

**Цель:** Выявить значение спонсорской деятельности для спортивных команд.

### **Задачи:**

1. Найти информацию и проанализировать различия спонсорства и государственного финансирования.

2. Сравнить результаты клубов с различными источниками финансирования.

3. Сделать вывод о том, как частное финансирование и спонсорство влияют на жизнь и результаты спортивных клубов.

**Гипотеза:** Спонсорские вложения в спортивные клубы напрямую влияют на результат команды.

**Спонсорство** (от лат. *spondeo* – ручаюсь, гарантирую) – это финансирование проекта или деятельности при условии распространения рекламы о спонсоре или его товарах. Главная цель: улучшить имидж и узнаваемость компании, которая вкладывает деньги. Такая деятельность также помогает повысить лояльность аудитории и потенциальных клиентов.

Спонсорство подразделяется на возмездное и безвозмездное. При возмездном спонсорстве переданные средства считаются оплатой за рекламные услуги, а безвозмездная помощь приравнивается к дарению и не включает в себя продвижения бренда. Но в обоих случаях между сторонами заключается договор [1].

Спонсорская помощь имеет несколько форм:

1) Деньги. Финансовая поддержка может оказываться конкретному человеку или организации. К примеру, оплата социального проекта, направленного на преобразование городской среды.

2) Информация. Таким образом, спонсор размещает на своих сетевых ресурсах информацию о партнёре, продвигает её в соцсетях.

3) Организация мероприятий, предоставление наград для победителей в обмен на рекламную кампанию.

4) Материально-техническая помощь. К примеру, приобретение оборудования в новый школьный компьютерный класс.

5) Профессиональные услуги. Бесплатная помощь специалистов (психологов, врачей, строителей и т. д.).

6) Гуманитарная помощь. Поддержка социально незащищённых слоёв населения.

В основном, спонсоров интересуют число показов его рекламы, количество упоминаний продукта, повышение авторитета среди населения.

**Благотворительность**, в свою очередь, – это бескорыстная поддержка нуждающихся, не предполагающая получение коммерческой выгоды и пиара [2].

Цель: оказать помощь.

Благотворительностью можно считать безвозмездную передачу денег или имущества, выполнение работ, организацию мероприятий. Она может исходить, как от физических лиц, так и со стороны бизнеса (частная и корпоративная благотворительность соответственно).

Виды оказания благотворительной помощи:

1) Меценатство. Это поддержка сферы науки, культуры, образования. Чаще всего деятельность меценатов определяется их личной заинтересованностью в исследованиях или творчестве писателей, художников или музыкантов. Благодаря такой поддержке талантливые люди получают возможность самореализоваться.

2) Филантропия – движение людей, которые искренне любят других и хотят сделать что-то для общего блага.

3) Социально ответственные проекты. К таким можно отнести помощь приютам для животных, субботники и т. д.



Благотворительная и спонсорская деятельность представляют собой способ формирования положительного имиджа об организации для создания благоприятного общественного мнения. Но существует отличие – направленность на социальные цели и бескорыстности. Спонсорство направлено на продвижение бренда или имиджа компании как производителя определённых товаров и услуг. А в ходе благотворительности происходит продвижение организации как ответственной структуры, проводящей эффективную социальную политику.

Спорт в 21 веке играет далеко не последнюю роль в нашей жизни. Мы смотрим соревнования различных масштабов по телевизору или в интернете, посещаем матчи, болеем за любимую команду или спортсменов, сами занимаемся любительским или профессиональным спортом, наши дети мечтают связать свою жизнь с определённым видом спорта. Но можно ли представить современный спорт без спонсорства?

Ещё в Древней Греции существовала практика спонсирования спорта. При проведении Олимпийских игр спортсмены получали призы в виде товаров местных производителей, которые таким образом рекламировали свою продукцию.

В Древнем Риме спонсорская деятельность имела и политическую подоплёку. Чтобы получить признание и любовь народа, императоры и консулы организовывали и финансировали спортивные мероприятия [3].

А что сейчас? Современный спорт сейчас представляет собой мощную индустрию и привлекательный бизнес, который предоставляет прекрасную возможность правильно с точки зрения коммерции использовать интерес болельщиков и зрителей и продавать «шоу». Благодаря этому мировая спортивная индустрия активно борется за внимание спонсоров. Доля спорта в мировом обороте составляет 70%. Далее, по данным исследовательской компании ESP, идут развлечения – 10%, деловые конференции – 9%, искусство – 4%, фестивали и ярмарки – 4%, киноиндустрия и театры – 3%

Составными частями современного маркетинга в спорте являются спонсорство, продажа билетов, продажа медиа-прав, доходы от мерчендайзинга, доходы от трансферной деятельности. Но всё же спонсорство остаётся основным доходом спортивных соревнований, лиг и клубов [4].

Есть несколько причин заниматься спонсорством в спорте. Для многих компаний, изначально связанных со спортом (производителей экипировки, спортивного питания, медиакомпаний и других) спонсорство – обязательный элемент маркетинговой кампании. Из-за того, что целевая аудитория организаций совпадает с болельщиками команд и спортсменов, спонсорство работает не только на узнаваемость бренда, но и помогает окупать инвестиции.

Также спонсорская деятельность создаёт ассоциацию бренда с определённой спортивной командой или турниром. Вспомните крупные футбольные и хоккейные клубы. Уверена, что со многими из них у вас ассоциируются конкретные компании. ФК «Зенит» – ПАО «Газпром», ФК «Спартак» – ПАО «Лукойл», ХК «Ак Барс» – ПАО «Татнефть», ФК «Локомотив» – ОАО РЖД и т. д.

Дэвид Д'Алесандро в книге «Война брендов» пишет: «Если вы делаете вклад в важное для потребителей событие, то можете заслужить их уважение или даже получить благодарность. Часто, если компания профинансировала интересное событие или сотрудничала с селебрити, потребитель начинает лучше к ней относиться». Автор называет это явление «эффектом нимба». Суть заключается в том, что мы часто безоговорочно доверяем мнениям авторитетов, и, основываясь на этом, принимаем решения [3].

Ещё один вариант – поддержка локальной спортивной команды. Некоторые компании приходят в спорт не за возвращением инвестиций, а для оказания социальной поддержки региону или городу, укрепление лояльности к бренду у большей аудитории.

В категории спонсоров может быть несколько градаций [5].

1. Генеральный спонсор. Эта роль предоставляет самый большой простор возможностей, в т. ч. размещение логотипа бренда на форме, арене, клубных автобусах, сайте, печатной продукции.

2. Титульный спонсор. Данный вид спонсорства позволяет организациям интегрировать своё имя в названия турниров, лиг, соревнований. А также зачастую именно их логотипы красуются на форме игроков.

В таблице 1 указаны титульные спонсоры ведущих футбольных клубов Европы.

Таблица 1

**Титульные спонсоры клубов и годовая стоимость контрактов  
(данные на 2019 год)**

	<b>Клуб</b>	<b>Стоимость</b>	<b>Бренд</b>	<b>Отрасль</b>
1	«Реал» (Мадрид, Испания)	85,5 млн дол.	Emirates	Авиакомпания
2	«Манчестер Юнайтед» (Манчестер, Англия)	74,0 млн дол.	Chevrolet	Автомобили
3	«Барселона» (Барселона, Испания)	67,0 млн дол.	Rakuten	Телекоммуникации
4	«Манчестер Сити» (Манчестер, Англия)	59,0 млн дол.	Etihad Airways	Авиакомпания
5	«Челси» (Лондон, Англия)	59,0 млн дол.	Yokohama	Шины

3. Официальный спонсор. Данный вид спонсорства обычно подразделяется на категории, которых обычно у одной команды бывает от 3 до 5 штук. Например, у ФК «Спартак» официальным спонсором в сфере «сервис доставки еды» является Яндекс Еда, в категории «сервис по аренде недвижимости» – Суточно.ру, информационный партнёр – Русское радио и т. д.

4. Технический спонсор предоставляет экипировку, форму или инвентарь.

Так, у ФК «Манчестер Юнайтед» техническим спонсором является бренд Adidas. Соглашение между ними рассчитано на 105 млн долл. Данные по другим клубам можно посмотреть в таблице 2.

