



**МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ
И КАЧЕСТВА ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА
В УСЛОВИЯХ
МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ**

**Сборник статей
по итогам
Международной научно-практической конференции
08 апреля 2019 г.**

Стерлитамак, Российская Федерация
Агентство международных исследований
Agency of international research
2019

УДК 00(082) + 33 + 311 + 368 + 65
ББК 94.3 + 65
М 55

Ответственный редактор:

Сукиасян Асатур Альбертович, кандидат экономических наук, доцент.
В состав редакционной коллегии и организационного комитета входят:
Алдакушева Алла Брониславовна, кандидат экономических наук, доцент
Байгузина Люза Закиевна, кандидат экономических наук, доцент
Галимова Гузалия Абкадировна, кандидат экономических наук, доцент
Гулиев Игбал Адилевич, кандидат экономических наук
Долгов Дмитрий Иванович, кандидат экономических наук, доцент
Курманова Лилия Рашидовна, доктор экономических наук, профессор
Кондрашихин Андрей Борисович, доктор экономических наук, профессор,
Мухамадеева Зинфира Фанисовна, кандидат социологических наук, доцент
Пономарева Лариса Николаевна, кандидат экономических наук, доцент
Terziev Venelin, DSc., PhD, D.Sc. (National Security), D.Sc. (Ec.)
Фаттахова Регина Халиловна, кандидат экономических наук
Чиладзе Георгий Бидзинович, профессор (Университет Грузии)
Шилкина Елена Леонидовна, доктор социологических наук, профессор
Янгиров Азат Вазирович, доктор экономических наук, профессор
Яруллин Рауль Рафаэлович, доктор экономических наук, профессор

М 55

МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ И КАЧЕСТВА ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ: сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции (Челябинск, 08 апреля 2019 г.). - Стерлитамак: АМИ, 2019. - 155 с.

ISBN 978-5-907152-69-4

Сборник статей подготовлен на основе докладов Международной научно-практической конференции «МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ И КАЧЕСТВА ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ», состоявшейся 08 апреля 2019 г. в г. Челябинск.

Научное издание предназначено для докторов и кандидатов наук различных специальностей, преподавателей вузов, докторантов, аспирантов, магистрантов, практикующих специалистов, студентов учебных заведений, а также всех, проявляющих интерес к рассматриваемой проблематике с целью использования в научной работе и учебной деятельности.

Авторы статей несут полную ответственность за содержание статей, за соблюдение законов об интеллектуальной собственности и за сам факт их публикации. Редакция и издательство не несут ответственности перед авторами и / или третьими лицами и / или организациями за возможный ущерб, вызванный публикацией статьи.

Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов статей. При использовании и заимствовании материалов ссылка на издание обязательна.

Издание постатейно размещено в научной электронной библиотеке elibrary.ru по договору № 1152 - 04 / 2015К от 2 апреля 2015 г.

ISBN 978-5-907152-69-4

© ООО «АМИ», 2019
© Коллектив авторов, 2019

Керимов В.Э.
профессор
г. Москва, РФ
Акимова Е.Л.
Магистр 2 курса ЭФ,
г. Москва, РФ

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО ПРОДУКЦИИ

Аннотация

В данной статье раскрывается вопрос организации учета затрат на производство и продажу продукции на предприятии. Данная тема актуальна, поскольку любое производство ориентировано на получение прибыли, что в большей степени зависит от грамотного исчисления затрат на производство продукции, ее себестоимости.

Ключевые слова: организация учета затрат, производство, калькулирование

Финансовый результат деятельности предприятия, эффективность его деятельности во многом зависит от процесса производства. Для рентабельной работы предприятия и обеспечения конкурентоспособности цен необходимо уметь грамотно организовывать учет затрат на производство и реализацию продукции. Благодаря правильному учету обеспечивается действенный контроль за использованием трудовых, финансовых и материальных ресурсов.

Организация учета производственных затрат оптимизирует процесс деятельности компании и является значимой частью кругооборота основных производственных средств. Благодаря учету затрат, есть возможность своевременного получения полной информации о всех затратах, связанных с выполнением работ, а так же контроль за рациональностью использования всех ресурсов предприятия.

При организации рациональной системы учета затрат нужно обращать внимание не только на методы учета затрат, но и на объекты калькулирования и учета, приемы подсчета себестоимости и калькуляционные единицы. Объектом калькулирования является продукт, находящийся на разных этапах производства. В зависимости от выбранного объекта будут применяться различные методы для отражения затрат.

На данный момент широко используются следующие основные методы учета затрат: поперечный, позаказный, попроцесный, нормативный. Также два новых метода, положительно зарекомендовавших себя за рубежом: стандарт - костинг, директ – костинг.

В зависимости от особенностей производства, системы и технологии управления запасами на предприятии, формируется система калькулирования затрат, которая должна решать следующие задачи:

1. Рациональное распределение затрат
2. Планирование и контроль затрат
3. Обеспечение необходимой информацией для принятия решений, касающихся эффективного производства продукции.

Не возникает проблем с выбором метода учета затрат как на больших, так и на малых предприятиях, так как количество подходящих для них систем калькулирования затрат гораздо меньше, чем для предприятий со средними характеристиками.

Грамотный управленческий подход способствует эффективному снижению рисков банкротства, повышению ликвидности и конкурентоспособности продукции и получению высоких доходов. Для достижения поставленных целей, касаемых ведения учета, предприятию необходимо предпринимать продуктивные меры:

1. Внедрение новаторских технологий
2. Повышение качества выпускаемой продукции
3. Сокращение потерь от брака
4. Применение автоматизированных программ для ведения бухгалтерского учета затрат на производство и продажу продукции.

5. Своевременное отражение всех хозяйственных операций по учету затрат на производство продукции

6. Усиление контроля за поступающими первичными документами по учету затрат

При ведении бухгалтерского учета способ обработки хозяйственных операций оказывает существенное влияние на организационную структуру фирмы и на методы внутреннего контроля. Автоматизированный учет обладает рядом плюсов, к которым относятся: избежание арифметических и иных ошибок, причиной которых может стать человеческих фактор, так же экономия на кадрах, так как одна программа способна справляться с обязанностями ранее выполняемыми несколькими людьми.

Подводя итог, можно сказать о том, что при грамотном использовании всевозможных мероприятий по сокращению затрат в производстве продукции, несомненно можно повысить эффективность ведения бухгалтерского учета и достичь максимизации прибыли предприятия.

Список использованной литературы:

1. Бережной В.И., Крохичева Г.Е., Лесняк В.В. Бухгалтерский управленческий учет. Учеб. пособие. - М.: ИНФРА - М, 2018. 176 с.
2. Герасимова Л.Н. Управленческий учет: теория и практика. Учебник - Ростов н / Д: Феникс, 2019. - 508 с.
3. Кальницкая И.В. Максимочкина О.В. Бухгалтерский управленческий учет. Учеб. пособие - Омск: Изд - во ОмГТУ, 2017. - 248 с.
4. Бондракович Н. П. Бухгалтерский учет — М: Речь, 2018. — 200 с.
5. Балуев В. К. Финансовый и управленческий учет на предприятии — М: Речь, 2017. — 500 с.

© Керимов В.Э., Акимова Е.Л., 2019

Алхузина А.Х.,
магистрант 1 года обучения, заочной формы обучения,
Мухамадеева З.Ф.
к.с.н., доцент кафедры финансов и налогообложения ИНЭФБ БашГУ

ИННОВАЦИОННО - ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА В РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН

***Аннотация:** В статье рассматривается объем инвестиций в сельское хозяйство Республики Башкортостан, характеризуются проблемы в АПК. Рассматриваются*

льготы, предоставляемые инвесторам на территории Республики Башкортостан. Представлен механизм, способствующий улучшению инвестиционного климата в регионе.

Ключевые слова: *инвестиции, агропромышленный комплекс, Республика Башкортостан, инвестиционный климат.*

Сельское хозяйство является поставщиком сырья для многих отраслей промышленности и главным производителем продуктов питания. Эти функции сохраняются за ним и в обозримом будущем, несмотря на стремительный научно - технический прогресс. Скорее, наоборот, по мере роста народонаселения роль и значение сельского хозяйства, особенно в производстве продуктов питания, будут возрастать.

Сохранение и устойчивое развитие аграрного сектора невозможно без развития инновационно - инвестиционной деятельности, определяющей темпы экономического развития агропромышленного производства. Проблема привлечения инвестиций – одна из ключевых для современного общества[3]. В условиях финансово - экономического кризиса актуальность данной проблемы еще более возрастает в силу того, что инвесторы, еще более тщательно оценивают потенциальные объекты инвестирования.

Особую значимость в формировании и развитии механизма инвестирования приобретает для экономики регионов аграрное направление. Основными условиями вложений инвестиций в регион является наличие в аграрной сфере благоприятного инвестиционного климата. Под благоприятным инвестиционным климатом следует понимать совокупность социально - экономических, финансовых, организационно - правовых и других факторов, способствующих активизации инвестиционной деятельности, а также обеспечение государством благоприятных условий оживления инвестиционного процесса.

Для привлечения инвесторов в сельскохозяйственный бизнес Республики Башкортостан предоставляются определенные льготы.

Согласно Постановлению Правительства Республики Башкортостан от 8 февраля 2017 г. № 42 «Об утверждении порядков предоставления субсидий в рамках реализации государственной программы "развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия в РБ"» субсидии предоставляются [1]:

1) В целях оказания финансовой поддержки и увеличения производства продукции животноводства по следующим направлениям:

- на затраты на содержание товарного поголовья коров мясных пород;
- на содержание племенного маточного поголовья и племенных быков - производителей, оцениваемых по качеству потомства;
- на приобретение племенного молодняка (кроме импорта);

2) В целях увеличения производства продукции растениеводства и возмещения части затрат по следующим направлениям:

- на многолетние плодовые и ягодные насаждения;
- на приобретение семян сельскохозяйственных культур;

3) На возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах;

4) На возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования в области растениеводства и по договорам сельскохозяйственного страхования в области животноводства;

5) Гранты на поддержку малых форм хозяйствования по следующим направлениям:

- начинающим фермерам в целях финансового обеспечения затрат;

- развитие семейных животноводческих ферм в целях финансового обеспечения затрат;

- сельскохозяйственным потребительским кооперативам для развития материально - технической базы в целях финансового обеспечения затрат.

Рассмотрим динамику инвестиций в сельское хозяйство Республики Башкортостан за период с 2015 - 2017 гг. Данные представлены в таблице ниже.

Инновационно – инвестиционная деятельность в АПК РБ в последние годы характеризуется положительной динамикой, о чем свидетельствуют данные таблицы 1.

Таблица 1

Объем инвестиций в сельское хозяйство Республики Башкортостан
за период с 2015 по 2017 гг., млн. руб.

	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Приволжский федеральный округ	71646,1	72 598,7	71 671,9
Республика Башкортостан	7745,0	10 203,7	7 918,6

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что объем инвестиций в сельское хозяйство Республики Башкортостан растет. В 2017 г. по сравнению с 2013 г. объем инвестиций возрос на 2,24 % , что составило 173,6 миллионов рублей. Это связано с внедрением эффективной системы всесторонней поддержки инвестиционной деятельности.

Основными принципами государственной поддержки сельскохозяйственного производства являются:

1) равная доступность государственной поддержки для всех субъектов;

2) адресность государственной поддержки;

3) гарантированность государственной поддержки;

4) целевой характер получения и использования бюджетных средств;

5) эффективность использования бюджетных средств.

С 1 января 2017 года вступил в действие новый механизм кредитования АПК. Данный механизм предусматривает предоставление «дешевых» инвестиционных и краткосрочных кредитов сельскохозяйственным товаропроизводителям по льготной процентной ставке от 1 до 5 % годовых. С внедрением данного механизма процесс получения льготных кредитов для заемщиков заметно упростился. Раньше предприятия АПК привлекали кредиты под коммерческий процент, в дальнейшем часть этой процентной ставки компенсировалась из бюджетов обоих уровней. Текущий порядок предполагает предоставление из федерального бюджета субсидий кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям.

При этом, инвестирование в агропромышленный комплекс РБ характеризуется рядом проблем:

- 1) Сельское хозяйство является отраслью дотационной;
- 2) Сельское хозяйство вносит сравнительно небольшой вклад в ВРП. В то же время оно является важным сектором экономики, обеспечивающим общую и продовольственную безопасность;
- 3) Низкий уровень заработной платы работников сельского хозяйства, и как следствие низкое качество труда;
- 4) Высокий уровень риска;
- 5) Высокая степень изношенности основных фондов;
- 6) Использование устаревших технологий производства;
- 7) Невысокая доходность.

Вместе с тем, в регионе формируется механизм способствующий улучшению инвестиционного климата в сельскохозяйственном бизнесе, который включает следующие инструменты:

- 1) Налоговые льготы, инвестиционные налоговые кредиты, изменение сроков уплаты налогов;
- 2) Использование имущества, находящегося в государственной собственности Республики Башкортостан, в качестве залога;
- 3) Субсидирование процентной ставки по банковским кредитам;
- 4) Компенсация части затрат по приобретению предметов лизинга;
- 5) Льготы по арендной плате в отношении земельных участков, находящихся в государственной собственности Республики Башкортостан;
- 6) Бюджетные инвестиции;
- 7) Нефинансовые меры государственной поддержки инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений.

Сельское хозяйство нуждается в поддержке со стороны государства. На сегодняшний день государство уделяет внимание этой отрасли, разрабатывает различные программы развития, что благоприятно сказывается на сельском хозяйстве. Отрасль становится прибыльной и тем самым привлекает инвесторов. Привлечение инвесторов в данный сектор экономики будет всегда актуальным. Сельское хозяйство должно развиваться и идти в ногу наряду с другими отраслями российской экономики, так как оно играет огромную роль в жизнеобеспечении всего населения.

Таким образом, инвестиционная деятельность региона направлена на создание в республике благоприятного инвестиционного климата. На данный момент определены инвестиционные приоритеты региона, создана благоприятная административная среда, определены меры государственной поддержки инвесторов, сформированы механизмы реализации инвестиционных проектов на условиях государственно - частного партнерства.

Список использованной литературы:

1. Об утверждении порядков предоставления субсидий в рамках реализации государственной программы "развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия в РБ": Постановление

Правительства Республики Башкортостан от 8 февраля 2017 г. № 42 // СПС «Консультант Плюс».

2. Минаков, И.А. Экономика сельского хозяйства: Учебник / И.А. Минаков. - 3 - е изд., перераб. и доп. - Москва: НИЦ ИНФРА - М, 2015. - 352 с.

3. Новоселова, Н. Н. Инвестиционная стратегия региона : учеб.пособие / Н.Н. Новоселова, В. В. Хубулова. — Москва : ИНФРА - М, 2018. — 162 с.

4. Путятинская, Ю.В. Инвестиционная привлекательность сельскохозяйственных предприятий и особенности ее оценки / Ю.В. Путятинская, А.М. Каримова // Экономика и социум. - 2015. - № 1 - 4 (14). - С. 316 - 319.

5. Чиненов, М. В. Инвестиции: учебное пособие / М.В. Чиненов. – 2 - е изд. перераб. и доп. – Москва: КНОРУС, 2015. – 368 с.

6. Шайхутдинова, Н.А. Формирование экономического механизма ускорения инновационного развития АПК РБ / Н.А. Шайхутдинова, Ю.А. Запольских // В сборнике: Научное обеспечение инновационного развития АПК материалы Всероссийской научно - практической конференции в рамках XX Юбилейной специализированной выставки "Агрокомплекс - 2010". - 2010. - С. 131 - 134.

7. Официальный сайт Министерства сельского хозяйства Республики Башкортостан. Режим доступа: <https://agriculture.bashkortostan.ru/>

8. Официальный сайт Федеральная служба государственной статистики. Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

© Алхузина А.Х., Мухамадеева З.Ф. 2019

Аминева А. Р.,
магистрант 1 курса
заочной формы обучения,
Мухамадеева З. Ф.,
к.с.н., доцент кафедры
финансов и налогообложения
ИНЭФБ БашГУ

ЗАРАБАТЫВАЕТ ЛИ БАНК РОССИИ ДОХОДЫ?

***Аннотация.** В статье рассматривается анализ доходов Банка России, также приведена информация за счет чего формируются доходы Банка России.*

***Ключевые слова:** Центральный банк, доходы, расход, структура доходов Банка России, проценты от предоставленных кредитов коммерческим банкам, сделки РЕПО, покупка - продажа ценных бумаг.*

С экономической точки зрения центральный банк является денежно - кредитным учреждением, находящимся на верхнем уровне двухуровневой банковской системы и выполняющее функции национального эмиссионного центра, банка банков, «банкаира» правительства, главного расчетного центра, национального института регулирования

экономики, контроля и надзора над кредитно - банковской системы и национальным финансовым рынком [2].

Банк России каждый год составляет отчет, в котором находит отражение отчет о финансовых результатах, который представлен доходами и расходами центрального банка РФ.

Тема статьи является актуальной всегда, так как анализ результативности деятельности Банка России начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли. Анализ доходов и расходов банка дает возможность изучения результатов деятельности центрального банка, следовательно, и оценки эффективности его как банка последней инстанции.

Целью данной работы является ответ на вопрос: «Зарабатывает ли Банк России доходы?».

Объектом исследования является Банк России, предметом – доходы Банка России.

Доходы Центрального банка РФ формируются за счет процентов от предоставленных кредитов коммерческим банкам (статья 46 ФЗ «О Центральном банке РФ»). Банк России имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством Российской Федерации, Агентством по страхованию вкладов для достижения целей, предусмотренных настоящим Федеральным законом (N 410 - ФЗ):

1) предоставлять кредиты под обеспечение ценными бумагами и другими активами (п. 1 в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251 - ФЗ), а также предоставлять кредиты без обеспечения на срок не более одного года российским кредитным организациям, имеющим 60 рейтинг не ниже установленного уровня и получать проценты по ним;

2) покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты и получать доходы за счет разницы в цене покупки и продажи;

3) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;

4) покупать и продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;

5) выставять чеки и векселя в любой валюте;

6) осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике [3].

Банк России вправе осуществлять банковские операции и сделки на комиссионной основе, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Банк России вправе осуществлять банковские операции и иные сделки с международными организациями, иностранными центральными (национальными) банками и иными иностранными юридическими лицами при осуществлении деятельности по управлению активами Банка России в иностранной валюте и драгоценных металлах, включая золотовалютные резервы Банка России. В целях поддержания стабильности банковской системы и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов Банк России на основании решения Совета директоров вправе предоставлять кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) ОАО "Сбербанк России", соответствующие требованиям статьи 251 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" [2].

Доходы банка формируются за счет дивидендных выплат Сбербанка (ЦБ принадлежит 50 % уставного капитала + одна голосующая акция) и процентных доходов.

Второе слагаемое прибыли — доходы от операций с банками. Процентные доходы Банк России получает от сделок РЕПО (выдача кредитов банкам под залог акций). Именно их обилие позволило ЦБ заработать внушительные 184 млрд. рублей в 2014 году.

Прямые сделки – это покупка - продажа ценных бумаг с немедленной поставкой, когда покупатель (в нашем случае, ЦБ РФ) становится безусловным их собственником. Сделки не имеют срока погашения, процентные ставки устанавливаются на аукционе и проводятся на условиях соглашения обратного выкупа. Обычно прямые сделки РЕПО означают покупку ценных бумаг Центральным Банком РФ с обязательством дилера выкупить их обратно через определенный срок. При заключении обратных сделок РЕПО центральный банк продает ценные бумаги и принимает на себя обязательства выкупить их у дилера через определенный срок. Удобство таких сделок заключается в том, что сроки погашения ценных бумаг могут варьироваться [4].

Операции недельного РЕПО (покупка с обратным выкупом) с ценными бумагами, которые проводятся по ключевой ставке, устанавливаемой Советом директоров ЦБ РФ. Ежедневные операции по фиксированным ставкам — кредитные и депозитные. Такой набор инструментов позволяет удерживать ставки денежного рынка внутри коридора процентных ставок, то есть на уровне ниже «ключевая плюс 1 п. п.»[5].

Таким образом, Банк России зарабатывает доходы, продавая и покупая валюту, ценные бумаги, предоставляя кредиты банкам и т. д.

Теперь рассмотрим темп изменения доходов Банка России за 2015 - 2016 годы, структуру доходов и покажем результаты в виде диаграмм [1].

Таблица 1 – Отчет о финансовых результатах Банка России и темп изменения, млн. руб.

Отчет о финансовых результатах, млн. руб.	Годы		Темп изменения, %
	2015	2016	
Доходы	789 930	355 044	44,95
Процентные доходы	100 246	39 758	39,66
Доходы от операций с ценными бумагами	6 038	24 272	401,99
Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организациях	11 942	11 118	93,10
Прочие доходы	908 156	430 192	47,37
Расходы			
Процентные расходы	89 855	106 068	118,04
Расходы по операциям с ценными бумагами	73 250	33 704	46,01
Расходы по организации наличного денежного обращения	7 600	9 750	128,29
Чистые расходы по формированию провизий	466 286	29 649	6,36
Прочие операционные расходы	52 028	95 775	184,08

Расходы на содержание служащих Банка России	106 562	111 501	104,63
Итого расходов	795 581	386 447	48,57
Прибыль	112 575	43 745	38,86

По данным таблицы 1 можно сделать вывод, что в 2016 году по отношению к 2015 году намечился значительный рост доходов от участия в капиталах кредитных и иных организаций – в 4,02 раза. Другие статьи доходов, напротив, сократились. Процентные доходы в 2016 году сократились на 55,05 %, доходы от операций с ценными бумагами – на 60,34 %, прочие доходы – на 6,9 % .

Соответственно, можно сказать, что при уменьшении некоторых статей доходов, их статьи расходов, наоборот, увеличатся.

Большая часть статей расходов увеличилась. Прочие операционные расходы в 2016 году увеличились в 1,84 раза по отношению к показателю 2015 года. Также наблюдается тенденция увеличения процентных расходов (на 18,04 %), расходов по организации наличного денежного обращения (на 28,29 %), расходов на содержание служащих Банка России (на 4,63 %). Произошло значительно сокращение чистых расходов по формированию провизий (на 93,64 %).

Изменение доходов в 2016 году по сравнению с 2015 годом можно увидеть на диаграмме более наглядно (Рисунок 1).



Рисунок 1 Сравнительная диаграмма доходов Банка России за 2015, 2016 годы

По данным рисунка 1 наблюдаем, что происходит снижение процентных доходов более, чем в два раза. Также уменьшаются доходы от операций с ценными бумагами, происходит незначительное уменьшение прочих доходов. А доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций, напротив, увеличиваются.

Теперь наиболее подробно рассмотрим каждую статью доходов Банка России в общей структуре доходов (Таблица 2) [1].

Таблица 2 – Структура доходов Банка России, млн. руб.

Доходы ЦБ, млн. руб.	Годы			
	2015		2016	
Доходы	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Процентные доходы	789 930	86,98	355 044	82,53
Доходы от операций с ценными бумагами	100 246	11,04	39 758	9,24
Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организациях	6 038	0,66	24 272	5,64
Прочие доходы	11 942	1,31	11 118	2,58
Итого доходов	908 156	100,00	430 192	100,00

По данным таблицы 2 следует сделать вывод, что в общей структуре доходов Центрального Банка Российской Федерации наибольшую долю занимают процентные доходы (в 2015 году – 86,98 % , в 2016 году – 82,53 %). Наименьший удельный вес в структуре доходов в 2015 году занимают доходы от участия в капиталах кредитных и иных организациях (0,66 %). А в 2016 году наименьшая доля доходов среди совокупных доходов занимают прочие доходы (2,58 %).

Для того, чтобы более наглядно увидеть какую долю занимают определенные доходы ЦБ РФ в общем количестве доходов, покажем круговую диаграмму за 2015 год (Рисунок 2) и 2016 год (Рисунок 3).



Рисунок 2 Структура доходов Банка России за 2015 год, %

По данным рисунка 2 следует сказать, что более 80 % доли доходов принадлежит процентным доходам от предоставления кредитов коммерческим банкам, а самую наименьшую долю (менее 1 %) составляют доходы от участия в капиталах кредитных организаций и иных организаций.

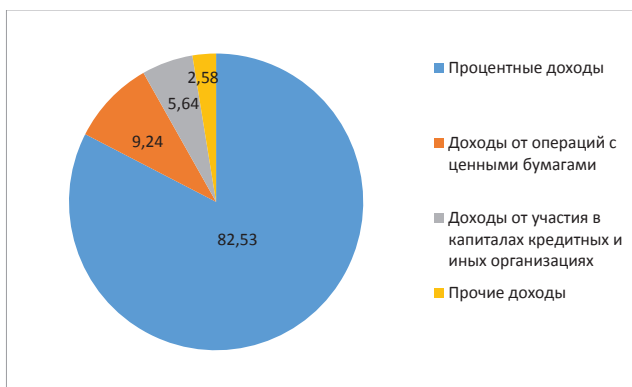


Рисунок 3 Структура доходов Банка России за 2016 год, %

По данным рисунка 3 также наблюдаем значительное преобладание процентных доходов, но в 2016 году они в общей структуре уменьшились на 4,45 % по сравнению с данными 2015 года. В 2016 году наименьшую долю доходов составляют прочие доходы (менее 3 %) [1].

Таким образом, можно сделать вывод, что Банк России зарабатывает доходы, большую часть из которых занимают процентные доходы от предоставления кредита коммерческим банкам.

Таким образом, мы выявили, что Банк России является денежно - кредитным учреждением, который находится на верхнем уровне двухуровневой банковской системы.

Проанализировав годовой отчет Банка России, выяснилось, что Банк России зарабатывает доходы. Доходы, как и расходы, отражаются в отчете о финансовых результатах ЦБ РФ.

Мы выяснили, что тема реферата «Зарабатывает ли Банк России доходы?» актуальна, потому что анализ результативности деятельности Банка России начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли. Анализ доходов и расходов банка дает возможность изучения результатов деятельности центрального банка, следовательно, и оценки эффективности его как банка последней инстанции.

Путем анализа отчета о финансовых результатах Банка России за 2015 - 2016 годы, мы выявили, что наибольшую часть доходов Банка России составляют процентные доходы от предоставления кредитов коммерческим банкам. Также в структуру доходов входят: доходы от операций с ценными бумагами (сделки РЕПО), доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций (например, Банк России получает дивиденды от участия в капитале (50 % плюс одна голосующая акция) «Сбербанка России») и прочие доходы.

Список использованной литературы:

1. Центральный банк Российской Федерации: Годовой отчет Банка России за 2016 год [Электронный ресурс]: Центральный банк Российской Федерации.

2. Звонова, Е. А. Организация деятельности центрального банка [Текст] : учебник / под общ. ред. Е. А. Звоновой. – М.: ИНФРА - м, 2013. – 400 с.

3. Звонова, Е. А. Учебный банк [Текст] : учебник / под общ.ред. Е. А. Звоновой. – М.: ИНФРА - м, 2013. – 320 с.

4. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций [Электронный ресурс] : учебник / А. А. Казимагомедов. – М.: ИНФРА - М, 2017. – 502 с.

5. Стародубцева, Е. Б. Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебник / Е. Б. Стародубцева, О. М. Маркова, под ред. Е. Ф. Жукова. – 4 - е изд., перераб. и доп. – М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА - М, 2014. – 240 с.

© Аминева А. Р., Мухаммадеева З. Ф., 2019

Ананичева И.Ю.,
магистрант 1 курса заочной формы обучения,
Сукиасян А.А.,
к.э.н., доцент кафедры финансов и налогообложения ИНЭФБ БашГУ

ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

***Аннотация.** В статье описывается, что деятельность любого коммерческого банка напрямую сопряжена с рисками, одним из которых является операционный риск. В статье затронуты вопросы о причинах возникновения данного риска, описаны процедуры их выявления и представлен перечень механизмов и процедур устранения операционного риска на примере ПАО «Сбербанк России».*

***Ключевые слова:** коммерчески банк, операционные риски, факторы риска, управление рисками.*

Еще в XVII – XVIII веках общество не задумывалось о таком понятии как «риск». На сегодняшний день, в нашей стране усиливается конкуренция, расширяются возможности и для успешного ведения бизнеса необходимо постоянно двигаться вперед, открывать что - то новое, принимать смелые решения. Любое такое действие, направленное на получение большего результата напрямую связано с понятием «риск».

Принимая решение, руководителю, рабочей группе или специалисту необходимо предусмотреть как можно больше факторов, которые могут оказать свое воздействие на деятельность организации. Однако учесть всё и предугадать, как изменится ситуация на рынке, невозможно.

Деятельность коммерческого банка также напрямую связана с различного рода рисками, поэтому для достижения главной цели – получение максимальной прибыли – необходимо большое значение уделять проведению всех операций при минимально возможных рисках[1, с. 91]. Ведь для сохранения устойчивого финансового положения Банку необходимо своевременно выявлять наиболее критичные риски и уметь грамотно ими управлять.

Для начала определим понятие «банковского риска». Банковский риск рассматривается как вероятность возникновения у кредитной организации потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами.

Другое определение финансовых рисков определяет их как реальную возможность неоправданного увеличения расходов, снижения доходов, уменьшения прибыли, возникновения убытков, уменьшения капитала, неспособности расплачиваться по своим обязательствам вследствие любых факторов внутреннего и внешнего характера (включая неверные действия или отсутствие действий), влияющих на условия и результаты деятельности экономического субъекта[2].

Классификаций рисков коммерческого банка существует очень много. Рассмотрим одну из них, сформированную исходя из общего вида банковских рисков: рыночные, операционные, риски ликвидности, страновые и правовые риски, риски потери деловой репутации, стратегические и другие риски.

Из представленных выше видов рисков коммерческих банков рассмотрим операционный риск, так как ему уделяется не такое большое внимание, хотя потери от них могут быть куда более существенными, чем, например, от кредитных.

Так, операционный риск – это риск прямых или косвенных убытков в результате неверного построения бизнес - процессов, неэффективности процедур внутреннего контроля, технологических сбоев, несанкционированных действий или внешнего воздействия [3].

Деятельность каждого банка построена на точном исполнении процедур, операций по установленным правилам, обеспечивая максимальное качество. Вероятность возникновения такого вида риска возникает, когда сотрудники допускают ошибки в процедуре исполнения операции на какой - либо её стадии, совершают мошеннические действия внутри организации, неправильно оценивают ситуацию и нарушают правила информационной безопасности. Причинами операционных рисков могут быть как внешние, так и внутренние факторы.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- 1 случайные или преднамеренные действия физических и юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- 2 неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка;
- 3 технологические сбои в работе систем и оборудования, находящихся вне контроля Банка.

Операционный риск также возникает вследствие воздействия внутренних факторов:

- 1 неэффективность внутреннего контроля Банка;
- 2 несоблюдение работниками установленных порядков и процедур;
- 3 недостатки в организационной структуре Банка в области распределения обязанностей;
- 4 несовершенства в установленных порядках и процедурах совершения банковских операций.

Возникновение этих событий возможно лишь вследствие ошибки работника (человеческий фактор), сбоя системы (технический фактор) и изменения внешних условий.

Чтобы не допустить наступления операционного риска необходимо уметь управлять операционным риском. На данный вопрос Центральный Банк Российской Федерации разработал проект положения «О требованиях к системе управления операционным риском

в кредитной организации и банковской группе». Разработчики данного документа предлагают ряд процедур выявления и идентификации операционного риска, такие как:

- проведение интервью с работниками организации;
- проведение ежегодной самооценки операционного риска и форм контроля, направленных на их снижение угроз, на основе формализованных анкет;
- анализ динамики ключевых индикаторов риска;
- анализ информации внутреннего и внешнего аудита кредитной организации [4].

Проведение данных процедур имеет огромное значение в банковской деятельности, поскольку оно позволит своевременно выявлять операционные риски, разрабатывать меры по их устранению, уметь анализировать и оценивать проблемные зоны процессов, осуществлять мониторинг и не допускать повторного возникновения потери.

В целях предупреждения и снижения потерь от операционных рисков Группой ПАО «Сбербанк России» разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры:

- всесторонняя регламентация бизнес - процессов и процедур;
- разделение полномочий;
- внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины;
- комплекс мер по обеспечению информационной безопасности и непрерывности деятельности;
- совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств;
- страхование имущества и активов;
- повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях [5].

На данный момент в России недостаточно информации о практической реализации систем управления операционными рисками. Положение о требованиях к системе управления операционными рисками не утверждено, а крупные банки только на теоретическом уровне разработали систему выявления данных угроз.

Для эффективной работы в сфере риск - менеджмента необходимо внедрять фундаментальные исследования в практическую деятельность, адаптировать существующие модели оценки рисков к российским банкам и разрабатывать собственные методики оценки риска, учитывающие специфику деятельности конкретного банка.

Список использованной литературы:

1 Самойлова С.С., Курочка М.А, Пути снижения кредитных рисков и обеспечение их устойчивости в деятельности коммерческого банка // Социально - экономические явления и процессы. – 2013. – С. 91 - 94

2 Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.provsebanki.ru/text/196> (Дата обращения 25.03.2019)

3 Барабуров В.Е. Энциклопедия финансового риск - менеджера: Москва. - 2003. - 440 с.

4 Проект Положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (по состоянию на 18.09.2018)

5 Управление значимыми рисками: [Электронный ресурс]. - URL : <https://2017.report-sberbank.ru/ru/risk-report/significant-risks-management> (Дата обращения 26.03.2019)

© Ананичева И.Ю., Сукиасян А.А., 2019

Ахмерова Г.Ф.
магистрант 1 года обучения, заочной формы обучения
Мухамадеева З.Ф.
к.с.н., доцент кафедры финансов и налогообложения ИНЭФБ БашГУ

АНАЛИЗ ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНО - КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РФ

***Аннотация.** Статья посвящена анализу влияния современной денежно - кредитной политики Центрального банка РФ на основные показатели банковского сектора, а так же проведена оценка эффективности применения отдельных инструментов политики ЦБ РФ.*

***Ключевые слова:** денежно - кредитная политика, инфляция, ключевая ставка, нормы обязательных резервов, показатели банковского сектора.*

На современном этапе развития российской экономики, в условиях продолжающейся её трансформации и становления денежного рынка ключевую роль играет эффективная деятельность, как Центрального банка, так и всей банковской системы в целом, которая обеспечивает финансовыми ресурсами крупные и средние организации, а так же малый бизнес, составляющий основу любой развитой рыночной экономики. В роли проводника денежно - кредитной политики является Центральный банк РФ, владеющий комплексом инструментов. Данные инструменты оказывают большое влияние на количество денег, основным образом в виде банковских депозитов, или на процентные ставки. Осуществляя денежно - кредитную политику Центральный Банк РФ, в первую очередь, воздействует на инфляционные процессы в стране и на кредитную деятельность коммерческих банков. Это влияет на расширение или сокращение объёмов кредитования, укрепление денежного обращения, достижение сбалансированности внутренних экономических процессов. В соответствии с «Основными направлениями единой государственной денежно - кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов» главной задачей Центрального банка РФ является достижение 4 - х % уровня инфляции и сдерживание ее в среднесрочной перспективе.

Следует признать данную задачу довольно сложной, но если она будет достигнута, то это будет самый низкий уровень инфляции за историю современной России. В таблице 1 показана динамика инфляции на потребительском рынке базовой инфляции с 2015 - 2018 гг.

Таблица 1 - Динамика инфляции на потребительском рынке и базовой инфляции,
(с начала года нарастающим итогом, %)

Месяцы	2015 год		2016 год		2017 год		2018 год	
	Базовая	Инфля - ция	Базова я	Инфл яция	Базовая	Инфля - ция	Базова я	Инфля - ция
Январь	3,5	3,9	0,8	1,0	0,4	0,6	0,2	0,3
Февраль	2,4	2,2	0,7	0,6	0,2	0,2	0,1	0,2
Март	1,5	1,2	0,6	0,5	0,2	0,1	0,1	0,3
Апрель	0,8	0,5	0,5	0,4	0,2	0,3	0,3	0,4

Май	0,6	0,4	0,5	0,4	0,1	0,4	0,2	0,4
Июнь	0,4	0,2	0,4	0,4	0,1	0,6	0,3	0,5
Июль	0,4	0,8	0,3	0,5	0,1	0,1	0,3	0,3
Август	0,8	0,4	0,4	0,0	0,1	0,5	0,3	0,0
Сентябрь	0,8	0,6	0,5	0,2	0,3	0,1	0,5	0,2
Октябрь	0,7	0,7	0,4	0,4	0,1	0,2	0,4	0,4
Ноябрь	0,6	0,8	0,4	0,4	0,2	0,2	0,4	0,5
Декабрь	0,6	0,8	0,3	0,4	0,2	0,4	0,5	0,8
В целом за год	13,7	12,9	6,0	5,4	2,1	2,5	3,7	4,3

* Рассчитано по [17]

Проанализировав данные таблицы 1, можно отметить, что инфляция в 2015 году составила 12,9 % и была галопирующей, так как находилась в интервале 10 - 50 % . В 2016 году инфляция была умеренной, так как составляла менее 10 % . В 2017 году уровень инфляции в России составил 2,5 % , что на 2,9 % меньше, чем в предшествующем 2016 году и на 1,8 % меньше, чем в следующем 2018 году. Это говорит о том, что инфляция устойчиво закрепляется на низком уровне. Инфляция в декабре 2018 года, ускорилась до 0,8 % после 0,5 % в ноябре. По данным Центрального банка РФ, в этом году инфляция будет рядом с целевым ориентиром в 4 % . В 2019 году может составить 5,5 % , достигнув максимальных показателей в первых двух кварталах и совпало с нижней границе ожиданий Центрального банка РФ.

Основным инструментом Центробанка по регулированию операционной деятельности коммерческих банков служит ключевая ставка. На рисунке 1 показана динамика уровня ключевой ставки, как регулятора, который позволяет оказывать влияние на тот или иной процесс. уровня ключевой ставки, как регулятора, который позволяет оказывать влияние на тот или иной процесс. При этом прослеживается достаточно чёткая тенденция взаимосвязи динамики ключевой ставки и инфляционных процессов.

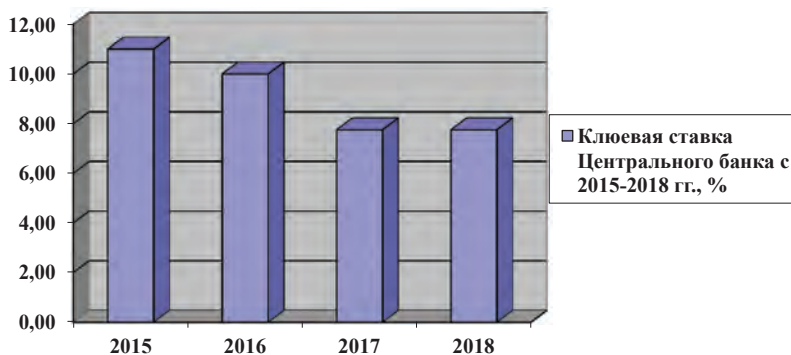


Рисунок 1 - Динамика изменения ключевой ставки
Центрального банка РФ с 2015 - 2018 гг., %

* Составлено по [17]

По данным рисунка 1 видно, что 2015 год завершился с ключевой ставкой в 11,00 % . В течение 2016 года Центральный банк РФ периодически принимал решение сохранить действовавшую с 2015 года ключевую ставку на уровне 11,00 % годовых и снизил до - 10,00 % . За 2017 год ключевая ставка менялась 6 раз и снизилась с 10,00 % до 7,75 % к концу года. В начале 2018 года ключевая ставка Центрального банка РФ составляла 7,75 % годовых, а в конце года снижена до 7,50 % .В начале 2019 года ключевая ставка составляет 7,75 % годовых и пока будет действовать до марта 2019 года.