**Технические спонсоры и годовая стоимость контракта  
(данные на 2019 год)**

	<b>Клуб</b>	<b>Стоимость</b>	<b>Бренд</b>
1	«Барселона» (Испания)	189 млн дол.	Nike
2	«Реал» (Испания)	171 млн дол.	Adidas
3	«Манчестер Юнайтед» (Англия)	105 млн дол.	Adidas
4	«Челси» (Англия)	84 млн дол.	Nike
5	«Бавария» (Германия)	53 млн дол.	Adidas

Но что происходит, если команда не может найти таких спонсоров, поддерживающих клуб на плаву?

Такая ситуация произошла в сезоне 2021/2022 с футбольным клубом «Уфа». Летом Правительство Башкортостана объявило о том, что прекращает финансирование команды. К декабрю 2021 у клуба уже образовались задолженности перед футболистами, а низкие результаты (предпоследнее место в РПЛ) лишь усиливали проблему. Клубу было трудно найти новое финансирование, все переговоры с возможными спонсорами затягивались, команда оказалась под угрозой исчезновения. Если сезон 2019/2020 команда завершила на 9-ом месте, то в 2022 году опустилась на лигу ниже. И даже в ФНЛ (второй по силе дивизион в России) «Уфа» находится в зоне вылета (на 16 месте из 18).

Чтобы не допустить похожей ситуации и расширить для себя возможности самосовершенствоваться, ФК «Нижний Новгород» полностью отошёл от государственного финансирования, продав нейминг-права букмекерской компании «Paribet». Сейчас команда называется «Пари НН».

В хоккее тоже возникала похожая ситуация, как с башкирским футбольным клубом.

В мае 2021 года стало известно, что ХК «Дизель», выступающий в Высшей Хоккейной Лиге, находится на грани банкротства: тренерский штаб ушёл в отставку, многие хоккеисты сменили клуб, а сама команда, начиная с Нового года, не выплачивала положенные контрактом премиальные хоккеистам.

Чтобы сохранить любимую команду, болельщики пензенского клуба создали петицию в социальной сети Instagram<sup>60</sup>.

«Спонсоров как таковых у клуба нет, бюджет выделяется региональным руководством, которое, проще говоря, отказалось помогать в финансировании. Минимальный бюджет для вступления в лигу ВХЛ-А – 120 миллионов рублей, которые просто негде взять», – уточняется в петиции.

В 2015 году клуб уже оказывался на волоске от прекращения существования. Тогда команду удалось спасти. Но спустя несколько лет «Дизель» вновь оказался в похожей ситуации.

И можно чётко проследить зависимость результатов команды от объёмов финансирования. В указанном в начале сезоне 2020/2021 ХК «Дизель» завершил регулярный чемпионат на 3 месте, а в плей-офф дошли до ¼ финала,

<sup>60</sup> Instagram – проект Meta Platforms Inc., деятельность, которой, в России запрещена.

то в следующем сезоне ситуация была удручающей. По итогам розыгрыша клуб оказался на 21-ом месте и вовсе не попал в финальную стадию розыгрыша кубка Петрова.

Но совсем по-другому ощущается проблема, если она касается твоей любимой команды. Так, ХК «Ижсталь» впервые за последние 5 сезонов закончил выступление выше, чем на 21-ом месте. Команда заняла 18-ое место, оступившись в шаге от выхода в следующую стадию. В этом сезоне Рамилю Вильямовичу Сайфуллину, главному тренеру «Ижстали», удалось построить настоящую команду, способную бороться с любой командой, и добиться сравнительно хороших результатов. Но что мы видим по итогу? Руководство клуба не продлило контракт с тренером, и Сайфуллин покинул клуб. На его место назначили старшего тренера Константина Николаевича Маслюкова, а его помощником – Антона Владимировича Кочурова, бывшего нападающего и капитана «Ижстали». Вопрос напрашивается сам по себе: зачем идти на такие крайние меры? Почему нельзя продлить контракт с тренером, который приносит победы? Сейчас опять будет перестройка команды и низкие результаты?

После этого известия каждый день сыпались новости об уходе ключевых хоккеистов команды. Создаётся ощущение, что клуб рушится изнутри.

Основная проблема команды заключается в отсутствии финансирования, как со стороны республики, так и отсутствие хороших спонсоров, способных вытащить команду со дна.

Давайте проследим, как государственное и частное финансирование влияют на результаты команды в таблице 3.

Таблица 3

**Разница в результатах между клубами, получающими государственное и частное финансирование**

Название клуба	Субъект РФ	Источники финансирования	Результаты
«Ак Барс»	Республика Татарстан	Полностью частная команда. Основной спонсор – нефтяная компания «Татнефть», бюджетных влияний клуб не требует	1-е место в регулярном чемпионате в Восточной Конференции КХЛ, финалист плей-оффа
«Салават Юлаев»	Республика Башкортостан	Бюджет около 2 млрд рублей. Финансирование клуба идёт через «Фонд социальных целевых программ», куда «Башнефть» перечисляет выделенный на содержание клуба бюджет	2-е место в регулярном чемпионате в Восточной конференции КХЛ, 1/4 финала плей-офф
«Молот – Прикамье»	Пермский край	50% финансирует республика, 50% – внебюджетные средства	14-е место в регулярном чемпионате ВХЛ, 1/8 финала плей-офф
«Ижсталь»	Удмуртская Республика	80% финансирует республика, 20% – внебюджетные средства	18-е место в регулярном чемпионате ВХЛ

Можно сделать вывод о том, что клубы, чьё основное финансирование поступает из государственного бюджета, зачастую не имеют успехов. Почему так происходит?

Можно сказать, что основная причина в том, что предмет государственных финансов не статичен, а динамичен и постоянно расширяется по мере изменения концепции государства и власти правительства. Так, находясь в напряжённой мировой обстановке, основные вложения республики идут на вооружение, а не на спорт. Правительство Удмуртии либо не заинтересовано в развитии хоккея, либо просто не имеет на это средств.

Чтобы преодолеть такую непростую ситуацию, «Ижстали» необходимо найти заинтересованных спонсоров, которые своими вложениями привлекут в клуб талантливых и перспективных хоккеистов. Они, в свою очередь, обеспечат клубу достойные результаты, и, соответственно, доходы и популярность команды и бренда спонсоров возрастут.

Исходя из всего вышеперечисленного, можно сделать вывод, что спонсорство выгодно обеим сторонам договора.

1) Так, сами спонсоры получают:

1. Продвижение компании на рынке
2. Привлечение внимания к бренду
3. Повышение лояльности к бренду и созданию эмоциональных коммуникативных связей с потребителями
4. Воздействие на широкую аудиторию

2) А сами клубы зачастую неспособны обеспечивать свои нужды. А – спорт очень динамичная среда, способная принести большую прибыль при грамотном использовании механизма спонсорства. И в конечном итоге выигрывают все: как сам спонсор, так и спонсируемый спортивный объект, и общество в целом.

Действительно, команды, имеющие хорошую спонсорскую поддержку, показывают более высокие результаты, они могут привлекать более квалифицированных игроков, тренерский штаб. Очень хочется верить, что и у спортивных команд Удмуртии появится достойный спонсор, который поможет быть конкурентоспособными.

### **Использованная литература**

1. Гореликов, В. А. Спортивное спонсорство. – М.: Синергия, 2020. – 128 с.
2. Алексеев, С. В. Спортивный маркетинг [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.litres.ru/book/s-v-alekseev/sportivnyy-marketing-pravovoe-regulirovanie-67582188/?ysclid=lhohjvivna948354823> (дата обращения: 12.05.2023).
3. Дэвид Д Алессандро. Войны брендов. – СПб.: ИД «Питер», 2003.
4. Доронин А. И. Бизнес разведка. – М.: «Ось-89», 2003.
5. Сайт «СберПРО» [Электронный ресурс]. – URL: <https://sber.pro/publication/komanda-mechty-kak-meniaetsia-rynok-sportivnogo-sponsorstva-v-rossii> (дата обращения: 12.05.2023).

6. Сайт «SportWiki» [Электронный ресурс]. – URL: [http://m.simple.sportwiki.to/Спортивное\\_спонсорство\\_и\\_спонсорский\\_договор](http://m.simple.sportwiki.to/Спортивное_спонсорство_и_спонсорский_договор) (дата обращения: 12.05.2023).

Семенова В. В.  
Ученица 8А класса ГБОУ УР «ЭМЛи № 29»  
Научный руководитель: д. э. н., доцент, зав. кафедрой  
«Финансы и цифровая экономика»,  
ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»  
Хоменко Е. Б.

## **ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ И ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЛЯ ОПЛАТЫ ОБУЧЕНИЯ В РОССИЙСКОМ ВУЗЕ**

Образование составляет неотъемлемую часть жизни людей. Именно от качества обучения зависит жизнь любого человека. Ну а для поступления в хороший университет надо обладать хорошими навыками и знаниями. Сейчас очень сложно поступить на бюджетное обучение, а, как нам известно, образование в университете стоит достаточно дорого, и не каждая семья может себе позволить платное обучение. Также выбор университета является ответственным шагом, так как от того, какую профессию и какое учебное заведение ты выберешь, зависит твоя будущая жизнь. Так существует топ ВУЗов, которые востребованы на рынке труда, при этом стоимость образования в таких ВУЗах самая высокая. Если ты прошел обучение в университете из топа рейтинга, то с большей вероятностью тебя возьмут на более престижную и высокооплачиваемую работу. На сегодняшний день рынок предлагает реальную возможность получения образования за счет образовательного кредита.

Кредит на обучение или образовательный кредит – это кредит в банке, который может оформить студент или его родители для того, чтобы оформить обучение в высшем учебном заведении. Такой кредит можно получить, как на среднее специальное образование, так и на высшее, первое или последующее, программу МВА, бизнес-курсы и так далее.

В США и Европе образовательный кредит – один из самых популярных видов кредитования. 60% студентов университетов и колледжей оплачивают обучение из образовательного займа. В России программа образовательного кредитования была запущена только в 2007 году, тем самым обеспечив студентов и абитуриентов двумя вариантами кредитования: обычным целевым кредитом и займом с государственной поддержкой.

Если заемщик не мог выплатить кредит, то государство возвращало банку 20%. Однако эти условия были доступны далеко не во всех вузах. К примеру, у Сбербанка были заключены договора только со 180 вузами по всей России.

За время существования программы образовательные кредиты оформили несколько тысяч студентов. В январе 2017 года программу упразднили. В 2019 году государством был восстановлен субсидированный образовательный кредит, как особый вид целевого банковского кредита. Начало погашения такого кредита начинается на момент окончания обучения. На время обучения студент-заемщик также получает льготы по уплате процентов. Недополученные банком проценты субсидируются государством. На данный такой кредит может предоставлять только Сбербанк.

Для проведения исследования нами использованы данные об условиях выдачи и погашения образовательного кредита в банках РФ: диапазон сумм кредита, срок погашения кредита, годовые процентные ставки, требования к заемщику, документы, необходимые для получения кредита, возможность досрочного погашения без комиссии. Перечисленные показатели будут рассмотрены в «Газпромбанке» [1], «Сбербанке» [7], «ВТБ» [3]. В таблице 1 представлены условия выдачи и погашения в этих банках.

Таблица 1

**Условия выдачи и погашения в «Газпромбанке», «Сбербанке», «ВТБ»**

<b>Критерий</b>	<b>«Газпромбанк»</b>	<b>«Сбербанк»</b>	<b>«ВТБ»</b>
Диапазон сумм кредита,	От 300 000 до 7 000 000	Равна стоимости обучения	От 100 000 до 7 000 000
Срок погашения кредита	От 13 месяцев до 5 лет	От 0 до 120 месяцев	От 6 месяцев до 7 лет
Годовые процентные ставки	От 4,4% до 12,4%	3%	0% в первый месяц, от 4,4% со второго месяца
Требования к заемщику	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Гражданство РФ</li> <li>- Возраст на дату получения кредита не менее 20 лет</li> <li>- Возраст на дату окончания срока кредита</li> <li>- Стаж работы на последнем месте не менее 3 месяцев</li> </ul>	- Гражданство РФ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Гражданство РФ</li> <li>- Возраст от 23 лет на момент подачи заявки до 75 лет на момент погашения кредита</li> <li>- Официальный доход от 10 тыс. в месяц</li> <li>- Общий трудовой стаж от 1 года</li> <li>- Постоянная регистрация в регионе присутствия банка или временная регистрация для: зарплатных клиентов ВТБ, сотрудников ФСИН, военнослужащих</li> </ul>
Количество документов, необходимых для получения кредита	Для зарплатных клиентов банка: 1 Для остальных: 3	Для всех: 3	
Возможность досрочного погашения кредита без комиссии	Есть	Есть	Есть

В таблице 2 представлены данные по стоимости обучения по образовательной программе «менеджмент» в университетах, выбранных для проведения исследования: Инженерно-экономический университет НИУ МЭИ, Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, Удмуртский государственный университет, Пензенский государственный университет [2].

Таблица 2

**Стоимость обучения по образовательной программе «менеджмент»**

Название	Город	Цена	Срок обучения
Инженерно-экономический университет НИУ МЭИ	Москва	205 900 рублей	4 года
Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого	Санкт Петербург	84 000 рублей	4 года
Удмуртский государственный университет	Ижевск	105 000 рублей	4 года
Пензенский государственный университет	Пенза	92 580	4 года

В таблице 3 представлены данные о средних заработных платах в городах: Москва, Санкт-Петербург, Ижевск, Пенза [4].

Таблица 3

**Средние заработные платы в Москве, Санкт-Петербурге, Ижевске, Пензе**

Город	Средняя заработная плата за месяц
Москва	111 092 рубля
Санкт-Петербург	82 449 рублей
Ижевск	45 226 рублей
Пенза	39 984 рублей

Анализируя таблицу, можем сделать вывод, что в Москве самые высокие средние заработные платы, а в Пензе – самые низкие.

Во всех выбранных университетах бакалавриат образовательной программы «менеджмент» длится 4 года. Для расчета стоимости обучения за 4 года стоимость обучения за год по образовательной программе «менеджмент» в каждом из университетов была умножена на 4.

Полученные итоговые суммы обучения являются суммами кредитов. По Москве суммы кредита посчитаны отдельно, а по Санкт-Петербургу, Ижевску, Пензе суммы кредита посчитаны средним арифметическим методом.

Для расчета итоговых сумм, выплачиваемых банкам по условиям кредитования, был использован онлайн-калькулятор расчетов по кредиту, размещенный на сайтах банков.

Принцип работы онлайн-калькулятора: необходимо ввести желаемую сумму кредита, срок выплаты кредита (во всех расчетах был выбран максимальный срок выплаты кредита). На основании введенных в онлайн-калькулятор данных и условий кредита, калькулятор выдает следующие данные: процентная ставка, периодичность и суммы платежей по кредиту.



Ссылки на онлайн-калькуляторы исследуемых банков размещены в списке литературы. Используя суммы платежей по месяцам и срок выплаты, считаю сумму выплачиваемую банку: сумму платежа за месяц умножаю на срок выплаты за месяц. Полученные суммы, рассчитанные в таблице 4, являются итоговыми суммами, выплачиваемыми банку по образовательному кредиту.

Таблица 4

**Итоговые суммы, выплачиваемые банку по образовательному кредиту**

Город / Банк	Срок выплаты	Итоговая сумма задолженности перед банком, руб.
Москва; Сбербанк	19 лет и 9 месяцев	1 032 480
Москва; ВТБ	7 лет	1 307 758
Москва; Газпромбанк	5 лет	924 000
Санкт-Петербург, Пенза; Сбербанк	19 лет и 9 месяцев	503 305
Санкт-Петербург, Пенза; ВТБ	7 лет	596 135
Санкт-Петербург, Пенза; Газпромбанк	5 лет	421 200

Исходя из данных таблицы, можем заметить, что «Сбербанк» предлагает самые длительные сроки выплаты кредита, а «Газпромбанк» – самые короткие. При этом в «Сбербанке» итоговая сумма задолженности перед банком для условий 4 городов выше, чем в «Газпромбанке»; в «ВТБ» самая большая итоговая сумма задолженности перед банком, а в «Газпромбанке» – самая маленькая.

1. В данном результате выпускник поступает на желаемую специальность желаемого ВУЗа, что является несомненным преимуществом. Также он получает желаемую сферу работы, компанию, должность и более быстрый рост по карьерной лестнице. Недостатком является задолженность перед банком в части выплаты образовательного кредита.

2. В данном результате выпускник поступает не в желаемый ВУЗ, а в тот ВУЗ и на ту специальность, на оплату которой хватает средств. Вследствие выбора нежелаемого ВУЗа он получает трудности с выстраиванием карьерного пути, так как он либо обучается в ВУЗе, находящемся на низких позициях рейтинга, либо обучается не на той специальности, по которой хотел бы трудоустроиться. При этом выпускник не имеет задолженности перед банком в части выплаты образовательного кредита.