На втором месте по влиянию на деятельность банковского сектора находится политика обязательного резервирования ЦБ РФ.Рассмотрим нормативы обязательных резервов на сегодняшний день в таблице 2.

Таблица 2 - Нормативы обязательных резервов в РФ (в валюте РФ), %

Период действия	По обязательствам перед физическими лицами	По иным обязательствам кредитных организаций	Норматив по иным обязательствам
01.01.2017 - 30.11.2017 гг.	5	5	5
01.12.2017 - 31.07.2018 гг. (для банков с универсальной лицензией)	5	5	5
01.12.2017 - 31.07.2018 гг. (для банков с базовой лицензией)	5	1	1
01.08.2018 - 31.03.2019 гг. (для банков с универсальной лицензией)	5	5	5
01.08.2018 - 31.03.2019 гг. (для банков с базовой лицензией)	5	1	1
01.04.2019 гг. (для банков с универсальной лицензией)	4,75	4,75	4,75
01.04.2019 гг. (для банков с базовой лицензией)	4,75	1	1

* Рассчитано по [17]

По данным таблицы 2 видно, что за период 01.01.2017 - 31.03.2019 гг. значения норматива имеет тенденцию к росту - 5 % по всем обязательствам. Подобные изменения связаны с тем, что Центральный банк РФ старается создать такой фонд обязательного резервирования, который мог бы в достаточной мере отвечать целям его формирования. А именно: обеспечение обязательств банков по размещенным депозитам, а также для регулирования объема денежной массы, находящейся в обращении.

С июня 2017 года в России кредитные организации разделяются на две группы по уровню капитала, объему требований к ним и полномочий: банки с базовой лицензией и банк с универсальной лицензией.

За анализируемый период с 01.12.2017 - 31.07.2018 гг. и 01.08.2018 - 31.03.2019 гг. для банков с базовой лицензией норматив обязательного резервирования составил:

- по обязательствам перед физическими лицами 5 % ;
- по обязательствам перед юридическими лицами 1 % ;
- по иным обязательствам 1 % .

Для банков с универсальной лицензией этот показатель остался на уровне 5 % по всем обязательствам.

С 01.04.2019 гг. для банков с базовой лицензией норматив обязательного резервирования составил:

- по обязательствам перед физическими лицами 4,75 % ;
- по обязательствам перед юридическими лицами 1 % ;
- по иным обязательствам 1 % .

Для банков с универсальной лицензией 4,75 % по всем обязательствам.

Таким образом, изменение нормы резервов может оказать воздействие на объемы кредитования реального сектора экономики. Повышение нормы обязательных резервов ограничивает возможности банков в кредитовании экономики, поскольку требует держать больший объем ликвидных средств относительно депозитов. И наоборот, снижение нормы резервов расширяет кредитные возможности банков и снижает издержки кредитования экономики.

Наиболее обобщающим показателем эффективности функционирования банковской системы является прибыль, динамика которой представлена на рисунке 2.

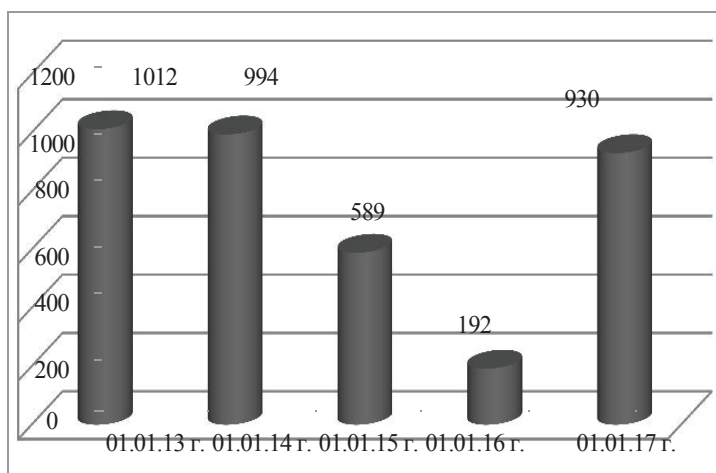


Рисунок 2 – Динамика прибыли коммерческих банков (млрд. руб.)

Прим. к рис.2: составлено авторами по данным ЦБ РФ

Наглядно видна резко изменившаяся ситуация с прибыльностью коммерческих банков на начало 2017 г. – прибыль выросла почти в 5 раз по сравнению с предыдущим годом.

В 2016 году под влиянием политики ЦБ РФ направленной на минимизацию рисков коммерческие банки были вынуждены снизить уровень риска по проводимым операциям. Это существенно повлияло на сокращение расходов по созданию резервов на потери и как следствие увеличило инвестиционные возможности банков. Росту прибыли способствовало и снижение процентных ставок под влиянием формирующегося профицита ликвидности в банковском секторе, что позволило сократить процентные расходы. Из этого можно сделать вывод, что, несмотря на рост номинальных объёмов прибыли коммерческих банков фактические доходы растут не столь интенсивно.

Но так же следует отметить, что более половины суммы прибыли, полученной банками в 2016 г. заработал ПАО «Банк Сбербанк», а основные показатели деятельности, как отмечает сам регулятор (ЦБ РФ), снизились. Банки сократили объёмы кредитования как экономики в целом, так и нефинансовых организаций в частности. Потребительское кредитование выросло на символическую величину.

Деятельность Центрального банка не ограничивается только применением косвенных инструментов регулирования денежно - кредитной системы. Путём прямого регулирования Банк России воздействует на количество кредитно - финансовых институтов и как следствие на уровень конкуренции в финансовом секторе.

Стоит отметить и тот факт, что на данном этапе Банк России ведет политику оздоровления и централизации всей банковской системы – отзывая лицензии у кредитных организаций, проводящих высоко рискованную политику, которая может нарушить стабильность банковского сектора и подорвать доверие населения и бизнеса к финансовой системе государства. Это происходит достаточно интенсивно. Так если на 1 января 2013 года в России действовало 956 банков, то на начало 2017 года их было уже 623. И уже за первые месяцы текущего года отозваны лицензии еще у 14 банков.

Проблемы в экономике и банковском секторе на сегодняшний день не преодолены. Выявленные негативные тенденции указывают на возможность возникновения системного кризиса в банковской сфере, обусловленного сокращением ресурсной базы банков, что так жесокращает возможности кредитования банками предприятий нефинансового сектора экономики.

Сокращение объёмов сбережений населения является ещё одним фактором, влияющим на уменьшение банковских (кредитных) ресурсов. Провозглашённое ЦБ РФ поэтапное снижение ключевой ставки в рамках политики кредитной экспансии с одной стороны будет способствовать удешевлению кредитов для коммерческих организаций и населения, а с другой стороны это приведёт к снижению доходности депозитов и не сделает вложения в них более привлекательным.

Следовательно, Банк России должен внести корректирующие изменения при помощи других инструментов денежно - кредитной политики. Например, актуально снижение ставки отчисления в фонд обязательного резервирования, что позволит увеличить банкам собственные средства за счёт возможного роста процентных доходов, а, следовательно, прибыли.

Банки должны восстановить кредитование организаций и тогда процентные доходы от этого будут составлять основную часть их прибыли.

Ключевую роль в решении этой проблемы может сыграть Банк России, который, активно применяя как косвенные, так и прямые инструменты денежно - кредитной политики, будет воздействовать на ключевые показатели банковского сектора.

Список использованной литературы:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с доп. и изм. от 14.04.2014).
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86 - ФЗ (с доп. и изм. от 27.12.2018).
3. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О уменьшении валютного регулирования и особовалютного валютного контроля» (с доп. и изм. от 29.06.2018).
4. Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. N 395 - 1 - ФЗ «О банках и банковской деятельности» (с доп. и изм. от 27.12.2018).
5. Федеральный закон Российской Федерации от 22.04.1996 г. № 39 - ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с доп. и изм. от 27.12.2018).
6. Положение Банка России от 04.08.2003 № 236 - П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг» (с доп. и изм. от 22.05.2018).
7. Положение Банка России от 12.11.2007 № 312 - П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». (Зарегистрировано в Минюсте России 10.12.2007 N 10658) (с доп. и изм. от 09.09.2015).
8. Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385 - П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с доп. и изм. от 01.01.2017).
9. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы: Учебник. - М.: ИД ФБК - ПРЕСС, 2016. - 136 с.
10. Финансы: Учебник / Под ред. В.М.Родионовой. - М.: Финансы и статистика, 2015. - 245 с.
11. Финансовые и денежно - кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика: учебник / под ред. М.А. Абрамовой, Л.И. Гончаренко, Е.В. Маркиной. – М.: Изд - во Юрайт, 2015. – 551 с. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/7B0125CB-86FB-44AE-B9D5-C0BBA5BB2C5B> (дата обращения: 13.02.2019).
12. Горюнов Н.Х., Дробышевский С.А. Направления денежно - кредитной бюджетной политики Ставропольского банка введена в России: исключаются стратегия и временная тактика // Вопросы Прикладной экономики. - 2016. - № 4. - С. 55 - 56
13. Вукович Г.Г. Особенности реализации денежно - кредитной политики Российской Федерации // Общество: экономика, политика, право. - 2017. - № 6. - С. 21 - 22.
14. Гоконяева Д.А. Особенности денежно - кредитной политики России на современном этапе // Фундаментальные исследования. - 2015. - № 12. - С. 4; [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=36704> (дата обращения: 13.02.2019).
15. СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ // Фундаментальные исследования. – 2014. – № 12 - 11. – С. 2403, в котором Основные качества направления длительность единой субъектов

государственной рассматривает денежно – кредитной примеполитикисвязано на 2018 требование год и существенного период 2019 и 2020 отношении годов [Электронный ресурс]. - Режимдоступа: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/48129/on_2018\(2019-2020\).pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/48129/on_2018(2019-2020).pdf) (датаобращения 10.02.2019 г.)

16. Доклад о денежно кредитной политике за 2018 год [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/publ/ddcr/>.(дата обращения 10.02.2019 г.)

17.Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации: <http://www.cbr.ru>.(дата обращения 07.03.2019).

© Ахмерова Г.Ф., Мухамадеева З.Ф. 2019

Вахрушев А.С.

Студент 3 курса, факультета МИЭМИС, АлтГУ

г. Барнаул, РФ

Научный руководитель: **Семина Л.А.**,

доцент, д.э.н. профессор кафедры

экономической безопасности, учета, анализа и аудита

АлтГУ г. Барнаул, РФ

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ РОССИИ И КИТАЯ

Аннотация: В данной работе рассматриваются российско - китайские экономические отношения, в том числе товарооборот, перспективы развития экономического взаимоотношения.

Ключевые слова: Россия, Китай, российско - китайские экономические отношения, товарооборот, инвестиции.

Современная основа российско - китайских отношений была заложена 5 марта 1992 года, с подписанием соглашения о торгово - экономических отношений между КНР и Россией, что и послужило договорно - правовой базой для сотрудничества двух государств. На протяжении 1992 – 1999 гг. между Россией и Китаем было подписано множество документов, детализирующих экономические отношения между двумя странами. В следствии уже заложеной базы экономических отношений, которые были основаны в 90 - е года, Россия и КНР активно развивали экономические взаимоотношения на период с 2000 по 2009 гг., за весь этот период совокупный объем двухсторонней торговли вырос до 55,9 млрд. долл. Предстоящий кризис 2009 года, пагубно сказался на товарообороте между двумя странами, снизив его до 39,5 млрд. долл., тем не менее уже за 2010 – 2017 год товарооборот вырос до 86,9 млрд. долл., а в 2018 составил 108,2 млрд. долл.

На текущий момент экономическое отношение России и Китая находится на высоком уровне. Во внешней торговле России на 2018 год, КНР занимает лидирующие позиции по экспорту, импорту, товарообороту [1]. Например, экспорт России в Китай на 2018 год составлял 56 млрд. долл., основная доля поставок в структуре экспорта пришлась на следующие виды товаров:

1. Минеральные продукты (76.19 % от общего объема)
2. Древесина и целлюлозно - бумажные изделия (8,62 % от общего объема)
3. Продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье (4,5 % от общего объема)
4. Машины, оборудование и транспортные средства (3,26 % от общего объема)

5. Продукция химической промышленности (2,83 % от общего объема)
6. Металлы и изделия из них (2,38 % от общего объема)

По импорту России из Китая, что составляет 52,2 млрд. долл., основная доля поставок пришлось на следующие товары:

1. Машины, оборудование и транспортные средства (57,12 % от общего объема)
2. Текстиль и обувь (11,17 % от общего объема)
3. Продукция химической промышленности (9,91 % от общего объема)
4. Металлы и изделия из них (7,75 % от общего объема)
5. Продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье (3,64 % от общего объема)

Помимо товарооборота, как Китай, так и Россия заинтересованы во взаимном инвестиционном сотрудничестве. Главные инвестиционные приоритеты КНР в РФ является разработка полезных ископаемых, лесное хозяйство, бытовая электроника, связь, легкая и текстильная промышленность, строительство и сфера услуг. К крупнейшим инвестиционным сотрудничеством можно выделить проект «Ямал - СПГ», прямые инвестиции в «Металлы Восточной Сибири».

Для поддержания огромной экономики, Китаю необходимы сырьевые ресурсы, которые может предоставить РФ. В свою очередь для России в связи с тяжелой геополитической обстановкой, Китай представляет одно из приоритетных направлений российской экономики. Таким образом можно сказать, что развитие отношений между РФ и КНР продвигаются довольно успешно, повышение эффективности отношений может привлечь не только государственные, но и частные корпорации.

Исходя из вышеперечисленного, можно сделать вывод, что как для России, так и для Китая, экономические отношения взаимовыгодны.

Список используемой литературы

1. Внешняя торговля России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://russian-trade.com/> (дата обращения 07.04.2019)

© Вахрушев А.С., 2019

Вернова А.С.

студентка ФГБОУ ВО «РГЭУ РИНХ», г. Ростов - на - Дону, РФ

ИНДЕКС ЛУЧШЕЙ ЖИЗНИ КАК ИНДИКАТОР УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВ

Аннотация

В статье рассматривается методика расчета и основные аспекты Индекса лучшей жизни. Выявлены особенности стран, возглавляющих рейтинг, составленный по данному индексу. Анализируется проблема оценки благополучия стран с помощью основных экономических показателей, которые могут не учитывать социальные проблемы населения.

Ключевые слова

Мировая экономика, глобализация, устойчивое развитие, ОЭСР, Индекс лучшей жизни.

В современных условиях оценка благосостояния страны по экономическим показателям не всегда учитывает развитие социально - правовой сферы или благосостояние граждан.

Высокие показатели ВВП как экономического благосостояния страны могут скрывать такие проблемы, как безработица, растущее социальное неравенство, рост загрязнения окружающей среды.

Именно поэтому появились такие показатели, как индекс лучшей жизни, индекс счастья и другие. Уровень счастья, а именно удовлетворенности населения жизнью в стране, измеряется с помощью формул и расчетов. Данные показатели не только определяют уровень жизни населения страны, но и способны стать ориентиром государственной политики на пути к устойчивому развитию общества.

В данной связи рассмотрим цели устойчивого развития, разработанные Организацией Объединенных Наций (ООН). Данные цели представляют собой определенные предложения, направленные на улучшения благосостояния и защиту планеты. Так, меры по ликвидации бедности должны приниматься параллельно с наращиванием экономического роста и решением комплекса проблем социальной сферы (качественное образование, здравоохранение, социальная защита).

Индекс лучшей жизни, как индикатор устойчивого развития государства, разработан Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Целью данной организации является «продвижение политики, ориентированной на экономический рост и социальное благополучие во всем мире» [2]. Деятельность ОЭСР представляет собой форум, в рамках которого правительства делятся опытом, работают вместе и занимаются решением глобальных и национальных проблем.

Индекс лучшей жизни (The OECD Better Life Index) представляет собой комплексное исследование ОЭСР, которое «измеряет достижения стран мира с точки зрения благополучия их населения» [1]. Данный индекс ведется с 2011 г. и по настоящее время, затрагивая социально - экономические сферы общества.

Целью проекта является изучение общественного благополучия и его развитие в глобальном масштабе. Исследование охватывает страны - участницы ОЭСР, которая представлена как развитыми, так и развивающимися государствами. В дальнейшем, планируется расширение географических границ индекса с помощью включения ключевых партнеров ОЭСР: Индию, Индонезию, Китай и Южную Африку.

Также на официальном сайте индекса лучшей жизни каждый человек может посмотреть, какие страны больше соответствуют наиболее важным для него аспектам жизни. На рисунке 1 представлено ранжирование стран, которое учитывает все аспекты жизни индекса.

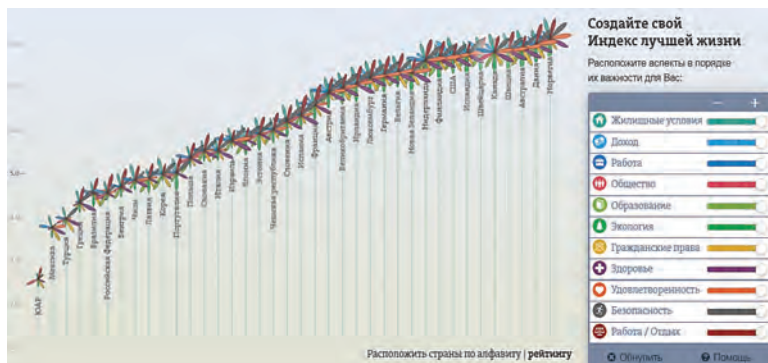


Рис. 1. Рейтинг стран по Индексу лучшей жизни, 2019 г. [1].

Согласно данным рисунка 1, высшие позиции рейтинга занимают: Норвегия, Дания, Австралия, Швеция, Канада, Швейцария, Исландия, США, Финляндия и Нидерланды. Российская Федерация занимает в этом рейтинге 33 место.

Основным недостатком данных индексов является отсутствие единой методики расчетов, вследствие чего рейтинги, составленные по индексам счастья в одно и то же время, могут возглавлять разные государства. В целом, данные индексы позволяют провести оценку не только экономической, но и других сфер общества.

Список использованной литературы:

1. Официальный сайт индекса лучшей жизни [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.oecdbetterlifeindex.org/ru/> (дата обращения: 5.04.2019 г.).
2. Официальный сайт ОЭСР [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.oecd.org (дата обращения: 6.04.2019 г.).

© Вернова А.С., 2019

Гайсна Э.Х.,
магистрант 1 курса
заочной формы обучения,
Мухамадеева З.Ф.,
к.с.н.,
доцент кафедры
финансов и налогообложения ИНЭФБ БашГУ

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КОМПАНИИ

***Аннотация.** В статье рассмотрены вопросы, касающиеся системы управления рисками компании. Выявленные риски оцениваются с точки зрения степени влияния на достижение целей компании. Целью оценки рисков является определение плана действий, которые следует предпринять.*

Главными показателями оценки риска является вероятность его возникновения и степень влияния. Активное выявление потенциальных рисков формирует основу для их оценки и разработки мероприятий по реагированию на риски.

***Ключевые слова:** риски, управление, компания, система, мероприятия, оценка, цели, вероятность, достижения, влияния.*

Любая компания в своей деятельности постоянно сталкивается с той или иной степенью неопределённости. С одной стороны, неопределённость открывает для бизнеса новые возможности. С другой - может являться причиной рисков для компании. В условиях развивающегося финансового кризиса все более и более актуальными становится система управления рисками на предприятии, которая предусматривает оперативную оценку состояния компаний, которые находятся в кредитном портфеле. В то же время немаловажным является также объективный подход к тому, чтобы выработать наиболее

оптимальные условия сделки и обоснованное принятие решения о выдаче или же взятии кредита. Решение данной задачи просто невозможно, если не используется грамотно построенная система управления рисками на предприятии.

Цель исследования: исследовать и проанализировать особенности системы управления рисками в условиях компании.

Риск является вероятностью негативного влияния неопределённости на цели компании.

В более узком смысле, риск - потенциальная возможность потери ресурсов или недополучения доходов вследствие наступления тех или иных событий [1,с.45].

Инструментом, который позволяет руководству компании принимать управленческие решения в условиях неопределённости и связанных с ней рисков, одновременно используя возможности, является эффективно действующая в компании система управления рисками [6,с.134].

Согласно общепринятому стандарту управления рисками ERM COSO – Управление рисками организации – это процесс, осуществляемый советом директоров, менеджерами и другими сотрудниками, который начинается при разработке стратегии и затрагивает всю деятельность организации.

Он направлен на выявление потенциальных событий, которые могут влиять на организацию и управление связанным с этими событиями риском, а также на осуществление контроля за непревышением риск - аппетита организации и предоставлением разумной уверенности в достижении целей организации. Выделение рисков компании среди потенциальных событий, имеющих внутренние или внешние по отношению к компании причины, и оказывающих отрицательное влияние на цели компании. Выявление и идентификация рисков должна производиться в привязке к целям компании.

Включает в себя определение классификации для ранжирования рисков в зависимости от внутренних и внешних факторов влияния.

Руководством компании определяются и утверждаются методы выявления рисков. Чаще всего это сочетание различных методов и вспомогательных средств. Методы выявления рисков предполагают проведение анализа как прошлого, так и возможного будущего [2,с.56].

Активное выявление потенциальных рисков формирует основу для их оценки и разработки мероприятий по реагированию на риски.

Формализованным выражением компоненты выявления рисков в компании может служить реестр рисков компании с обозначением присущих каждому риску классификационных признаков.

Выявленные риски оцениваются с точки зрения степени влияния на достижение целей компании. Целью оценки рисков является определение плана действий, которые следует предпринять.

Главным показателем оценки риска является вероятность его возникновения и степень влияния.

Оцениваются присущие и остаточные риски. Присущий - риск при отсутствии со стороны руководства действий по изменению вероятности или степени влияния риска. Остаточный - риск, остающийся после принятия руководством мер по реагированию на данный риск.

Методология оценки рисков, как правило, включает в себя как количественные, так и качественные методы. Определение количественных методов оценки рисков предполагает разработку и использование различных математических моделей - статистических, вероятностных, сравнительных, сценарных и проч.

Результаты оценки рисков фиксируются в принятых в компании документах системы управления рисками, таких как:

- паспорт риска - документ, содержащий полную информацию о выявленном риске - классификационные признаки, показатели оценки, владелец риска, план мероприятий реагирования ;

- карта рисков компании - чаще графическое отображение исчерпывающего перечня выявленных рисков, ранжированных по вероятности возникновения и степени влияния [3,с.78].

Выявленные риски оцениваются с точки зрения степени влияния на достижение целей компании. Целью оценки рисков является определение плана действий, которые следует предпринять.

Главными показателями оценки риска является вероятность его возникновения и степень влияния.

Оцениваются присущие и остаточные риски. Присущий - риск при отсутствии со стороны руководства действий по изменению вероятности или степени влияния риска. Остаточный - риск, остающийся после принятия руководством мер по реагированию на данный риск.

Методология оценки рисков, как правило, включает в себя как количественные, так и качественные методы. Определение количественных методов оценки рисков предполагает разработку и использование различных математических моделей - статистических, вероятностных, сравнительных, сценарных и проч.

Система управления рисками оказывает влияние на достижение целей компании, в том числе и стратегических. Поэтому, эффективная система управления рисками компании также предъявляет особые требования и выводит на новый уровень систему внутреннего контроля компании.

Неопределенность присутствует в любой сфере деятельности. Компании сталкиваются с постоянными изменениями во внешней среде, такими как ужесточение законодательства, колебания курса валют, технологические изменения, политические и социальные риски, а также с необходимостью контролировать риски, возникающие внутри организации. Внедряя комплексный подход к управлению рисками, компании получают возможность предвидеть риски, своевременно на них реагировать и снижать негативное воздействие рисков на свою деятельность. Одновременно с этим, компании могут более эффективно использовать возможности, связанные с происходящими изменениями, создавая дополнительные конкурентные преимущества [4,с.91].

Основной составляющей антикризисного управления является управление рисками в организации в процессе разработки и реализации антикризисной стратегии предприятия. Это экономическое событие или непредвиденное изменение договора с партнёром, результат которого происходит лишь нейтральных или отрицательных последствий. Получение дохода становится неопределённым, а вероятность утраты собственного капитала предприятия возрастает.

Управленческая деятельность напрямую сопряжена с рисковыми ситуациями в прогнозировании результата и принятия управленческих решений в сложившейся проблеме [5,с.544]. Для того чтобы пережить кризис организации должны активно реагировать на опасность, принимать надлежащие меры для обеспечения оценки определения приоритетов в управлении.

Риск постоянно изменяется под воздействием внешних и внутренних факторов. Независимо от того, происходят ли эти изменения в бизнес - процессах самой компании, либо непосредственно в отрасли [2,с.47].

Компания с сильной стратегией будет периодически пересматривать свои программы и карты рисков, позволяя руководству по мере необходимости реагировать на эти изменения. Правильно функционирующая система управления позволяет компаниям рассматривать и оценивать различные возможности, а также создавать дополнительную стоимость, осмотрительно принимая риски.

Таким образом, можно сделать следующий вывод о том, что в ряде западных стран давно произошёл переход к модели комплексных предупреждающих мероприятий на основе внедрения системы управления профессиональными рисками и формирования экономических стимулов для работодателей к улучшению условий труда. Он заключается в принятии законов, обязывающих самих работодателей проводить оценку риска, самим разрабатывать методические рекомендации по принципам и методам оценки, оформлять их в форме национальных стандартов. Новая система труда заключается в формировании на государственном уровне основных механизмов, методов и инструментов, с помощью которых можно объективно оценивать существующие риски, управлять ими и влиять на условия труда на рабочих местах.

В этой области проводятся масштабные исследования профессионального риска и создания статистической базы для дальнейшего глубокого анализа. Целей много, основная из которых снижение показателей производственного риска и безопасность труда. Управлением и внедрением системы управления профессиональными рисками на предприятиях занимаются центры охраны труда.

Список использованной литературы

- 1.Бадалова, А.Г. Управление рисками деятельности предприятия: Учебное пособие / А.Г. Бадалова, А.В. Пантелеев. - М.: Вузовская книга, 2015. - 234 с.
2. Мамаева, Л.Н. Управление рисками: Учебное пособие / Л.Н. Мамаева. - М.: Дашков и К, 2017. - 256 с.
3. Рыхтикова, Н.А. Анализ и управление рисками организации: Учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. - М.: Форум, 2018. - 240 с.
4. Уродовских, В.Н. Управление рисками предприятия: Учебное пособие / В.Н. Уродовских. - М.: Вузовский учебник, ИНФРА - М, 2017. - 168 с.
5. Макконелл, К.Р. Экономикс [Текст] / К.Р. Макконелл, С.Л. Брю. – М. : Республика, 2015. – 840 с.
6. Дробозина, Л.А. Финансы, денежное обращение, кредит [Текст] / Л.А. Дробозина – М.: Финансы и статистика, 2013. – 244 с.

© Гайсна Э.Х., Мухамадеева З.Ф., 2019

Герасимова К.А.
старший преподаватель кафедры
«Финансы»
ФГБОУ ВО «Ростовский государственный
экономический университет (РИНХ)»
г. Ростов - на - Дону, РФ

ГОСУДАРСТВЕННО - ЧАСТНОЕ ПАРТНЕРСТВО В СИСТЕМЕ ОБРАЗОВАНИЯ

Аннотация

Государственно - частное партнерство является одним из современных механизмов формирования и использования бюджетных ресурсов. В статье обосновывается необходимость развития государственно - частного партнерства в системе образования России, определяются его модели и признаки.

Ключевые слова

Образование, расходы образовательных учреждений, государственно - частное партнерство.

В современных условиях, которые отличаются экономической неопределенностью все мероприятия государства в области социальной политики направлены на достижение значительных позитивных сдвигов во всех отраслях социальной сферы, в том числе в сфере образовательных учреждений, на достижение динамичного функционирования и развития.

Однако одной из основных проблем в сфере образовательных учреждений по - прежнему остается противоречие между законодательной гарантированностью финансового обеспечения и реальными возможностями государства по финансированию расходов учреждений образования. Законодательство о предоставлении бесплатных услуг населению выполняется в пределах той доли, которую позволяет реальный бюджет. В этой связи, становится актуальным создание современных механизмов формирования и использования бюджетных ресурсов, одним из которых является государственно - частное партнерство.

В последние годы в России все чаще звучит информация, подтверждающая, что в стране активизируется такой альтернативный источник финансирования расходов образовательных учреждений, как государственно - частное партнерство. Также международный опыт подтверждает, что все чаще органы государственной (муниципальной) власти предоставляют бизнесу право ведения самостоятельной хозяйственной деятельности в государственных (муниципальных) учреждениях. При этом осуществляют государственный контроль за соблюдением договоров государственно - частного партнерства.

Международный опыт, который накоплен в развитых странах, свидетельствует, что существует ряд базовых моделей государственно - частного партнерства, который приведен на рис.1.

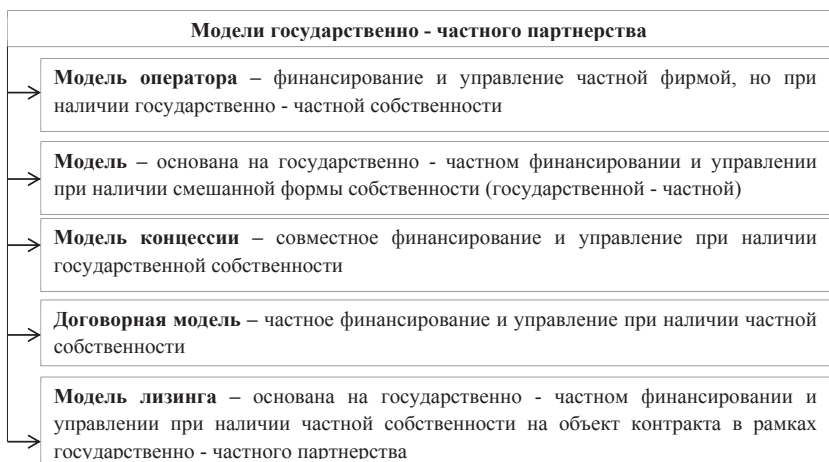


Рисунок 1 – Модели государственно - частного партнерства

На рис.1 отражены имеющиеся модели государственно - частного партнерства в современных условиях. Однако практика реализации этих моделей показывает, что в чистом виде они используются редко, зачастую применяются смешанные модели. Это объясняется рядом причин, но как правило, тем, что на финансовое обеспечение социальной сферы всегда у государства не хватает достаточного объема финансовых ресурсов. Для полного удовлетворения потребностей в объектах социального предназначения у бюджетов средств чаще всего и не бывает.

Таким образом, для отечественной практики использования такого источника финансирования как государственно - частное партнерство чрезвычайно важно и объективно необходимо в условиях современной экономической неопределенности и недостаточным финансированием основных отраслей – «образование» и «здравоохранение».

В этой связи, для понимания сущности и содержания понятия «государственно - частное партнерство» следует выделить его специфические признаки, дать их характеристики (рис.2).

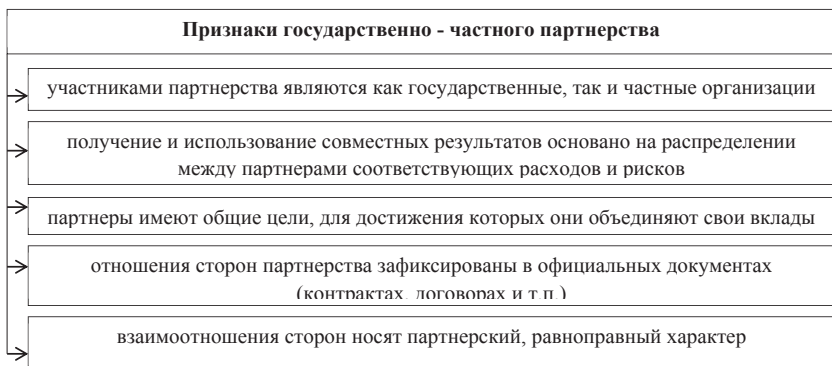
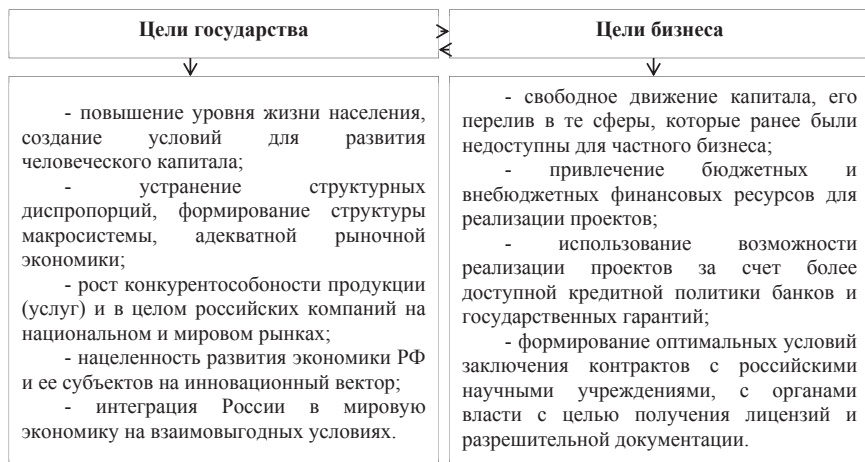


Рисунок 2 – Признаки государственно - частного партнерства

Признаки, приведенные на рис.2 государственно - частного партнерства были выделены организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Учет этих признаков поможет определить конкретные возможности использования механизма реализации проектов государственно - частного партнерства в секторе государственного управления – в сегменте «государственные (муниципальные) образовательные учреждения». Особенно интересны возможности инновационного их развития, которые могут предоставить представители бизнеса. В частности, бизнес может участвовать в государственно - частном партнерстве по причинам, связанным с обеспечением доступа к результатам исследований, разработок государственного сектора; реализацией возможностей государственной инфраструктуры, а также получением высокотехнологичного оборудования и информации.



**Рисунок 3 – Цели государства и бизнеса
в системе государственно - частного партнерства**

Таким образом, государственно - частное партнёрство способно концентрировать различного рода ресурсы, включая средства внебюджетных источников, используемые в совокупности для реализации социально - значимых проектов и программ в широком спектре отраслей экономики, инновационной сфере и сфере общественных отношений с использованием средств субъектов нашей страны и объектов областной, региональной и муниципальной собственности.

© Герасимова К.А. 2019

Гилязева Э.Ф., магистрант 1 года обучения, заочной формы обучения,
Пономарева Л.Н., к.э.н., доцент кафедры финансов и налогообложения ИНЭФБ БашГУ

ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК ФАКТОР ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

Аннотация. Статья посвящена ликвидности коммерческого банка как фактора финансовой устойчивости. В статье рассмотрены теоретико - методологические

основы ликвидности коммерческого банка фактора финансовой неустойчивости; проанализированы и исследованы основные факторы, которые влияют на ликвидность коммерческого банка.

Ключевые слова: *ликвидность, коммерческие банки, факторы, структура.*

Финансовое положение коммерческих банков характеризуется остаточным капиталом, ликвидностью баланса и рискованностью бизнеса.

Ликвидность коммерческого банка является одним из важнейших и сложных факторов его финансовой устойчивости. Термин ликвидность в литературе содержит различные определения.

С одной стороны, под ликвидностью понимается способность коммерческого банка выполнять свои обязательства не только своевременно, не только с точки зрения репатриации инвестированных средств в счет уплаты разумной комиссии, но и в отношении выдачи кредитов. Некоторые источники предлагают еще более полное определение ликвидности, например ликвидность это способность банка выполнять свои обязательства перед клиентами с учетом предстоящего высвобождения средств, вложенных в активные операции и потенциальных кредитов на денежном рынке.

С другой стороны под ликвидностью стоит понимать отношение суммы активов и пассивов к тем же условиям.

Термин «ликвидность» буквально означает простоту продажи и конвертации ценностей в наличные. Конечно, банкам, как и другим секторам экономики, нужны ликвидные средства, т.е. активы, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства с небольшим риском потери или риска вообще. Группа компаний, заинтересованных в объективной, полной и достоверной оценке бизнеса Банка с позиции ликвидности, включает в себя: [1, с30]

- сами банки, которые несут ответственность перед своими инвесторами и кредиторами за сохранность своих средств и непосредственно заинтересованы в сохранении своей финансовой стабильности;
- национальный банк, который осуществляет положения денежно - кредитной политики для реализации государственной экономической политики;
- инвесторов и акционеров коммерческих банков, заинтересованных в сохранении и увеличении собственных средств, вложенных в банки;
- кредиторов банков, которые кредитуют.

В теории финансового анализа существует два подхода к характеристике ликвидности. Под ликвидностью можно понимать долю или поток. В настоящее время первый подход является наиболее распространенным подходом - по принципу запасов (просроченной задолженности). Для него характерно:

- измерение показателя ликвидности означает, что оцениваются только те активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства и их эквиваленты, и те, которые сравнивают денежные средства в кассе с потребностью в денежных средствах в определенный момент времени;
- оценка ликвидности основана только на данных баланса прошлого периода (хотя важна только ситуация с ликвидностью в следующем периоде)

– определение ликвидности на основе данных о балансе активов и пассивов банковского баланса на определенную дату (возможные изменения объема и структуры активов и пассивов в банковской сфере, то есть в течение прошедшего периода не учитываются) [2, с.24].

Очевидно, что этот подход ограничен по своим возможностям и важности, хотя и необходим. При таком подходе может быть определено следующее определение ликвидности баланса: баланс банка является ликвидным, если вследствие его состояния срочные обязательства по обязательствам могут быть покрыты за счет быстрой продажи активов актива.

Анализ ликвидности по принципу потока (оборачиваемости) позволяет глубже оценить степень ликвидности. В этом случае анализ ликвидности проводится непрерывно (а не с сегодняшнего дня до сегодняшнего дня). Это не приводит к анализу баланса. Способность банка брать кредиты может быть принята во внимание для обеспечения движения денежных средств от операций. В таком анализе будет использоваться более обширная информация, в частности данные о динамике доходов Банка за прошедший период, своевременности погашения кредитов, условиях денежного рынка и т. д. Этот подход еще не получил широкого распространения, поскольку методология проведения такого анализа остается не разработан.

Если ликвидность рассматривается по принципу «потока», более уместно говорить о ликвидности банка (а не о ликвидности его баланса), которую можно определить следующим образом: банк является ликвидным, когда сумма его ликвидных активов и ликвидность Его ликвидные активы быстро мобилизуются из других источников, достаточных для своевременного погашения их текущих обязательств.

Следует отметить, что ликвидность баланса банка является основным фактором ликвидности самого коммерческого банка. Поэтому нет оснований противопоставлять их как несовместимые понятия.¹

На ликвидность баланса банка влияет множество факторов, в том числе:

- степень риска активного бизнеса;
- структура пассивов;
- качество администрации банка;
- взаимосвязь между сроками добычи ресурсов и сроками средств;
- структура активов.

При изучении структуры направления использования средств банка, используются следующие активы:

- межбанковские кредиты;
- инвестиции в негосударственные ценные бумаги, включая фонды;
- кассовые балансы и корреспондентские счета;
- выданные кредиты, в том числе факторинговые и лизинговые операции.

Учитывая структуру фондов банка, важно учитывать, приносит ли определенная группа активов доход или приводит к выбытию активов, который не генерирует доход и создает только условия для операций банка.

¹ Белогина, Н. С. Периодизация развития и современное состояние внутреннего финансового контроля // Финансы и кредит. - 2014. - № 4. -С. 126-137.

Например, банковские инвестиции в недвижимость и оборудование не приносят дохода, поскольку они используются только для внутренних нужд банка. Положительной является динамика изменений в структуре активов, где доля активов, приносящих доход, увеличивается быстрее, чем баланс.