3. В данном результате выпускник сразу после выпуска из школы устраивается на работу, не имея высшего образования. Вследствие этого работает в нежелаемой сфере и имеет невысокую заработную плату. Также для него затруднен переход к желаемому уровню престижности должности и работодателя.

4. В данном результате выпускник не устраивается на работу и не поступает в университет, и, следовательно, не имеет заработной платы, своих личных денег, а также высшего образования.

Предположим, что студенты начинают работать на 3 курсе и их заработная плата на 3 и 4 курсах составляет 0,5 от заработной платы после выпуска. Также предположим, что рост заработной платы индивидов с высшим образованием – 20% каждые 2 года работы, а индивидов без высшего образования – 10% каждые 2 года.

В качестве инструмента для оценки эффективности была выбрана методика оценки вложения средств в образование с помощью образовательного кредита как оценка инвестиционного проекта. Для расчета эффективности был использован показатель Net Present Value (NPV).

$$\begin{aligned} NPV_1 = & -75950,47619 - 72333,78685 - 32763,63244 - 31203,45946 + 049,48384 + \\ & 2904,270324 + 14654,24903 + 13956,42765 + 26231,71524 + 24982,58594 = \\ & -126472,6229 < 0 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} NPV_2 = & -120204,7619 - 114480,7256 - 46813,08714 - 44583,8925 + 13607,49893 \\ & + 12959,52279 + 30142,12725 + 28706,78786 + 47075,14454 + 44833,47099 = \\ & -148757,9148 < 0 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} NPV_3 = & -75950,47619 - 72333,78685 - 2658,892128 - 2532,278217 + 57661,25764 \\ & + 54915,48347 + 74095,63548 + 70567,27189 + 90929,82294 + 86599,83137 = \\ & 281293,8694 > 0 \end{aligned}$$

По рассчитанным NPV при описанных допущениях на данных РФ выявлено, что самостоятельно оплаченное, то есть без оформления образовательного кредита, обучение в университете, который не находится в топе рейтинга и имеет невысокую стоимость обучения, эффективнее оплаченного с помощью образовательного кредита обучения в дорогостоящем университете, находящемся в топе рейтинга. Также выявлено, что неполучение высшего образования и трудоустройство сразу после школы эффективнее оплаченного с помощью образовательного кредита обучения в дорогостоящем университете, находящемся в топе рейтинга. Также исследование показало, что оплата обучения в престижном ВУЗе с помощью образовательного кредита эффективнее, чем неполучение высшего образования и не трудоустройство после выпуска из школы.

В Российской Федерации сейчас мало банков предлагают образовательный кредит. В перспективе могут появиться новые, более привлекательные банковские продукты.

Ранее выдвинутая гипотеза не подтвердилась, но существует перспектива дальнейшего исследования эффективности образовательного кредита в России при иных допущениях и условиях кредитования.

## Использованная литература

1. Кредит наличными / Газпромбанк [Электронный ресурс]. – URL: [https://www.gazprombank.ru/special/credit/?utm\\_source=yandex&utm\\_medium=cpc&utm\\_campaign=cid:83363630|cn:Y|rf\\_1|Brand\\_Prod|regular|geo|rk:brand|d:perform|pn:consumer\\_credit|rt:search|ag:artox&utm\\_content=ad:13571656484|bid:13571656484|st:search|s:none|pt:premium|dt:desktop|cmid:83363630|grid:5140161353|rgid:44|rgn:Ижевск|aud:43533324956|coefgoal:0|&utm\\_term=образовательный кредит газпромбанк|ph:43533324956&etext=&yclid=1690845852858653255](https://www.gazprombank.ru/special/credit/?utm_source=yandex&utm_medium=cpc&utm_campaign=cid:83363630|cn:Y|rf_1|Brand_Prod|regular|geo|rk:brand|d:perform|pn:consumer_credit|rt:search|ag:artox&utm_content=ad:13571656484|bid:13571656484|st:search|s:none|pt:premium|dt:desktop|cmid:83363630|grid:5140161353|rgid:44|rgn:Ижевск|aud:43533324956|coefgoal:0|&utm_term=образовательный кредит газпромбанк|ph:43533324956&etext=&yclid=1690845852858653255)
2. Кредит на образование / ВТБ [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.vtb.ru/personal/kredit/na-obrazovanie/>
3. Кредит на образование с господдержкой / Сбербанк Онлайн. [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money/credit\\_na\\_obrazovanie](http://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money/credit_na_obrazovanie)
4. Вузы для получения профессии Маркетолога / Поступи Онлайн. [Электронный ресурс]. – URL: <https://postupi.online/professiya/marketolog/vuzi/?ysclid=lf88m0ulht723652870>
5. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Удмуртской Республике / Росстат. [Электронный ресурс]. – URL: <https://18.rosstat.gov.ru/>

Суетин А. А.  
Учащийся 7Б класса БОУ УР «УГНГ им. Кузубая Герда»  
Научный руководитель: учитель экономики, 1 категории,  
БОУ УР «УГНГ им. Кузубая Герда»  
Суетина Н. А.

## БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ: СУЩНОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НА 2023 ГОД

В настоящее время все большее развитие получает в государстве финансовый сектор. Банковские продукты не стали исключением.

Банк – это финансовый посредник между вкладчиками и заемщиками [1, с. 9].

Основная банковская задача – это собрать сбережения у юридических и физических лиц и предоставить их в качестве кредита другим людям и организациям, которым нужны сейчас средства.

В своей работе мы подробнее остановимся на проблеме жилищного кредитования (ипотеке).

Ипотека – кредит под залог недвижимости для приобретения готовой квартиры, строящегося жилья или загородного дома.

Относительно почти всех товаров недвижимость является очень дорогим товаром. Большинство людей не могут накопить достаточно денег, чтобы сразу купить квартиру или дачу. Поэтому, приобретая квартиру, покупатель

оплачивает из своих средств обычно 10-30% её стоимости, а оставшуюся часть суммы ему выдает банк в виде ипотечного займа.

Первоначальный взнос – задаток, денежная сумма, которую заёмщик вносит в счёт причитающихся с него по договору платежей в обеспечение исполнения обязательств по ипотеке [5].

Ипотеку можно получить любому гражданину РФ, от 21 года до 75 лет, необходимо иметь постоянную работу, где заемщик проработал хотя бы 3-6 месяца. Также с большей вероятностью ипотеку одобряют тем людям, которые имеют хорошую кредитную историю, и у которых нет других крупных непогашенных кредитов на момент оформления ипотечного договора. Для оценки возможности выдачи ипотечного кредита банк учитывает совокупную финансовую нагрузку на потенциального заемщика, поэтому если ваши текущие кредитные обязательства уже приближаются к 50% ежемесячного дохода, для получения ипотеки обязательно нужен созаемщик.

Следующий шаг – собрать пакет необходимых документов. Требования к этому пакету в разных кредитных организациях могут различаться, поэтому точный перечень лучше заранее уточнить у специалистов выбранного вами банка. Основные документы, которые могут понадобиться для оформления ипотеки на квартиру: паспорт, СНИЛС, документы, подтверждающие доход [2, с. 579].

После того, как все документы собраны, можно подавать заявку в банк. Для этого не обязательно ехать в отделение или назначать встречу со специалистом банка – подать заявку на оформление ипотеки можно онлайн на сайте кредитной организации. Для этого нужно заполнить небольшую анкету и приложить собранные вами документы. Предварительное решение об одобрении заявки, сумме кредита и процентной ставке обычно можно получить в течение одной рабочей недели после подачи заявки.

В таблице 1 мы сравним основные условия жилищного кредита (ипотеки) у разных банков РФ, ежемесячный платёж рассчитан по параметрам: сумма ипотеки – 5 000 000 рублей, первоначальный взнос 20% и сроком на 15 лет [4].

Таблица 1

### Сравнение условий жилищного кредитования (ипотеки)

Условия кредита	Альфа-Банк	Росбанк Дом	ФК Открытие
Процентная ставка	5,8%	7,7%	5,6%
Ежемесячный платеж	16353 руб.	17012 руб.	16157 руб.
Переплата по кредиту	131236 руб.	170724 руб.	119458 руб.

Таким образом, можно сделать вывод, что при прочих равных условиях наиболее выгодное предложение предлагает ФК «Открытие».

В настоящее время государство предоставляет программу по льготной ипотеке. Принять в ней участие могут граждане РФ, в семьях которых есть двое и более несовершеннолетних детей. Предполагается, что данная программа будет действовать до 01.07.2024 г.

Ранее кредит по программе можно было взять по ставке до 7%, а договор нужно было заключить до конца 2022 года.

Остальные условия остались прежними [3]:

- Первоначальный взнос – от 15%;
- Максимальная сумма кредита – 12 млн рублей для жителей Москвы, Московской области, Санкт-Петербурга и Ленобласти и 6 млн рублей – для жителей остальных регионов России;
- Максимальную сумму кредита можно увеличить за счет комбинации льготной ипотеки с другими программами. В этом случае заемщик оформляет часть кредита по ставке 8%, а остальную сумму платит по условиям рыночной ипотеки или региональным ипотечным программам. Максимальная сумма займа в комбинированной ипотеке следующие: 30 млн рублей для жителей Москвы, Московской области, Санкт-Петербурга и Ленобласти и 15 млн рублей – для жителей остальных регионов.

В последние 3-5 лет стала пользоваться популярностью так называемая «ипотека от застройщика». Ее суть заключается в том, что застройщик продает квартиру в кредит по ставке, гораздо более низкой, чем банковская ипотека. Например, банк предоставляет кредит под 7% годовых, а застройщик – под 0,1% годовых. В чем же секрет, неужели застройщик продает квартиру себе в убыток? Конечно же, нет. Дело в том, что застройщик компенсирует ту же ставку в 7% годовых банку, делая ипотеку более доступной, снижая ставку до 0,1%. Но сумму процентов он включает в продажную стоимость квартиры. И получается примерно такая картина (таблица 2).

Таблица 1

### Сравнение условий кредитования по банковской ипотеке и ипотеке от застройщика

Условия кредита	Банковская ипотека	Ипотека от застройщика
Процентная ставка	7%	0,1%
Стоимость квартиры в договоре продажи, руб.	4500 000	7500 000
Сумма кредита (внесли 500 тыс. руб. первоначальным взносом), руб.	4000 000	7000 000
Срок кредитования, мес.	240	240
Ежемесячный платеж, руб.	31 012	29 461
Переплата по кредиту, руб.	3 442 870	70 525
Итоговая цена квартиры, руб.	7 942 870	7 570 525

Как мы видим из таблицы 2, ипотека от застройщика имеет большие преимущества перед банковской ипотекой:

- сумма платежа меньше;
- сумма переплаты меньше;
- итоговая цена квартиры также меньше, чем в случае применения банковской ипотеки.

Если столько выгодных условий, почему же не все покупатели выбирают ипотеку от застройщика и есть ли у нее минусы?

В ходе исследования мы обнаружили недостаток ипотеки от застройщика, и он является достаточно серьезным. Самое главное, что в договоре продажи цена

квартиры будет существенно выше: например, квартира стоит 4500 000 руб. Если ее купить на свои накопления, или в ипотеку от банка, покупатель может ее через короткое время продать по рыночной цене. Может быть, в силу срочности продажи, потеряет на этой операции некоторую сумму (например, 500 000 руб.). Если же покупатель приобрел квартиру в ипотеку от застройщика, и, допустим, решил ее продать через один год, а цены на квартиры остались прежними, то он получит существенный убыток: рыночная цена квартиры 4500 000 руб., а он ее купил за 7500 000 руб. Таким образом, потеря покупателя будет 3000 000 рублей и больше.

Это необходимо учитывать, так как многие покупатели квартир по ипотеке от застройщика не вникают в суть операции, что может привести к драматическим последствиям.

Подводя итоги нашего исследования, отметим следующее.

По нашему мнению, на фоне роста рыночных ставок именно субсидированная ипотека в этом году станет драйвером роста всего рынка. Ипотека от застройщика является достойным вариантом покупки жилья. Перед принятием решения купить квартиру или дом в ипотеку, следует изучить как федеральные льготные программы, так и действующие в своем регионе. Возможно, вы или члены вашей семьи подходите под их условия, и у вас появится возможность оформить кредит под минимальный процент и получить удовлетворение, как от самой квартиры, так и от грамотно выполненной операции покупки.

### **Использованная литература**

1. Киреев, А. П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. – М.: ВАКО, 2020. – 384 с.
2. Кулумбекова, Т. Е. Банковские продукты. / Т. Е. Кулумбекова, М. И. Хетагуров // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 12. – 1227 с.
3. Персональный навигатор по финансам «Мои финансы» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://моифинансы.рф/article/lgotnaya-ipoteka-2023-chto-nado-znat-pokupatelyam-zhilya/> (дата обращения: 12.05.2023).
4. Сайт «Сравни. ру» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sravni.ru/ipoteka/izhevsk/> (дата обращения: 12.05.2023).
5. Сайт «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.raexpert.ru/ratings/bankcredit\\_all/](https://www.raexpert.ru/ratings/bankcredit_all/) (дата обращения: 12.05.2023).
6. Кредитный калькулятор [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://calculator-credit.ru/> (дата обращения: 12.05.2023).

Хоменко М. Н.  
Ученица 8Б класса ГБОУ УР «ЭМЛи № 29»  
Научный руководитель: к. э. н., доцент кафедры «Экономика и финансы»,  
ФГБОУ ВО «ИжГТУ им. М. Т. Калашникова»  
Пантелеева Е. А.

## **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК УСЛОВИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЧЕЛОВЕКА В ЦИФРОВОМ МИРЕ**

«Кто предупрежден, тот вооружен!» – гласит народная мудрость. Это выражение актуально и в отношении обеспечения финансовой безопасности личности. Однако люди не очень любят, когда их предупреждают, поучают, когда им советуют, как поступать со своими деньгами. Большинству кажется, что они сами лучше знают, как им управлять личными финансами. Но мир постоянно меняется, и появляются новые финансовые угрозы и риски, к которым человек даже в целом достаточно грамотный и образованный может оказаться не готов. Поэтому свою финансовую грамотность необходимо повышать постоянно.

Сегодня в условиях, когда весь мир становится цифровым, а возможности совершать финансовые операции, в том числе в удаленном режиме все расширяются, финансово грамотным должен быть каждый, в том числе и школьник. Ведь с финансовым мошенничеством может столкнуться каждый из нас. Почему же риск столкнуться с финансовым мошенничеством в настоящее время увеличивается? Этому в условиях становления цифровой экономики есть несколько объяснений:

- непрерывно растет число финансовых сделок у каждого из нас;
- снизился возраст участников товарно-денежных отношений, сегодня практически у каждого школьника есть банковская карта, с использованием которой он оплачивает свои небольшие покупки;
- появляются новые виды денег, например, криптовалюта, электронные деньги;
- мошенники находят все новые способы получения наших персональных данных, в частности путем фишинга, вишинга, смишинга, фарминга;
- расширяется торговля в режиме онлайн;
- наблюдается отставание систем защиты финансовых систем от технологий, применяемых кибермошенниками;
- наблюдаются высокие доходы современных финансовых мошенников и сложность их выявления, делают их незаконную деятельность привлекательной для некоторых талантливых, но непорядочных людей;
- многие участники финансовых отношений не понимают особенности новых рисков и угроз в цифровой среде.

Многие школьники и студенты сегодня мечтают стать предпринимателями и инвесторами. При этом часто свой будущий бизнес они представляют связанным с ИТ-сферой. Однако и здесь нас подстерегают угрозы финансового

мошенничества, в частности в сети можно столкнуться со скам-проектами. Скам – это обман в инвестициях в сети Интернет. Различают два вида скам-проектов. Первый – хайпы, то есть инвестиционные проекты, которые фактически за собой не имеют никакой реальной материальной базы. Данный проект является исключительно виртуальной приманкой для начинающего инвестора. Как не попасть на удочку мошенников, в случае если есть подозрение, что столкнулся с хайп-проектом. Эксперты рекомендуют: проанализировать информацию сайтов-мониторингов и форумов, на которых есть информация о данном проекте; поучаствовать в проекте в тестовом режиме (с минимальной суммой), не инвестировать в такой проект заемные средства [1].

Второй вид проектов какое-то время будет реализовываться, под ним есть реальная основа, но его цель не достичь бизнес-результата, а собрать как можно больше денег у инвесторов. В момент, когда поступление денег начнет сокращаться, наступает Скам, и инвесторы теряют свои деньги.