Что касается влияния структуры активов банка на ликвидность, то в этом случае можно утверждать что: чем выше доля первоклассных ликвидных активов в совокупных активах, тем выше ликвидность банка.[Зс.59]

Можно сделать следующие выводы, что в условиях стабилизации банковской системы особое значение приобретает деятельность по выбору банка. Наиболее важными критериями выбора банка во первых является тип банка; во - вторых, спектр предоставляемых им услуг; в - третьих, качество и цена услуг и, в конечном итоге, самое главное - стабильность банка.

Под ликвидностью коммерческого банка понимается способность выполнять свои обязательства быстро и в любой ситуации на рынке. Поддержание стабильности банков требует всестороннего изучения их деятельности с использованием различных аналитических методик. Таким образом, ликвидность коммерческого банка зависит от множества выше перечисленных факторов.

Список использованной литературы:

1. Алексеев, П.В. Банковское дело: управление в современном банке. Учебное пособие для ВУЗов / П.В. Алексеев, сост. - М.: КноРус, 2018. - 304 с.
2. Бычков, А.А. Банковское дело / А.А. Бычков. - М.: МГИУ, 2018. - 268 с.
3. Киреев, В.Л. Банковское дело: Учебник / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. - М.: КноРус, 2018. - 240 с.
4. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Е.Ф. Жуков, Ю.А. Соколов, Е.Б. Стародубцева; Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Юрайт, 2018. - 591 с.

© Гилязева Э.Ф., Пономарева Л.Н., 2019

Егозарьян Ю.С.,

магистрант 1 года обучения, заочной формы обучения,

Пономарева Л. Н.

к.э.н., доцент кафедры финансов и налогообложения ИНЭФБ БашГУ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Аннотация. В статье рассматриваются особенности государственного регулирования рынка ценных бумаг в Российской Федерации. Рассмотрен сравнительный анализ рынка ценных бумаг в Российской Федерации и за рубежом. Обоснована необходимость в коренном преобразении стратегической программы стабилизации экономики.

Ключевые слова: ценные бумаги, рынок ценных бумаг, инвестиции, налогообложение, регулирование, фондовый рынок, функционирование рынка.

Формирование рынка ценных бумаг или фондового рынка происходит на протяжении долгих лет, но, несмотря на длительный срок его существования, фондовый рынок находится в стадии модернизации по сей день. По мере функционирования рынка ценных бумаг, как составной части финансового рынка, необходимость законного обеспечения защиты прав и интересов его участников от неправомерных операций осуществляется государством, которое в свою очередь создает эффективную политику для управления рынком ценных бумаг, с учетом сложившейся тенденции в экономике страны.

Актуальность заданной темы весьма очевидна, поскольку фондовый рынок весьма несовершенен и подвластен риску, то его участникам необходима защита стабилизирующей силы, имеющей полномочия в регулировании рынка ценных бумаг. Такой силой несомненно является государство.

Любая деятельность на каком - либо этапе должна регулироваться и рынок ценных бумаг этому не исключение, но для того, чтобы достичь эффективного привлечения инвестиций в экономику, постоянного пополнения дефицитов государственного бюджета, а также предотвращения рисков и убытков, сложившаяся система госрегулирования, включающая в себя 4 группы, к которым относятся: государственный контроль, защита инвесторов от неблагоприятных ситуаций на рынке, а также обязательная регистрация и обязательные требования к участникам, должна постоянно дополняться и совершенствоваться[5].

Обозначая так называемую инфраструктуру рынка, следует выделить регулируемую систему рынка ценных бумаг, включающую в себя:

- Органы государственного регулирования;
- Саморегулирующиеся органы;
- Законодательные нормы;
- Тенденции и обычаи рынка ценных бумаг.

Изучая каждый из приведенных регуляторов фондового рынка, возникает вопрос значимости и существенной оценки действий этих самых органов. Основным, и, пожалуй, главным регулятором рынка ценных бумаг является непосредственно государство, осуществляя контроль и сопоставимость действий за проведением операций, происходящих на рынке ценных бумаг, в связи со сложившимися тенденциями и инфраструктурой рынка, обеспечивая свою работу посредством двух направлений:

— регулирование деятельности профессиональных участников фондового рынка, с учетом соблюдения текущего законодательства, а также контроль за разработкой определенных правил, определяющих эмиссию ценных бумаг.

— обеспечение лицензией, дающей право заниматься какой - либо деятельностью на фондовом рынке [2, 35 - 38].

Сравнительный анализ рынка ценных бумаг в Российской Федерации и за рубежом представлены на рисунках 1,2,3. Сейчас на Российском рынке ценных бумаг принимают участие более 2500 коммерческих банков, Центральный банк РФ, Сберегательный банк, 60 фондовых бирж, 660 институциональных фондов, более 600 негосударственных пенсионных фондов, более 4000 страховых компаний и некоторые саморегулируемые организации. В свою очередь, объем выпущенных ценных бумаг дал следующие результаты. Скачки в увеличении выпуска ценных бумаг на рынок произошли: 01.04.2016 г. – 13309842 млн. руб., 01.10.2016 г. - 13972446 млн. руб., 01.04.2017 г. – 15659572 млн. руб., 01.10.2017 г. – 17348561 млн. руб., 01.04.2018 г. – 19750769 млн. руб. [4].

В апреле 2017 г., и за год, к 2018 г. выпуск ценных бумаг увеличился на 4091197 млн. руб., как показано на рисунке 1.

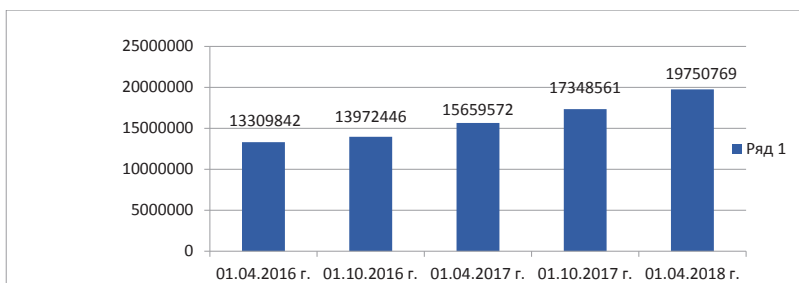


Рисунок 1 - Структура выпущенных ценных бумаг в РФ за 2016 - 2018 гг. (млн. руб.).

Также было проанализировано количество выпущенных акций на рынках ценных бумаг зарубежных стран, представлено на рисунке 2.

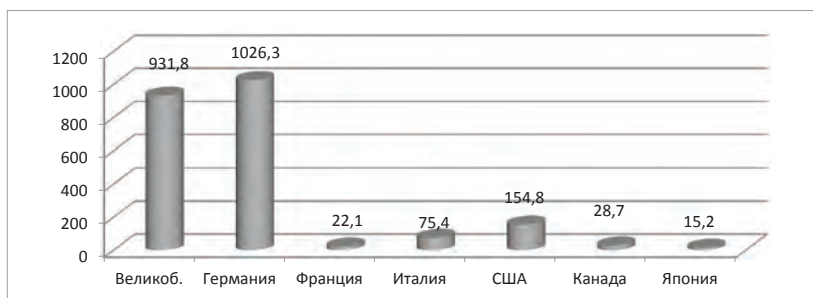


Рисунок 2 – Количество выпущенных акций на рынках ценных бумаг зарубежных стран (млн. руб.).

Динамика является положительной, тогда встает вопрос почему происходит данное увеличение, кто выпускает данные ценные бумаги. Последние скачки начались еще с апреля 2017 г., и за год, к 2018 г. выпуск ценных бумаг увеличился на 3911197 млн. руб. Тогда рассмотрим, кто является эмитентами данных ценных бумаг в РФ на 01.04.2018 г. на рисунке 3.

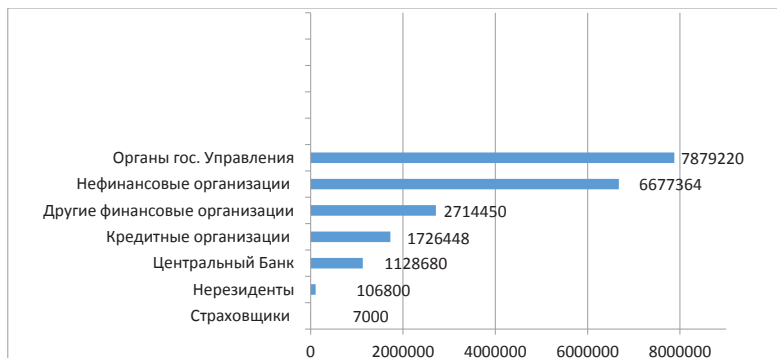


Рисунок 3 – Структура эмитентов ценных бумаг РФ на 01.04.2018 г. в млн. руб.

Наибольшее число выпущенных ценных бумаг у государства, но также в данном списке и имеются нерезиденты. Которые выпустили ценных бумаг на сумму 106800 млн. руб. и страховщики, которые приняли участие в выпуске ценных бумаг номиналом в 7000 млн. руб. Тогда рассмотрим, как же менялась структура эмитентов и сумму выпущенных ими ценных бумаг также на протяжении последних двух лет наибольшим структурным сдвигом подверглись ценные бумаги Центрального банка. До конца 2017 г. банк не выпускал ценных бумаг на рынок, или же их число настолько минимально, что приближено к 0. На протяжении всего периода большую часть берут на себя ценные бумаги органов государственного управления, составляя 45,96 % в 2016 г. и снижаясь к 2018 г. до 39,89 % . Произошли данные сдвиги в основном за счет выпуска ценных бумаг ЦБ в 2017 - 2018 гг. Также, весомую часть в структуре на себя берут нефинансовые организации. Они составляют около 27 % от структуры в 2016 г., и структура их увеличивается к 2018 г. до 32,38 % . Доля других финансовых организаций наоборот, снижается за анализируемый период, и к 01.04.2018 г. составляет 12,82 % . А говоря о динамике, то наибольшим изменениям подверглись страховщики. К 01.04.2018 г. они снизили свой выпуск на 46,2 % , и наоборот, нефинансовые организации увеличили на 27,8 % , хотя за месяц данных показателей не видно. Если говорить о данных за месяц, то здесь наибольшим колебаниям подвергся Центральный банк. Он увеличил выпуск ценных бумаг на 61,2 % или на 428491 млн. руб. Снижения были не значительными, например, кредитные организации сократили свой выпуск на 1,1 % .

Следует подчеркнуть, что современный российский рынок ценных бумаг развивается на основе:

- быстро расширяющейся практики покрытия дефицитов федерального и местного бюджетов за счет выпуска долговых ценных бумаг;
- объявления первых крупных инвестиционных проектов производственного характера;
- расширяющегося выпуска предприятиями и регионами облигационных займов;
- быстрого улучшения технологической базы рынка;
- открывшегося доступа на международные рынки капитала;
- быстрого становления масштабной сети институтов профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Эволюционные перспективы РЦБ на 2018 год во многом зависят от привлечения наибольшего количества инвестиций и обеспечения полной и качественной защиты государства от неправомερных деяний, совершенных на рынке [7, 201 - 211].

Таким образом, на сегодняшний день российский фондовый рынок слабо развит не только относительно развитых стран, но и развивающихся. Государственная поддержка в совокупности дает большой «прыжок» участникам РЦБ для инвестирования денежных средств, не опасаясь риска быть обманутыми. Безусловно, идеализировать государственные программы невозможно, поскольку везде есть свои «за» и «против», но на мой взгляд, осуществление государственного регулирования в настоящем и будущем не даст рынку ценных бумаг впасть в состояние санации, а наоборот послужит своеобразным толчком для достижения стабильности фондового рынка. В завершении данной статьи необходимо отметить, что тенденции развития рынка ценных бумаг зависят не только от экономических

показателей и государственных программ, но и от конкретной, качественной работы самого рынка ценных бумаг в России.

Список использованной литературы:

1. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39 - ФЗ (ред. от 31.12.2017) "О рынке ценных бумаг" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2018)
2. Волоскова А. В. Роль государства в регулировании рынка ценных бумаг в России и Великобритании // Молодой ученый. — 2017. — №9. — С. 561 - 563.
3. Петров А. Н. Понятие производства с длительным технологическим циклом для целей налогообложения по налогу на прибыль организаций и НДС [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru/data/2011/09/23/1267454538/15.pdf>. (Дата обращения: 25.03.2019).
4. Селищев А.С. Рынок ценных бумаг: учебник для бакалавров / А.С. Селищев, 2015 г.
5. Санжаровский Ю. И. Рынок государственных ценных бумаг в России // Экономический журнал. 2016. №3.
6. Беловозов В.А., Общие положения о ценных бумагах: некоторые юридические заблуждения // Законодательство, 2016 г., № 2.
7. Галаганова В.А., Басовин А.И. Рынок ценных бумаг: Учебник. - 2 - е изд. перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2015. — 448 с.

© Егозарьян Ю.С., Пономарева Л. Н. 2019

Исрапилов М. А., Исрапилов Ш.А.

студенты 2 и 1 курса
факультета компьютерных технологий
и информационной безопасности
РГЭУ (РИНХ),
г. Ростов - на - Дону, Российская Федерация

МИРОВАЯ ПРАКТИКА РАЗВИТИЯ СВОБОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЗОН КАК АЛЬТЕРНАТИВА ОФФШОРАМ

Аннотация.

Данная статья посвящена проблеме развития свободных экономических зон, как фактора выгодного взаимодействия государства и субъектов предпринимательства. Дается сравнительная характеристика категории особых экономических территорий в отношении оффшорных зон, а также приводятся основания для развития данного института в целях повышения эффективности деятельности отдельно взятых регионов и страны в целом.

Ключевые слова:

Свободная экономическая зона, оффшорная зона, вывод капитала, льготный режим налогообложения, экономический кластер.

В настоящее время активно развивается рынок оффшорных услуг. Цифровые технологии, становясь неотъемлемой частью современной экономики, с одной стороны,

призваны сделать экономическую систему более «прозрачной» и контролируемой, с другой стороны, создают дополнительные возможности для осуществления нелегальных транзакций и вывода капитала из зоны официального налогообложения. В связи с этим актуально рассмотреть создание специальных экономических зон как возможность удержания налогов и привлечения инвестиций.

Особая экономическая зона или свободная экономическая зона (ОЭЗ или СЭЗ) – ограниченная территория, обладающая по отношению к остальной территории государства особым юридическим статусом, а также предоставляющая резидентам льготные условия налогообложения и ведения бизнеса. Создание СЭЗ является оптимальным решением для взаимовыгодного сотрудничества государства и субъектов предпринимательства. Со стороны органов власти преследуются цели привлечения иностранного и отечественного капитала в указанные зоны, создание экономических кластеров, наличие контролируемой налогооблагаемой базы, развитие инновационных технологий. В свою очередь, малое и среднее предпринимательство получает доступ к необходимой инфраструктуре, снижению административных барьеров в виде льготных налоговых и таможенных ставок, а также возможность минимизации затрат и создания конкурентоспособного продукта.

Однако при наличии подобных характеристик свободные экономические зоны следует отличать от оффшорных. Во - первых, компании, зарегистрированные в ОЭЗ или СЭЗ, должны размещать свой бизнес именно в этих зонах, в то время, как резиденты оффшорных территорий ведут свою деятельность преимущественно в других странах. Во - вторых, в СЭЗ взимаются налоги с доходов компаний в установленном законом порядке, сообразно действующей налоговой ставке и размерам их деятельности, а в оффшорных зонах уплачивается фиксированный взнос, как правило, в минимальных размерах. В - третьих, на территории оффшора уровень конфиденциальности работы компаний значительно выше, чем на территории СЭЗ, что делает бизнес в свободных зонах более законным.

Согласно классификации по признаку спецификации регионов выделяют следующие основные виды СЭЗ:

- Зоны свободной торговли – территории с льготными условиями таможенной деятельности.
- Техничко - внедренческие зоны, предназначенные для апробации и развития инновационно - технической деятельности.
- Промышленно - производственные зоны – территории, специализирующиеся на производстве товаров и разработке природных ресурсов.
- Туристические зоны, развивающие гостиничный и туристический бизнес.
- Сервисные зоны – территории, осуществляющие финансовые и другие виды услуг.

Таким образом, свободные зоны экономической деятельности охватывают практически все сферы экономики, позволяя развивать в регионах именно те направления, которые являются оптимальными сообразно политико - географическим факторам.

Более 10 лет назад, в 2006 г. в 120 странах мира насчитывалось порядка 3 тысяч свободных экономических зон [2], к 2015 г. этот показатель достиг 4 тысяч, а в настоящее время приближается к отметке в 5 тысяч. Странами - лидерами в развитии данных территорий являются Америка, Китай и Индонезия, где наблюдается положительная динамика развития регионов, на территории которых размещаются СЭЗ. В России так же

происходит активное развитие особых зон – сегодня более 25 территорий предоставляют субъектам предпринимательства преференции ведения бизнеса.

В заключение, можно сказать, что тенденции организации свободных экономических зон на территории государств ведут к увеличению внешне торговых связей, оборотов экспорта, стимулированию деловой активности регионов и стран в целом, поэтому данному направлению следует уделить особое внимание.

Список использованной литературы:

1. Белый К. Что такое оффшор? Оффшорная зона // Электронный ресурс URL: <http://fingeniy.com/chto-takoe-offshor-offshornaya-zona/>
2. Нилов К. Правовой режим свободных (особых) экономических зон в России и Европе // ВсяЕвропа.ru.URL:mgimo.ru/alleurope/2006/15/moscow-2.html
3. Свободные экономические зоны в мировой экономике и особые экономические зоны в России // Материалы Московского государственного университета международных отношений России, URL: <https://studfiles.net/preview/2452176/page:36/>

© Исрапилов М. А., Исрапилов Ш.А., 2019

Исрапилов М. А., Исрапилов Ш.А.

студенты 2 и 1 курса
факультета компьютерных технологий
и информационной безопасности
РГЭУ (РИНХ),

г. Ростов - на - Дону, Российская Федерация

ИДЕНТИФИКАЦИЯ ФАКТОРОВ КРЕДИТНОГО РИСКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация.

В настоящее время назрела объективная необходимость раннего выявления рискообразующих факторов в кредитной деятельности банков. Прежде всего это вызвано тем, что кредитные операции банков являются наиболее доходными, но вместе с тем и наиболее рискованными. Кроме того, проблема идентификации факторов кредитного риска достаточно актуальна в связи с нестабильными условиями финансово - экономического развития страны, последствием которых выступает рост убыточных кредитных организаций.

Ключевые слова:

Идентификация, кредитный риск, матрица рисков, карта рисков.

На финансовом рынке кредитные сделки являются наиболее доходной статьей активов коммерческих банков, но вместе с тем и наиболее рискованным видом деятельности.

Кредитный риск представляет собой вероятность потерь банком финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора. Под

идентификацией риска понимается определение уровня, вида, обстоятельств возникновения, степени его влияния на деятельность коммерческого банка. Данная информация необходима, в первую очередь, для разработки мероприятий по управлению рисками. Процесс идентификации кредитных рисков включает в себя исследование причинно - следственной связи между факторами, которые повлияли на возникновение риска. Следует отметить, что в научной литературе дефиниции «метод идентификации» и «метод оценки» кредитного риска довольно часто используются как синонимы, поэтому заметим, что методы идентификации рисков состоят в выявлении зон риска, которые являются наиболее специфичными для отдельных составляющих видов риска, а метод оценки кредитного риска позволяет определить количественное значение уровня риска.

Основным методом идентификации кредитных рисков является построение матрицы оценки и приемов минимизации риска, применяемая для создания базы данных с целью осуществления прогнозирования банковских потерь. Матрица предполагает построчное заполнение таблицы для каждого вида кредитных рисков.

	Величина банковских потерь	Факторы и причины риска	Оценка риска	Предпринятые меры по ограничению риска	Эффект
1					
2					
...n					

При идентификации кредитных рисков также используют метод составления карты рискообразующих факторов. Суть метода заключается в том, что каждому фактору присваивается удельный вес в зависимости от степени его влияния на деятельность коммерческого банка. Последнее поле карты предназначено для рекомендаций эксперта (риск - менеджера). По итогу заполнения всех факторов с учетом их удельного веса определяется общий уровень кредитного риска. Процесс построения карты кредитных рисков представляет собой последовательную реализацию следующих стадий:

I. Осмысление риска (включает качественный анализ, сопровождаемый исследованием структурных характеристик риска (опасность – подверженность риску – уязвимость));

II. Анализ конкретных причин возникновения неблагоприятных событий и их отрицательных последствий (включает подробное изучение отдельных составляющих кредитного риска (причинно - следственные связи между факторами риска, возникновением неблагоприятных событий и вызванным ими появлением ущерба));

III. Комплексный анализ кредитного риска (служит основой для принятия решений по управлению риском).

Следует отметить, что для применения данного метода необходимо иметь актуальную информацию об организационной структуре коммерческого банка и линейке его кредитных продуктов и услуг в разрезе по категориям клиентов. С учетом этой информации карта идентификации факторов кредитного риска является своего рода результатом совмещения организационной и продуктовой структур.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что идентификация факторов кредитного риска осуществляется в целях его минимизации и должно проводиться системно и систематически с помощью построения матрицы и карты рисков.

Список использованной литературы:

1. Гнатышина Е.И. Факторы кредитоспособности, влияющие на уровень кредитного риска банка / Е.И. Гнатышина // Вестник современных исследований. – 2018. – № 5.2 (20). – С. 100 - 102.

2. Финансы и кредит / Митрохин В.В., Артемьева С.С., Бусалова С.Г., Еремина О.И., Крутова И.Н., Левчаев П.А., Натальин А.А., Семенова Н.Н., Федоткина О.П., Чугунов В.И.: словарь специальных терминов: электронное издание; № гос. регистрации 0321000467, 13.04.2010 / под общей редакцией д. э. н. П. А. Левчаева. – Саранск, 2010.

© Ибрапилов М. А., Ибрапилов Ш.А., 2019

Ибрапилов Ш.А., Ибрапилов М. А.

студенты 1 и 2 курса
факультета компьютерных технологий
и информационной безопасности
РГЭУ (РИНХ),

г. Ростов - на - Дону, Российская Федерация

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ

Аннотация

В статье рассматривается роль банков в жизни общества, особенности бухгалтерского учета в банках, объект бухгалтерского учета, хозяйственные операции, бухгалтерскую документацию.

Ключевые слова

Банки, кредитные организации, бухгалтерский учет, объект, хозяйственные операции

С переходом на рыночную экономику в России появились первый коммерческие банки. Их сеть росла из года в год, хотя в последние годы появилась тенденция на снижение их количества.

У банков есть место в жизни почти каждого человека. У кого - то в банке открыт зарплатный счет, кто - то берет потребительские кредиты. Все организации имеют расчетные счета в банках.

Актуальность настоящей темы обусловлена тем, что она недостаточно хорошо разработана и известна, несмотря на то, что представляет немалый интерес для клиентов кредитных организаций.

Бухгалтерский учет в банках и кредитных организациях отличается от бухгалтерского учета в других организациях. В основном эти изменения связаны со специфической

деятельностью, которую могут осуществлять только кредитные организации. Эти изменения проявляются, например, в изменённом и усложненном плане счетов.

Методологический центр организации бухгалтерского учета в банках – это ЦБРФ, устанавливающий для коммерческих банков план счетов и порядок отражения в них операций, обязательные нормы резервов, а также следит за достаточностью капитала в банках. Помимо этого, ЦБ выдает лицензии банкам и забирает их в случае нарушений.

Объект бухгалтерского учета кредитной организации – это имущество банка, источники образования имущества, финансово - хозяйственные операции, которые связаны с их движением, а также финансовые результаты. Бухгалтерский баланс кредитных организаций, состоящий из двух частей (актива и пассива) отражает в денежном выражении на определенную дату состояние имущества и источников образования средств.

Основные хозяйственные операции банка это:

- внутрибанковские операции;
- депозитные операции;
- кассовые операции;
- кредитные операции;
- межбанковские операции;
- операции с иностранной валютой;
- операции с ценными бумагами;
- расчетные операции.

Руководитель банка утверждает следующие бухгалтерские документы:

- рабочий план счетов кредитной организации, а также ее филиалов, основываясь на действующем плане счетов;
- формы первичных учетных документов, в том случае если по ним не установлены типовые формы;
- порядок проведения инвентаризации, а также методы оценки видов обязательств и имущества;
- правила документооборота, применяемые в кредитной организации и способы обработки учетной информации, получаемой из первичных учетных документов;
- прочие решения, которые необходимы для функционирования кредитной организации.

Бухгалтерский учет в банках достаточно сильно отличается от бухгалтерского учета. К основным особенностям, отличающим данное направление бухгалтерского учета можно отнести:

- изменённый план счетов;
- составление ежедневного и еженедельного балансов; - отличия по уплате НДС;
- высокий уровень контроля над бухгалтерскими показателями со стороны Центрального Банка РФ.

Также следует обратить внимание на специфическую деятельность банков, как кредитных организаций. Из - за такого рода деятельности возникают особые разделы в бухгалтерском учете, такие как учет кредитных операций, а также специальные процедуры, например, порядок проведения инкассирования выручки.

Список литературы:

1. Графова Т.О. Учет амортизации и обесценения интеллектуального капитала // Актуальные проблемы экономики и права. – 2012. – № 1. – С. 193 - 198.

Исрапилов Ш.А., Исрапилов М. А.

студенты 1 и 2 курса

факультета компьютерных технологий

и информационной безопасности

РГЭУ (РИНХ),

г. Ростов - на - Дону, Российская Федерация

УЧЕТ И КОНТРОЛЬ ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация

В статье рассматриваются понятия основное средство, организация учета и контроля переоценки основных средств предприятия.

Ключевые слова

Основные средства, бухгалтерский учет, контроль, переоценка

Для того, чтобы принять актив к бухгалтерскому учету в качестве основного средства, организации необходимо убедиться в следующем:

– в каких целях она предполагает использование данного актива? Необходимо, чтобы объект использовался для производства продукции, при выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд;

– как долго организация планирует использовать данный объект? Срок эксплуатации объекта основных средств должен быть более одного года, или соответствовать времени обычного операционного цикла, который также должен превышать один год;

– не предполагается ли перепродажа данного объекта организацией? В соответствии с п. 4 ПБУ 6 / 01 «Учет основных средств», организация может принять актив в качестве объекта основных средств, если она не предполагает последующую его перепродажу;

– способен ли объект приносить организации доход в будущем? При этом очень важно, чтобы все перечисленные условия соблюдались одновременно.

Для рациональной организации учета поступления основных средств необходимо принимать во внимание их классификацию. Группировать основные средства можно по нескольким классификационным признакам.

Так, в зависимости от степени использования, различают основные средства:

- состоящие в эксплуатации;
- находящиеся в ремонте;
- содержащиеся в запасе или резерве;
- состоящие в стадии дооборудования, модернизации, реконструкции, достройки или частичной ликвидации;
- содержащиеся на консервации.

Организуя учет основных средств, необходимо следить за их сохранностью. Для этого каждому инвентарному объекту основных средств присваивают соответствующий инвентарный номер: его обозначают на металлическом жетоне, который прикрепляется к объекту, или наносят краской. Такой номер будет сохраняться за объектом основных средств весь период его нахождения на предприятии. Когда основное средство выбывает, то его инвентарный номер могут присвоить вновь поступившему объекту, но только не ранее, чем через пять лет после выбытия.

Правильная организация бухгалтерского учета основных средств требует их точной оценки. Это обусловлено тем, что стоимость основных средств влияет на величину амортизации, а значит, на расходы организации.

Основные средства значительно чаще другого имущества предприятия подлежат переоценке, поэтому рекомендуется установить контроль проведения тотальной переоценки всех объектов основных средств. Ведь зачастую не все объекты основных средств переоцениваются, что приводит к искажению финансовых показателей, проблемам с расчетом амортизационных начислений. Контроль переоценки всех объектов основных средств позволит:

- устранить искажения финансовых показателей и проблемы с расчетом амортизационных начислений;
- приблизить размер уставного капитала к реальной величине;
- накопить основные ресурсы, достаточные для восстановления основных средств;
- избежать ошибок в годовом балансе.

Список литературы:

1. Andreeva L.Yu., Grafova T.O., Skorev M.M., Kirischeeva I.R. Tools of financial management of reputational risks // *European Research Studies Journal*. – 2017. – Т. XX. – № 3В.– P. 280.
2. Графова Т.О. Учет амортизации и обесценения интеллектуального капитала // *Актуальные проблемы экономики и права*. – 2012. – № 1. – С. 193 - 198.
3. Скорев М.М., Графова Т.О., Бакина С.С. Стратегическая устойчивость в условиях цифровой экономики: кадровый и финансовый аспекты // *Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление*. – 2018. – № 2 (93). – С. 24 - 29.

© Исрапилов Ш.А., Исрапилов М. А., 2019

Касимова И. Р., магистрант
Институт экономики и сервиса УГНТУ, г. Уфа, РФ

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАЗВИТИЯ СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ МОНОПРОФИЛЬНЫХ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ

Аннотация

В данной статье рассмотрена теоретическая часть определения понятия монопрофильность города, а также важнейшие характеристики и признаки, выражающие

их специфичность. Но главная особенность данной тематики заключается в анализе модернизации социальной сферы монопрофильных муниципальных образований на примере Республики Башкортостан. Для этого рассмотрены показатели, которые характеризуют эффективность, а также дают возможность оценить состояние и степень развитости социальной сферы не только моногородов данного региона, но и любых других монопрофильных городов.

Ключевые слова

Моногород, основные показатели, социальная сфера, эффективность развития, численность населения, бюджет муниципального образования, социально - экономическое состояние.

При исследовании вопросов терминологического определения понятия «моногород» нужно отметить, что в российской современной литературе нет многообразия определений этого феномена. Исследователи, при определении понятия «моногород», как правило, начинают с признаков градообразующих предприятий, а потом указывают на то, что «моногород» это и есть муниципальное образование, на территории которого располагается одно либо несколько градообразующих предприятий. Градообразующие предприятия с этой стороны «являются владельцами предприятий социальной сферы, жизненно важных для местного общества и не переданных в ведение муниципального управления; определяют состояние местного рынка труда, обеспечивая на территории социальную стабильность; формируют значительную долю доходной части местного бюджета» [2, с. 18].

На протяжении десятилетий монопрофильные города считаются основой экономики России. На долю монопрофильных городов приходится около 40 % суммарного ВРП России. Практически повсеместно расположены монопрофильные населенные пункты: в удаленных районах и вблизи крупных городов, на юге и на севере, в Восточной и Европейской частях РФ. Четыреста шестьдесят населенных пунктов концентрируют 25 % населения [3].

Как уже отмечалось, ключевой особенностью моногородов считается их зависимости от развития и состояния главного предприятия (либо цепи предприятий, которые связаны технологически), которое считается градообразующим предприятием и обуславливает экономическое и социальное развитие этого населенного пункта. Такая взаимосвязь выражена в следующих характеристиках: доля доходов, которые поступают от предприятия в городской бюджет, составляет более 20 % от его доходной части; предприятие имеет на собственном балансе объекты инженерной инфраструктуры и социально - коммунальной сферы, которые обслуживают не меньше 30 % населения моногорода; организация производит больше 50 % общегородского объема продукции; на этом предприятии работает до 25 % от общей численности сотрудников, которые заняты в экономике города. При наличии хотя бы одного из признаков, которые перечислены выше, предприятие можно назвать градообразующим предприятием.

Помимо этого, для моногородов характерны следующие признаки: отсутствие развитой инфраструктуры, которая обеспечивает связь города с внешним миром; особенные климатические условия, в большинстве своем сложные для ведения сельского хозяйства и проживания; низкая диверсификация сферы занятости и видов деятельности [1].

Необходимо отметить особую роль градообразующих организаций, их высокую ответственность в социальном плане – эти организации обеспечивают занятость населения,

формируют бюджет города, имеют на собственном балансе объекты жилищно - коммунального хозяйства и социально - культурной сферы, а также объекты инженерной инфраструктуры.

Для того, чтобы иметь представление об эффективности развития социальной сферы того или иного монопрофильного муниципального образования в статье для примера проведен анализ модернизации моногородов Республики Башкортостан.

Республика Башкортостан – субъект Российской Федерации, республика в ее составе. Входит в Приволжский федеральный округ РФ, является частью Уральского экономического района.

До 2017 года количество монопрофильных муниципальных образований в РБ составляло 6 единиц (в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 июля 2014 года № 1398 - р). В них проживало на 1 января 2017 года более 400 тыс. человек что, составляет почти 10 % от всего населения региона: Белебей и Кумертау – с наиболее сложным социально - экономическим положением; Нефтекамск и Белорецк – с рисками ухудшения социально - экономического положения; Учалы и Благовещенск – со стабильной социально - экономической ситуацией [4].

21 февраля 2018 года рассмотрен нормативный правовой акт, предусматривающий утверждение критериев и перечня монопрофильных муниципальных образований Республики Башкортостан и приравненных к ним территорий. В этот список вошли 6 моногородов региона - Белебей, Благовещенск, Белорецк, Учалы, Нефтекамск, Кумертау и 3 города, приравненные к монотерриториям - это Агидель, Сибай и ЗАТО Межгорье. В итоге официально моногородов стало 9.

Для оценки эффективности развития социальной сферы моногородов, необходимо рассмотреть показатели их социально - экономического развития.. Для этого ниже проанализированы два основных показателя (бюджет и население муниципальных образований) по нескольким моногородам Республики Башкортостан. Ниже представлен анализ местного бюджета города Учалы (см. табл.1).

Таблица 1 - Местный бюджет г. Учалы

Показатели	Годы			Темпы роста, %		Изменения, + / -	
	2015	2016	2017	2016 / 15	2017 / 16	2016 - 15	2017 - 16
Доходы местного бюджета	13432 9	16535 5	214957	123,10	129,99	31026	49602
Расходы местного бюджета	14005 7	14156 1	206549	101,08	145,91	1504	64988
Профицит, дефицит (-) бюджета муниципального образования	- 5728	23794	8408	- 415,39	35,34	29522	- 15386

По данным таблицы видно, что нет определенной динамики развития местного бюджета. Если рассматривать 2016 год по сравнению с 2015. То бюджет перешел с дефицита на профицит, но при этом, и доходы и расходы увеличились. Если учесть 2017 год, то по

сравнению с 2016 годом профицит снизился на 15 386 тысяч рублей. Далее обоснованы показатели населения того же моногорода (см. табл. 2).

Таблица 2 - Показатели населения г. Учалы

Показатели	Годы			Темпы роста, %		Изменения, + / -	
	2015	2016	2017	2016 / 15	2017 / 16	2016 - 15	2017 - 16
Численность всего населения	37480	37516	37715	100,09	100,53	36	199
Число родившихся	595	518	432	87,05	83,39	- 77	- 86
Число умерших	432	445	399	103,00	89,66	13	- 46
Миграция - всего	1765	1905	1923	107,93	100,94	140	18
Естественный прирост	163	73	33	44,78	45,21	- 50	- 40

По данным таблицы следует отметить, что в рассматриваемые годы есть тенденция к снижению всех показателей, а также происходит естественная убыль населения. В одной группе многопрофильных муниципальных образований РБ со стабильной социально - экономической ситуацией с г. Учалы находится город Благовещенск. Местный бюджет г. Благовещенск отображено в таблице 3.

Таблица 3 - Местный бюджет г. Благовещенск

Показатели	Годы			Темпы роста, %		Изменения, + / -	
	2015	2016	2017	2016 / 15	2017 / 16	2016 - 15	2017 - 16
Доходы местного бюджета,	253354	285827	208587	112,82	72,98	32473	- 77240
Расходы местного бюджета	251144	283077	205603	112,72	72,63	31933	- 77474
Профицит, дефицит (-) бюджета муниципального образования	2210	2750	2984	124,43	108,51	540	234

По данным таблицы видно, что показатели доходов и расходов увеличивались в 2016 году, но в 2017 произошел спад показателей. Соответственно, в 2017 году и доходы и расходы сократились одинаково, примерно на 27 % . Рассмотрено в таблице 4 показатели населения.

Таблица 4 - Показатели населения в г. Благовещенск

Показатели	Годы			Темпы роста, %		Изменения, + / -	
	2015	2016	2017	2016 / 15	2017 / 16	2016 - 15	2017 - 16
Оценка численности всего населения	35013	35037	34955	100,07	99,77	24	- 82

Число родившихся	513	522	459	101,75	87,93	9	- 63
Число умерших	436	420	392	96,33	93,33	- 16	- 28
Миграция - всего	834	704	803	84,41	114,06	- 130	99

Численность населения в 2016 году увеличилось незначительно, меньше процента. А в 2017 году уменьшилось примерно также, на 0,2 - 0,3 % . Число родившихся и умерших сокращается за последние три года. В 2016 году по сравнению с 2015 годом, происходит снижение миграции. Но в 2017 году этот показатель возрастает.

Далее рассмотрен город Белорецк, в котором имеются риски ухудшения социально - экономического положения. В таблице 5 представлен местный бюджет муниципального образования.

Таблица 5 - Местный бюджет г. Белорецк

Показатели	Годы			Темпы роста, %		Изменения, +/-	
	2015	2016	2017	2016 / 15	2017 / 16	2016 - 15	2017 - 16
Доходы местного бюджета	268601	321856	332672	119,83	103,36	53255	10816
Безвозмездные поступления	89752	140974	129642	157,07	91,96	51222	- 11332
Субсидии бюджетам бюджетной системы	78652	111089	92638	141,24	83,39	32437	- 18451
Расходы местного бюджета	270275	335291	315356	124,05 6	94,05	65016	- 19935
Профицит, дефицит (-) бюджета муниципального образования	- 1674	- 13435	17316	802,57	- 128,89	- 11761	30751

Если сравнивать с предыдущей группой монопрофильных муниципальных образований, то у этого моногорода в 2017 году произошел дефицит местного бюджета. Далее в таблице отмечены показатели населения.

Таблица 6 - Показатели населения г.Белорецк

Показатели	Годы			Темпы роста, %		Изменения, +/-	
	2015	2016	2017	2016 / 15	2017 / 16	2016 - 15	2017 - 16
Оценка численности всего населения	66584	66171	65801	99,38	99,44	- 413	- 370
Число родившихся	954	897	726	94,03	80,94	- 57	- 171
Число умерших	1142	1080	1002	94,57	92,78	- 62	- 78
Миграция - всего	1716	1718	1778	100,12	103,49	2	60

По численности населения, коэффициентам смертности и рождаемости происходит снижение показателей за прогнозируемые года. При этом показатели миграции увеличиваются с каждым годом.

Третью группу моногородов с наиболее сложным социально - экономическим положением содержат такие моногорода, как Белебей и Кумертау. В таблице 7 представлен местный бюджет муниципального образования г.Белебей.

Таблица 7 - Местный бюджет г. Белебей

Показатели	Годы			Темпы роста, %		Изменения, + / -	
	2015	2016	2017	2016 / 15	2017 / 16	2016 - 15	2017 - 16
Доходы местного бюджета	238611	249550	292613	104,58	117,26	10939	43063
Расходы всего	244150	244122	295256	99,99	120,9	- 28	51134
Профицит, дефицит (-) бюджета муниципального образования	- 5539	5428	- 2643	- 97,99	- 48,69	10967	- 8071

В городе Белебей происходит дефицит местного бюджета по сравнению с предыдущими годами. При этом показатель дохода увеличивается с каждым годом, а показатель расходов незначительно сократился в 2016 году по сравнению с 2015 годом, но затем начал увеличиваться в 2017 году. Далее представлены два показателя по населению (см. табл.8).

Таблица 8 - Показатели населения г. Белебей

Показатели	Годы			Темпы роста, %		Изменения, + / -	
	2015	2016	2017	2016 / 15	2017 / 16	2016 - 15	2017 - 16
Оценка численности всего населения	59430	59204	59123	99,62	99,86	- 226	- 81
Миграция - всего	1945	2027	2169	104,22	107,00	82	142

С каждым годом численность населения сокращается. Показатели миграции сокращаются за эти три года. Последний анализ проведен города Кумертау (см. табл. 9).