Финансовая пирамида совсем не новое явление. Так, первая финансовая пирамида была создана еще в 1717 году во Франции Джоном Ло. Однако и современные финансовые мошенники используют финансовую неграмотность, азарт и надежду на то, что «меня это не коснется». Современные наследники Джона Ло маскируются финансовые пирамиды в интернете под «игру на бирже». Виртуальная игра заинтересовывает молодежь. Молодые люди не верят в быстрые доходы от инвестиций в собственное образование, в высокие и быстрые доходы от вложений в промышленное производство или агробизнес, а вот ИТ и интернет-инвестиции ассоциируются с большими деньгами.

Торговля акциями для человека без финансового образования – это очень доходное и не очень трудозатратное. Именно способ быстрого получения пассивного дохода предлагают финансовые мошенники в интернете. При этом предложение финансовых мошенников выглядит достаточно солидно. Над разработкой мошеннического сайта нередко работают профессионалы. В результате сайту присущи: деловой стиль, убедительный язык, детально изложенные схемы формирования «вашего дохода». В этих схемах особо подчеркивается факт, что вашего непосредственного участия «в работе бизнеса» не требуется. Кроме того, мошенники обещают, что в любой момент вы можете «забрать свои деньги». При этом в вашем «личном кабинете» предполагается возможность отслеживания «вашего инвестиционного дохода». Но когда вы решите снять деньги, то столкнетесь с массой преград. Вам будут объяснять это техническими проблемами, различными правилами и ограничениями, а затем просто перестанут с вами поддерживать контакт. Как в этом случае обезопасить себя? Во-первых, не ориентироваться на проекты с высокой доходностью. Во-вторых, остерегаться инвестиций в проекты компаний, у которых нет физической собственности. В-третьих, внимательно изучить условия договора и не подписывать документы, содержание которых вам непонятно. В-четвертых, изучать обучающие материалы, рекомендованные профессионалами [2].



В цифровом мире с угрозой столкновения с финансовым мошенничеством может встретиться каждый. Сегодня свыше 3,5 млрд людей на мире являются пользователями социальных сетей, где нас подстерегает социальное манипулирование, то есть управление действиями человека, путем выявления и использования его индивидуальных особенностей и слабостей. Поэтому и здесь надо заботиться о своей финансовой безопасности, применяя свою финансовую грамотность. Не стоит выкладывать в сеть личные данные, публиковать информацию о своих поездках, доходах, покупках, собственности, и любую другую информацию, которая потенциально может быть использована финансовыми мошенниками.

Таким образом, финансовая грамотность является основой для сохранения нашей финансовой безопасности. В цифровом мире наблюдается устойчивая связь между уровнем финансовой грамотности людей и их доверием финансовым мошенникам в виртуальном пространстве.

### **Использованная литература**

1. Финансовая грамотность: для неэкономических направлений подготовки бакалавров: учеб. пособие / Е. Б. Хоменко, Л. М. Тимирханова, И. Г. Щербакова [и др.], под ред. Е. Б. Хоменко. – Ижевск: Удмуртский университет, 2021. – 183 с.

2. Финансовая культура. [Электронный ресурс]. – URL: <https://fincult.info/> (дата обращения: 01.04.2023).

Шалаева Ю. Д., Сигаловская Ю. Д.  
Ученицы 11 класса МБОУ «СОШ № 80»  
Научный руководитель: учитель проектной деятельности,  
МБОУ «СОШ № 80»  
Нырова Н. Г.

### **СИСТЕМА СБОРА МУСОРА С ПОВЕРХНОСТИ ИЖЕВСКОГО ПРУДА**

Экологическое состояние Ижевского пруда неблагоприятно, что отрицательно сказывается на экологии Удмуртской республики и её жителях. Была поставлена цель – разработать систему по сбору мусора с поверхности Ижевского пруда. Объектом исследований является поверхность Ижевского пруда. В работе были использованы следующие методы исследования:

1. Эмпирический: социологический опрос-анкетирование в социальной сети ВКонтакте, сравнение с аналогами устройства.

2. Теоретический: теоретический анализ литературных и информационных источников по созданию системы отчистки пруда.

3. Экспериментально-теоретический: моделирование системы, проведение замеров после создания макета устройства, анализ полученных данных.

При решении проблемы по нехватке устройств по сбору мусора с поверхности Ижевского пруда, изучена техническая составляющая подобных устройств (аналогов) и выявлены плюсы и минусы, смоделирован и изготовлен макет устройства.

По результатам проделанной работы нами создан проект, состоящий из теоретических основ экологической составляющей пруда и технических особенностей плавательных аппаратов, макетно-показательной модели и 3D-модели.

Ижевское водохранилище – искусственный водоем в черте города Ижевска, на реке Иж. Площадь поверхности водного зеркала 24 км<sup>2</sup>: ширина 2,5 км, длина 12,5 км, максимальная глубина 12 м. В среднем по водоему глубина составляет около 3,5 метров. Координаты Ижевского пруда: 56.8819° северной широты и 53.1328 восточной долготы. Высота над уровнем моря 94 метра.

Основные протекающие реки – Иж (на котором и устроено водохранилище), Пазелинка, Подборенка, а также еще несколько мелких речек и ручьев.

Водоохранилище было сооружено в 1760 году для нужд Ижевского железодобывающего завода, позже, в связи с расширением города, и увеличением масштаба производства на предприятии, плотины несколько раз переносились, и площадь пруда неизменно увеличивалась, достигнув к началу 20 века своей сегодняшней цифры. Изначально плотина выглядела как земляная насыпь. В ее конструкции были предусмотрены прорезы. Через основной прорез подавалась вода на цеховые колеса, которые предназначены для налива. Второй прорез имел значительно меньший размер, именно с его помощью вода попадала на лесопилку. Кроме того, в конструкции плотины предусмотрен водосток. Уже в 1763 году пруд был полностью сформирован.

Сегодня Ижевский пруд важнейший источник водных ресурсов, как для жителей столицы Удмуртии, так и для местных промышленных предприятий. Также пруд выполняет значительную рекреационную функцию.

Экологическое состояние Ижевского пруда неблагоприятно, что отрицательно сказывается на экологии Удмуртской республики и её жителей. В последнее время очень остро стоит проблема загрязнения окружающей среды: свалки в лесах, в водоёмах, на их берегах, что пагубно влияет на состояние окружающей среды в целом. С каждым годом эта проблема становится всё серьезнее и требует радикальных решений.

Основные способы очистки водоемов:

- Вручную – донный сор, ил удаляются после осушения водоема вручную.
- Альтернатива – подводная работа водолазов. Способ идеален для маленьких озер, прудов, к которым затруднен подъезд техники, на маленьких акваториях.
- Канатно-скреперная методика – предполагает применение трелевочных машин, лебедок. Подходит для малых рек и всех типов стоячих водоемов.

- Стандартная механизация – это экскаваторы на гусеничном, колесном ходу, грузоподъемные машины, бульдозеры. Главное условие применения способа – наличие свободных подъездов.

- Специализированная механизация – техника на болотном ходу, плавающие амфибии.

- Технический флот – плавучие манипуляторы, краны, суда-тралы, землечерпальные установки.

Анализируя способы очистки водоёмов, мы пришли к выводу, что данному проекту ближе тема технического флота, которая напрямую связана с продуктом проекта.

Проведя социологический опрос в социальной сети Вконтакте, выяснилось, что люди разных возрастов действительно равнодушны к проблеме загрязнения Ижевского пруда. Из-за загрязнения водопроводная вода приобретает неприятный запах, происходит уменьшение популяций живых существ.

По статистике экологическое состояние пруда ухудшается: вода не становится чище, отходов становится все больше, кроме того автопром наращивает свои обороты, и выбросов становится только больше, именно поэтому необходимо решать эту проблему.

Наша идея заключается в том, чтобы создать определенную систему сбора мусора с поверхности Ижевского пруда. Сама установка предполагается на пульте управления, с максимальной скоростью 3 км/ч. Мусор будет захватываться некими «клешнями» в специальный отсек.

Устройство должно выходить со специализированной станции, находящейся на берегу пруда, в которой находится человек, управляющий данным устройством. По возвращению дрона, работник рассортировывает собранный мусор в специальные контейнеры, находящиеся рядом со станцией.

Данную разработку можно распространить в других городах России и за рубежом, где остро стоит проблема загрязнения искусственных или естественных водоёмов. Система не является особо затратной, актуальна и мобильна. В дальнейшем помимо сбора мусора устройство сможет производить мониторинг качества воды, измерять температуру, метеорологические условия, передавая все эти данные в режиме реального времени. В ходе работы была создана 3D-модель устройства и на её основе сделан макет. В будущем, для создания прототипа, будут применены следующие составляющие: 3D-принтер, приборы и инструменты, плата, радиомодуль, сервопривод, драйвер, мотор, литий-ионная батарея (рис. 1).