Таблица 9 - Местный бюджет г. Кумертау

Показатели	Годы			Темпы роста, %		Изменения, + / -	
	2015	2016	2017	2016 / 15	2017 / 16	2016 - 15	2017 - 16
Доходы местного бюджета	130614 6	127556 4	144868 2	97,66	113,57	- 30582	17311 8

Расходы местного бюджета	135271 1	124207 2	150688 1	91,82	121,32	- 110639	26480 9
Профицит, дефицит (-) бюджета муниципального образования	- 46565	33492	- 58199	- 71,93	- 173,77	80057	- 91691

Так же, как и у предыдущего города происходит дефицит местного бюджета, который сокращается с каждым годом все больше и больше. При этом и доходы и расходы в 2016 году сокращаются, а в 2017 году происходит повышение показателя. В таблице 10 представлен анализ численности населения.

Таблица 10 - Показатели населения г. Кумертау

Показатели	Годы			Темпы роста, %		Изменения, + / -	
	2015	2016	2017	2016 / 15	2017 / 16	2016 - 15	2017 - 16
Численность всего населения	65879	65280	64763	99,09	99,21	- 599	- 517
Женщины	35856	35483	35263	98,96	99,38	- 373	- 220
Мужчины	30023	29797	29500	99,25	99,00	- 226	- 297

Из показателей, которые были проанализированы по пяти моногородам РБ, видно, что каждый из них за последние три года сократились. По данному анализу видно, что у городов, находящихся в группе с более сложным социально - экономическим положением, существует дефицит бюджета, а также показатели демографической ситуации снижаются с каждым годом. Тем самым, моногорода находятся в кризисном состоянии и требуют принятия оперативных управленческих решений по стабилизации социально - экономического состояния. В настоящее время сохранение экономических функций моногородов неразрывно связано не только с поддержкой органов местного самоуправления и региональных властей, но и федеральной в целом. Очевидно, что для эффективного менеджмента в каждом городе с монопрофильным направлением развития требуется консолидация ресурсов с целью повышения эффективности действующих производств и их инфраструктуры, рост которых обеспечит или как минимум сохранит необходимый темп роста социально - экономических показателей и, в целом, будет способствовать привлечению трудового потенциала в населенные пункты, обеспечит занятость населения и созданию новых рабочих мест. Соответственно, необходимо применять и больше мер по направлению создания и реализации специальных приоритетных программ и проектов модернизации, которые смогут значительно решить вопросы миграционного характера, повысить уровень рождаемости и улучшить в целом качество жизни населения в монопрофильных городах. Ведь Правительство должно заботиться о социально - экономическом положении, сложившиеся в сотнях моногородов, расположенных на территории России.

Список использованной литературы

1. Кутергина Г.В, Лапин А.В. Управление развитием моногородов: Отечественные и зарубежные подходы к моделированию.
2. Милославский В. Г., Милославская Е. С., Герасимов В. С., Ларгин Я. В. Проблемы и перспективы моногородов Российской Федерации: преимущества, слабости и стратегии развития // Молодой ученый. - 2015. - №22..
3. Монопрофильные города и градообразующие предприятия [электронный ресурс] // Союз инвесторов
4. Самофеев Н.С, Шальдт Л.А, Шкалей М.А. Анализ социально - экономического положения монопрофильных территориальных образований Республики Башкортостан // Интернет - журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8.

© Касимова И.Р, 2019

Колющенко Т.П., ст. преподаватель,
Южно - Уральский государственный университет,
г. Челябинск, Российская Федерация

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ РФ

Аннотация

Настоящая статья посвящена проблемам обеспеченности жильем населения Российской Федерации при финансовой поддержке банковским сектором.

В работе проанализированы необходимость и целесообразность ипотечного кредитования, его достоинства и недостатки. Автор предложил варианты минимизации финансовой нагрузки на заемщика и способы защиты населения от чрезмерных переплат.

Ключевые слова

Ипотека, жилищное строительство, заемщик, залог, залоговое обеспечение.

Актуальность вопросов ипотечного кредитования не вызывает сомнений, если проанализировать статистику по состоянию жилищного фонда страны.

По данным росстата количество ветхого и аварийного жилья имеет восходящий тренд [2].



Рисунок 1 – Ветхий и аварийный жилищный фонд

При этом, как показано на рисунке 1, выбытие по ветхости и аварийности значительно отстает от все возрастающего числа жилья, нуждающегося в обновлении. И такая тенденция, вероятнее всего, будет сохраняться еще очень долго. Объяснений этому несколько: это и строительный бум середины – конца 60 - х годов прошлого века – эпоха «хрущевок», когда из бараков и землянок население массово переселяли в панельные дома типовой застройки. Ко второму десятилетию нынешнего века данные «панельки» отслужили и гарантийный, и эксплуатационный срок несколько десятков лет назад, да и морально устарели.

Нового жилья требуют меняющиеся условия жизни:

– это и меняющаяся ментальность молодежи, стремящейся обзавестись собственным жильем и жить отдельно от старшего поколения. Прошло время больших, патриархальных семей, объединяющих под одной крышей 2–3 поколения;

– это и число мигрантов из стран ближнего зарубежья, вкусивших все прелести «свободы от России», и пожелавших найти работу и обрести российское гражданство для себя и своих многочисленных родственников, а также и постоянное жилье в городах Российской Федерации.

Поэтому потребность в жилье будет сохраняться и даже нарастать, учитывая мероприятия, направленные на повышение рождаемости и прирост населения.

В отличие от советского периода, когда государство обеспечивало граждан жильем или за счет средств бюджета, или за счет предприятий, на которых эти граждане трудились, сегодня каждый может рассчитывать на улучшение жилищных условий только за счет собственных источников.

Позволить купить жилье без привлечения заемных средств россиянам, работающим по найму, практически невозможно. Особенно если обратиться к статистике роста реальных заработных плат, который с 2011 г. имеет тенденцию к снижению (2011 г. – рост 117,1 %, а в 2016 г. – уже 108 % [1].

При этом число выдаваемых кредитов увеличивается (Таблица 1).

Таблица 1 – Структура и отдельные показатели деятельности кредитных организаций (обновлено 15.03.2019 г.) [2].
на начало года

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Число кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций - всего	1299	1253	1189	1136	1108	1105	1012	978	956	923	884	873	623	561	484
в том числе:															
имеющих лицензии (разрешения), предоставляющие право на:															

привлечение вкладов населения	11 65	10 45	92 1	90 6	8 8 6	8 4 9	81 9	79 7	7 8 4	7 5 9 0	6 0	6 9	51 5	4 6 8	40 0
Депозиты, кредиты и прочие привлеченные кредитными организациями средства, млрд.рублей - всего	35 01, 9	51 52, 3	77 38, 4	11 56 9,0	1 4 5 7 3, 4	1 6 1 5 9, 4	19 72 9,8	24 94 4,9	2 8 7 8 1, 7	3 2 7 9 4, 6	4 2 3 9 4 4, 9	4 9 5 4 4, 7	49 41 2,2	5 3 5 1 3, 8	59 78 2,1
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям, физическим лицам и кредитным организациям, млрд.рублей - всего	43 73, 1	62 12, 0	92 18, 2	13 92 3,8	1 9 3 6 2, 5	1 9 1 7 9, 6	21 53 7,3	27 91 1,6	3 2 8 8 6, 9	3 8 7 6 7, 9	4 9 0 2 6 3, 0	5 4 2 6 6 0	52 81 6,0	5 5 8 0 9, 6	62 30 2,4

Как следует из статистики Центрального Банка (Таблица 1), число кредитных организаций сокращается, снижая тем самым конкурентные предложения по ставкам. Темп роста привлеченных средств значительно ниже темпа роста выданных кредитов. И такая динамика сохраняется, несмотря на снижение ставок и преференции со стороны государства для ипотечных заемщиков.

Средневзвешенная ставка по ипотечным кредитам на 01.01.2009 г. составляла 16,3 % при общем объеме выданных кредитов на сумму 73 635 млн руб. Доля просроченной задолженности составляла всего 0,114 %.

При снижении ставки по кредиту до 12,85 % на 01.04.2008 г. доля просроченных кредитов возросла практически в 9 раз и составила 0,995 % (выдано 151 038 млн руб., задолженность 1 505 млн руб).

В 2009 и 2010 гг. ставка продолжала повышаться, задолженности увеличивались, в отдельные периоды объемы выданных кредитов сокращались.

Стойкое снижение ставок по ипотечным кредитам наблюдается с конца 2017 г. Одновременно увеличиваются и суммы выдаваемых займов.

При этом, при минимальной ставке по кредиту на 01.10.2018 г. в 9,41 % доля просроченного займа составляла уже 1,049 % от выданной суммы.

В абсолютном выражении число выданных займов продолжает увеличиваться, долги растут, невзирая на динамику ставки по кредиту. Средний размер ипотечного займа на 01.01.2019 г. составляет немногим более 2 - х млн рублей [3].

При том, что заемщик должен при приобретении жилья сделать первоначальный взнос, в среднем, 20 %.

Таким образом, основные проблемы по ипотечному кредитованию можно сформулировать в 2 - х тезисах:

1) базовая проблема – возрастающая задолженность по кредитам. Неспособность или нежелание отдельных заемщиков своевременно выполнять взятые на себя финансовые обязательства;

2) размер ставки по кредиту не является ключевым, определяющим фактором, гарантирующим исполнение финансовых обязательств заемщика.

Обозначенные проблемы позволяют сделать предположение, что принимаемые Правительством РФ решения относительно ипотечных каникул, создания новых кредитных инструментов весьма своевременны и обоснованы.

Как показал анализ, размер ставки по кредиту не является определяющим фактором для принятия решения о приобретении жилья в ипотеку. Даже на фоне роста ставки по кредиту, динамика выданных кредитов, как в количественном, так и в денежном выражении возрастала. За нерадивых (нечестных) заемщиков платят добросовестные клиенты банков.

Поэтому можем предположить, что перспективы ипотечного кредитования вполне радужные. Ипотечное кредитование в стране будет только нарастать.

Однако необходимо более строго подходить к дифференциации заемщиков, их финансовых возможностей. Не лишним будет и разработка новых кредитных инструментов. Например, таких, как:

– депозиты не в рублях, а в квадратных метрах, по аналогии с обезличенными металлическими счетами;

– жилищные облигации.

Исходя из сложившейся на рынке жилья ситуации, когда предложение превышает спрос, банкам и строительным фирмам стоит разрабатывать новые формы сотрудничества, позволяющие учитывать интересы 3 - х сторон: застройщика, кредитной организации и заемщика.

Вывод: проблемы в ипотечном кредитовании есть, но они решаемы.

Список использованной литературы

1. Единая межведомственная информационно - статистическая система. Официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <https://fedstat.ru> (дата обращения 18.03.2019 г.).

2. Федеральная служба государственной статистики. Официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения 15.03.2019 г.).

3. Центральный Банк Российской Федерации. Официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 22.03.2019 г.).

© Колощенко Т.П., 2019

Кусакова Г.Р.,

магистрант 1 года обучения, заочной формы обучения,

Пonomарева Л.Н.

к.э.н., доцент кафедры финансов и налогообложения ИНЭФБ БашГУ

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

***Аннотация:** В данной статье проанализировано финансовое состояние ПАО Роскомснаббанк и рассмотрены основные причины отзыва лицензии.*

***Ключевые слова:** Центральный банк Российской Федерации, деятельность кредитных организаций, отзыв лицензии.*

В настоящее время необходимость оценки экономического состояния банка является актуальной проблемой. Общая социально - экономическая и политическая обстановка в

России привела к крайней неустойчивости финансового рынка, что породило возрастающее число банкротств банков.

Итак, из числа тех банков, у которых отозвана лицензия на осуществления банковских операций является ПАО Роскомснаббанк.

Банк создан в соответствии с решением учредителей - пайщиков 1 февраля 1991 года (протокол № 2) с наименованием Коммерческий банк «Башкомснаббанк». Решение о переименовании БАШКОМСНАББАНК (ПАО) в РОСКОМСНАББАНК (ПАО) было принято акционерами банка на внеочередном общем собрании 1 февраля 2018 года. 28 марта 2018 года по решению акционеров «Башкомснаббанк» был переименован в «Роскомснаббанк».

На основании отчетности Банка, проведен анализ структуры активов. Активы Банка в целом за 2017 выросли на 11,7 % до 22 610,0 млн.руб. Средства клиентов Банка, не являющихся кредитными организациями составили 19 336,6 млн.руб. (рост на 7,5 % в сравнении с началом отчетного года), а чистая ссудная задолженность – 14 874,8 млн.руб. (снижение на 1,9 %). Кредитный портфель составляет основную часть доходных вложений Банка. Значительную часть всех средств клиентов (85,0 %), не являющихся кредитными организациями, составляют вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей). Их величина на 01.01.2018 – 16 442,8 млн.руб., что превышает показатель на начало 2017 года на 4,0 %. Продолжается повышение уровня капитализации Банка. Собственные средства на 01.01.2018 составили 2 860,6 тыс. руб. - капитал Банка возрос на 35,3 % за отчетный период. Вследствие существенного досоздания резервов на возможные потери по предоставленным кредитам и другим активам, Банк получил отрицательный финансовый результат по итогам отчетного периода в размере 2 061,6 тыс. руб. Однако, понесенные убытки не привели к снижению уровня собственных средств, поскольку в отчетном периоде Банком была получена безвозмездная финансовая помощь от акционеров в размере 2 686,6 тыс. руб. Кроме того, рост капитала Банка был обеспечен за счет увеличения уставного капитала и привлечения новых субординированных займов.

В течение отчетного периода Банк выполнял все требования законодательства к размеру капитала, а также установленные обязательные нормативы.

Информация о выполнении нормативных требований к уровням достаточности капитала Банка представлена в таблице №1.

Таблица 1 – Информация о выполнении нормативных требований к уровням достаточности капитала Банка

	Нормативное значение, %	На 01.01.2017	На 01.01.2018
		Фактическое значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала	min 4,5	6,5	8,4
Норматив достаточности основного капитала	min 6,0	7,5	9,5
Норматив достаточности собственных средств	min 8,0	8,8	10,1

В течение отчетного периода Банк выполнял все требования законодательства к размеру капитала, а также установленные обязательные нормативы.

Краткая структура высоколиквидных активов представлена в виде таблицы 2.

Таблица 2 – Структура высоколиквидных активов, тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма	
	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Средств в кассе	507 381	147 101
Средств на счетах в Банке России	648 957	818 746
Средства на счетах обязательных резервов	138 108	157 321
Средства на счетах в кредитных организациях	402 408	57 168

Из таблицы 2 видно, что средства в кассе за 2017 уменьшились на 71 % по сравнению с 2016 и составили 147 101 тыс. руб., средства на счетах в Банке России за 2017 увеличились на 26 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 818 746 тыс. руб. Средства на счетах обязательных резервов составили 157 321 тыс. руб., что выше на 12 % по сравнению с 2016. Средства на счетах в кредитных организациях уменьшились на 86 % и составили 57 168 тыс. руб.

Далее в таблице 3 представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, о величине фактических затрат на сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов.

Таблица 3 – Информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, тыс. руб.

Наименование	На 01.01.2017		На 01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Чистая стоимость	Балансовая стоимость	Чистая стоимость
Основные средства	1 064 897	870 060	1 625 686	1 395 675
Нематериальные активы	25 197	18 188	74 568	58 309
Запасы	7 657	7 657	9 431	9 431

Из таблицы 3 можно сделать следующие вывод (по балансовой стоимости):

- основные средства увеличились на 560 789 тыс. руб.;
- нематериальные активы увеличились на 49 371 тыс. руб.;
- запасы увеличились на 1 774 тыс. руб.

Банк являлся финансово устойчивым, что подтверждается мотивирующей частью приказа Банка России от 07.03.2019 № ОД - 474 об отзыве лицензии.

Приказом Банка России от 07.03.2019 № ОД - 474 с 07.03.2019 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у Роскомснаббанк (рег. № 1398, г. Уфа). Согласно

данным отчетности, по величине активов на 01.02.2019 кредитная организация занимала 132 место в банковской системе Российской Федерации.

Ключевым направлением деятельности ПАО «Роскомснаббанк» являлось финансирование строительных проектов через кредитование компаний, принадлежащих деловым партнерам конечных собственников банка и связанным с ними лицам. Функционирование данной модели бизнеса обеспечивалось, главным образом, за счет привлечения денежных средств населения. Банк России проводил с кредитной организацией работу по снижению принимаемых рисков, банком был разработан план мероприятий по диверсификации активов. Фактическое неисполнение банком показателей этого плана привело к тому, что объем кредитования строительных проектов превысил размер капитала ПАО «Роскомснаббанк» более чем в 3 раза.

В деятельности ПАО «Роскомснаббанк» отмечались недобросовестные действия руководства, связанные с участием банка в операциях его отдельных клиентов - юридических лиц, направленных на привлечение денежных средств населения с неочевидными перспективами их возврата по схеме, имеющей признаки «финансовой пирамиды». Кредитная организация осуществляла прием денежных средств физических лиц под повышенную процентную ставку в пользу клиента - юридического лица (так называемой «краудфандинговой» платформы), которые в конечном счете направлялись на выдачу займов ряду компаний. При этом погашение обязательств перед физическими лицами по подобным взносам фактически производилось за счет вновь привлеченных средств населения.

Банк являлся финансово устойчивым, что подтверждается мотивирующей частью приказа Банка России от 07.03.2019 № ОД - 474 об отзыве лицензии. Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

Одновременно Банк России аннулировал лицензию на осуществление кредитной организацией РОСКОМСНАББАНК (ПАО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В соответствии с приказом Банка России от 07.03.2019 № ОД - 475 в ПАО «Роскомснаббанк» назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» ликвидатора.

ПАО «Роскомснаббанк» — участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным

Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», в отношении обязательств банка по вкладам.

Список использованной литературы:

1. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Логос, 2017 – 351 с.
2. Годовая бухгалтерская отчетность ПАО РОСКОМСНАББАНК за 2016, 2017 года [Электронный ресурс]
3. Официальный сайт ЦБ РФ
4. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов

© Кусакова Г.Р., Пономарева Л.Н. 2019

Лукашов А.В.

Студент 4 курса ФГБОУ ВО Донской ГАУ
п. Персиановский РФ

Научный руководитель: Сафонова С.Г.
зав. кафедрой, к.э.н. ФГБОУ ВО Донской ГАУ
п. Персиановский РФ

ПРИЧИНЫ И СПОСОБЫ РАЗРЕШЕНИЯ КОНФЛИКТОВ В ТРУДОВОМ КОЛЛЕКТИВЕ

Аннотация:

В данной статье рассматривается актуальная на сегодня тема – конфликты в трудовом коллективе, по каким причинам они чаще всего возникают, как можно их предотвратить и каких ошибок не стоит совершать.

Ключевые слова:

Конфликт, трудовые споры, коллектив, способы, ошибки.

В настоящее время конфликты стали частью нашего повседневного бытия. Мы слышим о них по радио и телевидению, читаем в газетах, сталкиваемся на практике. Конфликты можно встретить в любом рабочем коллективе.

Конфликт - это осознанное противоречие между членами коллектива, который сопровождается попытками его решить. Любой скажет, что конфликт - отрицательная ситуация, которая ведет к беспорядку, нестабильности, замедляет работу у сотрудников [1].

Основой любого конфликта всегда являются противоречия между интересами людей. На самом деле возникновения конфликтных ситуаций весьма разнообразны. Приведем некоторые часто встречающиеся примеры:

1. Недостаток ресурсов, подлежащих распределению: финансовые, материальные и человеческие;
2. Неполнота или искаженная информация приводит к появлению слухов, что в свою очередь ведет к неправильному восприятию ситуации, а затем и к конфликтам;

3. Не соответствующие условия труда, предоставляющие организациями или недостаточное стимулирование работников.

4. Недостаточная сплоченность трудового коллектива.

5. Навязывание взглядов, советов и рекомендаций человеку, когда он в них не нуждается;

6. Несопоставимость в силу личностных, социально - демографических (пол, возраст, социальное происхождение) различий.

Рассматривая специфику современных трудовых отношений, статистика показывает, что большая часть конфликтных инцидентов в рабочем коллективе вызвано не отлаженными организационными процессами и безрезультатной концепцией коммуникаций в коллективе (39 %). Около половины респондентов (31 %) продемонстрировало, что всему виной объективные причины, ведь несоответствия взглядов, мыслей и идей никак не избежать. Свою лепту также вносят несоблюдение работодателем Трудового Кодекса (17 %) и личная неприязнь к коллегам (13 %) [2].

В большинстве случаев, конфликты, с которыми приходится сталкиваться работникам, чаще всего несет деструктивный характер (68 %): они обостряют межличностные отношения и тормозят рабочий процесс. Но у конфликтов существует и положительная сторона, а именно, стоит отметить, что далеко не все конфликты приносят вред: 32 % утверждают что, рабочие конфликты разрешаются новыми идеями и выбором лучшего решения, в связи с чем идут только на пользу рабочему процессу [3].

Любой конфликт сопровождается эмоциональностью. Для того чтобы сдерживать порывы гнева существует определенные методы, поэтому выходами из эмоционального конфликта могут быть: а) эмоциональная разрядка оппонентов - возможность выплеснуть «до дна» эмоции, полностью выразив свое мнение; б) шоковая терапия, когда резко изменяется предмет конфликта, условия протекания конфликта и разведение его сторон.

Еще одним способом предотвращения конфликтов является институционализированный метод (спорт, соревнование), а также договором, относительно норм и правил поведения. Сама технология разрешения конфликта подразумевает четыре шага:

- первый шаг: изучение параметров конфликта (исследование степени остроты конфликта, определение стадии становления конфликта, определение главных действующих сил, выявление стереотипов восприятия и механизмов конфликтного поведения);

- второй шаг (найти действительных участников конфликта, изучить их характеристики, выявить их отношения в начальной фазе конфликта, узнать главные разногласия интересов, которые стали причиной конфликта, оценить тип конфликта и составить план действий по его разрешению);

- третий шаг (создание атмосферы диалога, стабилизация психологической напряженности, создание у оппонентов позитивных установок, помощь в разработке договора между оппонентами);

- четвертый шаг разрешения конфликта (беседу с оппонентами по заключению договора, оценка результатов воздействия, принятие решения о новом изучении ситуации, если поставленные цели не достигнуты) [4].

За частую при конфликте происходят ошибки участников - это отрицательные способы поведения, которые будут мешать конструктивному разрешению конфликта. К ним относятся:

- частое перебивание собеседника во время беседы, мешая выражению им своей цели и позиции;

- унижение партнера, негативная оценка его личности;

- попытки запугать собеседника, угрозы;

- подчеркивание разницы между собой и партнером;
- преуменьшение вклада партнера в общее дело и преувеличения своих заслуг;
- проявление неискренности, лицемерия.

Использование подобных приемов может привести к росту эмоциональной напряженности, к усилению конфликта, даже в условиях, когда его конструктивное решение кажется совсем близким.

Главная задача руководителя по предупреждению споров в коллективе - прояснение предмета, участников, механизмов, закономерностей развития конфликта, а не активное участие в нем.

Основные ошибки руководителей, которые стремятся решить конфликт:

- недостаточное внимание к аргументам одной или всех сторон конфликта;
- преимущество одной стороны благодаря прежним связям;
- зависимость принятия решения в пользу одной из сторон от недостоверной информации, слухов, домыслов;
- перекладывание ответственности на одну из сторон через свои ошибки.

Конфликты возникали, возникают и будут возникать всегда. Они имеют под собой как рациональную, так и эмоциональную основу. Для того чтобы уметь решать рабочие конфликты и научиться избегать их, нужно знать все о причинах, провоцирующих их возникновение. Если же умело управлять конфликтом, то он укрепляет и коллектив и организацию в целом, помогает выработать общую концепцию управления, как в малых, так и в самых крупных организациях.

Список используемой литературы:

1. Круглова, Н. Ю. Основы менеджмента: учебное пособие / Н. Ю. Круглова. – Москва: КноРус, 2018. – 499 с.
2. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения 01.04.2019 г.)
3. Из - за чего возникают конфликты на работе. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://rostov.hh.ru/article/13307> (дата обращения 01.04.2019 г.)
4. Веснин, В.Р. Основы менеджмента: Учебник / В.Р. Веснин. – М.: Проспект, 2017. – 320 с.

© Лукашов А.В., 2019

Мальшева М.К.,
старший преподаватель
кафедра коммерции и менеджмента ФГБОУ ВО НВГУ
г. Нижневартовск, Российская Федерация

К ВОПРОСУ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СУЩНОСТИ РИСКОВ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

Аннотация

В статье анализируется категория банковского риска как неотъемлемой части развития банковского сектора. Актуальность проблемы заключается в том, что в современном, быстроменяющемся мире риск как категория междисциплинарная становится частью

различных сфер действительности: социальной, политической, экономической. Он неизбежно сопровождает деятельность любой организации, функционирующей в рыночных условиях. Банковский сектор не становится исключением. Целью исследования является раскрытие сущности банковских рисков через понимание его категорий и классификации. В результате исследования делается вывод о многогранности и сложности анализируемого явления.

Ключевые слова

Риск, банковский риск, риск - менеджмент, банковский сектор, классификация банковских рисков, банк, кредитная организация.

Для российских кредитных организаций значимость риск - менеджмента все возрастает, что неразрывно связано с возникновением кризисных ситуаций в отечественной экономике. В этом направлении кредитные организации ведут активную работу, а крупнейшие банки страны уже имеют ключевые элементы риск - менеджмента. Однако тот факт, что с 2013 года продолжается активная зачистка Центральным банком, которая находит свое отражение в отзыве лицензий, свидетельствует об острой необходимости повышения эффективности деятельности отечественных банковских организаций, а также о необходимости их руководству внедрять или совершенствовать имеющуюся систему управления рисками.

Система банковских рисков, относятся к одному из проявлений экономических рисков. Именно поэтому природа этого явления сложна и многогранна, в связи с чем возникает необходимость особое внимание уделить основным понятиям и категориям, относящимся к этому явлению.

Для начала обозначим, что мы будем оперировать определением категории «банк», которое дано в Федеральном законе от 02.12.1990 № 395 - 1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу 01.01.2019). Согласно нему «банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц» [1].

Вторым важным понятием в рамках изучения категориального аппарата темы является термин «риск». Трактовку этого понятия начнем с определений классиков лексикологии Ожегова С.И., Даля В.И.

Так, Ожегов С.И. [12] раскрывает двойную природу риска, предполагая как положительный, так и отрицательный исход. В.И. Даль [7], как и предыдущий автор, предполагает в своей трактовке возможность удачи, но не раскрывает в своем понятии возможность негативных последствий.

В современном издании Большого толкового словаря русского языка С.А. Кузнецова дается три значения слова. Первые два созвучны с определениями Ожегова С.И. и Даля В.И., третье же раскрывает экономическую (финансовую природу) риска и говорит о риске как об «опасности непредвиденной потери» [9].

В Современном экономическом словаре Райзберга Б.А., Лозовского Л.Ш., Стародубцевой Е.Б. риск представлен исключительно в экономическом ключе и

практически дублирует определение С.А. Кузнецова. Здесь риск связан с потерями «прибыли, дохода или имущества, денежных средств» [10].

Таким образом, двойственную или диалектическую природу явления риска раскрывает только Ожегов С.И., авторы других изданий: широко и узконаправленных, – придерживаются подхода, где риск понимается как опасность или вероятность событий, имеющих неблагоприятный относительно изначальных установок исход.

Проанализировав научную литературу, можно выделить три аспекта понятия «риск»: деятельность, совершаемая в надежде на удачный исход, вероятность неудачного развития событий, степень колебимости ожиданий относительно результатов принимаемого управленческого решения.

Как видим, экономическая природа категории «риск» связана с такими понятиями как «потери», «убытки», «доходы», «прибыль», которые встречаются у различных авторов. Также трактовка Ожегова С.И. как понимание прямого значения слова «риск» встречается в такой экономической категории как «предпринимательская деятельность», «...которая осуществляется на свой риск» [19], что возвращает нас как пониманию риска сквозь призму экономики – основного двигателя развития общества.

Кроме того, обращаясь к этимологии слова «риск» и к словарю Успенского Л.В., обнаруживается, что это слово заимствовано из французского, где имеет значение «опасность». Примечательно, что французы позаимствовали это слово у итальянцев, которые называли опасное дело словом «ризико». В свою очередь, в итальянский язык понятие пришло из греческого, где слово «ризикон» означает «утес» или «скала». Оно появилось в лексиконе мореплавателей, которое предупреждали им о приближающейся опасности. Морские суда были гружены ценными товарами и запасами, о потерях которых, как и о риске крушения беспокоились древние греки с тревогой произнося «Резикон!» [16]. Отсюда берет свое начало экономическая природа риска как возможность серьезных потерь.

Подходы толкованию такой категории, как «банковский риск», также разнятся. Это разница прослеживается как внутри национальных исследований, так и в зарубежных изданиях. Например, классики банковского дела Эдвин Дж. Долан и Коллин Д. Кэмпбелл определяют банковский риск через современное понимание резервирования средств, амортизацию задолженности по кредиту. Бернар Й.В. в своем понимании ближе к классическому трактованию, заключающееся в сущности возникновения непредвиденных обстоятельств, однако автор сужает понятие банковского риска и приравнивает его к кредитному. Онг М.К. определяет банковский риск как вероятность потерь в случае невыполнения контрагентов сроков по обязательствам [5].

Определение Онга М.К. коррелирует с пониманием банковского риска российскими теоретиками и практиками, отечественные специалисты также формулируют расширенные трактовки.

Изучение отечественных представлений о банковском риске начнем с определения, данным в «Большом экономическом словаре» под авторством Азрилияна А.Н. [19]. Здесь банковский риск определяется через понятие опасности потерь, которые исходят из особенности банковской деятельности.

Отраслевые исследователи, целенаправленно занимающиеся анализом банковских рисков, конкретизируют эти особенности. Так Костюченко Н.С. говорит о том, что

банковский риск проявляется в виде недополучения доходов, которые были ранее запланированы или в виде появления незапланированных расходов в процессе совершения разного рода банковских операций [19]. В то же время Бабичева Ю.А., профессор, автор множества трудов в области банковского дела, понимает банковский риск с точки зрения вероятностного подхода относительно возможности наступления неблагоприятного для банка события, что может сказаться на его прибыли [4].

Особого внимания заслуживает точка зрения Лаврушина О.И. Он возвращается к дуалистической природе риска и формирует деятельностный подход к определению этого явления. Он говорит о том, что банковский риск – это прежде всего не вероятность или оценка, это деятельность некоего субъекта, нацеленная на высокий результат, и уверенности в его достижении [11].

В результате проведенного анализа можно констатировать, что существуют различные подходы к определению банковского риска: оценочный, дуалистический (диалектический), деятельностный, вероятностный и др. Несмотря на это, большинство подходов сводится к понимаю природы этого явления сквозь призму особенностей деятельности кредитных организаций и неких несовпадениях планируемого и реального. Таким образом, риски образуются в том случае если оценка настоящего положения дел отклоняется от заданного сценария на будущее развитие.

Однако в практике любой деятельности, чтобы избежать двоякого понимания того или иного явления, рекомендуется обращаться к актуальным понятиям, зафиксированным в современном законодательстве, регулируемом ту деятельности в области которого этими категориями принято оперировать. Так, понятие банковского риска в нормативно - правовой базе РФ до 2016 года определялось в Письме Банка России от 23.06.2004 № 70 - Т «О типичных банковских рисках», где говорилось, что «возможность приобретения кредитной организацией потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.)» [2]. Этот документ был отменен Информационным письмом Банка России от 12 октября 2016 г. № ИН - 04 - 41 / 72 «Об упорядочении отдельных писем Банка России» [3], и сегодня в законодательных актах, регулирующих банковскую деятельность понятия банковский риск не фигурирует, определяются лишь его классифицированные виды.

Классификация банковских рисков представляет собой соподчиненную, сгруппированную по определенным параметрам совокупность рисков, которое представляют собой единую систему взаимовлияющих друг на друга и на банковскую деятельность рисков, создающих единую картину целого с возможностью вычленения отдельных частей. Чаще всего в качестве основания для группировки выбирают какой - либо существенный признак, влияющий на свойства предмета классификации. Относительно банковских рисков в научной традиции выработан подход к разделению рисков по природе их возникновения и способам управления. Чаще всего в литературе встречается классификация, включающая в себя следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;

- риск ликвидности;
- операционный риск;
- процентный риск [8].

В практической деятельности кредитные организации сталкиваются также со специфическими рисками, регулирование которых регламентируются законодательством РФ [17] и нормативно - правовыми актами Центрального Банка Российской Федерации (таблица 1)

Таблица 1 – Виды банковских рисков

№	Род банковский рисков	Вид банковских рисков
1.	Кредитные риски	Риск концентрации
		Риск контрагента по операциям
		Риск миграции
		Остаточный риск
2.	Страновые риски	Риск национальных экономик
		Трансфертный риск
3.	Рыночные риски	Процентный риск
		Валютный риск
		Фондовый риск
		Товарный риск
		Риск волатильности
		Риск рыночного кредитного спреда
4.	Риски ликвидности	Риск нормативной ликвидности
		Риск структурной ликвидности
		Риск физической ликвидности
5.	Риски банковской книги	Процентный риск банковской книги
		Валютный риск банковской книги
		Риск рыночного кредитного спреда банковской книги
6.	Операционные риски	Системный риск
		Процессный риск
		Риск моделей
7.	Имущественные риски	Риск недвижимости
		Ресурсный риск
8.	Юридические риски	Правовой риск
		Комплаенс - риск
		Регуляторный риск
		Налоговый риск
9.	Репутационные риски	Риск потери деловой репутации
		Информационный риск
10.	Стратегические риски	Собственно стратегический риск
		Бизнес - риск

Кредитные риски всегда связаны с неисполнением (полностью или частично) должником своих обязательств перед банком, прописанных в договоре. Внутри кредитного риска выделяют несколько видов. Риск концентрации определяется неравномерным распределением крупных кредитных обязательств по регионам, отраслям экономики, отдельным заемщикам и т.д. Риск контрагента вызван нежеланием или невозможностью исполнения своих обязательств заемщиком по субъективным причинам. Риск миграции заключается в потере стоимости (частичной или полной) финансового актива. Также, когда методы управления кредитным риском оказываются неэффективными или недостаточными для недопущения ухудшения финансового положения банка, говорят об остаточном риске [6].

Страновой риск определяется как возможность появления убытков в следствие неисполнения своих обязательств иностранными контрагентами или нерезидентами. Здесь различают риск национальных экономик, причиной которого становится невозможность удовлетворить обязательства в национальной валюте, и трансфертный риск, связанный с невозможностью выполнить обязательства в валюте, отличной от валюты контрагента, при этом источников ограничений становится не сам контрагент, а правительство его страны [13].

Рыночные риски – это риски, возникающие при совершении операций на финансовом рынке и связаны с возможностью финансовых потерь из-за изменений:

- различных процентных ставок (процентный риск);
- курса иностранной валюты (валютный риск);
- стоимости ценных бумаг (фондовый риск);
- цен на товарные активы (товарный риск);
- волатильности цен (риск волатильности);
- стоимости финансовых инструментов (риск рыночного кредитного спреда) [20].

Риск ликвидности обусловлен возможной неспособностью банком обеспечивать рост прибыли и активов. При этом нарушаются нормативы, установленные Центральным Банком (риск нормативной ликвидности); может возникнуть ситуация неравномерного распределения средств между активами и пассивными статьями баланса (риск структурной ликвидности); или вовсе банк будет не в состоянии выполнить свои финансовые обязательства из-за недостатка средств (риск физической ликвидности).

Риски банковской книги говорят сами за себя – это возможность потерь по статьям банковской книги. Эти потери могут возникнуть вследствие изменения процентных ставок (процентный), курса валют (валютный) или цен на долговые ценные бумаги (риск рыночного кредитного спреда).

Операционные риски возникают вследствие недостатков функционирования отдельных систем и подсистем банка, тогда мы говорим о системном операционном риске. Процессный операционный риск связан с несовершенством управлением процессами внутри кредитной организации. Также к операционным рискам можно отнести риск моделей, т.е. возможность возникновения ошибок в результате моделирования в том числе и управления рисками [13].

Имущественный риск – это риск убытков, которые могут возникнуть вследствие изменения стоимости имущества (недвижимого, тогда мы говорим о риске недвижимости или оборудования и т.д., в этом случае речь идет о ресурсном риске).

Юридические риски – это целый комплекс рисков, относящихся к сфере юриспруденции и законодательного регулирования. Здесь выделяют правовой риск – определяет появление расходов в результате несоответствия тех или иных аспектов деятельности современному законодательству; комплаенс - риск, связанный с применением различных юридических санкций [18]; регуляторный риск – возникает в случае принятия банком внутренних

нормативно - правовых актов, которые могут негативно сказать на прибыли или деятельности в целом; налоговый риск – связан с изменением налогового законодательства своевременного его исполнения [15].

Репутационные риски возникают в результате восприятия банка и его деятельности в негативном ключе из - за некомпетентных решений сотрудников банка (риск потери деловой репутации) или вследствие наступления некоего информационного неблагоприятного события и распространения его по каналам массовой коммуникации (информационный риск).

Стратегические риски – это такие риски, которые определяют потери, связанные с ошибками, допущенными при стратегическом планировании, и могут возникнуть в перспективе (через год и более – собственно стратегические риски) или в ближайшем будущем (сроком до одного года – бизнес - риски) [14].

Таким образом, банковские риски – это такое явление, которое требует четкой системы управления и принятия решений по их минимизации. Как выяснилось, термин «риск» изначально имеет экономическую природу, а экономическая сфера и любой ее компонент должен работать на прогрессивный результат, в связи с чем, риск - менеджмент приобретает особую актуальность, особенно в банковской деятельности – базовой связке основных элементов рынка. Обширная классификация банковских рисков также доказывает многогранность этого явления и неразрывную связь с экономическими категориями и явлениями.

Список использованной литературы

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395 - 1 (ред. от 27.12.2018; с изм. и доп., вступ. в силу 01.01.2019) // КонсультантПлюс: справочно - правовая система [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.
2. О типичных банковских рисках: Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70 - Т (документ не действует) // КонсультантПлюс: справочно - правовая система [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48195/.
3. Об упорядочении отдельных писем Банка России: Информационное письмо Банка России от 12.10.2016 № ИН - 04 - 41 / 72 // КонсультантПлюс: справочно - правовая система [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_205850/.
4. Банковское дело. Справочное пособие / под ред. Ю.А. Бабичевой. – М.: Экономика, 2018. – 397 с.
5. Ванян К.Э. К вопросу о совершенствовании системы управления рисками в кредитных организациях // Стратегии бизнеса: анализ, прогноз, управление. – №8 (16). – 2015 – С. 8 - 15.
6. Ведев А. Актуальные проблемы развития банковской системы в Российской Федерации / А. Ведев, С. Дробышевский, С. Синельников - Мурылев, М. Хромов // Экономическая политика. – 2014. – №2. – С. 7 - 24.
7. Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка / В.И. Даль // ВсеСловари [Электронный ресурс]. – URL: <http://slovardalja.net/>
8. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М.: Юрайт, 2014.– 620 с.
9. Крылова Л.В. Институциональная структура российской банковской системы и направления ее трансформации / Л.В. Крылова, С.В. Крылов // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2014. – №40(226). – С. 2 - 10.

10. Кузнецов С.А. Большой толковый словарь русского языка / С.А. Кузнецов // Образовательный портал GUFO [Электронный ресурс]. – [https:// gufo.me / dict / kuznetsov](https://gufo.me/dict/kuznetsov).
11. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. – Москва: КноРус, 2016. – 800 с.
12. Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка / С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова // Сайт Игоря Гаршина [Электронный ресурс] – URL: [http:// cyberlan.com.ua / wp - content / uploads / 2015 / 07 / Tolkovij - slovarj - russkogo - yazika.pdf](http://cyberlan.com.ua/wp-content/uploads/2015/07/Tolkovij-slovarj-russkogo-yazika.pdf).
13. Симоненко Н.Н. Управление рисками в коммерческих банках / Н.Н. Симоненко // Международный журнал экспериментального образования. – 2015. – №11. – С. 557 - 561.
14. Таштамиров М.Р. Влияние современной стагнации экономики на социальноэкономическое состояние России / М.Р. Таштамиров // Вестник Чеченского государственного университета. – 2016. – Т. 3. – №23. – С. 92 - 97.
15. Таштамиров М.Р. Тенденции развития банковской системы и ее устойчивости в условиях негативной экономической конъюнктуры / М.Р. Таштамиров // Интернет - журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» – 2017. – Т. 9. – №1 [Электронный ресурс] – URL: [http:// naukovedenie.ru / PDF / 92EVN117.pdf](http://naukovedenie.ru/PDF/92EVN117.pdf)
16. Успенский Л.В. Школьный этимологический словарь / Л.В. Успенский // Портал «Почему иначе» [Электронный ресурс] – URL: [http:// www.pochemyneinache.com /](http://www.pochemyneinache.com/)
17. Федосова С.П. Государственное регулирование финансового рынка / С.П. Федосова, Т.А. Еловацкая, А.А. Иевлева. – Воронеж, 2016. – 137 с.
18. Эзрох Ю.С. Влияние санкций на банковскую систему: конкурентный аспект / Ю.С. Эзрох // Банковское дело. – 2014. – №11. – С. 13 - 21.
19. Электронный словарь банковских терминов и экономических понятий [Электронный ресурс]. – URL: [http:// www.banki.ru / wikibank / keptivnyiy _ bank /](http://www.banki.ru/wikibank/keptivnyiy_bank/).
20. Kussy M. Current volatility as a measure of market risk / M. Kussy // International Journal of Risk Assessment and Management. – 2017. – V.20. – №4. – P. 333 - 349.

© Малышева М.К. 2019

Малышева Л. Ю.,

канд. экон. наук, доцент кафедры менеджмента в отраслях ТЭК,
Тюменский индустриальный университет, г. Тюмень, РФ

КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

Аннотация

В современных условиях процессы конкуренции требуют нового осмысления в контексте трансформационных процессов системной модернизации экономики. В статье ставится задача исследования категории конкурентоспособность в контексте модернизации хозяйственной системы региона, рассмотрены сущность, факторы и предпосылки трансформации экономики региона, определен алгоритм планирования повышения конкурентоспособности предприятия в условиях модернизации регионального уровня экономической системы, сделаны общие выводы по теме исследования.

Ключевые слова

Конкурентоспособность предприятия, модернизация, экономика региона, планирование.

Главным целевым ориентиром современных преобразований экономической системы, наряду с созданием единого экономического пространства и инновационным развитием территории, является планомерный рост качества жизни граждан, обеспечивающий воспроизводство человеческого капитала и выступающий основой конкурентного регионального хозяйства [1].

Синтез различных отечественных и зарубежных подходов к рассмотрению процессов видоизменения экономики позволяет сформировать комплексное представление о сущности модернизационного явления, выделив и структурировав характерные предпосылки, целевые ориентиры, факторы трансформации экономики, представленные на рисунке 1. Важнейшим фактором модернизации рыночной экономики является дух соперничества, который в значительной степени определяет формы хозяйственной деятельности людей и наиболее ярко проявляется в такой экономической категории, как конкуренция.



Рисунок 1. Сущность трансформации экономики региона

Конкуренция в современной действительности, особенно в условиях модернизации экономических условий хозяйствования является неотъемлемой частью рыночных отношений. Конкурентоспособность – это некая относительная и интегральная характеристика предприятия, отражающая принципиальное отличие от конкурентов и, определяющая его привлекательность в глазах потребителя. Конкурентоспособность с точки зрения потребителя – это более высокое по сравнению с аналогами - заменителями соотношение современных качественных характеристик товара, затрат на его приобретение и потребление при их соответствии требованиям определенного сегмента. С точки зрения производителя конкурентоспособность предпринимательской единицы – это достижение безусловной рентабельности в своей деятельности и создание положительного имиджа у своих потребителей.

Сущность планирования повышения конкурентоспособности предприятия, работающего в условиях модернизации экономики региона проявляется в конкретизации целей развития заведения на определенный промежуток времени или этап развития системы хозяйствования, определении маркетинговых задач, средств их достижения, сроков и последовательности реализации, выявлении материальных, трудовых и финансовых ресурсов, необходимых для решения поставленных задач в конкретных условиях и под действием специфических модернизационных требований [2].

Схема планирования повышения конкурентоспособности предприятия в условиях модернизации регионального уровня экономической системы представлена на рисунке 2.

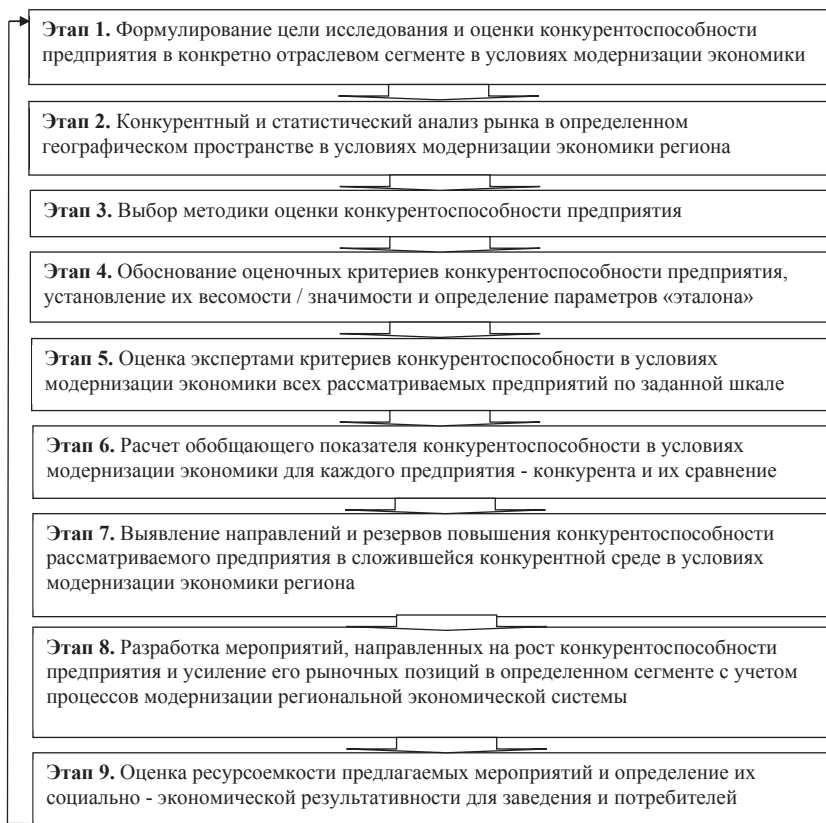


Рисунок 2. Схема планирования повышения конкурентоспособности предприятия в условиях модернизации регионального уровня экономической системы

Первым этапом оценки конкурентоспособности любого отраслевого предприятия выступает определение цели исследования. Если целью исследования является необходимость определения положения данного предприятия в ряду аналогичных, то достаточно провести их прямое сравнение по главным параметрам с наложением

модернизационных факторов экономического развития региона присутствия. При исследовании, ориентированном на оценку перспектив существования на конкретном рынке или его сегменте в условиях трансформации экономической системы, анализ предполагает использование информации, включающей сведения об изменении конъюнктуры рынка, об ассортименте, динамике спроса и другие [3].

Во вторую очередь необходимо провести конкурентный анализ исследуемого сегмента рынка на предмет определения ближайших, прямых и косвенных конкурентов. Также необходимо провести статистический анализ информации, которая содержит основные сведения о занимаемой доле рынка, динамике развития отрасли, долях доходах, предпочтениях потребителей и т.п.

После мониторинга ситуации на определенном рынке в условиях модернизации экономики проводится оценка конкурентоспособного положения конкретного рассматриваемого предприятия среди основных конкурентов на целевом рынке. Но, прежде всего, необходимо определиться с методикой, с помощью которой и будет оцениваться уровень конкурентоспособности рассматриваемых предприятий.

При оценке конкурентоспособности организационных структур используется как качественная, так и количественная информация. Обеспечение конкурентоспособности предприятия на запланированном уровне предполагает необходимость её преимущественно количественной оценки. Для получения наглядной информации и возможности контроля в нашем случае экономической трансформации нужно придать качественным характеристикам количественную форму выражения. Для этого удобнее всего использовать балльные оценки, полученные экспертным методом [4].

Исходя из всего вышесказанного, следует отметить, что конкуренция является неотъемлемой частью рыночных отношений. Руководство предприятий различного типа, своевременно понявшее необходимость изучения конкурентов и конкурентоспособности своего предприятия в быстро меняющихся, направленных на модернизацию экономической системы, условиях значительно эффективнее выстраивает текущую и стратегическую работу предприятия в условиях современного бизнеса, что подтверждает актуальность выбранной темы.

Список используемой литературы

1. Мальцева, Л.Ю. Структурно - функциональный подход к формированию и трансформации регионального экономического пространства / Новые технологии - нефтегазовому региону материалы Всероссийской с международным участием научно - практической конференции / отв. ред. О.А. Новоселов. Тюмень, 2015. – С. 124 - 127.
2. Бородатова, Л.Ю. Модернизация социальной инфраструктуры региона как основа устойчивого развития территории / Качество экономического развития: глобальные и локальные аспекты [Текст]: матер. III Международной научно - практической конференции, 2 т. – Днепрпетровск: «Біла К.О.», 2011. – С. 11 - 13.
3. Мазилкина, Е.И., Паничкина, Г.Г. Управление конкурентоспособностью. - М.: Омега - Л. – 2016. – 328 с.
4. Фатхутдинов, Р.А. Конкурентоспособность: экономика, стратегия, управление. - М.: ИНФРА - М. – 2014. – 348 с.

© Мальцева Л.Ю., 2019

Потапова О.С., Магистрант
ФГАУ ВО «Самарский национальный исследовательский университет
имени академика С.П. Королева», г. Самара РФ,
Маслова М. С., Магистрант
ФГАУ ВО «Самарский национальный исследовательский университет
имени академика С.П. Королева», г. Самара РФ,

ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ РАЗРАБОТКИ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ИЗМЕНЕНИЙ ЛОГИСТИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация

Актуальность исследования обусловлена тем, что на современном рынке стоит вопрос о необходимости контроля этапов разработки стратегических изменений логистической системы организации.

Целью является усиление контроля за этапами разработки и стратегических изменений логистической системы организации. Раскрывается значимость контроля над изменениями логистическими системами.

Ключевые слова

Разработка, стратегия, логистика, система, изменения.

Для того чтобы отвечать на увеличенные потребительские требования и управлять бесконечными переменными в логистической системе, менеджеры по бизнес логистике восстанавливают внутренние элементы и устаревшие системы компьютерных технологий. Возникает логистический процесс, который более гибок, способный двигаться дальше в будущее логистики. Ведущие логистические компании часто используют изменения, чтобы получить лучшие результаты логистической деятельности [1, с.88].

Стратегические изменения – это неотъемлемая часть работы в логистической системе, и очень сложная задача перед управляющими. Менеджеры должны проходить обучение по управлению изменениями. Поэтому логистика приветствует экспертов в этой области — тех, кто поможет компаниям внедрять изменения. Стратегические изменения — это ключ к осуществлению стратегии [3, с.107].

В теории, о стратегических изменениях, Коттер и Шлезингер (1979) выдвинули предположение, что успешная разработка и внедрение стратегических изменений могут быть значительно облегчены за счет следующего процесса. Стадии реализации стратегических изменений показаны в виде схемы ниже (рисунок 1).

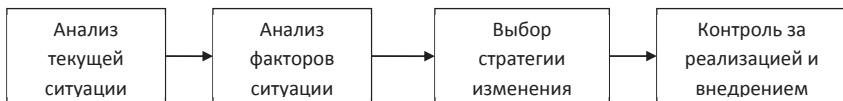


Рисунок 1. Стадии реализации стратегических изменений

1) Анализ текущей ситуации. Здесь необходимо определить, в чем возможные причины проблем, которые вызывают изменения и темпы, с которыми они должны быть разрешены [5, с.47];

2) Анализ факторов ситуации. Для проведения такого анализа вводятся понятия заданных и незаданных факторов [8, с.123];

3) Выбор стратегии изменения. Решение о стратегии должно согласовываться с выводами, полученными в результате анализа текущей ситуации и анализа факторов ситуации [10];

4) Контроль за реализацией и внедрение. Помогает быстро выявить неожиданные проблемы и реагировать на них, а также позволяет оценить успешность или неудачу изменения стратегии и извлечь уроки для использования в будущих процессах изменения [6, с.22].

Только так, поэтапно, может быть сформирована система логистики и только в этом случае логистику можно будет назвать оптимальной и эффективной, т.к. именно достижение конкретных заявленных и согласованных стратегических целей и является критерием ее эффективности. Так же в состав задач планирования стратегических изменений должен входить контроль реализации изменений, который позволяет оценить успешность или неудачу проводимых изменений и выработать, если это потребуется, корректировочные действия [7, с.247].

Оценка стратегических изменений — важный этап управления изменениями в организации. Одна из основных целей оценки стратегических изменений — достижение текущих результатов деятельности и тех факторов, которые лежат в их основе, определяющие успех или поражение организации в целом, путём изменений и одобрение существующих программ [9, с.111].

Этапы стратегических изменений в логистической системе [2, с.89]:

1. Выбор правильной стратегии;
2. Не допускать рассогласования;
3. Определить правильных уполномоченных по стратегическим изменениям;
4. Получение исполнительной и управленческой поддержки;
5. Согласованность целей и стратегии;
6. Контроль области изменений;
7. Определить негативное влияние изменений и устранить их;
8. Сохранять матрицу принятых решений.

Проведение необходимых стратегических изменений способствует тому, что на предприятии создаются условия, необходимые для осуществления выбранной стратегии. Изменения не являются самоцелью. Необходимость и степень изменений зависит от того, насколько предприятие готово к эффективному осуществлению стратегии. Бывают ситуации, когда фактически не требуется проведения изменений, бывают же ситуации, когда выполнение стратегии предполагает проведение очень глубоких преобразований [4, с.7].

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Агеев, А.В. К вопросу оценки выбора поставщиков продукции в логистических процессах [Текст] / А.В. Агеев // Региональная экономика: теория и практика. - 2017. - № 8. - С. 85 - 90.
2. Агеев, А.В. Оценка выбора поставщиков продукции в логистических процессах [Текст] / А.В. Агеев // Экономический анализ: теория и практика. 2017. - № 21 (102). - С. 42 - 47.
3. Алайцева Т.В., Алайцева М.П. Подходы к оценке эффективности инноваций [Текст] / Т.В. Алайцева, М.П. Алайцева // Стратегические ориентиры развития

экономических систем в современных условиях: межвузовский сб. статей. - 2017. – Вып.5. - С. 5 - 15.

4. Аркадьев, К. Г. Логистические системы и их роль в современной экономике [Текст] / К.Г. Аркадьев // Экономика, управление, финансы: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, август 2015 г.). — Краснодар: Новация, 2015. — С. 139 - 141.

5. Астафьева, Н.В., Баринов В.В. Статистическое управление логистическим процессом закупок в условиях реализации оптимальной программы поставок [Текст] / Н.В. Астафьева, В.В.Баринов // Вестник Саратовского государственного технического университета. 2013. - Т. 4. - № 1 (59). - С. 274 - 280.

6. Бейсулганова, Б. Р., Нордин В. В. Направления повышения эффективности складской деятельности коммерческого предприятия // Вопросы экономики и управления. — 2016. — №3.1. — С. 61 - 65. — URL [https:// moluch.ru / th / 5 / archive / 31 / 957 /](https://moluch.ru/th/5/archive/31/957/) (дата обращения: 09.12.2018).

7. Бекетов, Н.В., Федоров В.Г. Логистические системы управления потоковыми процессами компании: маркетинг и оптимизация бизнес - процессов [Текст] / Н.В. Бекетов, В.Г. Федоров // Экономический анализ: теория и практика. - 2018. - № 12 (117). - С. 2 - 7.

8. Богословская, А.А. Особенности проведения стратегических изменений [Электронный ресурс] / А.А. Богословская // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Инженерные исследования. – 2016. - URL: [https:// cyberleninka.ru / article / v / osobennosti - provedeniya - strategicheskikh - izmeneniy](https://cyberleninka.ru/article/v/osobennosti-provedeniya-strategicheskikh-izmeneniy) (дата обращения: 23.11.2018).

9. Болтнева, А.А., Рыкунов Ян.И., Стратуца В.А., Вечерская С.Е. Применение методов оптимизации управления к логистическим процессам [Текст] / А.А. Болтнева, Ян.И. Рыкунов, В.А. Стратуца, С.Е. Вечерская // Вестник Российского нового университета. Серия: Сложные системы: модели, анализ и управление. - 2018. - № 1. - С. 55 - 63.

10. Бунтовский, С. Ю., Овчинникова Ю. А., Папикян Т. А. Развитие логистики как структуры розничной торговли (ритейла) [Электронный ресурс] / С.Ю. Бунтовский, Ю.А. Овчинникова, Т.А. Папикян // Молодой ученый. — 2016. — №22. — С. 151 - 153. — URL: [https:// moluch.ru / archive / 126 / 34940 /](https://moluch.ru/archive/126/34940/) (дата обращения: 15.11.2018).

© Потапова О.С., Маслова М.С., 2019

Медоева Е.С.

Научный руководитель: Алимova И.О.

кандидат эконом. наук, доцент

г. Ставрополь, РФ

СЕКЬЮРИТИЗАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВЗАИМОСВЯЗЬ БАНКОВ С ФОНДОВОЙ БИРЖЕЙ

Аннотация

В статье рассмотрены основные моменты взаимодействия банков с фондовой бирже в контексте секьюритизации финансовых активов. Российская банковская система в секьюритизации находит возможность привлечения денежных ресурсов по невысокой цене на долговременной основе и увеличении скорости оборачиваемости кредитных активов банка, что позволит повысить выдачу кредитных ресурсов населению, прежде всего, на

ипотечное кредитование, поэтому данная тема является актуальной и требует своего рассмотрения

Ключевые слова

Секьюритизация, банки, фондовая биржа, финансовые активы, ипотечное и потребительское кредитование.

В современном мире повышается значение фондового рынка и в результате этого повышается склонность роста секьюритизации активов банка. Рассматривая тенденцию секьюритизации активов банка с финансово – экономической точки зрения, стоит заметить, что она объединяет в совокупности склонность к оптимизации источников денежных ресурсов, при этом учитывает повышающую роль рычагов финансового рынка и управления рисками активов благодаря разделению их на отдельные элементы. То есть, увеличение оборачиваемости денежных ресурсов, применение альтернативных источников финансирования по низкой цене, поиск обеспечения и сокращение величины ответственности – всё это выражается в секьюритизации банковских активов. Что касается, европейских банков, то они отличаются от американских тем, что в их восприятии секьюритизации банковских активов представляет собой определенного рода способ, который сократит норматив обязательных резервов собственного капитала, а не в качестве способа долгосрочного инвестирования [2.С.156]. Учитывая зарубежный опыт секьюритизации банковских активов, российская банковская система в секьюритизации находит возможность привлечения денежных ресурсов по невысокой цене на долговременной основе и увеличении скорости оборачиваемости кредитных активов банка, что позволит повысить выдачу кредитных ресурсов населению, прежде всего, на ипотечное кредитование, поэтому данная тема является актуальной и требует своего рассмотрения [4].

Финансовый рынок как и вся экономика в целом развивается циклично: переживая как взлеты, так и падения. В своем развитии финансовый рынок претерпевал значительные изменения, так, в 1980 годы происходила смена стандартного метода заимствования (банковского кредитования) путем выпуска ценных бумаг. Крупные холдинговые компании, которые являются, как правило, основными клиентами банковского сообщества, становятся преимущественно ориентированными на субсидирование не способом синдицированных кредитов, а методом привлечения финансовых ресурсов частных и институциональных инвесторов на финансовом рынке и рынке капитала [1.С.49]. В свою очередь, данный аспект позволил обезличить кредитора, который взаимодействовал с биржами, кредитными монополиями, ранее устанавливавшими свои строго – конкретизированные условия, к более сговорчивым институциональным инвесторам, которые проводили операции на рынке капитала. Так, спустя продолжительное время на фондовых биржах значительным образом расширилось предложение ценных бумаг, что позволило создать достойную конкуренцию банковским депозитам, это позволяло снизить влияние географических барьеров и тем самым увеличить ликвидность фондовых рынков.

Под секьюритизацией следует рассматривать процедуру выпуска ценных бумаг на базе пула залоговых и иных кредитов, в следствии чего такие активы становятся типичными ценными бумагами. Другими словами, секьюритизация модернизирует низколиквидные активы в ликвидные ценные бумаги, которые затем могут приобрести инвесторы. Секьюритизация способствует пополнению собственного капитала путем рефинансирования деятельности, применение такого метода благоприятно для деятельности банков, которые работают непосредственно с ипотечным и потребительским кредитованием [2.С.256].

Так, в 2017 году была заключена крупнейшая сделка на финансовом рынке России между ПАО «Сбербанк» и Агентством по ипотечному и жилищному кредитованию в отношении секьюритизации ипотечных кредитов: главная цель этого договора выпуск однотраншевых ипотечных облигаций в рамках «Фабрики ИЦБ», при этом объем выпуска составил 50 млрд рублей. Эти облигации являются обеспеченными ипотечным покрытием, который был образован за счет ипотечных кредитов и поручительствами АИЖК. В дальнейшем планируется Сбербанком продолжение секьюритизации ипотечных кредитов и поддержание существующего порядка обслуживания заёмщиков. Стоит отметить, что Сбербанк является первым банком с государственным участием, который осуществил секьюритизацию ипотечного портфеля, в целях увеличения объемов выдачи ипотечных кредитов по низким процентным ставкам. Подобного рода сделка – это новая стадия развития рынка ипотечных ценных бумаг в стране в партнерстве с ключевыми кредитными организациями.

Поскольку банковский сектор экономики является довольно специфическим, то секьюритизации активов носит своеобразный характер, суть которого можно изучить посредством вертикального анализа по секьюритизации банковских активов [5]. Для более наглядного представления представим структуру секьюритизации банковских активов и базовую схему секьюритизации активов на рисунке 1.

Из рисунка 1 следует, что перед началом секьюритизации банковских активов, необходимо образовать и полностью подготовить к продаже пул распределенных по однородности банковских активов, чтобы такое условие было выполнено, необходимо соответствие таким требованиям как:

1. Возможность исчисления, построения модели и прогноза денежного потока, который является продуктом банковских активов. Стоит заметить, что для более получения правильных данных, необходимо изучить информацию о таком же денежном потоке за прошедшие 10 лет, что будет являться оптимальным экономическим циклом для создания статистической модели;

2. Наличие отдельного юридического лица, который специально взаимодействует с процессом секьюритизации, и техническая отделимость активов;

3. Наличие достаточного поступающего извне денежного потока в целях покрытия неплатежей, транзакционных расходов, удовлетворение нормативов и желаний инвесторов и обеспечение положительной величины маржи;

4. Однородность и стандартизированность активов, которая заключается в возможности невыполнения обязанностей заемщика обратиться взыскание на активы и использовать обеспечение в пользу владельцев ценных бумаг;

непосредственно с ипотечным и потребительским кредитованием. Главной проблемой секьюритизации в России выступает законодательство, поскольку российская экономическая система изначально с момента своего существования не предусматривала сложных секьюритизационных структур и поэтому все сделки такого рода законодательно оформлялись за границей.

Список использованной литературы:

1. Дэвидсон Э. и др. Секьюритизация ипотеки: мировой опыт, структурирование и анализ / пер. с англ. М.: Вершина, 2017 г. – 784 с.
2. Жан Жоб де Вриз Роббе, Поль Али. Секьюритизация и право., 2008 г. – 602 с.
3. Солдатова А.О. Факторинг и секьюритизация финансовых активов. М: Высшая Школа Экономики, 2015 г. – 608 с.
4. Совершенствование качества банковского сервиса // Акинин П.В., Акинина В.П., Алимова И.О. / Финансы и кредит. 2016. №6 (678) С.2 - 13.
5. Современные процессы международной экономической интеграции // Алимова И.О., Потапенко в сборнике: экономико – правовые аспекты реализации стратегии модернизации России: реальные императивы динамичного социохозяйственного развития Международная научно – практическая конференция. Под редакцией : Г.Б. Клейнера, Э.В. Соболева, В.В. Сорокожердьева, З.М. Хашевой. 2014. С. 10 - 16.

© Медоева Е.С., 2019 год

Мищик С.А.

канд. пед. наук, доцент
ФГБОУ ВО «ГМУ им.адм.Ф.Ф.Ушакова»,
г. Новороссийск, Российская Федерация

РАЗВИТИЕ ПЕДАГОГОМЕТРИКИ – БАЗИСНЫЙ МЕХАНИЗМ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Аннотация

В статье представлено развитие педагогометрики – базисного механизма экономического роста в условиях модернизации экономики относительно развития экономического учебно - профессионального целостно - системного цикла жизнедеятельности (ЭУПЦСЦЖ).

Ключевые слова

развитие, базисность, сложность, эконометрика, педагогометрика, жизнедеятельность.

Проблема развития педагогометрики – базисного механизма экономического роста в условиях модернизации экономики задаётся решением базисных экономических проблем образовательного содержания. По определению С.Г.Струмилиной эффективность развития экономического роста связана с развитием профессионального образования, эффективностью подготовки трудовых ресурсов. Поэтому педагогометрика открывает

новый подход к анализу не только к процессу оценки уровня подготовки широкопрофильных специалистов, но и отражает характер процесса профессионального образования [1, с.448].

Развитие педагогometrics – базисного механизма экономического роста в условиях модернизации экономики относительно развития экономического учебно - профессионального целостно - системного цикла жизнедеятельности (ЭУПЦСЦЖ) задаётся совершенствованием учебной программы педагогometrics как учебного предмета. Во введении и первой части программы рассматриваются два основных вопроса: о методе педагогometricsкого анализа, как элементе системного познания профессионального процесса обучения, и раскрытии инвариантной формы экономического учебно - профессионального целостно - системного цикла жизнедеятельности [2, с.225].

Вторая часть учебной программы по педагогometrics анализирует различные варианты применения математического моделирования процесса подготовки целостно - системных широкопрофильных специалистов. Данная часть программы раскрывает множество методов математического моделирования педагогometricsкума, но на базисных условиях деятельностного анализа ориентировочного, исполнительного и контрольного компонентов математического анализа педагогometricsких процессов. Поэтому учебная программа по педагогometrics может принимать следующий вид [3, с.40].

СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ ПО ПЕДАГОГОМЕТРИКЕ

ВВЕДЕНИЕ

Глава 1. Определение педагогometrics.

Предмет педагогometrics. Некоторые сведения об истории возникновения педагогometrics. Становление педагогometrics. Особенности педагога - метрического метода. Измерения в педагогometrics.

Глава 2. Парная регрессия и корреляция в педагогometricsких исследованиях.

Глава 3. Множественная регрессия и корреляция в педагогometrics.

Глава 4. Педагогometricsкие модели с дискретной зависимой переменной.

Глава 5. Системы педагогometricsких уравнений.

Глава 6. Моделирование одномерных временных рядов в педагогometrics.

Глава 7. Стационарные стохастические процессы в педагогometrics.

Глава 8. Процессы ARMA.

Глава 9. Автокорреляция и спектр в педагогometricsком анализе.

Глава 10. Интегрируемые процессы в педагогometrics.

Глава 11. Модели ARIMA.

Глава 12. Прогнозирование авторегрессионных процессов в педагогometrics.

Глава 13. Процессы ARCH и GARCH.

Глава 14. Изучение взаимосвязей по временным рядам в педагогometrics.

Глава 15. Динамические педагогometricsкие модели.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

Выделенные направления педагогometricsкого математического анализа позволяют применять линейную регрессию и корреляцию в педагогometricsких процессах, определять смысл и оценку параметров; проводить оценку значимости параметров линейной регрессии и корреляции; проводить интервальный прогноз на основе линейного уравнения регрессии; подбирать линеаризующие преобразования; отбирать факторы рефессии; выбирать формы

уравнения рефессии; оценивать параметры уравнения множественной рефессии; частные уравнения рефессии; множественную и частную корреляцию; оценивать надежности результатов множественной регрессии и корреляции; вводить фиктивные переменные во множественной регрессии; исследовать основные элементы временного ряда и автокорреляцию уровней временного ряда; выявлять его структуру; моделировать тенденции временного ряда; моделировать сезонные и циклических колебания; строить аддитивную модель временного ряда и мультипликативную модель; применять фиктивные переменных для моделирования сезонных колебаний экономического роста.

Список литературы

1. Струмилин С.Г. Очерки экономической истории России и СССР. – М.: Наука, 1966. – С. 514.

2. Мищик С.А. Развитие структуры целостно - системного учебного действия // Материалы Международной научной конференции «Деятельностный подход к образованию в цифровом обществе». Факультет психологии МГУ имени М. В. Ломоносова, Москва. 13 - 15 декабря 2018 г. – М.: Издательство Московского университета, 2018. – С.225 – 227.

3. Решетова З.А., Мищик С.А. Опыт широкопрофильной подготовки учащихся по радиоэлектронике. // Школа и производство. – 1984. – № 1 – С. 40 –42.

© Мищик С.А. , 2019

Москаленко С.И.,

студент 4 курса

Научный руководитель:

Сафонова С.Г.,

к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО «Донской ГАУ»

п. Персиановский, Ростовская область, РФ

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ И ПОДГОТОВКИ КАДРОВ ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Аннотация

В статье рассматривается проблематика подготовки управленческих кадров в сфере организации общественного питания на территории Ростовской области. Большое внимание уделено высшим учебным заведениям, которые выпускают специалистов в данном сегменте рынка.

Ключевые слова

Менеджмент, управление, подготовка кадров, общественное питание, Ростовская область.

В настоящее время сфера общественного питания находится в стадии активного развития, отсюда возникает необходимость в работниках высокой квалификации. Открытие предприятия в данной предпринимательской области невозможно без наличия подходящего персонала, в число которого входят официанты, повара,

бармены и многие другие. Также, сейчас на российском рынке процветает система франчайзинга, что, в свою очередь, ведет к повышению конкуренции, высокой текучести кадров и увеличению барьеров входа в отрасль. В связи с данными проблемами в рассматриваемой отрасли, требуется грамотное управление штатом сотрудников предприятия, которое поспособствует получению максимальной прибыли.

Управление персоналом в сфере общественного питания представляет собой вид деятельности по руководству коллективом, который направлен на выполнение поставленных целей и задач организации при помощи рационального эксплуатирования кадров, оптимального применения их таланта, опыта работы и индивидуальных особенностей каждого сотрудника.

Исследователи и специалисты в менеджменте выделяют такие модели управления персоналом, как:

1. управление по целям;
2. управление на основе делегирования;
3. управление посредством мотивации;
4. партисипативное управление;
5. рамочное управление;
6. предпринимательское управление [1].

Вследствие чего можно выделить, что в ресторанном бизнесе важным аспектом является качественная подготовка высококвалифицированных менеджеров. Однако, на территории России этот процесс не осуществляется на должном уровне. Например, в Ростовской области, предоставлением образовательных услуг по данному вопросу занимается очень маленькое количество высших учебных заведений – всего два: ФГБОУ ВО «Донской ГАУ» и филиал ФГБОУ ВО «МГУТУ им. К.Г. Разумовского (ПКУ)». Сравнение форм обучения в данных вузах приведены в Таблице 1[2,3].

Таблица 1 – Сравнение форм обучения рассматриваемых вузов

Форма обучения	ФГБОУ ВО «Донской ГАУ»	филиал ФГБОУ ВО «МГУТУ им. К.Г. Разумовского (ПКУ)»
Очная	+	-
Заочная	+	+

Изучив данные таблицы было выявлено, что в ФГБОУ ВО «Донской ГАУ» осуществляется подготовка кадров как в очной, так и в заочной форме обучения, а в филиале ФГБОУ ВО «МГУТУ им. К.Г. Разумовского (ПКУ)» - только в заочной форме обучения.

Количество подготовленных рассматриваемыми учебными заведениями специалистов в 2018 году представлено в Таблице 2 [2,3].

Таблица 2 - Данные по выпуску за 2018 год

Форма обучения	ФГБОУ ВО «Донской ГАУ»	филиал ФГБОУ ВО «МГУТУ им. К.Г. Разумовского (ПКУ)»
Очная	27	-
Заочная	24	22

Исходя из официальной статистики данных вузов за 2018 год, приведенной в Таблице 2, можно отметить, что эти университеты, на двоих, подготовили 73 специалиста, среди которых около 20 % захотят повысить уровень своего образования, перейдя на следующую ступень – магистратуру. Таким образом, к работе по специальности будут готовы примерно 60 человек [2,3].

При этом, следует отметить, что Ростов - на - Дону входит в число пятнадцати городов России по количеству кафе и ресторанов. Выяснилось, что в столице Ростовской области на 2018 год функционирует 1100 ресторанов и кафе. В каждое из этих заведений требуется как минимум один профессионал по управлению персоналом на предприятиях общественного питания [4].

Проанализировав представленную выше информацию, можно утверждать, что система образования РФ в Ростовской области не в состоянии удовлетворить потребности сферы общественного питания в квалифицированных управленческих кадрах даже не регионального масштаба, но и отдельно взятого города – Ростова - на - Дону.

Список используемой литературы

1. Акмаева, Р.И. Менеджмент : учебник / Р.И. Акмаева, Н.Ш. Епифанова, А.П. Лунев. - Москва ; Берлин : Директ - Медиа, 2018. - 442 с.
2. ФГБОУ ВО Донской ГАУ. Официальный сайт. [Электронный ресурс] URL: <http://www.dongau.ru> (Дата обращения 31.03.2019г.).
3. Донской казачий государственный институт пищевых технологий и бизнеса (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный университет технологий и управления имени К.Г. Разумовского (Первый казачий университет)» (ДКГИПТиБ (филиал) ФГБОУ ВО «МГУТУ им. К.Г. Разумовского (ПКУ)»). Официальный сайт. [Электронный ресурс] URL: http://mgutu.ru/about/filial/rostov_na_donu.php (Дата обращения 31.03.2019г.).
4. Федеральная служба государственной статистики // Официальная статистика / Предпринимательство / Розничная торговля, услуги населению, туризм. [Электронный ресурс] URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/tereta/ (Дата обращения 31.03.2019г.).

© Москаленко С.И., 2019

Ниязова И.Т.,

магистрант 1 года обучения, заочной формы обучения,

Сукиасян А. А.

к.э.н., доцент кафедры финансов и налогообложения ИНЭФБ БашГУ

ВЛИЯНИЕ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ НА РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Аннотация. Основными инструментами Банка России до 2014 года являлись ставка по депозитам и ключевая ставка, определявшие верхнюю и нижнюю границу возможных изменений процентной ставки для межбанковского кредитования. При этом ставки, устанавливаемые по межбанковским заимствованиям, очень часто были выше, чем депозитная ставка регулятора, а показатель ключевой ставки серьезно превышал ставку установленную внутри банковской системы. Фактическое влияние ключевой ставки на уровень значений рыночных процентных ставок отсутствовало.

Ключевые слова: Ключевая ставка, денежная масса, Центральный банк, банковская система, процентная ставка.

Ключевая ставка – это процентная ставка, по которой Центральный банк предоставляет кредиты коммерческим банкам, и одновременно, по ней же готов принимать от кредитных учреждений на депозиты их средства.[2, с.8] Она влияет на установление ставок по кредитам, на уровень инфляции и стоимость фондирования банков. Вот поэтому к этой ставке уделяется большое внимание.

Ключевая ставка – очень мощный инструмент для влияния на нижний уровень банковской системы. Из-за этого она сравнительно редко меняется, а ее изменения влекут за собой значительные последствия для банковской системы в целом.[4, с.15]

При снижении ключевой ставки Центральным банком денежная масса в экономике увеличивается. Связи, с чем снижается курс рубля и растут цены. С другой стороны, растет потребительский спрос и объем инвестиций, что положительно влияет на рост производства и уровень занятости населения.

Процесс принятия решения об изменении ставки всегда весьма трудный. При снижении ставки для того, чтобы простимулировать производство падает курс валюты и растет инфляция. При повышении ставки, чтобы поддержать валюту и для снижения инфляции — в экономике начинается стагнация. После таких изменений уровень цен и валютный курс меняется очень быстро, а вот рост производства и появление новых рабочих мест — медленно.

Так же стоит отметить, что влияние изменения ключевой ставки на экономику, зависит от уровня «гибкости» экономической системы. Под «гибкостью» можно понимать скорость реакции рыночного предложения в ответ на изменение рыночных цен.

Для успешной реализации политики инфляционного таргетирования необходимо, чтобы процентная ставка в стране постоянно держалась на определенном уровне. А это возможно только после установления единой фиксированной ключевой ставки.

Если Центральный Банк уменьшает ключевую ставку, то это позволяет банкам приобретать дополнительные резервы путем заимствования у Центрального банка. В этом случае можно ожидать увеличения денежной массы. Напротив, повышение ключевой ставки соответствует стремлению руководящих кредитно - денежных учреждений ограничить предложение денег.

Изменив ключевую ставку, можно лишь ожидать какие действия будут со стороны коммерческих банков. Невозможно заставить банки взять кредит на сумму, которая необходима государству. В своей дисконтной политике Центральный Банк может играть лишь пассивную роль. Только в операциях на открытом рынке Центральный Банк может играть активную роль. Так же не стоит недооценивать роль ключевой ставки. Изменяя ее, Центральный Банк может оказать ограничивающее влияние на банки.

Проводя еженедельно операции РЕПО по ключевой ставке, а также операции по выдаче кредитов и открытия депозитов по ставкам в пределах процентного коридора, регулятор держит рыночные ставки в норме.

Осуществление регулятором процедуры рефинансирования, согласно существующей денежно - кредитной политике, осуществляется путем использования рыночных инструментов. В периоды кризиса Банк России может использовать также административные меры: выдавать прямые целевые кредиты, необеспеченные кредиты и осуществлять контроль направлений их использования.

Рефинансированием кредитных организаций, как инструментом денежно - кредитного регулирования, Центральный банк начал еще в начале 90 - х годов, но результаты данного инструмента были видны только к 1995 году.

В конце 2014 года Центральный банк неожиданно поднял ключевую ставку: с 10,5 % до 17 % . Банки уже в свою очередь повысили ставки по кредитам для бизнеса и населения. Связи с этим прошла волна критики регулятора, это спасло курс рубля, но сделала кредиты еще дороже, чем было. После стабилизации курса бизнесмены начали говорить о снижении ставки и, действительно, незначительно, но она была снижена.

В начале 2015 года все ждали, когда же Центральный банк снизит ключевую ставку. В январе Центральный банк сообщил, что он готов к этому при формировании устойчивой тенденции к снижению инфляции и инфляционных ожиданий.

Исходя, из выше указанного можем сделать вывод, что в настоящее время ключевая ставка является одним из главных источников денежно - кредитного регулирования. В существующих условиях структурного недостатка ликвидности в банковском секторе, данный инструмент широко применяется в кредитно - денежной политике. Оно используется в целях компенсаций изъятий ликвидности, в том числе в процессе валютных интервенций.