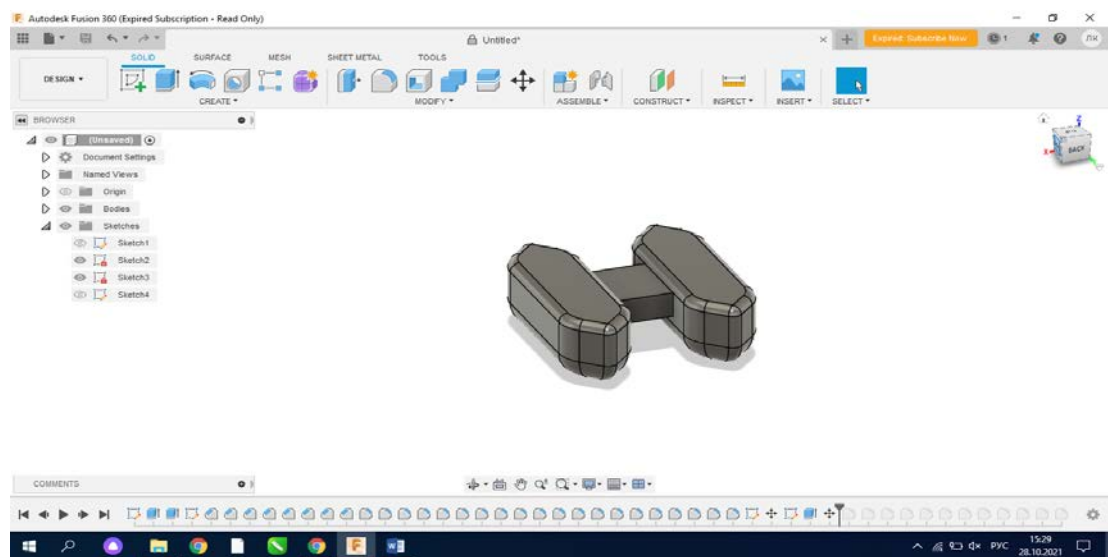


Рис. 1. 3D-модель устройства (вид сбоку)

### Использованная литература

1. Агентство видеопродакшена ВидеоЗаяц.рф [Электронный ресурс]: Программы 3D (3D) Моделирования и Анимации – ТОП-30. – Электронные данные, 2022. – URL: <https://videozayac.ru/blog/programmy-dlya-3d-modelirovaniya-i-animacii/> (Дата обращения: 17.03.2022).

2. Владимирова, А. С., Вервекин, В. Г. Информационно-коммуникационные технологии в педагогическом образовании. – 2016. – № 9 (47). – С. 88-91. (Дата обращения: 6.04.2022).

3. Экология Ижевска – развитого промышленного центра Удмуртии и Урала // Журнал о качестве жизни [Электронный ресурс]: Электронные данные, 2014-2020. – URL: <https://greenologia.ru/eko-problemy/goroda/izhevsk.html> (Дата обращения: 3.12.2021).

4. Леонидова, Т. Что такое водоемы и какие их виды существуют. [Электронный ресурс]: – Электронные данные, 2022. – URL: <https://sotka.guru/oformlenie-uchastkov/cto-takoe-vodoemy-i-kakie-ih-vidy-suschestvuyut.html> (Дата обращения: 13.12.2021).

5. Ситамов С., Сабзаева Ш. Х. Вестник Бохтарского государственного университета имени Носира Хусрава. Серия естественных наук. – 2019. – № 2-3 (66). – С. 78–81.

Юсупова С. А.  
Учащаяся 10 С класса МБОУ «СОШ № 93»  
Научный руководитель: учитель экономики, 1 категории,  
МБОУ «СОШ № 93»  
Суетина Н. А.

## **СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЭКОНОМИКИ РОССИИ И ЮЖНОЙ КОРЕИ**

В нынешнее нестабильное время все чаще и чаще слышны возгласы о том, что в России экономическая система хуже, чем в остальных странах. Именно поэтому я решила написать данную работу и сравнить экономическую систему нашей страны с системой, установленной в Южной Корее (так как с каждым годом она становится все популярней, а также развитие ее экономики продолжает ускоряться) и сделать вывод, правда ли у других все так лучше, как говорят?

Начнем с истории зарождения экономики России. За свое развитие она прошла многое: период раннего феодализма, характеризующийся натуральным характером древнерусской экономики; Золотую Орду, благодаря которой экономика Руси была отброшена на столетия назад; Петр 1, который превращал Россию в экономически самостоятельное государство; переход от «политики военного коммунизма» к НЭП (новая экономическая политика), Отечественная война, а также реформы 1990-х годов. Но с чего же все начиналось?

С развитием железных культур и сельского хозяйства, начался обмен «лишними» продуктами, что способствовало возникновению частной собственности отдельной семьи, имущественного неравенства в общине и выделения племенной знати.

Со временем некоторые группы населения стали различаться богатством и социальным положением. Наиболее высоким статусом считался земский боярин (потомок родоплеменной знати, богатый землевладелец, проживающий в своей вотчине. Он не служит в княжеской дружине, но содержит собственную воинскую дружину, что придает ему дополнительные вес и власть). Позже возникает вотчина (родовое наследственное земельное владение), а затем процесс обояривания, то есть превращения вотчинников в крупных землевладельцев, а обедневших общинников – в феодальнозависимых [6].

Далее, в IX–XII веках экономику Древнерусского государства можно охарактеризовать как период раннего феодализма. В это время еще только закладываются основы прочной системы взаимоотношений между государством, феодалами и сельским населением по поводу производства продукции, сбора налогов, военной службы.

Уже в то время киевские князья собирали, так сказать, налоги – полюдые. Позже оно приняло форму подати в пользу государства и форму феодальной ренты – оброка [1].

Следует отметить, что в Киевской Руси помимо феодальных отношений долгое время сохранялась патриархальная соседская община.

Сельские общинники (смерды) долгое время были юридически свободными. Существовали смерды, которые были зависимы только от государства, платили ему налоги и отбывали различные повинности и такие, которые зависели лишь от феодалов.

Еще в сельской общине существовали сироты, изгои, которые представляли ее малоимущие слои. Изгоями признавались рабы, которых выкупили из неволи, разорившиеся купцы, попы, которые не выучились грамоте и т. п.

Относительно высокий уровень развития скотоводства, земледелия, различных ремесел, а также быстрый рост городов привели к образованию торговых отношений, также большое развитие получила внешняя торговля.

А в результате всего вышеперечисленного на Руси появились деньги. Внутри страны были распространены серебряные и медные слитки, а вот во внешней торговле – арабские и византийские монеты из золота и серебра.

Так в XI веке появилась гривна – слиток серебра весом около 400 грамм. Гривну рубили пополам, и каждая из половинок имела название рубль.

Вдобавок ко всему прочему, благодаря «Русской правде» стало известно, что в XI веке в Киевской Руси были широко распространены кредитные отношения.

В связи с этим можно вспомнить, что в начале XII века Владимир Мономах ввел «Устав о резах» (процентах), в котором было указано снизить долговые проценты до 20, так как в то время нечестные ростовщики стали взимать до 50% годовых.

Итак, в начале XII века Киевская Русь достигла наивысшего развития, а начиная с 1130-х годов, распалась на несколько самостоятельных государств.

Далее давайте рассмотрим историю зарождения экономики Южной Кореи.

Сегодня эта страна крупнейший трейдер в мире, а всего полвека назад она представляла собой полуразрушенное государство. Как же ей это удалось?

Еще во время второй мировой войны Корея была беднейшей страной с преимущественно аграрной экономикой, а после Корейской войны ее экономика окончательно развалилась. На помощь ей пришел союзник юга – США. В 1954–1959 годах Штаты предоставили около 1,5 миллиарда долларов в виде субсидий и «займов развития», но лишь малая часть пошла на восстановление сельского хозяйства и инфраструктуры промышленного производства.

Но уже с начала 60-х годов XX века экономика Южной Кореи бурно развивалась. Причина этого заключалась в том, что новый президент, Пак Чонхи, разработал новую политику и направил усилия правительства на привлечение иностранных инвестиций, увеличение объема экспорта и индустриализацию экономики. Стали внедряться элементы плановой экономики – пятилетние экономические планы [3].