Список использованной литературы:

1. Федорова О.С. Денежно - кредитное регулирование и вексельное обращение: Учебное пособие. – Тюмень: Издательство ТюмГУ, 2016. – 154 с.
2. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы: Учебник. – М.: ИД ФБК - ПРЕСС, 2016. – 136 с.
3. Борискин А.В. Деньги Кредит Банки / Е.Ф. Борискин, А.А. Тарабцева. – С - Пб.: СпецЛит, 2014. – 128 с.
4. Иванов В.В., Соколов Б.И. «Деньги. Кредит. Банки» - М.: Инфра – М, 2017. – 624с.
5. Казимагомедов А.А., Ильясов С.М. Организация денежно - кредитного регулирования. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 79 с.
6. Финансы: Учебник / Под ред. В.М.Родионовой. - М.: Финансы и статистика, 2015. – 245 с.
7. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / под ред. Л.А. Дробозиной. – М., 2015. – 225 с.
8. Деньги, кредит, банки: учебник / колл. Авт.; под ред. Лаврушина О.И.. – 3 - е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2016.–421 с.

© Ниязова И.Т., Сукиасян А. А. 2019

Позмогов Д.К.

аспирант, УлГТУ, г.Ульяновск, РФ

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ВЛИЯЮЩИЕ НА РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В РОССИИ

Процессы, происходящие в экономике страны в последние десятилетия, массовая приватизация, перераспределение собственности, создание новых организационно - правовых форм не привели к появлению эффективных собственников и эффективных наемных менеджеров в большинстве компаний.

Несовершенство финансового рынка, практика недобропорядочных корпоративных захватов и поглощений с использованием аффилированных структур, доминирующая роль органов власти в управлении компаниями, административные рычаги при принятии решений определили признаки и структуру формирующейся в России системы корпоративного управления.

Одной из важных проблем становится неразвитость взаимоотношений собственников и менеджеров, без совершенствования которых невозможно формирование эффективной модели корпоративного управления. Объединение функций менеджера и собственника, информационная закрытость корпоративных структур стали серьезным препятствием для роста эффективности, привлечения иностранных инвестиций, выхода российских компаний на внешние рынки. Сегодня корпоративное управление является основным прогрессивным фактором поддержания и роста конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности корпораций.

В странах с развитой рыночной экономикой модели корпоративного управления формировались многие десятилетия. В России корпоративное управление находится в процессе формирования национальной модели с учетом национальных и историко-культурных традиций. Способ приватизации оказал влияние на формирование корпоративного развития. В современных условиях существующая западная модель корпоративного управления не обеспечивает устойчивого развития экономики, по этому, формирование российской модели обеспечивающей международную конкурентоспособность российским корпорациям в условиях трансформирующейся на протяжении двух десятилетий российской экономики является актуальной проблемой.

За последние годы в России сделано много преобразований для повышения эффективности корпоративного управления, но они не сопровождаются процессами подготовки институционального обеспечения российского корпоративного сектора экономики с учетом его особенностей, в частности нормативно - правовая база, регулирующая корпоративные отношения на территории Российской Федерации. Однозначно, составить полный список изменений в корпоративном законодательстве не представляется возможным, так как, корпоративное управление это живая система постоянно развивающаяся и трансформирующаяся. В связи с этим необходима регулярная корректировка законодательства с учетом комплекса возникающих проблем связанных с корпоративным управлением как особым типом отношений.

Теория и практика проблемы корпоративного управления, не смотря на свою столетнюю историю, изучены недостаточно, фундаментальные исследования в области корпоративного управления даже за рубежом не многочисленны.

Из зарубежных экономистов большой вклад в изучение проблем корпоративного управления внесли И. Ансофф, А. Берле, Д., М. Мескон, М. Минз, Г. Минцберг, М. Портер, А. Стрикленд, А. Томпсон, А. Шумпетер и другие.

Отечественные ученые исследовавшие проблему корпоративного управления А. Аганбегян, Н. Аристер, А. Бандурин, О. Виханский, А. Гранберг, Т. Долгопятова, Д. Карапетян, П. Крючкова, И. Лисиненко, И.И. Мазур, Г. Мальгинов, Б. Мильнер, А. Шаститко, Ф. Шамхалов, Р. Энтов, и др.

Основная часть работ отечественных ученых посвящена изучению отдельных аспектов корпоративного управления, многие из которых направлены на оценку внедрённости и

распространённости ключевых международных принципов корпоративного управления в российскую практику, без определения направления национальной модели развития.

Повышение роли и качества корпоративного управления стало актуально из - за корпоративных скандалов в США и Европе, и ужесточения законодательства о фондовом рынке, принятие в 2002 году Закона Сарбейнса — Оксли, а также разработки и принятия Кодекса корпоративного управления в России.

Для большинства ученых остается открытым вопрос, каким образом структурируется субъект корпоративного права – корпорация.

Многолетнее отсутствие в России четкого словоупотребления понятия корпорации привело к тому, что на практике корпорацией стали называть почти все российские организации, в том числе унитарные предприятия и объединения. Корпорация стала не столько правовым, сколько социально экономическим явлением. Возможно, по этой и по другим причинам в России до сих пор существуют государственные корпорации, образования, чуждые корпоративной природе.(1)

Корпорация - структура, учрежденная группой лиц, на основе имущественного взноса и созданная для осуществления управленческих или иных функций по общности интересов.

Изучая вопрос корпоративного управления, необходимо отметить разнообразие форм корпораций: религиозных, профессиональных, коммерческих, политических, государственных. Причина этого многообразия в потребности общества достигнуть определенной цели.

Цель корпорации - связующее звено участников, зачастую не совпадающее с мотивами и целью отдельных её участников.

Характер отношений в корпорации формирует структуру корпоративных отношений, формируется вертикаль корпоративных отношений и органы управления, выполняющие ряд функций в корпорации.

Корпоративные отношения фиксируются посредством заключения соглашений, договоров, протоколов, решений и уставов, выполняя процессуальную функцию, так как в нем фиксируют основные действия и решения участников собрания.

Корпоративный договор, является сводом прав и обязанностей между участниками корпорации в целях согласования их совместной деятельности, также закрепляет конкретные корпоративные права, порядок осуществления корпоративных прав, механизм принятия решений по распределению долей

участия в корпорации, организационно управленческие вопросы деятельности корпорации, а так же носит функцию правового документа, при помощи которого можно установить и сохранить баланс интересов участников корпорации.

Устав организации – основной документ которым учреждается корпорация. Он выполняет нормативно - регулятивную функцию, регламентируя принципы деятельности корпорации, взаимодействие участников корпорации, структуру и полномочия корпоративных органов управления, порядок управления и распоряжения корпоративным имуществом.

Юридическое оформление связано в большей степени с легализацией деятельности, путем внесения, согласно ст. 11 Федерального закона от 8 августа 2001 г. № 129 ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» для коммерческих корпораций , сведений в реестр юридических лиц, тем самым

корпорация расширяет свои права, приобретает преимущества по сравнению с незарегистрированными корпорациями.

Организационно – правовая форма корпорации влияет на:

1. Иерархическую структуру корпорации.
2. Виды управленческой деятельности
3. Форма деятельности органов управления корпорации.

В связи с тем, что корпорация представляет собой социальную группу, объединенную, на основе общности интересов для достижения определенной цели. Цель кардинально определяет сферу деятельности корпорации.

В дальнейшем, при рассмотрении форм корпорации нами будут учитываться особенности внешних и внутренних факторов.

Список использованной литературы.

1. Козырева А. Б. - Основные подходы к пониманию корпорации*
2. Дружинин Г. В., 2018 Сравнительно - правовые аспекты. Концептуальных моделей коммерческих корпораций. Иркутский государственный университет, г. Иркутск
3. Федеральный закон от 12.01.1996 N 7 - ФЗ (ред. от 29.07.2018) "О некоммерческих организациях" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019)
4. Закон Сарбейнса - Оксли от 2002 г. Обзор положений
5. Филатова А.А. и Кравченко К.А. «Корпоративное управление и работа совета директоров в российских компаниях» Под редакцией Москва 2008 УДК 65.012.4 ББК 65.291.2 К68

© Позмогов Д.К., 2019

Поливец М.С.

магистрант 2 курса, направления «Экономика»,
профиля «Внутренний контроль и аудит»,

Сургутский государственный университет, г.Сургут, Российская федерация
Научный руководитель: **Тимофеева Н. В.**

преподаватель кафедры экономических и учетных дисциплин
Сургутский государственный университет,
г.Сургут, Российская Федерация

ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Аннотация: В статье рассматривается организация и проблемы организации системы внутреннего контроля на предприятии. Раскрыты основные направления, даны определения факторов, оказывающих наибольшее влияние. Сформулированы рекомендации по процессу работы организации внутреннего контроля на предприятии.

Ключевые слова: внутренний контроль, организация внутреннего контроля.

В рыночной экономике система контроля рассматривается как важный инструмент для успешного ведения деятельности коммерческой организации. Система контроля деятельности хозяйствующего субъекта сформировалась к началу XX столетия и получила

свое развитие посредством использования в организации и координирования системных действий, направленных на обеспечение сохранности активов, проверку надежности учетной информации, повышение эффективности операций.

Большинство современных компаний определяют миссию своей деятельности, как некоторое желание, некий образ того, что они хотят получить в будущем. Зачастую этот образ носит как экономическую, так и социальную составляющие. В зависимости от сформулированной миссии устанавливаются конкретные цели и задачи, которые с учетом неопределенности внешней и изменчивостью внутренней сред, должны стать предпосылками эффективного управления рисками на стадии прогнозирования некоторых событий, оценка риска и степени его приемлемости и мероприятий, направленных на снижение негативных последствий риска.

Статьей 19 Федерального закона от 06.12.2011 г. №402 - ФЗ «О бухгалтерском учете» закреплена обязанность организации и осуществления внутреннего контроля за самим экономическим субъектом [1, с. 51]. Это касается как организации контроля в отношении ведения бухгалтерского учета, так и в отношении составления бухгалтерской и финансовой отчетности. В связи с этим внутренний контроль должен быть на всех стадиях ведения бухгалтерского и управленческого учета, что «поможет обеспечить успешное функционирование экономического субъекта в современных рыночных условиях, руководителям и менеджерам предприятий необходимо уметь реально оценивать возможность своего предприятия, а также положение потенциальных конкурентов».

ФЗ от 06.12.2011 №402 - ФЗ «О бухгалтерском учете» определяет внутренний контроль как процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает:

- эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;
- достоверность и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;
- соблюдение применимого законодательства, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни и ведения бухгалтерского учета.

Основной задачей для службы внутреннего контроля должно стать осуществление постоянного контроля за: соблюдением Устава и учредительных документов предприятия, состоянием и движением имущества, рациональным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, своевременное выявление и предупреждение негативных явлений в финансово - хозяйственной деятельности предприятия.

При организации СВК ключевым аспектом является разработка методик внутреннего контроля и рабочей документации. При этом можно выделить следующие проблемы, касающиеся данного аспекта:

- недостаточное количество методических разработок внутреннего контроля;
- неэффективность действующей правовой базы в вопросе внутреннего аудита;
- недостаточное количество квалифицированных аудиторских кадров;
- отсутствие методических рекомендаций по вопросам автоматизации внутреннего контроля;
- отсутствие законодательных норм, этических правил и профессиональных стандартов, регулирующий данный вид деятельности.

Данные проблемы возникают под действием факторов, оказывающих влияние на процесс организации системы, а также на ее дальнейшее функционирование. К таким факторам относятся:

- отношение руководства к внутреннему контролю (насколько правильно понимает руководство роль внутреннего контроля в управлении организацией);

- внешние условия функционирования организации, ее размеры, оргструктура, масштабы и виды деятельности;
- стратегические установки, цели и задачи;
- степень механизации и компьютеризации деятельности;
- ресурсное обеспечение;
- уровень компетентности кадрового состава.

Внедрение системы внутреннего контроля на предприятиях необходимо начинать с определения подразделений, на которые будут возложены обязанности и в которых будут разработаны регламентные и контрольные процедуры. Требуется также доработать должностные инструкции специалистов и работников бухгалтерии, имеющиеся на данном предприятии, путем внесения в них функций по осуществлению внутривладельческого контроля.

Создавая службу внутреннего контроля, руководству целесообразно с самого начала определить степень её независимости, поскольку от этого во многом зависит эффективность работы внутренних контролеров (ревизоров). Внутренние контролеры (ревизоры) являются штатными работниками предприятия, их действия контролирует и направляет его руководство, и поэтому полной независимости эта служба иметь не может. Организационный уровень её самостоятельности влияет на объективность результатов деятельности работников отдела. Отношение руководителей подразделений к рекомендациям этого отдела зависит от его подчинённости тому или иному руководителю, а именно: финансовому директору, директору предприятия или правлению. Рекомендации этой службы не являются обязательными для исполнения, а носят характер советов или консультаций. Решения и ответственность по результатам выявленных нарушений остаются в компетенции службы менеджмента.

Желательно, чтобы кандидаты службы контроля имели перспективы карьерного роста. В противном случае контролеры будут испытывать неуверенность, что может отразиться на их объективности. С целью поддержания, развития необходимых навыков и качеств внутренним контролерам необходимо посещать соответствующие семинары и тренинги, изучать профессиональную литературу, обмениваться опытом и знаниями с коллегами с аналогичных служб.

Объективность внутреннего контролера во многом зависит от корпоративной культуры и обстановки на предприятии. Если в организации создана обстановка нетерпимости к ошибкам и недостаткам работников, то деятельность внутреннего контролера может свестись к выявлению допустивших ошибки лиц, а не к определению и решению конкретных проблем.

В подобном случае не имеет смысла создавать внутреннюю структуру. Внешний контролер в этой ситуации будет более беспристрастным, однако он не сможет в полном объёме определить глубину взаимодействий и процессов на данном предприятии. Только наличие службы внутреннего контроля позволит предотвратить случаи мошенничества и устранить халатное отношение к должностным обязанностям. Для выполнения отдельных задач целесообразно создавать комиссии из внешних и внутренних контролеров.

Следующим шагом в процессе построения системы внутреннего контроля становится выделение объектов контроля. Контролю должны подвергаться локальные документы, хозяйственные операции, первичные документы, обоснованность отнесения норм естественной убыли, распределения затрат, соответствие плановых показателей нормативным.

Для того, чтобы своевременно и качественно провести контроль, к нему следует тщательно подготовиться. Необходимыми средствами такой подготовки является всесторонне продуманное планирование.

Сформированной службе внутреннего контроля необходимо разработать программу внутривозрастного контроля и рабочие документы, в которых будут отражаться результаты проверки. Созданная непосредственно перед проведением проверки программа, прежде всего, определяет последовательность действий службы (т.е. по каким направлениям и с какой интенсивностью будет проводиться проверка) и предполагаемый объем. Так же в ней рекомендуется рассмотреть вопросы формирования группы, численность, распределение по конкретным участкам проверки, здесь же может быть определена необходимость привлечения экспертов в процессе проведения проверки.

По результатам проведения внутреннего контроля формируется отчет. В нем по каждому объекту проверки приводится описание выявленных недостатков и нарушений в процессе ведения бухгалтерского и налогового учета, а так же даются рекомендации по исправлению и устранению ошибок и недостатков.

Стандартная форма внутреннего отчета законодательством не определена, поэтому на каждом предприятии разрабатывается самостоятельно отчет, который должен отвечать требованиям объективности, ясности, лаконичности, конструктивности и своевременности. Формирование результатов проверки необходимо для обобщения и уточнения выводов и рекомендаций, сделанных на предыдущих этапах. Свои замечания проверяемые лица представляют во внутреннюю службу внутреннего контроля в виде Протокола разногласий по результатам проверки, которые затем обсуждаются на завершающем совещании между контролерами и представителями проверяемых лиц. Ответственные лица подразделения подают в контрольный орган План корректирующих мероприятий по результатам проверки, в котором отражены мероприятия, указаны ответственные лица и сроки выполнения.

К внутреннему отчету необходимо прилагать Протокол разногласий по результатам внутренней проверки, План корректирующих мероприятий. Направление утвержденного контролером отчета заинтересованным пользователям является промежуточным этапом, поскольку только последующая совместная работа внутренних контролеров и менеджмента предприятия заключается в контроле исполнения плана корректирующих мероприятий, что позволяет достичь стратегических целей предприятия. Полученная при внутренней проверке информация используется для внутренней работы при составлении отчетности для высшего руководства и планирования дальнейшей работы.

Таким образом, можно сказать, что внутренний контроль важнейшая функция управления деятельностью которая обеспечивает результативность и эффективность, путем предотвращения нерациональных затрат, соблюдения требований законодательства и корпоративных правил, предупреждения злоупотреблений, выявления и совершенствования слабых сторон на предприятии.

Внедрение эффективных методов работы во всех структурных подразделениях предприятия – это заслуга служб внутреннего контроля. Нередко наблюдения, сделанные в процессе контроля, влекут за собой серьезные изменения для деятельности всей организации, что значительно повышает её конкурентоспособность.

Наличие комплексной системы внутреннего контроля, даже очень эффективной полностью не исключает полное отсутствие злоупотреблений, но, в свою очередь;

✓ влияет на снижение фактов злоупотреблений (иногда значительное – финансовая оценка ущерба от злоупотреблений может составлять до 1 - 5 % валовой выручки);

✓ выполняет информационную роль для собственников в части наглядного представления о внутренних процессах бизнеса и о масштабах негативного воздействия фактов злоупотреблений со стороны наемного персонала (а в отдельных случаях – и совладельцев – партнеров по бизнесу).

Источники:

1. Кириченко М.Н. Системы внутреннего контроля. Организационные аспекты построения // Финансовая газета 2013 №4
2. Соколов Б.Н., Рукин В.В. Системы внутреннего контроля (организация, методики, практика). Экономика, 2007
3. Тимофеева Н.В. Подходы к построению концептуальной модели внутреннего аудита в кредитных организациях [Текст] / Тимофеева Н.В. // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 3(ч.1). – С. 1131 - 1136.
4. Шуклов Л.В. Постановка внутреннего контроля как основа перехода на пути МСФО: типичные проблемы и решения // Международный бухгалтерский учет. 2011 №38
5. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.20011 N 402 - ФЗ
6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации утверждено Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н // Справочно - Правовая система Консультант Плюс, 2011 г.
7. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307 - ФЗ «Об аудиторской деятельности» // Справочно - Правовая система Консультант Плюс 2011 г.

© Поливец М.С. 2019

Решетняк Е.К., студентка,
Сафонова С.Г., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО «Донской государственный университет»
п. Персиановский, Российская Федерация

ОСОБЕННОСТИ КОРПОРАТИВНОЙ КУЛЬТУРЫ ПАО «СБЕРБАНК», КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ЕГО КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

***Аннотация:** В данной статье рассматривается корпоративная культура в банковской сфере, также ее значение в этой сфере и цели. Рассмотрена корпоративная культура на основе Сбербанка. Рассмотрены направления корпоративной культуры, проводимые мероприятия, их цели.*

***Ключевые слова:** корпоративная культура, банк, комплексы мероприятий, профессиональная банковская этика, Сбербанк.*

В наши дни одним из востребованных банков в России является Сбербанк. Очень актуален вопрос о корпоративной культуре банка, которая является основой его жизнедеятельности и жизненного потенциала.

Сегодня практически в каждом банке сформированы элементы корпоративной культуры, так как именно эти учреждения всегда находятся под пристальным вниманием потребителей, также они строго регламентированы законодательством, находятся в условиях жесткой конкуренции, и также комплексно и регулярно проходят проверку надзорными органами. [1]

Несомненно, что деятельность каждого банка в первую очередь в целом ориентирована на удовлетворение потребностей клиентов, именно поэтому корпоративная культура должна координировать не только внутреннее состояние компании, но и ее внешние проявления, особенно касаясь взаимоотношений с клиентами. Но как мы видим из работы банков, к сожалению не все следуют принципу клиенто - ориентированности. Так например, непрофессионализм персонала и его равнодушие, могут быть скрыты за красивой банковской рекламой и буклетами. [2]

В связи с этим, российские банки корпоративная культура обязывает проводить комплексы мероприятий, стабилизирующих качественно новый подход к внедрению корпоративных стандартов, и принуждает к обязательно определенной систематизации и стандартизации. Для коммерческих банков основополагающим направлением является удовлетворение потребностей клиентов. Таким образом, удовлетворение потребностей клиентов является главной составляющей корпоративной культуры, из которой вытекают все ее особенности. [1]

Мотивация сотрудников является важной частью всей внутренней корпоративной культуры банка, эта мотивация должна заключаться не только в материальном понимании, например, аванс, заработная плата, но, а также и нематериально. Каждый сотрудник должен не просто автоматически осуществлять порученные ему прямые обязанности, но и действовать, нацеливаясь на конечный результат, который тем самым проявляется для него лично не только в получении конкретного дополнительного материального вознаграждения, но и в соучастии в процессе роста банка, в чем задействованы все без исключения члены коллектива. [2]

Итак, в своей политике Сбербанк считает персонал основой конкурентоспособности и своим важнейшим активом. Независимо от пола и возраста, политических предпочтений и вероисповедания персонала Сбербанк управляет человеческим капиталом таким образом, чтобы создать условия для развития личностного потенциала сотрудников и обеспечить реализацию Стратегии.

Одним из ключевых направлений Стратегии Сбербанка является развитие корпоративной культуры. Так, развитие корпоративной культуры предполагает формирование норм и принципов поведения, отвечающих ценностям и миссии Сбербанка, а также способствующих достижению бизнес - целей.

Свою главную задачу Сбербанк сформулировал так: «Наша задача – стать эффективным HR для 300 тыс. сотрудников банка, создать такую среду, в которой каждый из нас мог бы стать лучшей версией себя, развиваться и достигать новых высот».

Необходимость развития целенаправленной корпоративной культуры Сбербанка обуславливается несколькими факторами, такими как:

- ужесточение регуляторных требований: то есть во всех географиях присутствия Группы, Сбербанк создает необходимость в безусловном соблюдении сотрудниками процедур и правил, в том числе «неписанных», а также требует усиления риск - и комплаенс - культуры;
- трансформация Сбербанка в тримодальную технологическую организацию с новой культурой, которой присущи высокий уровень командного взаимодействия, неплоские и неиерархичность структуры, а также новый стиль лидерства;
- изменение структуры персонала Сбербанка:
 - к 2018 году в Сбербанке будут составлять около 50 % от общей численности персонала сотрудники «поколения Y»,
 - также в Сбербанке растет доля специалистов по работе с данными, ИТ – специалистов, и много других, это происходит в связи с активной диджитализацией.

По данным международных и российских исследований, сотрудники этих категорий ожидают от работодателей более демократичной и открытой среды, а от руководителей – поддержки в развитии и самореализации, а также непрерывной обратной связи.

Таким образом, корпоративная культура Сбербанка – это особая среда, которая помогает сотрудникам стать лучшей версией самих себя, чтобы делать жизнь клиентов и общества лучше.

Так например, в Сбербанке существуют приоритетные темы развития корпоративной структуры:

- Первая и одна из главных – это «Я – лидер: Ответственность и саморазвитие»;
- Вторая, и немало важная – «Мы – команда: Доверие и открытость, единая команда»;
- И наконец третья, которая также важна – это «Все – для клиента: Интересы клиента – в центре внимания». [3]

Таким образом, корпоративная культура является неотъемлемой частью во всех отраслях, и в банковской сфере тоже. Это один из главных составляющих в управлении компанией. Корпоративная культура нацелена на проведение комплексов мероприятий, стабилизирующих качественно новый подход к внедрению корпоративных стандартов, и принуждает к обязательно определенной систематизации и стандартизации. Сбербанк проводит большое количество мероприятий по сплочению коллектива, по налаживанию взаимоотношений работников и руководителя, и еще большое множество мероприятий, также большое внимание уделяется удовлетворению потребностей клиентов.

Список используемой литературы:

1. Макеев, В.А. Корпоративная культура как фактор эффективной деятельности организации. / В.А. Макеев. - М.: Ленанд, 2015. - 248 с.
2. Борискин В.В. Совершенствование организационной культуры компании как один из факторов повышения эффективности ее работы / В.В. Борискин, В.У.Сидорова // Журнал: «Управление корпоративной культурой». - 2015. - № 2. - С. 126 - 131.
3. Официальный сайт Сбербанка. https://www.sberbank.ru/ru/about/today/strategy_ 2018

© Решетняк Е.К., Сафонова С.Г., 2019

Рожественская Е.С.,
канд. экон. наук, доцент ФГБОУ ВО «ОГУ им. И.С. Тургенева», Орел, РФ
Саможенова В.С.,
студент 4 курса ФГБОУ ВО «ОГУ им. И.С. Тургенева», г. Орел, РФ
Золотухина Ю.А.,
студент 2 курса ФГБОУ ВО «ОГУ им. И.С. Тургенева», г. Орел, РФ

СИСТЕМА АНАЛИЗА И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПРОЦЕССЕ ПРОИЗВОДСТВА И РЕАЛИЗАЦИИ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ

Аннотация

Готовая продукция представляет собой конечный результат производства в вещественной и информационной форме, обладающий практическими свойствами и предназначенный для использования потребителями с целью удовлетворения своих

потребностей. В статье предложена методика анализа производства и реализации готовой продукции, рассмотрены причины возникновения рисков и предложена методика системы управления рисками в целях оптимизации затрат и получения максимальной прибыли.

Ключевые слова

Риски, управление, реализация, производство, готовая продукция

Основная задача предприятий, занимающихся производством и реализацией готовой продукции, это абсолютное обеспечение спроса населения высококачественной продукцией. На величину расходов, прибыли и рентабельности организаций оказывают влияние темпы роста и прироста объема производства, повышение качества продукции [4].

Объем реализованной продукции характеризует итоговый финансовый результат деятельности предприятия, выполнения своих обязательств перед потребителями, степень участия в удовлетворении потребностей рынка. На рисунке 1 представлены элементы анализа производства и реализации продукции.

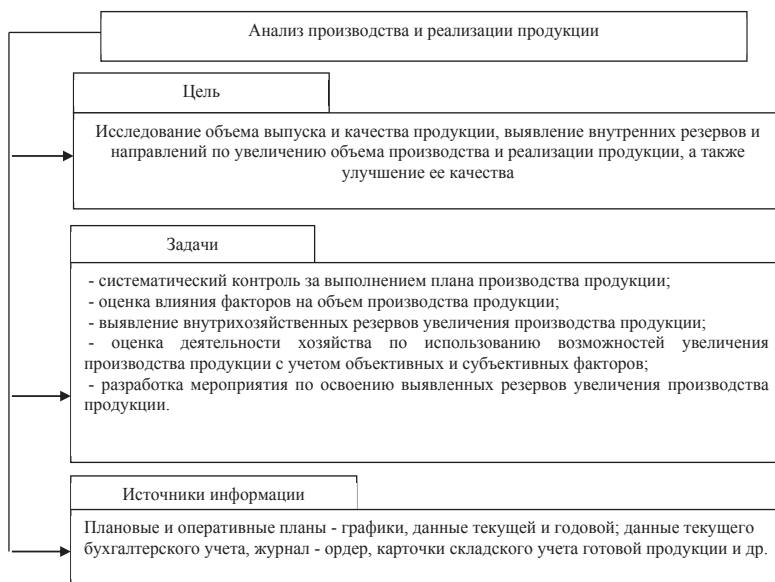


Рисунок 1. Элементы анализа производства и реализации продукции

Рассмотрим методику проведения анализа производства и реализации готовой продукции, представленную на рисунке 2.

Исследование динамики и структуры затрат на производство и реализацию готовой продукции, изменения за текущий период по определенным затратам, а также анализ статей расходов уже выпущенной продукции, себестоимости, представляет собой важный этап углубленного анализа. Его цель – это поиск путей и источников снижения затрат и увеличения прибыли [1].

Следовательно, система анализа в процессе производства и реализации играет важную роль для руководящего состава экономического субъекта, в том числе для принятия эффективных управленческих решений по увеличению эффективности экономической деятельности, для сотрудничества с различными внешними пользователями.

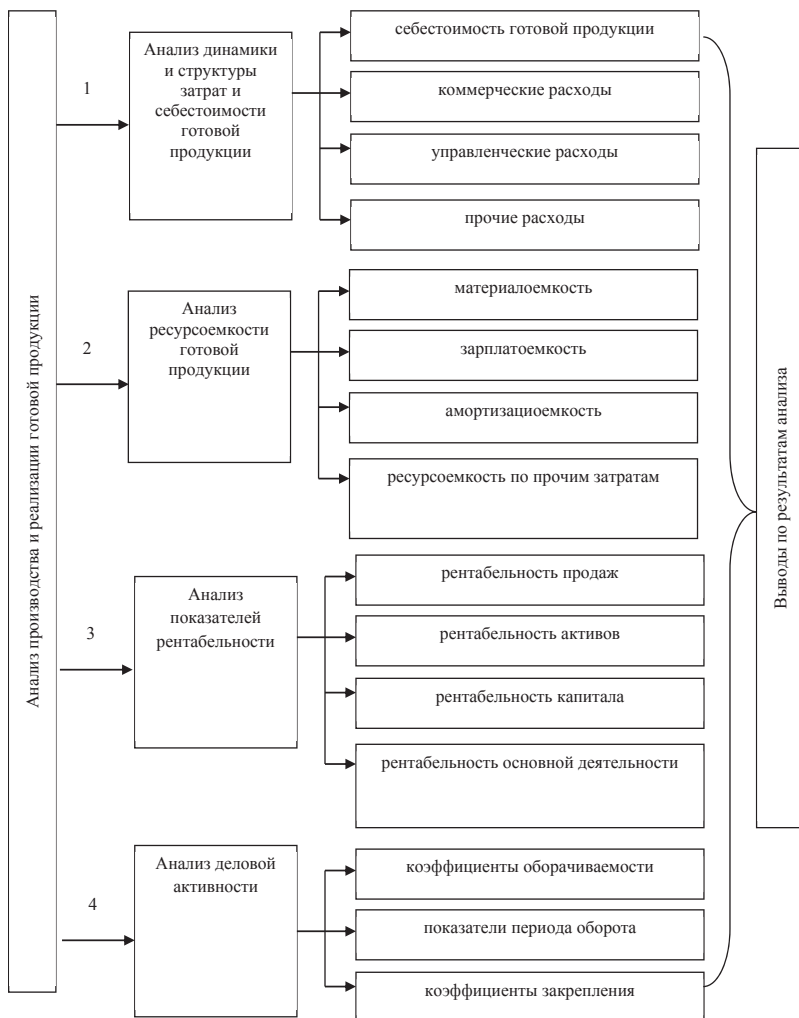


Рисунок 2. Методика анализа производства и реализации готовой продукции

Все организации в процессе осуществления своей деятельности сталкиваются с различными видами рисков - совокупностью вероятных экономических, политических и других последствий реализации выбранных решений. Риск при производстве и реализации

продукции представляет собой риск невостребованности выпускаемой продукции и включает: маркетинговый риск; риск сбыта продукции; риск отказа от товара или возврат; риск не реализовать произведенную партию продукции [4].

Основные причины возникновения рисков в процессе производства и реализации готовой продукции представлены на рисунке 3.

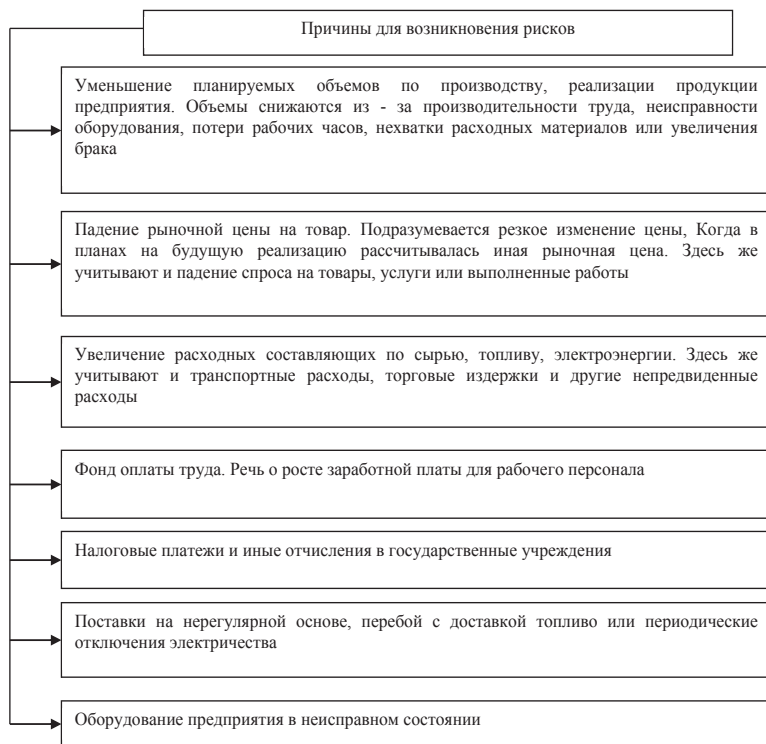


Рисунок 3. Причины возникновения рисков

Для правильного анализа и контроля рисков необходима правильно организованная система управления в процессе производства и реализации готовой продукции. Данный процесс достаточно сложный и многоступенчатый и включает следующие этапы: анализ риска; выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности; принятие решения; непосредственное воздействие на риск; контроль и корректировка результатов процессов управления (Рисунок 4).

В целях эффективного управления рисками в организации следует получить достоверную информацию об объектах, подвергающихся рискам. Для оценки риска и принятия определенных решений нужно выявить риск в два этапа: создание информативной базы об объекте риска; прогнозирование или выявление потенциальные опасности и последующих инцидентов.



Рисунок 4. Методика системы управления рисками

Для достижения эффективности управления рисками организациям необходима грамотная система управления рисками, которая заключается в комплексном подходе к оценке максимального числа факторов риска деятельности экономического субъекта, осуществляемой в условиях динамичной экономической среды.

Список литературы

1. Ермасова, Н.Б. Риск - менеджмент организации. М.: Альфа - Пресс, 2015. – 240 с.
2. Федорович, Н.Н. Оценка рисков производства продукции / Н.Н. Федорович // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2017. – № 12. – С. 187 - 191;
3. Флусов, А.Г. Производственные риски / А.Г. Флусов // Молодой ученый. - 2010. - №4. - С. 179 - 181.
4. Шмаков, А.П. Система анализа производства и реализации продукции / А.П. Шмаков // Вопросы экономики. - 2017. - №6. - С. 71 - 86.

© Рождественская Е.С., Саможенова В.С., Золотухина Ю.А., 2019

Рождественская Е.С.,
канд. экон. наук, доцент ФГБОУ ВО «ОГУ им. И.С. Тургенева», г. Орел, РФ
Безгубова И.В.,
студент 5 курса ФГБОУ ВО «ОГУ им. И.С. Тургенева», г. Орел, РФ
Орлов К.А.,
студент 2 курса ФГБОУ ВО «ОГУ им. И.С. Тургенева», г. Орел, РФ

СИСТЕМА КОНТРОЛЛИНГА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация

В статье рассмотрено понятие и основные элементы контроллинга, разработана модель процесса внедрения контроллинга в деятельность организации. Это связано с тем, в условиях рыночной конкуренции в России и ускоренного развития научно - технического прогресса, деятельность предприятий в большей степени зависит от эффективности

функционирования его внутренних управленческих процессов, поэтому и возникает необходимость внедрения контроллинга.

Ключевые слова

Финансовый результат, прибыль, убыток, контроль, контроллинг, организация

В настоящее время деятельность любого экономического субъекта является предметом внимания различного круга участников рыночных отношений, которые заинтересованы в результатах его функционирования. Для того чтобы обеспечить конкурентоспособность экономического субъекта в рыночных условиях, руководству следует уметь реально оценивать финансовый результат.

Контроллинг представляет собой специализированную систему информационно - аналитической и методической поддержки руководителей в процессе принятия управленческих решений в результате планирования, контроля, анализа. [2]

Основные элементы системы контроллинга в организации представлены на рисунке 1.

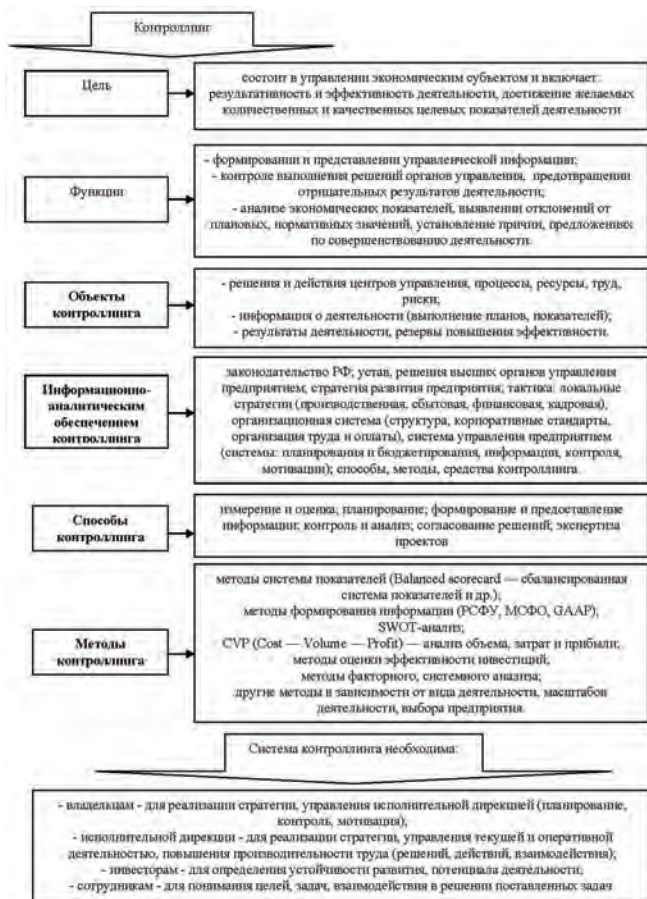


Рисунок 1. Основные элементы системы контроллинга в организации

Модель процесса контроллинга в организации представлена на рисунке 2.