Динамика экономического роста Южной Кореи долгое время оставалась очень высокой, но, к сожалению, не выдержала мирового экономического кризиса 1997 года.

Тем не менее, в 1999, через 2 года после падения, экономический рост был восстановлен.

К сожалению, кризис 2008-2010 года также сильно отразился на экономике данной страны, но, к счастью, в 2010 году ситуация восстановилась и рост ускорился вновь.

Говоря об истории, стоит также обратить внимание, что в России долгое время была плановая экономика, а вот в Корее она сформировалась лишь к концу XX века [2].

Также важно отметить, что на территории России постиндустриальная промышленность в основном распространена лишь в агломерациях Москвы и Санкт-Петербурга, а в остальном – на территории Центральной России, Сибири, Урале и Поволжье – индустриальная промышленность. А вот на Севере России, в Тыве и Калмыкии, до сих пор сохранилась доиндустриальная промышленность, в отличие от Кореи, которая является развитой страной.

А теперь перейдем к рассмотрению и сравнению нынешней экономической системы Кореи и России. В таблице 1 представлен подробный анализ сравнения данных государств.

Таблица 1

### Сравнительная характеристика Российской Федерации и Южной Кореи

Линии сравнения	Россия	Корея
Экономическая система	Смешанная	Смешанная
Основные отрасли промышленности	Нефтегазовый сектор, черная и цветная металлургия, общее и транспортное машиностроение, производство пищевых продуктов.	Производство электроники, кораблестроение, автомобильная промышленность, строительство и текстильная промышленность
Объем ВВП (на 2021)	1776 USD млрд.	1799 USD млрд.
Прогнозируемый рост ВВП	1,5-2,5%	2,3%
Вмешательство государства	Да	Да

Из данной таблицы видно, что в экономиках России и Южной Кореи много общего, главное отличие заключается в развитии разных отраслей промышленности.

Отраслевая особенность Российской Федерации представлена на рисунке 1.

### Отраслевая структура российской экономики



Рис. 1. Отраслевая структура Российской Федерации

На данном этапе основу в России составляет рыночная экономика, но вмешательство государства играет главную роль и является определяющей, поэтому правильнее будет отнести ее к смешанной.

В связи с этим можно выделить особенности экономики нашей страны [4]:

1. Наличие корпоративной, государственной и коллективной собственности;
2. Сочетание государственных и рыночных механизмов регулирования;
3. Преобладание крупной частной собственности на основные средства производства;
4. Открытый характер.

Отраслевая особенность Южной Кореи представлена на рисунке 2.

### Отраслевая структура корейской экономики

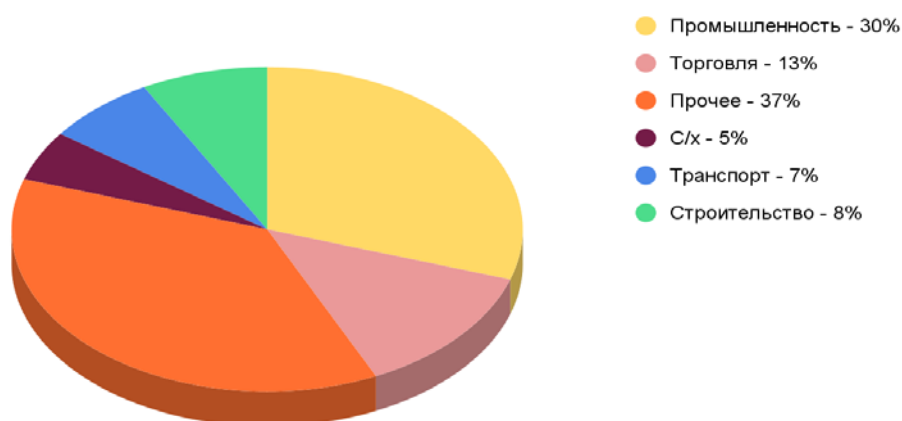


Рис. 2. Отраслевая структура Южной Кореи



Экономическая система Южной Кореи представляет собой наиболее гармоничное сочетание планового и рыночного способов формирования и распределения финансовых ресурсов.

В ней также существуют свои особенности, а именно [5]:

1. Упор финансовой системы на банковский сектор;
2. Полновластие правительства в финансово-кредитной сфере;
3. Контроль государства внешней торговли, цен и банковско-ссудной системы;
4. Централизованное планирование основных финансовых показателей с использованием средне-и-долгосрочных планов и целевых программ, с установлением порой конкретных производственных заданий и сроков их выполнения, со строгой системой контроля хозяйственной деятельности и безжалостным экономическим уничтожением неудачников.

Основные отрасли промышленности Южной Кореи, в нынешнее время, имеют все большее развитие, благодаря открывшимся возможностям на рынке России.

В то время как промышленность нашей страны уменьшила экспорт в связи с санкциями и направила основные силы на развитие отечественного производства.

Основная задача государства России при вмешательстве в экономику страны заключается в поддержании стабильности и независимости национального хозяйства, а также социальной защищенности граждан. Власть вмешивается в рыночную экономику в периоды смены фаз экономического цикла. Российская экономика отличается большой долей государственных предприятия и предприятий государственно-частного партнерства.

Про вмешательство государства Кореи в экономику было указано выше, стоит лишь дополнить, что Корея – страна с жестким антикоррупционным законодательством.

В заключении, мы можем сказать, что экономическая система Кореи развивалась и продолжает развиваться гораздо быстрее и эффективнее, нежели экономика России. К тому же, на данный момент огромное влияние на нашу страну оказывают санкции и отношения со многими странами Европы в негативном ключе, а для Кореи наоборот открываются новые возможности. Помимо всего вышеперечисленного, прогнозируемое ВВП на 2024 год позволяет подвести итог и сделать вывод, что на данный момент экономика Южной Кореи является более приспособленной и имеет предпосылки к дальнейшему более эффективному развитию.

### **Использованная литература**

1. Тимошина, Т. М. Экономическая история России: Учебное пособие / Под ред. проф. М. Н. Чепурина. – 15-е изд., перераб. и доп. – М.: ЗАО Юстицинформ, 2009. – 424 с.
2. Сайт «spravochnik.ru» [Электронный ресурс]. – URL: [https://spravochnick.ru/istoriya\\_rossii/osobennosti\\_i\\_osnovnye\\_etapy\\_ekonomichesk](https://spravochnick.ru/istoriya_rossii/osobennosti_i_osnovnye_etapy_ekonomichesk)

ogo\_razvitiya\_rossii/#ekonomicheskoe-razvitie-rossii-so-vremen-drevney-rusi-dopadeniya-rossiyskoj-imperii (дата обращения: 12.05.2023).

3. Сайт «gecont.ru». История экономики и экономические планы Республики Корея [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.gecont.ru/articles/econ/koreahe.htm> (дата обращения: 12.05.2023).

4. Сайт «<https://visasam.ru/>», Структура, проблемы и особенности развития экономики России в 2022-2023 году: место страны в мировой экономике [Электронный ресурс]. – URL: <https://visasam.ru/emigration/economy/ekonomika-rossii.html#i-3> (дата обращения: 12.05.2023).

5. Сайт «[https:// bankinside.ru /](https://bankinside.ru/)», Основные особенности финансовой системы Южной Кореи [Электронный ресурс]. – URL: <https://bankinside.ru/world-economy/osnovnye-osobennosti-finansovoy-sistemy-yuzhnoy-korei> (дата обращения: 12.05.2023).

6. Сайт «[spravochnik.ru](https://spravochnik.ru/)», Государственное регулирование экономики России [Электронный ресурс]. – URL: [https://spravochnik.ru/ekonomika/gosudarstvennoe\\_regulirovanie\\_ekonomiki\\_rossii /#gosudarstvennoe-regulirovanie-ekonomiki-rossii](https://spravochnik.ru/ekonomika/gosudarstvennoe_regulirovanie_ekonomiki_rossii/#gosudarstvennoe-regulirovanie-ekonomiki-rossii) (дата обращения: 12.05.2023).

*Научное издание*

**Сборник материалов LI Всероссийской итоговой студенческой  
научной конференции ИЭиУ ФГБОУ ВО «УдГУ»**

*Авторская редакция  
Компьютерная верстка: А. Ж. Фаттахова*

Издательский центр «Удмуртский университет»  
426004, г. Ижевск, ул. Ломоносова, 4Б, каб. 021  
Тел.: + 7 (3412) 916-364, E-mail: editorial@udsu.ru