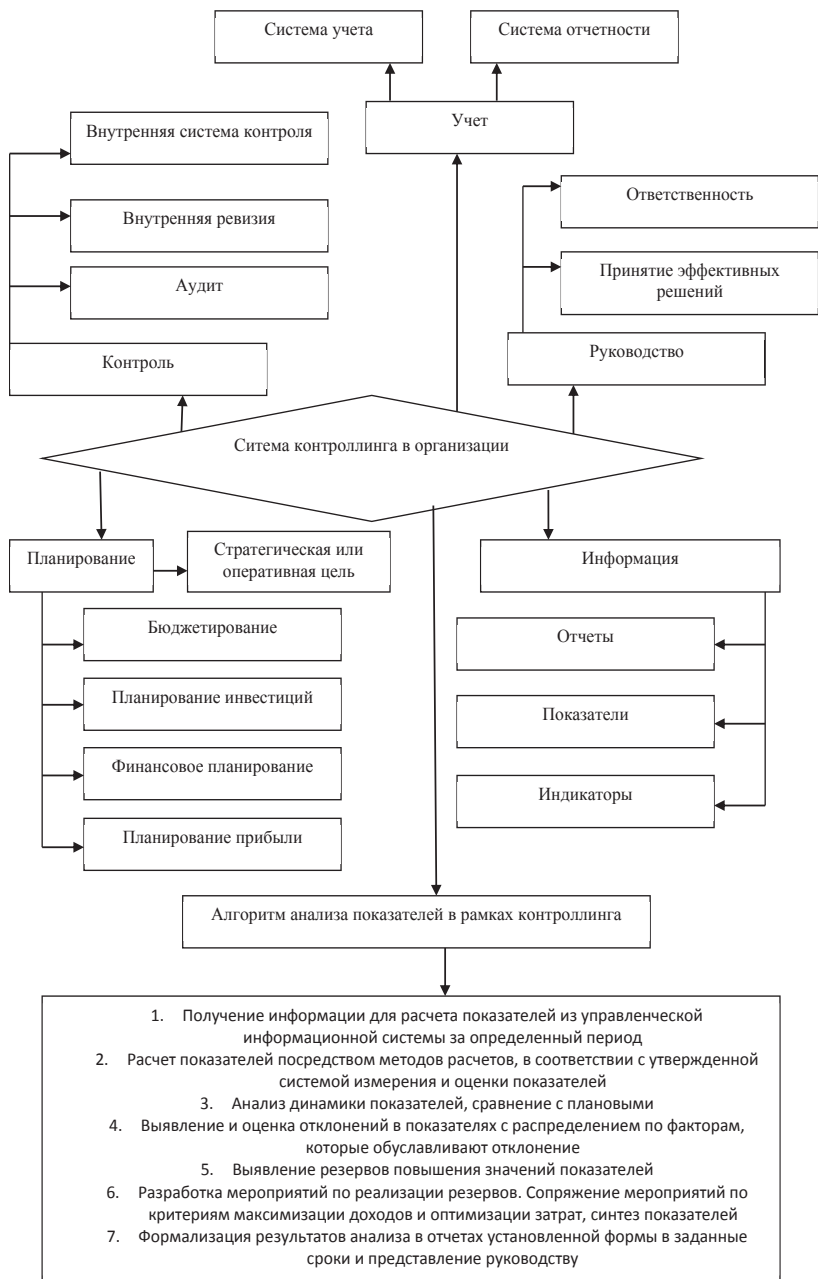


Рисунок 2. Модель процесса контроллинга в организации

Возникновение контроллинга было вызвано рядом причин, среди которых: необходимость поиска совершенных и новых систем управления для выживаемости предприятия и избеганию кризисных ситуаций; нестабильность внешних и внутренних факторов, что выдвигает дополнительные требования к системе управления предприятием; потребность индивидуального механизма регулирования внутри системы управления и др. [1]

Таким образом, можно сделать вывод о том, что контроллинг ориентирован на решение задач в процессе деятельности организации, на эффективное использование потенциала, способствующего получению положительного результата. Он является важной составляющей в целях поддержки стратегического управления.

В настоящее время преимущества контроллинга в целях оперативного управления и регулирования деятельности организации достаточно велики. Данный процесс дает возможность предвидеть и характеризовать последствия предпринимательской деятельности и требует создания комплексной системы. Следствие внедрения системы контроллинга становится решение поставленных перед ним задач, среди которых обеспечение взаимозависимости и взаимосвязанности процессов в организации, что приводит к положительной динамике в деятельности.

Список использованной литературы

1. Мухина Е.Р. Исследование структурных составляющих системы контроллинга на предприятии / Е.Р. Мухина // Вестник Пермского университета. Серия «Экономика», 2014. вып. 4(23). – С.108 - 117.
2. Югансон, И.А., Контроллинг как система информационно - аналитической и методической поддержки руководителей в процессе принятия управленческих решений / И.А. Югансон // Сибирский Торгово - экономический журнал, 2008. - №5. – С. 55 - 57.
© Рождественская Е.С., Безуглова И.В., Орлов К.А., 2019

Рудольф В.Д.,

магистрант 1 года обучения, заочной формы обучения,

Мухамадеева З. Ф.

к.с.н., доцент кафедры финансов и налогообложения ИНЭФБ БашГУ

ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН

***Аннотация.** В статье рассмотрены основные аспекты поддержки малого и среднего бизнеса в Республике Башкортостан. Изучены основные программы по поддержке бизнеса на государственном уровне. Рассмотрены целевые программы по поддержке малого и среднего бизнеса.*

***Ключевые слова.** Бизнес, предпринимательство, государственная поддержка, бюджет, стратегия развития бизнеса.*

Развитие рыночных отношений тесно связано с развитием малого бизнеса, которое обеспечивает решение таких вопросов, как занятость населения, создание здоровой конкурентной среды и увеличение производительности труда. Развитие малого и среднего предпринимательства в регионе является стратегическим фактором, определяющим устойчивое развитие его экономики. Следовательно, поддержка предпринимательства рассматривается в качестве одного из приоритетных направлений социально - экономического развития Республики Башкортостан.

Сведения о юридических лицах / индивидуальных предпринимателях, отнесенных к категории субъектов МСП, вносятся в единый реестр СМСП, а сам субъект получает право на соответствующую государственную поддержку.

Такие реестры ведут федеральные и региональные органы власти, органы местного самоуправления, а также Корпорация развития малого и среднего предпринимательства, ее дочерние общества, организации, образующие инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

Законодательством РФ предусмотрены следующие меры поддержки субъектов МСП:

- льготы в сфере налогообложения, предоставления статистических отчетов, бухучета и порядка ведения кассовых операций;

- создание рынка сбыта путем создания инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, т.е. системы коммерческих и некоммерческих организаций, осуществляющих свою деятельность и привлекаемых в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд при реализации государственных программ и подпрограмм Российской Федерации, субъектов РФ, а также муниципальных программ и подпрограмм;

- финансовая поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства в виде субсидий, бюджетных инвестиций, а также государственных и муниципальных гарантий по их обязательствам за счет средств бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;

- имущественная поддержка, оказание которой осуществляется органами государственной власти, органами местного самоуправления в виде передачи во владение и (или) в пользование государственного или муниципального имущества, в том числе земельных участков (за исключением земельных участков, предназначенных для ведения ЛПХ, огородничества, садоводства, ИЖС), зданий, строений, сооружений, нежилых помещений, оборудования, машин, механизмов, установок, транспортных средств, инвентаря, инструментов, на возмездной основе, безвозмездной основе или на льготных условиях;

- информационная поддержка в виде создания федеральных, региональных и муниципальных информационных систем, официальных сайтов информационной поддержки СМСП в сети "Интернет" и информационно - телекоммуникационных сетей, и обеспечения их функционирования.

Основным документом, регулирующим политику в области развития и поддержки МСП в Республике Башкортостан, является Закон Республики Башкортостан от 28 декабря 2007 года №511 - з «О развитии малого и среднего предпринимательства в Республике Башкортостан».

Целью данной стратегии является развитие МСП как важного фактора социального, инновационного развития и улучшения отраслевой структуры экономики РБ на основе совершенствования условий для предпринимательской деятельности и перехода к новому качеству государственной поддержки.

Ключевыми индикаторами достижения поставленной цели в 2030 году являются:

- 1) увеличение в 2,5 раза оборота СМСП по сравнению с 2014 годом;
- 2) рост в 2 раза производительности труда в секторе МСП по сравнению с 2014 годом;
- 3) увеличение доли обрабатывающих производств в обороте сектора малых и средних предприятий до 20 % ;
- 4) рост доли занятых у СМСП в общей численности занятого населения до 35 - 36 % .

Республиканским органом исполнительной власти, осуществляющим в пределах своей компетенции межотраслевую координацию, планирование и функциональное регулирование в области развития и поддержки малого и среднего бизнеса в рамках Государственной программы «Развитие и поддержка малого и среднего предпринимательства в Республике Башкортостан», является Государственный комитет Республики Башкортостан по предпринимательству и туризму.

В рамках названной Государственной программы из федерального бюджета, бюджета РБ и бюджета ежегодно выделяются соответствующие средства в целях развития малого и среднего бизнеса в республике. Обратимся к показателям объема оказанной государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в РБ (таблица 1).

Таблица 1 - Объемы оказанной государственной поддержки малого и среднего бизнеса в Республике Башкортостан, млн. руб.

Источник поддержки	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год (план)	2020 год (план)	2021 год (план)
Бюджет РБ	254,2	146,1	705,5	210,2	343,2	225,7	225,7
Федеральный бюджет	1 239,3	373,9	1756,0	104,2	288,7	132,9	168,1
Муниципальные бюджеты	61,1	62,4	65,3	69,9	71,4	54,3	54,3
Итого	1 554,6	582,4	2 526,8	384,3	703,3	412,9	448,1

Основными направлениями поддержки МСП на территории РБ являются:

- 1) предоставление субсидий СМСП и организациям инфраструктуры;
- 2) поддержка мероприятий муниципальных программ с моногородами;
- 3) мероприятия, направленные на повышение престижа предпринимательской деятельности (финансируются только из бюджета РБ);
- 4) поддержка инновационного предпринимательства;
- 5) поддержка молодежного предпринимательства.

Наибольший объем выделяемых бюджетных средств приходится на 2015 и 2017 годы: по 1554,6 и 2526,8 млн. руб. соответственно. В 2017 году это объясняется созданием РЛК - по итогам участия в конкурсном отборе АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" в РБ была создана Региональная лизинговая компания с объемом капитализации - 2 млрд. руб., в том числе 1,5 млрд. руб. - привлеченные федеральные средства.

РЛК стала крупнейшей из организаций инфраструктуры поддержки предпринимательства РБ по величине активов. В лизинг предоставляется новое, ранее не использованное или не введенное в эксплуатацию промышленное оборудование,

оборудование в сфере переработки и хранения сельскохозяйственной продукции, а также прочее высокотехнологическое оборудование.

На прямое субсидирование СМСП и организаций в 2015 - 2018 гг. в среднем выделялось по 115,7 млн. руб. На 2019 год и плановый период 2020 - 2021 гг. на данное направление запланировано 301, 122,1 и 140 млн. руб. соответственно.

Основные направления расходов СМСП, которые подлежат субсидированию:

-часть затрат, связанных с уплатой лизинговых платежей по договорам лизинга, заключенным с российскими лизинговыми организациями в целях создания / развития / модернизации производства, с уплатой первого взноса при заключении договора лизинга оборудования;

-часть затрат, связанных с приобретением оборудования в целях создания / развития / модернизации производства;

-часть затрат на уплату процентов по кредитам, привлеченным в российских кредитных организациях;

-часть затрат, связанных с реализацией программ энергосбережения.

Стоит отметить, что в РБ за последние несколько лет создана достаточно развитая инфраструктура поддержки СМП, финансируемая в том числе за счет бюджетных средств. Среди направлений деятельности данных организаций необходимо отметить участие в реализации мероприятий Госпрограммы, предоставление СМСП консультационных и образовательных услуг, организация «горячей линии» для предпринимателей, участие в организации семинаров, конференций, форумов, конкурсов, конференций, издание справочно - информационной литературы.

Перечисленные меры поддержки постепенно создают достаточно мощный стимул для развития малого и среднего бизнеса в Башкирии. По предварительным данным по состоянию на 1 января 2019 года в Республике Башкортостан насчитывается 140 569 субъектов малого и среднего предпринимательства (рисунок 1), рост по итогам 2018 года составил 959 единиц. По количеству субъектов малого и среднего предпринимательства Республика Башкортостан среди субъектов Приволжского федерального округа занимает 4 - е место и 12 - е место в Российской Федерации.

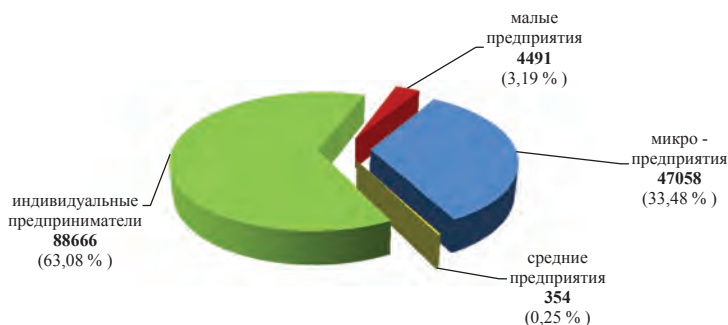


Рисунок 1 - Структура субъектов малого и среднего предпринимательства на 1 января 2019 года (по предварительным данным)

Численность занятых в сфере малого и среднего предпринимательства в регионе, включая индивидуальных предпринимателей, по состоянию на 1 января 2019 года составляет 412,2 тыс. человек.

Оборот продукции (услуг), производимой малыми предприятиями, в том числе микропредприятиями и ИП за 2017 год составил порядка 1120 млрд. руб. (рисунок 2).

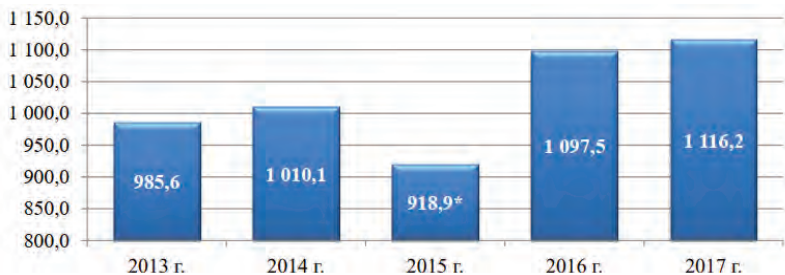


Рисунок 2 Оборот продукции (услуг), производимых малыми предприятиями (в том числе микропредприятиями), индивидуальными предпринимателями в РБ, млрд. Рублей

Начиная с 2013 года, в Республике Башкортостан малый и средний бизнес обеспечивает более четверти валового регионального продукта, вносит весомый вклад в насыщение республиканского потребительского рынка.

Среднесписочная численность работников (без внешних совместителей), занятых у субъектов малого и среднего предпринимательства по итогам 2017 года составила более 452 тыс. человек (в том числе на малых (включая микропредприятия) 275,9 тыс. человек, на средних 38,9 тыс. человек, и в индивидуальном предпринимательстве – 137,2 тыс. человек), что составило 23,9 % в общей численности занятого населения.

Поступления от субъектов малого предпринимательства по налогам на совокупный доход (УСН, ЕНВД, ЕСХН, ПСН) в консолидированный бюджет РБ за 2016 год составили 6,56 млрд. рублей (+ 5,9 % по сравнению с 2015 годом), за 2017 год – 7,2 млрд. руб. (+ 9,5 % по сравнению с 2016 годом).

Таким образом, применяемый на протяжении нескольких лет программно - целевой подход позволяет проводить планомерную работу по созданию благоприятного климата для развития малого предпринимательства в Башкирии, осуществлять мониторинг влияния программных мероприятий на динамику показателей работы субъектов малого предпринимательства, контролировать исполнение намеченных результатов. Период первоначального формирования условий для развития предпринимательской деятельности в регионе завершен. Предпринимаемые на республиканском уровне меры по устранению административных барьеров и повышению инвестиционной привлекательности позволили сформировать благоприятные условия для реализации предпринимательского потенциала населения, что подтверждается не только официальной статистикой, но и высокими оценками и рейтингами общественных и экспертных организаций.

Однако общими проблемами информационно - образовательной поддержки являются разрозненность проводимых информационных и образовательных мероприятий, а также отсутствие подчиненности общей цели в сфере информационного обеспечения СМП.

Что касается государственной финансовой поддержки малого и среднего бизнеса, экономический кризис отрицательно сказывается на динамике бюджетных вливаний для

развития малого и среднего предпринимательства. Несмотря на декларацию активизации поддержки указанных субъектов, размер государственной помощи малому и среднему бизнесу имеет тенденцию к снижению. Анализ стратегических документов по развитию МСП свидетельствует о том, что принцип декомпозиции целей, целевых показателей и индикаторов не работает. Стратегия развития малого и среднего предпринимательства, государственные программы и приоритетные проекты зачастую не коррелируют между собой. Недостаточно высокое качество целеполагания, которое призваны обеспечить стратегия социально - экономического развития и отраслевые стратегии государственных программ, определяющих полномочия и инструменты достижения целей, не позволяет количественно оценить эффективность и результативность бюджетных расходов.

Также необходимо отметить существование ряда несовершенств законодательной базы финансовой поддержки МСП. Так, согласно положениям ст. 78 Бюджетного Кодекса РФ субсидия (в частности, субъекту малого и среднего предпринимательства) выдается на безвозмездной и безвозвратной основе. Но такая безвозмездность весьма условна. Дело в том, что обязательным условием предоставления субсидии является целевой характер ее использования (ст. 38 БК РФ). И если получатель нарушает это условие, то деньги могут быть взысканы обратно в бюджет.

При этом в законодательстве нет конкретного ответа на вопрос о необходимости возврата субсидии в случае нецелевого использования определенной части субсидии. Поэтому решение данного вопроса осуществляется в судебном порядке. По мнению арбитров, в такой ситуации бюджет может претендовать на возврат только той части субсидии, которая потрачена не по назначению. При этом судебные органы считают, что требовать возврата всех денег нельзя, даже если договором (соглашением) установлено обязательство получателя возратить полученную сумму в полном размере.

Таким образом, в качестве основных направлений дальнейшего совершенствования механизма государственной поддержки малого и среднего бизнеса в Республике Башкортостан необходимо выделить:

- 1) дальнейшая выработка системного, комплексного подхода к осуществлению государственной поддержки МСП, устранение «разрозненности» механизма ее осуществления;
- 2) излишне жесткое регламентирование целевого назначения предоставления финансовой поддержки МСП, системы отчетности об ее использовании и случаев возврата представленных средств в бюджеты бюджетной системы РФ.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон от 24 июля 2007 года №209 - ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/.

2. Закон РБ от 28 декабря 2007 года №511 - з «О развитии малого и среднего предпринимательства в Республике Башкортостан» [Электронный ресурс] // Электронный фонд правовой и нормативно - технической документации «Консорциум Кодекс» – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/935109306/>.

3. Закон РБ от 24 декабря 2018 года №26 - з «О бюджете Республики Башкортостан на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов» [Электронный ресурс] // Электронный фонд правовой и нормативно - технической документации «Консорциум Кодекс» – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/550307405/>.

4. Постановление Правительства РБ от 28 декабря 2017 года №643 «Об утверждении стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Республике Башкортостан на период до 2030 года» [Электронный ресурс] // Электронный фонд правовой и нормативно - технической документации «Консорциум Кодекс» – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/545226402/>.

5. Постановление Правительства РБ от 20 июля 2012 г. №249 «О государственной программе "Развитие и поддержка малого и среднего предпринимательства в Республике Башкортостан"» [Электронный ресурс] // Электронный фонд правовой и нормативно - технической документации «Консорциум Кодекс» – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/444790765/>.

6. Постановление Правительства РБ от 14 ноября 2018 года №548 «О государственной программе "Развитие и поддержка малого и среднего предпринимательства в Республике Башкортостан"» [Электронный ресурс] // Электронный фонд правовой и нормативно - технической документации «Консорциум Кодекс» – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/550258514/>.

7. Вронская Л.А. Рецепты роста для "малышей" // Практический бухгалтерский учет. Официальные материалы и комментарии. – 2015 г., №9.

8. Газетов А.Н. Стимулирование развития молодежного (начинающего) предпринимательства в системе поддержки малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации // Журнал российского права. – 2018 г., №2.

9. Крайнев А.Н. Бюджетные субсидии для поддержки бизнеса: новые правила и старые проблемы // Новая бухгалтерия. – 2019 г., №1.

10. Автоматизированная информационная система планирования исполнения бюджета Республики Башкортостан «Башфин».

11. АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» [Электронный ресурс] // Официальный сайт Корпорации МСП. Режим доступа <https://corpmsp.ru/>.

12. Государственный комитет РБ по предпринимательству и туризму [Электронный ресурс] // Официальный сайт Государственного комитета РБ по предпринимательству и туризму. Режим доступа: <https://biznestur.bashkortostan.ru/>.

13. Министерство промышленности и инновационной политики РБ [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства промышленности и инновационной политики РБ. Режим доступа: <https://industry.bashkortostan.ru/>.

14. Министерство спорта и молодежной политики РБ [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства спорта и молодежной политики РБ. Режим доступа: <http://mmpsr.ru/>.

15. Министерство экономического развития РБ [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства экономического развития РБ. Режим доступа: <https://economy.bashkortostan.ru/>.

© Рудольф В.Д., Мухамадеева З. Ф. 2019

Сабекия С.М.

Студент 2 курса института магистратуры ФГБОУ ВО «РГЭУ (РИНХ)»
г.Ростов - на - Дону, РФ, E - mail: sabekiya.said@mail.ru

Научный руководитель: Р.А. Сычев

Канд. экон. наук, доцент ФГБОУ ВО «РГЭУ (РИНХ)»
г. Ростов - на - Дону, РФ, E - mail: sichevroman@gmail.com

СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В УПРАВЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация:

В статье рассмотрены вопросы теоретического обобщения терминологии по внутреннему и внутрихозяйственному контролю на предприятии. Определена роль и основные задачи внутреннего контроля на предприятии, его влияние на выработку рациональных управленческих решений, его связь с деятельностью экономических служб предприятия.

Abstract:

In the article the theoretical generalization of the terminology for domestic and on - farm inspection. In the course of theoretical research comparative description of such concepts as "internal control" "internal control" "internal control". Define the role and primary tasks of the internal control of the company, his influence on the development of rational management decisions, its relationship to the work of the economic services of the enterprise.

Ключевые слова: внутренний контроль, система внутреннего контроля, внутрихозяйственный контроль.

Keywords: internal control, internal control system, inventory, control.

Внутренний контроль в России имеет давнюю историю. В начале X - XI века уже характеризуется появлением зачатков экономического контроля и пребыванием контроля в таком состоянии на протяжении весьма длительного периода. Внутренний контроль применяет простейшие методы экономического контролирования, среди которых наибольшей популярностью среди купцов пользовались: арифметический пересчет, зачатки инвентаризации в виде количественных пересчетов, перевесов и обмеров и другие простейшие действия в свитках и книгах. Внутренний контроль в те времена производился «домашним» способом. Соотношение производственной деятельности с домашним хозяйством сделала возможным применение способов внутреннего контроля на деятельностью домашних хозяйств. В существование развитого внутреннего контроля тогда не было особой необходимости в силу примитивного организационно - управленческих связей того времени².

В XVIII веке уже при Петре I характеризуется значительные преобразование в государственном устройстве и общественно - социальной жизни России. Заимствования опыта у государств Западной Европы затронули и экономическую жизнь Российского

2 Белокина, Н. С. Периодизация развития и современное состояние внутреннего финансового контроля // Финансы и кредит. - 2014. - № 4. - С. 126 - 137.

государства, изменились подходы к проведению внешнего контроля, что не могло, также не сказаться на проведении внутреннего контроля и используемых для этого методов. Однако преобразование субъектов внешнего контроля и разветвление их структуры не дали эффективного роста применяемых методов внутреннего контроля. Внутренний контроль практически отсутствовал полностью, так как методы его, использовавшееся ранее, не позволяли проконтролировать состояние дел. И только начала широких преобразований Александра I дали возможность переломить сложившуюся ситуацию и послужило толчком к развитию контроля финансового.

Начиная с середины XIX происходит постепенное усиление государственного контроля и внешнего финансового контроля, что не могло не оказать влияние на развитие прикладных аспектов контроля внутреннего и прогресс его методологии. Методы внутреннего контроля становятся все более разнообразными, усложняются по форме и содержанию, растет сфера их применения. Развитие их совокупности позволяет говорить о постепенном формировании системы методов внутреннего контроля.

В начале XX века в советская время сложилось определенная система методов внутреннего контроля, основанная на историческом, функциональном и отраслевом подходе. Достаточно вспомнить отделы борьбы с хищениями социалистической собственности и контрольные подразделения различных министерств и ведомств. С точки зрения государства внутренний контроль в советское время был достаточно эффективным: масштабные злоупотребления пресекались, о чем свидетельствовали периодические громкие дела. Ситуация изменилась с распадом Советского Союза. Приватизация обусловила борьбу за предприятия, а в таких ситуациях не до внутреннего контроля. Масштаб же возникших новых корпорации пока не требовал эффективных систем внутреннего контроля, так как они были небольшими. То есть можно говорить о том, что в начале 90 - х годов прошлого века внутренний контроль практически отсутствовал.

В рамках роста осуществления функций либо по обеспечению эффективности хозяйственной деятельности либо внутренний контроль всей способствует делу решению задач роль по сохранению либо улучшению всех производственных показателей, сокращению затрат и потерь, экономии материальных ресурсов и человеческих ресурсов, устранению либо минимизации профессиональных и предпринимательских рисков, в частности этих рисков всех неполучения всей ожидаемых доходов, предъявления этих претензий всем покупателями стал или заказчиками этих и др. Эти задачи раскрывают если содержание понятия внутреннего контроля лица в экономическом смысле.

Внутренний контроль в литературе трактуется по разному: как проверка, процесс, метод, система, часть системы управления, вид деятельности, сбор информации и т.д. К примеру, С.Д. Юшкова сравнивает внутренний контроль с бортовым компьютером, который информирует командира авиалайнера о состоянии внутренней и внешней среды, а также о функционировании всех систем во время полета³.

Обзор литературы показывает, что большинство российских ученых трактуют внутренний контроль как внутрихозяйственный контроль [6; 7; 9; 15; 16], хотя

³ Юшкова С.Д. Система внутреннего контроля – механизм для снижения рисков // Аудиторские ведомости. 2011. № 2. С. 36–43.

Т.Ю.Серебрякова, например, предлагает рассматривать внутривладельческий контроль как конкретную функцию управления, а внутренний контроль – как совокупность конкретной функции управления и контроль в глобальном плане⁴.

В некоторых работах внутренний контроль отождествляется с внутренним аудитом или с контроллингом, а Т.Б. Кувалдина и И.А. Югансон считают контроль одним из элементов системы контроллинга⁵.

Таблица 1. Научные подходы к определению к внутреннему контролю

Авторы, источники	Трактовка внутреннего контроля
Т.Ю. Базаров [4]	Независимая проверка деятельности подразделений
Л.И. Борисова [5]	Важнейшая часть системы управления, позволяющая предупреждать, выявлять недостатки и нарушения, кроме того вовремя устранять их последствия
И.И. Дубовик [6]	В широком смысле – процесс управления деятельностью фирмы с целью эффективного и результативного использования ее ресурсов, сохранности ее активов, соблюдения требований законодательства. Это некая система, в которой есть определенные (ключевые) элементы (составляющие)
М. Кириченко [7]	Это важная часть современной системы управления, позволяющая достичь целей, поставленных собственниками, с минимальными затратами
С.Р.Концевая, В.А. Карасев, Н.К. Костенкова [8]	Один из видов экономического контроля финансово - хозяйственной деятельности сельскохозяйственной организации и упорядоченная система наблюдения, сбора и интерпретации информации о них для установления достоверности, экономической и юридической целесообразности, объективности, реальности отраженных или предстоящих хозяйственных фактов и принятия управленческих решений по их регулированию
Е.В. Малка [9]	В самом узком толковании – сбор информации об объекте контроля. В обширном понимании внутренний контроль – это непрерывный процесс, включающий сбор и анализ информации для принятия управленческих решений, ориентированных на эффективность деятельности компании
С.А. Макаренко [10]	Внутренний контроль – часть системы управления. В широком смысле – составляющая системы управления

⁴ Серебрякова Т.Ю. Внутренний контроль в управлении организацией // Аудиторские ведомости. 2009. № 11. С. 27–32.

⁵ Кувалдина Т.Б., Югансон И.А. Контроллинг: теоретические исследования экономической сущности // Учет и статистика. 2007. № 8. С. 194–198.

	организацией, в узком смысле – один из этапов процесса управления
С.Н. Мартынович [11]	Финансовый контроль, организуемый на уровне хозяйствующего субъекта, называют внутренним контролем
Т.И. Мелехина [12]	В самом узком толковании – сбор информации об объекте контроля. В широком понимании – это непрерывный процесс, включающий сбор и анализ информации для принятия управленческих решений, на эффективность деятельности организации
О.Е. Орлова [13]	Деятельность предприятия (его органов управления, подразделений и сотрудников), направленная на достижение эффективности и результативности финансово - хозяйственной деятельности, эффективности управления активами и пассивами, управления рисками
В.М. Родионова, В.И. Шлейников [14]	Независимая от внешнего влияния деятельность хозяйствующего субъекта или органа управления по проверке и оценке своей работы, проводимая им в собственных интересах
Т.Ю. Серебрякова [15]	Понятие внутреннего контроля можно трактовать в широком смысле как составляющую системы управления организацией, в узком смысле – как один из этапов процесса управления
Л.В. Сотникова [16]	Система мер, организованных руководством организаций и осуществляемых с целью эффективного выполнения всеми работниками своих обязанностей при совершении хозяйственных операций. Внутренний контроль определяет законность этих операций и их экономическую целесообразность для организаций
С.Д. Юшкова [17]	Форма страхования деятельности менеджеров компании

Таким образом, правильная организация системы внутреннего контроля не гарантирует еще достижение целей, но создает больше возможностей для обнаружения и предотвращения ошибок. Порядок организации и функционирования системы внутреннего контроля зависит от размера, сложности структуры экономического субъекта и осуществляемых им видов деятельности.

Список литературы

1. Белогина, Н. С. Периодизация развития и современное состояние внутреннего финансового контроля // Финансы и кредит. - 2014. - № 4. - С. 126 - 137.

2. Юшкова С.Д. Система внутреннего контроля – механизм для снижения рисков // Аудиторские ведомости. 2011. № 2. С. 36–43.

3. Серебрякова Т.Ю. Внутренний контроль в управлении организацией // Аудиторские ведомости. 2009. № 11. С. 27–32.

4. Кувалдина Т.Б., Ютансон И.А. Контроллинг: теоретические исследования экономической сущности // Учет и статистика. 2007. № 8. С. 194–198.

© С.М. Сабекия 2019

Сакаева И.Т.,

магистрант 1 года обучения, заочной формы обучения,

Сукнасян А.А.

к.э.н., доцент кафедры финансов и налогообложения ИНЭФБ БашГУ

КРИТЕРИИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

***Аннотация.** В статье рассматриваются критерии конкурентоспособности предприятия, изучены подходы к оценке конкурентоспособности, исследованы основные факторы, которые влияют на конкурентоспособность.*

***Ключевые слова:** критерии, конкурентоспособность, подходы, бренд.*

В современных условиях, когда рынок насыщен, складывается негативная тенденция к снижению объемов продаж. Предложение в несколько раз превышает спрос, поэтому значительная часть товаров сегодня покупается, но не продается. В сознании покупателя известный бренд предлагает приобрести конкретный товар или услугу. Попробуем разобраться, почему современный покупатель в магазине, прилавки которого наполнены продукцией известных марок, совершает выбор в пользу одной [2, с. 81]. В наш информационный век формируется новый тип покупателя с основной характерной чертой: желанием покупать качественные товары. Но несмотря на повышенные ценовые характеристики, интерес потребителя к брендируемым категориям растет. Высокая цена бренда выступает гарантией качества. Таким образом, то как компания зарекомендовала себя на рынке является одним из важных критериев конкурентоспособности.

Так же, выпуская тот или иной товар, производитель должен четко представлять то, как выглядит потенциальный покупатель, его финансовые возможности и потребности. При запуске рекламной кампании нового продукта применяется принцип клиентоориентированности, что позволяет привлечь покупателя определенной категории с конкретными финансовыми возможностями [4, с. 140]. Так, выбирая эту компанию, клиент точно понимает, что она может предложить и что от нее ожидать.

Целями любого предприятия является достижение высокой конкурентоспособности, и как следствие, осуществление успешной деятельности на рынке. Важнейшей задачей становится определение ключевых факторов успеха предприятия с учетом его потенциала, существующих и прогнозируемых факторов внешней среды, а так же явлений внутренней.

осуществляется их сравнение и выявляется степень соответствия друг другу. Конкурентоспособность продукции измеряется совокупностью показателей, объединенных в четыре группы: качественные, экономические, организационно - коммерческие и социально - организационные показатели [3, с. 430].

На третьем этапе формируется группа аналогов, устанавливаются значения их показателей, выбирается базовый образец. Выбор аналогов является достаточно сложным моментом оценки, так как от него в определяющей степени зависят её результаты. В качестве аналогов могут рассматриваться любые товары, удовлетворяющие ту же самую потребность потребителя и представленные в том же сегменте рынка

Четвертый этап является самым сложным и ответственным. На этом этапе проводится соотнесение показателей оцениваемого образца и базового. Данная процедура выполняется как по качественным, так и по экономическим показателям. Так же, на этом этапе проводится расчет комплексного показателя конкурентоспособности, на основании которого делаются выводы. Таким образом, если значение данного показателя ниже, чем ожидал производитель, то начинается разработка мер по повышению конкурентоспособности организации.

Критерии оценки конкурентоспособности зависят от вида и сложности товара, требуемой точности оценки, цели исследования и других факторов. Оценка производится путем сопоставления параметров анализируемой продукции с параметрами базы сравнения. Комплексная оценка позволяет определять уровень конкурентоспособности на конкретном рынке с учетом существующей конъюнктуры. Значение комплексного показателя равное единице говорит об уровне соответствующем выбранной базе сравнения, большее единицы свидетельствует о ее высоком уровне, меньше - о низком.

Даже если компания считает себя такой же, как все, уступает конкурентам по ценам и считает, что ничем не выделяется, у нее все равно есть естественные преимущества, плюс, можно сделать искусственные. Просто нужно потратить немного времени, чтобы их найти и правильно сформулировать.

К естественным преимуществам компании относятся: цена – одно из самых сильных конкурентных преимуществ; сроки; опыт; особые условия – скидки, сезонные предложения, акции; другие фактические преимущества – то, чего нет у конкурентов.

Ко второй группе - искусственные преимущества, можно отнести: добавочную ценность; ответственность – покупателей подкупает работать с теми, кто не боится брать ответственность за товары и / или услуги, которые продает; гарантии; отзывы; уникальное торговое предложение.

Поэтому, только сильный бренд способен увеличить стоимость компании и принести положительный экономический эффект. Однако конкуренция способна уничтожить возможность создания добавленной стоимости, свести на нет общую прибыльность и перспективность бизнеса. Поэтому важно не преувеличивать роль бренда в развитии компании. Такие качества бренда, как гарантия качества, стильность, и имидж, позволяют компаниям устанавливать повышенную ценовую премию, сокращать издержки, увеличивать ассортимент, представлять новые марки продукции, повышая свою конкурентоспособность. Таким образом, конкурентное преимущество - это особенный элемент, которым обладает организация и который дает ей превосходство перед конкурентами. Чем больше организация имеет конкурентных преимуществ перед

настоящими и потенциальными конкурентами, тем выше ее конкурентоспособность, живучесть, эффективность, перспективность. Для этого необходимо повышать научный уровень управления, завоевывать новые конкурентные преимущества и смелее смотреть в будущее.

Список использованной литературы:

1. Клюева Е.В., Мансурова Н.А. Алгоритм оценки конкурентоспособности продукции // Экономические исследования. – 2016г. – №2. – С. 99 - 106.
2. Райс Э., Райс Л. 22 закона создания бренда. М.: АСТ, 2014. – 149 с.
3. Соломенцев Ю. М. Экономика и управление предприятием. - М.: Высшая школа: 2015. - 624 с.
4. Страдымова О. Г., Попова Н. А. Инновационная составляющая конкурентоспособности торгового предприятия в условиях глобализации // Исследования молодых ученых: экономическая теория, социология, отраслевая и региональная экономика: Сб. ст. / Под ред. О. В. Тарасовой, А. А. Горюшкина; Мин - во образования и науки РФ, Новосиб. гос. ун - т, ИЭОПП СО РАН. Новосибирск: РИЦ НГУ, 2014. С. 138 - 148.

© Сакаева И.Т., Сукиасян А.А. 2019

Смирнова Е.А.

Кафедра «Высшая математика»

Институт прикладной математики и механики

СПбПУ

г. Санкт - Петербург, Российская Федерация

УТОЧНЕНИЕ МОДЕЛЕЙ МУЛЬТИПЛИКАТОРА И АКСЕЛЕРАТОРА ИНВЕСТИЦИЙ ПРИМЕНИТЕЛЬНО К УСЛОВИЯМ СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКИ

Аннотация

В работе обосновывается необходимость уточнения моделей мультипликатора и акселератора инвестиций Дж. М. Кейнса с учетом повышения значимости инвестиций в человеческий капитал в современной экономике, проявления более тесной связи между инвестициями в основной и человеческий капитал в рамках передовых технико - экономических укладов

Ключевые слова

Инвестиции, мультипликатор инвестиций, акселератор инвестиций, основной капитал, человеческий капитал

Одним из достижений известного английского экономиста Дж. М. Кейнса является вклад в разработку представлений об источниках и факторах, которые определяют экономический рост [4]. Он вывел на первый план проблему превращения сбережений в

инвестиции, основой которого должен быть выбор эффективных инвестиционных проектов, капитализирующих инвестиции. Эта проблема важна как для государства, так и для предпринимателей.

Предложив в этой связи концепцию мультипликатора и акселератора инвестиций, Дж. К. Кейнс акцентировал внимание на необходимости стимулирования инвестиционной активности.

Мультипликатором инвестиций (k) он обозначил коэффициент, множитель, при помощи которого можно представить то, как соотносятся между собой прирост инвестиций и прирост дохода:

$$\Delta Y_t = k \Delta I_t, (1)$$

где ΔY_t – прирост дохода в период времени t , выраженный в определенных показателях (например, на уровне национального хозяйства в приросте ВВП);

ΔI_t – прирост инвестиций в период t .

В концепции Дж. К. Кейнса мультипликатор инвестиций тесно связан с такими важными категориями его концепции как предельная склонность к сбережению (MPS), соответственно, $k = 1 / \text{MPS}$ и предельная склонность к потреблению (MPC), соответственно, $k = 1 / (1 - \text{MPC})$.

Допущение, которое использовал Дж. К. Кейнс в своей модели, – инвестируются все сбережения. На практике, в реальной жизни сбережения инвестируются только частично. Это во многом зависит от реальной ситуации в стране, которую определяет сложившийся инвестиционный климат, ожидания потенциальных инвесторов (сберегателей), оценивающих свой риск, их доверием к инвестиционным институтам страны.

Эффект дополнительного инвестирования, источником которого является прирост доходов, характеризуется акселератором инвестиций. Другое название этого эффекта – эффект индуцированных инвестиций. Другими словами, акселератор инвестиций обозначает ситуацию, когда часть доходов (например, часть ВВП, если брать уровень национального хозяйства) инвестируется в капитал, тем самым обеспечивая рост капиталовооруженности экономической системы.

Отметим также, что в реальной практике разъединить эффекты мультипликатора и акселератора достаточно сложно.

Следует считать доказанным, что в современной экономике, характеризующейся как экономика знаний, инновационная экономика и т.п., в качестве основного фактора экономического роста выступает вклад человеческого капитала [см., например: 1, 3, 5]. Подтверждает это факт роста инвестиций в человеческий капитал более высокими темпами, чем рост инвестиций в основной капитал. Эту тенденцию, прежде всего в развитых странах, можно наблюдать, начиная с последней четверти XX века. Многие страны мира проводят целенаправленную политику по повышению качества человеческого капитала, созданию условий по его более эффективному использованию.

Человеческий капитал имеет сложную структуру. В этой структуре можно выделить несколько уровней с подразделением каждого уровня на отдельные виды человеческого капитала [5, с. 100 - 125].

Минимальный набор структурных составляющих человеческого капитала:

- капитал здоровья;
- трудовой капитал;

- интеллектуальный капитал;
- социальный капитал.

Соответственно, инвестиции в человеческий капитал можно представить как сумму инвестиций в его структурные элементы:

$$I_{ч.к.} = I_3 + I_{т.к.} + I_{и.к.} + I_{с.к.}, \quad (2)$$

где I_3 – инвестиции в капитал здоровья;

$I_{т.к.}$ – инвестиции в трудовой капитал;

$I_{и.к.}$ – инвестиции в интеллектуальный капитал;

$I_{с.к.}$ – инвестиции в социальный капитал.

Производства, техника, технологии пятого и выше технологических (техничко-экономических) укладов (по С.И. Глазьеву [2, с. 95 - 159]) требуют для своего использования высокого уровня развития человеческого капитала. Поэтому сегодня инвестиции в развитие основного и человеческого капитала тесно переплетаются.

Такое взаимопереплетение инвестиционных процессов, развивающих основной и человеческий капитал, заставляет уточнить модели мультипликатора и акселератора инвестиций Дж. М. Кейнса, так как приросты доходов в современной экономике обеспечиваются совокупными инвестициями:

$$k = \frac{\Delta Y}{I_{о.к.} + I_{ч.к.}}, \quad (3)$$

где $I_{о.к.}$ – инвестиции в основной капитал;

$I_{ч.к.}$ – инвестиции в человеческий капитал.

Аналогичные изменения должна претерпеть и модель акселератора инвестиций.

Использование модифицированных моделей мультипликатора и акселератора инвестиций позволит более адекватно:

- оценивать инвестиционную активность в экономике;
- выявлять эффекты воспроизводства основного и человеческого капитала.

Список использованной литературы:

1. Беккер Г. С. Человеческое поведение: экономический подход: Избр. тр. по экон. теории / Гэри С. Беккер ; Пер. с англ. М.: ГУ ВШЭ, 2003. 671 с.
2. Глазьев С.И. Теория долгосрочного технико-экономического развития. М.: ВладДар, 1993. 310 с.
3. Дятлов С. А. Основы теории человеческого капитала / Гос. ком. Рос. Федерации по высш. образованию. С. - Петерб. ун - т экономики и финансов. СПб.: Изд - во СПбУЭФ, 1994. - 160 с.
4. Кейнс Д. Общая теория занятости, процента и денег // Классика экономической мысли: Соч. М.: ЭКСМО - Пресс, 2000. С. 572.
5. Человеческий капитал: содержание и виды, оценка и стимулирование: монография / Смирнов В.Т., Сошников И.В., Романчин В.И., Скоблякова И.В.; под ред. В.Т. Смирнова. / в двух частях. Часть 1. М.: Машиностроение - 1, 2005. 324 с.

© Смирнова Е.А. 2019

Тихонова А.Ю.,
магистрант 1 года обучения, заочной формы обучения,
Мухамадеева З.Ф.
к.с.н., доцент кафедры финансов и налогообложения ИНЭФБ БашГУ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

На сегодняшний день в условиях непрерывного экономического и информационного развития банки наибольшим образом заинтересованы в оптимальном управлении рисками с целью недопущения потери прибыли и повышения ее эффективности. Именно по этой причине все большее количество банков внедряет систему проектного управления рисками, которая позволяет вводить инновационные методы управления с использованием ИТ - технологий.

Проектно - ориентированное управление - управленческий подход, при котором отдельно взятые заказы и задания, решаемые в рамках деятельности организации или предприятия, рассматриваются как отдельные проекты, к которым применяются принципы и методы управления проектами.

Наибольшую популярность за последние несколько лет получил, так называемый проектный офис, который позволяет оптимизировать работу банка с помощью программного обеспечения.

Важным условием выживания в межбанковской конкуренции является оптимизация методик для построения более эффективной работы без значительных затрат времени и средств. Таким образом, у банка помимо основной стратегии развития появляются разовые задачи, которые не менее важны для его деятельности. Их реализация должна базироваться на современных методах проектного управления.

Особый интерес на сегодняшний день со стороны банковской сферы вызывают проекты, связанные с внедрением инновационных технологий. Это связано с тем, что в условиях усилившейся за последние годы конкуренции руководству банков приходится адаптироваться к постоянно изменяющимся условиям.

Говоря об управлении проектами в области управления рисками коммерческого банка необходимо дать определение такой категории как проектный офис, поскольку в последнее время данный метод управления проектами распространен довольно широко.

Проектный офис - это функциональное подразделение организации, состоящее из экспертной группы, ответственной за внедрение и применение в организации проектно - ориентированного подхода управления. Проектный офис в кредитной организации призван оптимизировать работу банка над выполнением проектов, отдавая предпочтение приоритетным проектам, являющихся наиболее значимыми для стратегических целей коммерческого банка.

На текущий момент основной проблемой управления рисками банка является отсутствие системного подхода и единой методологии, позволяющей быстро

проанализировать все имеющиеся риски и минимизировать потери путем быстрой адаптации к постоянно изменяющимся условиям.

Данная проблема характерна именно для отечественных банков, поэтому большая часть банков предпочитает увеличивать долю наименее рискованных доходов, тем самым сокращая возможность получения гораздо большего дохода. Данная тенденция имеет место по причине нестабильности национальной экономики, а также отсутствия единого подхода к управлению рисками в условиях постоянных изменений в экономике.

Адаптация информационных технологий в область управления рисками на сегодняшний день крайне важна, поскольку именно в данном случае возможно быстро и системно оценить риски банка в том или ином случае и быстро отреагировать на изменения конъюнктуры рынка банковских услуг.

Для создания такой единой системы для всех банков необходимо оценить существующие в банковской сфере ИТ - ландшафты и по их принципу создать наиболее эффективную систему.

Для определения критериев, которым должна отвечать такая система управления рисками, необходимо определить круг элементов, необходимых для создания эффективного ИТ - ландшафта.

К таким элементам относятся:

- система распространения данных, которая используется как некая база данных, способная хранить и анализировать большой объем информации;
- поддерживающий инструментарий, управляющий качеством данных для повышения эффективности оценки данных;
- системы Мидл - офиса, используемые в качестве инструмента формирования предложений в режиме реального времени;
- аналитические приложения, создаваемые для возможности проведения анализа собранных данных;
- системы количественной оценки и их проверки;
- транзакционная система, позволяющая оценивать риск по нескольким методикам.

Итак, определив круг элементов, можно сделать вывод, что необходимая на сегодняшний день система управления рисками является сложным элементом, требующим больших инвестиций и высококвалифицированных трудовых ресурсов, способных управлять сложными информационными процессами.

При существующем уровне развития отечественных технологий и банковского сектора сложно создать и адаптировать единую систему, способную быстро и точно определять уровень того или иного риска, присущего банку в процессе принятия решения о той или иной операции.

В этой связи, необходимо рассмотреть возможность анализа существующей системы управления рисками на принципах проектно - ориентированного подхода с использованием современных технологий за рубежом для дальнейшей адаптации такой системы в отечественных коммерческих банках.

© Тихонова А.Ю., Мухамадеева З.Ф. 2019

Тройникова Т.П.
Старший преподаватель кафедры
«Финансов, денежного обращения и
кредита» ИЭиУ, БУ ВО СурГУ
г. Сургут, РФ

ИНОСТРАННЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЭКОНОМИКУ РОССИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Аннотация

Данная статья посвящена анализу доли иностранных инвестиций в экономику России. Рассмотрена динамика прямых инвестиций РФ, влияние цифровой экономики на инвестиционный климат, проблемы инвестиционного характера. Результатом анализа являются сформулированные перспективные направления развития инвестиционного климата в условиях цифровой экономики.

Ключевые слова:

Иностранные инвестиции, цифровая экономика, государство, инвесторы, инвестиционные отношения.

Одной из наиболее актуальных проблем в России является привлечение иностранных инвестиций в российскую экономику. Иностранные инвестиции занимают небольшую долю в России, но интерес к нашему рынку со стороны инвесторов из Азии и Ближнего Востока, а также некоторых инвесторов из Европы растёт.

В структуре прямых иностранных инвестиций, поступающих в Россию, большой объём составляет финансовая деятельность. По - прежнему неплохо инвестируют в розничную и оптовую торговлю. Очень привлекательными являются топливная промышленность, коммерческая деятельность по обеспечению рынка, пищевая промышленность, общественное питание, что составляет 73,3 % , почти 16,0 млрд. долл. от общего объёма накопленных иностранных инвестиций. Машиностроения и металлообработки (особенно важны зарубежные инвестиции в станкостроение, авиа и судостроение), деревообрабатывающей и целлюлозно - бумажной промышленности, цветной металлургии, химической и нефтехимической индустрии, связи – иностранные инвесторы вложили 15,9 % общего объёма накопленных иностранных инвестиций [1, 117].

Крупные ритейлеры, например, Ikea Group (Швеция) и Leroy Merlin SA (Франция) активно вкладывают средства в новые фабрики и магазины. Американская фармацевтическая компания Pfizer строит новую фабрику, а производитель продуктов питания Mars Inc расширяет свою сеть кормов для домашних животных, шоколадного драже и жевательной резинки. [1, 116]

Сложная политическая обстановка в мире на Ближнем Востоке, в Сирии, в Украине, санкции к нашей стране, всё это негативно отражается на инвестиционном климате в России.

В таблице 1 приведена динамика прямых инвестиций Российской Федерации по данным Банка России. Данные предоставлены в соответствии с принципом активов / пассивов. Знак « - » означает снижение [2].

Таблица 1 - Динамика прямых инвестиций Российской Федерации.
(Сальдо операций платежного баланса Российской Федерации (млн долл. США))

Год	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Прямые инвестиции	9448	11767	- 1766	17288	35051	15232	- 10225
За границу	52616	66851	48822	86507	57082	22085	22314
В Россию	43168	55084	50588	69219	22031	6853	32539

На рисунке 1 приведены иностранные инвесторы российской экономики по данным Федеральной службы государственной статистики [2].

Лидирующие позиции занимает Сингапур, Багамы, Швейцария, Ирландия, Джерси, Бермуды, Нидерланды, Франция, Великобритания.

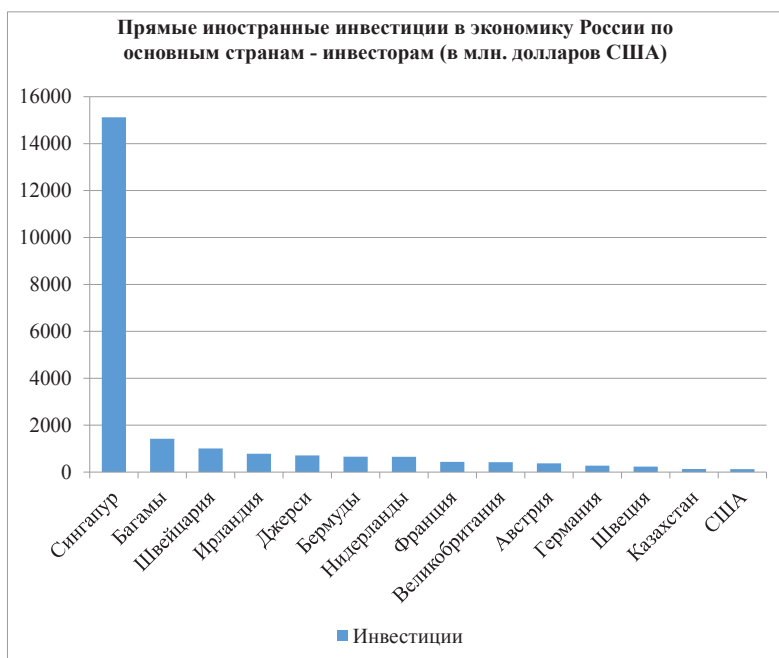


Рис.1. Прямые иностранные инвестиции в экономику России по основным странам инвесторам за 2016 г.

Отечественные инвесторы отказываются от инвестирования отечественных компаний и вывозят свой капитал за границу, в результате чего снижается инвестиционный климат, затормаживаются некоторые отрасли производства, снижается ВВП страны, что приводит к диспропорциям в балансе страны и появлению дефицита.

К причинам оттока капитала из России можно отнести: бегство инвесторов из - за плохих отношений между США и Россией, обострением корпоративного конфликта между «Роснефтью» и АФК «Система», падением цен на нефть.

Россия является привлекательной для иностранных инвесторов, так как имеет большой внутренний рынок с выходом на рынки стран ЕАЭС, квалифицированную рабочую силу и богатые природные ресурсы.

В последнее время Россия выстраивает инвестиционные отношения с некоторыми азиатскими странами, как, например, Китай и Япония. Данные страны помогут не только в создании и совершенствовании новых технологий некоторых российских компаний, путём привлечения высококвалифицированных работников, но и провести транзитные инвестиции в страны ЕС, из которых Россия может получить проценты за перевод.

Нужно сказать, что за последние годы была проведена работа по улучшению условий ведения бизнеса, макроэкономической стабилизации, совершенствованию регулирования в этой сфере. Но ситуация которая сложилась после 2014 года, когда произошло присоединение Крыма и Севастополя к Российской Федерации сказалась негативно на инвестиционном климате нашей страны. Украина и западные страны, во главе с США, рассматривают это как аннексию Крыма. В связи, с чем были введены санкции, применимые к нашей стране. Рост неопределённости, атмосфера во всём винить Россию многие иностранные компании если не ушли с российского рынка, то пересмотрели свои инвестиционные планы.

В 2014 г. главами РФ и КНР были достигнуты соглашения о новом этапе отношений всеобъемлющего партнёрства и стратегического взаимодействия, включая сотрудничество по сопряжению проектов в рамках Экономического пояса Шёлкового пути и ЕАЭС.

По территории РФ пройдёт одна из самых протяжённых частей международного транспортного маршрута, включающая строительство высокоскоростной магистрали Москва - Казань - Екатеринбург (около 2,2 тыс. км). Планируемый общий экономический эффект от строительства российской части маршрута Европа - Западный Китай до 2045 г. составит 9222 млрд руб. или 1,3 % прироста ВВП [3, с.47].

Важной частью глобальной экономики становится Цифровая экономика.

Цифровая трансформация международного производства имеет серьезные последствия для деятельности по поощрению и облегчению инвестиций, а также для регулирования поведения инвесторов.

В Докладе о мировых инвестициях за 2017 год приводятся весомые аргументы в пользу разработки комплексных рамочной инвестиционной политики развития цифровой экономики. В нём наглядно демонстрируется, как увязка инвестиционной политики со стратегиями цифрового развития может стать ключом к плодотворной интеграции развивающихся стран в глобальную экономику и к повышению всеохватности и устойчивости процесса глобализации в предстоящие годы [4].

В 2017 году глобальные потоки прямых иностранных инвестиций сократились на 23 % до 1,43 трлн долл. США [5].

Инвестиционная политика становится все более сложной, разнородной и неопределенной. Большинство мер инвестиционной политики, принимавшихся в 2016 году, были направлены на поощрение, упрощение и либерализацию инвестиций.

Многие страны регулируют трансграничные инвестиции на основе конкретных инвестиционных законов, в которых поднимаются те же вопросы, что и в международных инвестиционных соглашениях (МИС) [4].

По всему миру разрабатывают стратегии развития цифровой экономики. В настоящее время в рамках развития цифровых технологий в РФ разработана национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации». Сроки ее реализации: 01.10.2018 – 31.12.2024. Эта программа будет способствовать формированию информационного пространства с учётом потребностей граждан и общества в получении качественных и достоверных сведений, развитию информационной инфраструктуры Российской Федерации, созданию и применению российских информационно - телекоммуникационных технологий, а также формированию новой технологической основы для социальной и экономической сферы [6].

Цифровая экономика является одним из главных двигателей роста и развития. Связи с глобальными компаниями могут оказаться полезными, однако развитие цифрового сектора в первую очередь требует поддержки местного предпринимательства. Важной составной частью политики содействия цифровому развитию должно стать поощрение компаний к инвестированию в ИКТ, а также к налаживанию деловых связей и участию в глобальной производственной кооперации. Тарифы и налоги на устройства, а также налоги на пользование интернетом также оказывают влияние на величину реальных затрат на внедрение ИКТ компаниями.

Влияние цифровой экономики на инвестиционный климат:

- транснациональные корпорации, использующие цифровые технологии могут поддерживать контакты с зарубежными покупателями и продавать им свою продукцию без серьезных вложений в физическую инфраструктуру на иностранных рынках;

- меняет характер производства;

- компании реализуют свои товары и услуги за рубежом;

- способствует развитию внутреннего цифрового потенциала;

- отечественные компании могли пользоваться теми выгодами, которые сулит овладение цифровыми технологиями и облегчение доступа к рынкам;

- повышает конкурентоспособность самых разных секторов, предоставлять новые возможности бизнесу и предпринимателям и открывать новые каналы доступа к зарубежным рынкам и к глобальным электронным цепочкам создания стоимости;

- предоставляет также новые инструменты для выявления хронических проблем, сдерживающих процесс развития;

- внедрение цифровых технологий в глобальные производственные цепочки в разных отраслях окажет глубокое влияние на международное производство.

Перспективные направления развития инвестиционного климата в условиях цифровой экономики

1. улучшение макроэкономической конъюнктуры (снижение инфляции, процента за долгосрочный банковский кредит, укрепление финансового положения предприятий);

2. развития системы гарантий, обеспечения прав инвесторов, защиту их собственности;

3. развития организационно - правовых условий;

4. проведения реформы налоговой системы в направлении снижения налогового бремени на инвесторов и стимулирования инвестиционной деятельности;

5. введения мер для предотвращения утечки капитала за рубеж и стимулирование возврата отечественного капитала в страну.

В результате проведённого исследования можно сделать вывод, что необходимо развивать и инвестировать сферу технологий и инноваций, они повысят статус страны в мировом рейтинге и снизят зависимость России от цен на сырьё. Привлечение высококвалифицированного труда и новейших технологий будет способствовать снижению издержек производства, а также повышению конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке. Для привлечения большего количества инвестиций в российские компании и достижения стабильного экономического роста необходимо предоставить государственную поддержку инновационно - инвестиционным проектам, которые направлены на новое производство, внедрение инноваций.

Переход к цифровой экономике может дать толчок росту конкурентоспособности самых разных секторов, предоставить новые возможности бизнесу и предпринимателям и открыть новые каналы доступа к зарубежным рынкам и к глобальным электронным цепочкам создания стоимости.

Список используемой литературы

1. Борникова В.А. Инвестиции российских компаний. Тезисы докладов XXII Открытой региональной студенческой научной конференции им. Г.И. Назина «НАУКА 60 - й ПАРАЛЛЕЛИ», 04 апреля 2018 г. с.116 - 118.
2. Инвестиции в России. 2017: Статистический сборник / Росстат. – М., 2017. - 188 с.
3. Шлапек Е.А. Степанова С.В. Великий шёлковый путь и евразийская интеграция. Мировая экономика и международные отношения. 2018, том 62, № 1, с. 43 - 52.
4. Доклад о мировых инвестициях, 2017 год. Инвестиции и цифровая экономика. [Электронный ресурс] <https://docplayer.ru/66099430-Doklad-o-mirovyh-investiciyah.html>.
5. Доклад о мировых инвестициях, 2018 год. Инвестиции и цифровая экономика. [Электронный ресурс]. https://unctad.org/en/PublicationsLibrary/wir2018_overview_ru.pdf.
6. Правительство России. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf> (Дата обращения 20.03.2019).

© Тройникова Т.П., 2019

Трофимова А.Р.,

магистрант 1 года обучения, заочной формы обучения

Сукиасян А.А.,

к.э.н., доцент кафедры финансов и налогообложения ИНЭФБ БашГУ

СТРАТЕГИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аннотация. В данной статье рассматривается проблема экономической безопасности банковской деятельности, приведен ряд факторов влияющих на ее

состояние. Исследованы критерий, методы и факторы, оказывающие влияние на экономическую безопасность банковской деятельности. Актуальность темы заключается в том, что обеспечение безопасности функционирования банковской системы России, является важной и актуальной задачей. В связи со стоящими перед экономикой России стратегическими целями по ускоренному развитию, особую важность приобретают вопросы безопасности банковской системы. Недостаточно надежное функционирование одного из звеньев или участников банковской системы способно вызывать серьезные нарушения во всей финансовой системе и экономической деятельности государства.

Ключевые слова. Банковская безопасность, экономическая безопасность, угрозы безопасности банковской системы

Уровень банковской безопасности в современной России не соответствует объективным потребностям, и состояние экономической защиты банков оставляет желать лучшего.

Обеспечение экономической безопасности банковской деятельности является непрерывным процессом, заключающемся в:

- 1) прогнозировании и выявлении угроз безопасности;
- 2) определении основных направлений государственной политики и стратегическом планировании в области обеспечения безопасности;
- 3) правовом регулировании в области обеспечения безопасности;
- 4) разработке инструментов и механизма нивелирования угроз и поддержания стабильного развития банковской системы;
- 5) постоянном совершенствовании механизма обеспечения экономической безопасности.

Критерии, которые определяют степень финансовой безопасности банковской системы, являются стабильность и сбалансированное развитие финансовой, денежно - кредитной, валютной, банковской, налоговой, расчетной, инвестиционной систем. Выделяют факторы, которые влияют на экономическую безопасность банковской системы:

- Стабильность со стороны политики, экономики. Эта стабильность должна отражаться не только внутри страны, но и должна присутствовать в соседних странах, а так же в странах - партнерах, т.е. те страны, с которыми установлены экономические либо другие отношения;
- Степень зависимости банковской системы страны от внутренних и внешних источников ее финансирования;
- Структура собственности на банковские учреждения.

Существует два вида факторов угроз безопасности банковской системы – наиболее существенные и косвенные.

К наиболее существенным факторам относят:

- Низкое качество банковского капитала.
- Кредитная политика, проводимая банками, подверженная большим рискам.
- Неорганизованность системы надзора за банковской деятельностью. Не до конца развитая система страхования вкладов.
- Низкий уровень ликвидности активов.

К косвенным факторам относят:

- Конкуренция между коммерческими банками.
- Нестабильное положение национальной валюты.
- Экономическое состояние отраслей промышленности.

Для каждого фактора, ведущего к ухудшению положения банка в банковской системе, выработаны специальные методы их устранения, рассмотрим основные из них:

Уменьшение платежеспособности коммерческого банка. Это может быть вызвано активное извлечение клиентами собственных средств из банка. Мероприятие по снижению негативного влияния – диверсификация пассивов.

Снижение платежеспособности за счет банкротства тех клиентов банка, у которых большая задолженность перед банком. Мероприятие по снижению негативного влияния – ввод в руководство таких предприятий представителей банка.

Вытеснение коммерческого банка с его места на рынке банковских услуг. Мероприятие по снижению негативного влияния – улучшение качества работы маркетингового отдела банка, доведение процесса оказания услуг до большей прозрачности, постоянный маркетинговый контроль конкурентов.

Конкурентная игра. Рассматривается со стороны кадрового состава, когда персонал переходит в другие, с наиболее привлекательными для них условиями труда, конкурирующие банки. Мероприятие по снижению негативного влияния – ориентир не только на финансовый результат, но и на обеспечение хороших условий труда для собственных кадров, допустимый карьерный рост, постоянное развитие, повышение квалификации, предоставление социальной защиты.

К методам реагирования на снижение уровня безопасности относят обязанность банков производить анализ и прогнозирование политической и экономической среды. Данный анализ предполагает собой следующее: Выявление уровня влияния отдельных политических групп на банковскую систему степени зависимости банковской системы от отраслей. Склонность субъектов банковской системы попадать под негативное влияние со стороны других государств, в любом их проявлении, вследствие чего может возникнуть надлом в национальной банковской системе. Вся информация, полученная в ходе анализа, должна быть своевременно проанализирована, для того, чтобы в скором времени принять все возможные необходимые мероприятия по устранению проблем. В это время, исполнительные органы банка обязаны: выполнять контроль над соблюдением порядка функционирования банка, не исключая выполнение отдельных банковских операций; предпринимать необходимые меры, которые будут способствовать уменьшению действия угроз на деятельность банка; осуществлять внутренний анализ для выяснения первоначальных причин тех событий, которые привели к нанесению ущерба коммерческому банку; создавать рекомендаций для минимизации угроз и ущерба интересам банка.

Уровень экономической безопасности банковской системы определяется:

1. Уровнем конкуренции на банковском рынке
2. Качественным регулированием и надзором Центральным Банком
3. Развитием отраслей национальной экономики
4. Зависимостью банковской системы страны от внутренних и внешних источников финансирования.

5. Уровнем капитализации банковской системы государства
6. Стабильностью национальной валюты

Ряд факторов, влияющих на экономическую безопасность банковской деятельности:

1. Низкая ресурсная база коммерческих банков

Доля вкладчиков в активах банков в России составляет – 30 % . Причина низкой сберегательной активности населения – высокая инфляция и низкие процентные ставки.

По данным Агентства по страхованию вкладов рост вкладов в 2018 году составил 6,5 % против 10,7 % в прошлом году.

2. Рост уровня просроченной ссудной задолженности

По данным Центробанка России доля предоставленных физическим лицам ссуд, непогашенных в установленный срок за 2016 год составляет 14 % , за 2017 год 11 % , за 2018 год 8 % . Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней от общего объема выданных ссуд в январе 2018 года составляла 7,5 % , а к январю 2019 года снизилась до 5,4 % . Такой спад несвоевременных возвратов ссуд уменьшает уровень кредитных рисков на сегодняшний день.

3. Информационные угрозы

На сегодняшний день все чаще для кражи денежных средств с банковских счетов используют вредоносное программное обеспечение. По статистике Банка России, денежная масса страны состоит на 20 % из наличного обращения и на 80 % в электронном виде. С каждым годом это становится все более привлекательным для кибератак.

4. Ослабление национальной валюты

По данным Центробанка России курс доллара с января 2019 года по март 2019 года изменился в 67 рублей до 64 рублей.

5. Влияние санкций и угроза их ужесточения на банковский сектор

6. Отток капитала за рубеж

Банк России оценил чистый вывоз капитала частным сектором по итогам 2016 года в 15,4 млрд. долларов против 57,5 млрд. долларов в 2015 году. Резкому уменьшению чистого вывоза капитала способствовало снижение интенсивности сокращения внешних обязательств банковским сектором.

7. Угроза высокого уровня инфляции и его дальнейшего роста

В целом за 2018 год уровень инфляции в России составил 4,3 % , для сравнения в 2017 году уровень инфляции составил 2,52 %

Для повышения уровня безопасности банковской деятельности необходимо совершенствовать качество надзора со стороны Центробанка за банковскими учреждениями, контроль и ограничение оттока капитала из страны, поиск новых источников инвестирования.

Список использованной литературы:

1. Четвериков А.А. Система экономической безопасности коммерческих банков на уровне государства [https://sibac.info/archive/economy/3\(18\).pdf](https://sibac.info/archive/economy/3(18).pdf).
2. Банкирам INFO [Интернет ресурс] режим доступа <https://bankiram.info/security/6/45/>
3. Официальный сайт Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: <https://www.cbr.ru>

© Трофимова А.Р., Сукиасян А.А., 2019

Тырова А.С.,
магистрант 1 года обучения, заочной формы обучения,
Пономарева Л.Н.
к.э.н., доцент кафедры финансов и налогообложения ИНЭФБ БашГУ

ВЛИЯНИЕ ДЕНЕЖНО - КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА НА УРОВЕНЬ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ

***Аннотация:** Необходимость изучения денежно - кредитной политики государства объясняется тем, что она представляет собой одно из направлений государственной политики регулирования экономики. Как известно, денежно - кредитная политика (ДКП) — это комплекс взаимосвязанных мероприятий, предпринимаемых Центральным банком (ЦБ) в целях регулирования совокупного спроса путем планируемого воздействия на состояние кредита и денежного обращения.*

***Ключевые слова:** денежно - кредитная политика, Банк России, экономический рост, ключевая ставка, инфляция.*

Основными экономическими проблемами для большинства стран являются: инфляция, безработица и возможность экономического спада. Воздействие на макроэкономические процессы осуществляется по средствам денежно - кредитного регулирования. Основным проводником денежно – кредитной политики и органом, осуществляющим денежно - кредитное регулирование, является Центральный Банк Российской Федерации.

Достижение не инфляционного экономического роста и повышение деловой активности является одной из основных целей монетарных властей.

К остальным целям относятся:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- поддержание определенных темпов экономического роста, а также увеличение ВВП;
- обеспечение официально объявленного уровня инфляции;
- стимулирование роста количества денежно - кредитных операций;
- достижение сбалансированности платежного баланса;
- установление ориентиров роста денежной массы;
- обеспечение ценовой стабильности; – развитие и укрепление банковской системы и финансового рынка.

В современных условиях в основе ДКП большинства стран лежит принцип «компенсационного регулирования», основанный на сочетании двух противоположных комплексов мероприятий, которые применяются на различных фазах экономического цикла — политике денежно - кредитной рестрикции (политика «дорогих денег») и денежно - кредитной экспансии (политика «дешевых денег») [1].

Оптимизация объема и темпов расширения (сокращения) денежной массы, находящейся в обращении, а также воздействие на курс национальной валюты и уровень деловой активности достигаются центральным банком посредством умелого манипулирования целой совокупностью административных и экономических регуляторов, среди которых есть наиболее результативные, испытанные временем и доказавшие свою действенность инструменты:

- процентные ставки по операциям Банка России;
- обязательные резервные требования;

- операции на открытом рынке;
- рефинансирование кредитных организаций;
- валютные интервенции; установление ориентиров роста денежной массы;
- прямые количественные ограничения;
- эмиссия облигаций от своего имени;
- другие инструменты, определенные Банком России [2].

Главным противоречием денежно - кредитной политики является политика таргетирования инфляции, проводимая ЦБ РФ и направленная на подавление инфляции, которая только усугубляет проблемы в экономике и приводит к росту инфляции. Инфляционноетаргетирование – комплекс монетарных мер, принимаемых государственными органами власти в целях контроля над уровнем инфляции в стране.

Режим таргетирования инфляции подразумевает публичное объявление целевых значений инфляции на определенную перспективу, а стабильность цен становится долгосрочной целью. Другие цели, такие как полная занятость или относительная стабильность обменного курса, также могут учитываться, но являются второстепенными. При этом если власти четко придерживаются поставленных целей и добиваются их, режим таргетирования инфляции ведет к снижению инфляционных ожиданий.

Основной инструмент проведения денежно - кредитной политики по поддержанию запланированного уровня инфляции – манипулирование ключевой процентной ставкой (ставкой рефинансирования). Так, повышение ключевой ставки повышает депозитные ставки в коммерческих банках и увеличивает привлекательность сбережения денег, нежели их траты, что в свою очередь повышает ликвидность банков. Понижение ключевой ставки понижает процентные ставки по вкладам в коммерческих банках и уменьшает привлекательность сбережения денег, но удешевляют стоимость кредита.

С отсутствием механизма долгосрочного рефинансирования банков кредиты становятся недоступными для расширения деятельности производителей, у которых из - за роста издержек не остается другого выбора, кроме как поднимать цену на товары, что и толкает показатель инфляции вверх и сводит на нет все усилия Банка России по ее стабилизации, контролю и планомерному снижению.

Следует отметить, что страдают рядовые граждане, поскольку девальвация рубля привела к подорожанию импортных товаров, а повышение кредитных ставок и нестабильность привели к повышению издержек национального производства. В январе 2016 г. среднемесячный доход составил всего 60 % от того же показателя за январь 2013 г. [3]. Несмотря на повышение реальной заработной платы, реальные располагаемые доходы в целом продолжили сокращаться. В этих условиях население по - прежнему придерживалось сберегательной модели поведения. Падение доходов населения в России характеризуется как очень резкое. «Росстат» сообщил, что по итогам 2015 года численность населения РФ с доходами ниже прожиточного минимума выросла по сравнению с предыдущим годом до максимума за девять лет: до 19,2 млн. человек с 16,1 млн. или до 13,4 % от всех жителей страны. Наблюдается также диспропорция: зарплаты в финансовом секторе в 2015 г. в несколько раз превышали среднюю зарплату по РФ в связи с чем критически важно искать разумный подход к системе оплаты труда, т. к. это вопрос социального благополучия и развития нашей страны.

При наличии обширного списка инструментов, денежно - кредитная политика, объявленная и проводимая Центральным банком, негативно сказывается на благосостоянии населения, оказалась недостаточной и неэффективной в условиях современного кризиса, вызванного низкими ценами на энергоресурсы, экономическими санкциями, замедлением темпов роста мирового ВВП и структурными кризисами в развитых странах. Это происходит потому, что указанная цель денежных властей – показатель инфляции, продолжает расти, а уровень жизни населения, выраженный в таких показателях как объем зарплат, стоимость потребительской корзины, цена кредита, ухудшается.

Итак, проведенный анализ показал, что в предстоящие годы сохранится ряд проблем в российской экономике, требующих продолжения реализации дополнительных нестандартных мер Банком России. Данные проблемы будут носить как внешний, так и внутренний характер. Среди внешних факторов следует выделить сохранение санкций со стороны ряда стран в отношении российских компаний. Внутренние проблемы обусловлены текущей структурой российской экономики и ресурсными ограничениями, в том числе, связанными с неблагоприятными демографическими тенденциями.

Список использованной литературы:

1. Бурлуцкая Ю. А., Сайбель Я. В. Денежно - кредитная политика России: теория и практика // Наука: прошлое, настоящее, будущее: сборник статей VI Международной научно - практической конференции. Уфа: Аэтерна, 2015. С. 18–21.

2. Сайбель Я. В. Кейнсианство и монетаризм как основа современной денежно - кредитной политики // Актуальные проблемы экономической теории и практики: сборник научных трудов / под ред. В. А. Сидорова. Выпуск 17. Краснодар: Кубанский государственный университет, 2014. С. 54–61.

3. Сайбель Я. В. Основные концепции денежно - кредитной политики: теоретические аспекты // Первые шаги в науке: материалы I Межрегиональной научно - практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых. Ростов - на - Дону: Издательство «Фонд науки и образования», 2014. С 72–75.

4. Бикалова Н.А. Денежно - кредитная политика Банка России как составная часть экономической политики государства // Символ науки. 2016. № 7 - 1 (19). С. 21 - 23.

5. Основные направления единой государственной денежно - кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2017\(2018-2019\).pdf](http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2017(2018-2019).pdf)

© Тьрова А.С., Пономарева Л.Н. 2019

Хамидов С., Студент 3 - го курса АГУ,
Направления подготовки 32.03.02: Менеджмент г.Барнаул, РФ

ОСНОВНЫЕ ВОПРОСЫ И НАПРАВЛЕНИЯ КОРПОРАТИВНОЙ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ

В представленной статье рассматриваются основные аспекты деятельности малых предприятий в РФ, этапы жизненного цикла и отраслевые специфики бизнеса.

Определяются направления формирования и реализации финансовой политики в сфере малого предпринимательства.

This article reveals the key problems in the activity of small enterprises in Russia in view of the stage of enterprise's life cycle of and its industry features. The author identifies the areas of formation and implementation of financial policies in small business.

Ключевые слова: финансовая политика, направление финансовой политики, малое предпринимательство, малый и средний бизнес, жизненный цикл предприятия.

Key words: small and medium businesses, dimensions of financial policy, life cycle of an enterprise, small enterprises, financial policy.

Термин «малое предпринимательство» имеет несколько трактовок, отличных друг от друга по содержанию, но, тем не менее, широко применяемых в русской и западной литературе. Так в странах Евросоюза используется понятие «малое и среднее предпринимательство», в американской литературе это «малый и средних бизнес», российская нормативно - правовая норма определяется Федеральным законом № 209 - ФЗ от 24.07.2007 г. «О развитии малого и среднего предпринимательства». В нем выделяются границы секторов субъектов малого предпринимательства, обозначается категория микропредприятий и вводится понятие среднего бизнеса. В состав малого и среднего предпринимательства включаются также и некоммерческие организации, такие как потребительские кооперативы. Данный закон определяет субъекты малого и среднего предпринимательства вне зависимости от их организационно - правового статуса. Иными словами, в зависимости от параметров своей деятельности каждый индивидуальный предприниматель будет определяться микро - , малым или средним предпринимателем или же не являться таковым вовсе.

Ключевая проблема малого бизнеса на всех этапах его жизненного цикла – это недостаток финансовых ресурсов. Вследствие этого предприниматель вынужден постоянно определять потребности своего предприятия и уметь эффективно использовать прогрессивные методы финансового управления. Это осложняется факторами внешней среды функционирования бизнеса, связанные с неопределенностью, и внутренними возможностями предприятия.

Финансовой политикой малого предприятия является целенаправленное использование финансовых ресурсов для решения долгосрочных и краткосрочных задач, сформулированных в учредительных документах. Она определяется и проводится руководителем предприятия посредством финансовых отношений и механизмов. Направления финансовой политики, реализуемые предприятием, непосредственно зависят от следующих факторов:

- специфика бизнеса, обуславливаемая видом продукции (товаров, работ, услуг);
- история создания бизнеса;
- тип контроля над предприятием
- стадия жизненного цикла предприятия
- финансовое состояние
- стратегия развития бизнеса

Все эти факторы могут оказывать негативное влияние на малый бизнес. Они определяют систему проблем связанных с дефицитом, распределением, оптимизацией,

созданием резервов финансовых ресурсов. Следует учесть, что последнее из перечисленного напрямую зависит от государственного регулирования и поддержки предпринимательской деятельности. Отрицательное воздействие оказывают такие факторы как несовершенство законодательной базы, налогообложения, нестабильность банков и неразвитость системы кредитования.

Строительные предприятия и организации общественного питания выделяются из общего ряда при оценке влияния отраслевой специфики на состав ключевых проблем в развитии малого бизнеса. Большое значение при этой оценке имеет анализ стадий жизненного цикла предприятий. Он способствует моделированию эффективного поведения собственника компании и решению проблем в сфере корпоративного управления.

Анализ стадий жизненного цикла предприятия имеет множество подходов к рассмотрению и изучению. Нужно отметить, что чаще всего этот цикл разбивается на 3 - 5 стадий. Например, Д. Мюллер и Ф. Фризен определили 5 стадий, И. Адизес, в свою очередь, 10 различных этапов. Оптимальным является следующий цикл в 6 этапов: становление, рост, зрелость, кризис развития, возрождение, спад.

Проведя анализ в области ключевых проблем в деятельности современных российских малых предприятий, выделяются определенные направления реализации и формирования финансовой политики. Во - первых, ценовая политика, управление дебиторской задолженностью, формирование дополнительных финансовых потоков от освоения новых видов деятельности направлены на решение проблем сбыта. Во - вторых, проблема дефицита финансовых ресурсов решается посредством политики привлечения финансовых средств, управления кредиторской задолженностью. Привлечение финансовых средств – это одна из важнейших задач финансовой политики предприятия. Среди определяемых проблем развития около трети предприятий имеет дефицит финансовых средств для инвестиций. Недостаток денежных оборотных средств отмечается у 80 % предприятий в сфере малого бизнеса. Большое влияние на величину экономически целесообразных ставок по привлечению финансовых ресурсов дает отраслевая принадлежность предприятия. Наблюдается более высокая рентабельность использования привлеченных финансовых ресурсов в сфере торговли и общественного питания. Это обуславливает объективные предпосылки для нецелевого использования средств, привлекаемых предприятиями, которые относятся в низкорентабельные отрасли, и перераспределения оборотного капитала в более успешные отрасли. Большую симпатию малые предприятия выражают привлечению бюджетных и «квазибюджетных» средств, т.е. получение кредитов в фондах поддержки предпринимательства, государственных кредитов, и уже после привлечение частного кредита. Один из немногих, но эффективных путей привлечения финансовых ресурсов – получение банковских кредитов, несмотря на всю невыгодность данного действия. Что касается решением проблемы неблагоприятных внешних условий и их нестабильности: эта проблема решается путем оптимизации налогообложения, резервированием средств для их будущей адаптации к различным изменениям. Следующая проблема распределения финансовых ресурсов и их инвестирования ликвидируются при помощи регулировки использования прибыли, лизинга, направления вложенных средств инвестиционного проектирования.

В сфере малого бизнеса есть устойчивая взаимосвязь между прибылью и степенью проблемности управления финансами. Это подчеркивает первостепенную важность финансовых технологий в установлении и обеспечению устойчивости, а также вывода предприятия из кризисного состояния, т.к. подобная связь не выявляется ни в одной другой сфере. Меньшие проблемы в сфере управления финансами испытывает бизнес с большей прибылью. Однако все предприятия нуждаются в постоянных инновационных изменениях.

Таким образом, в области малого бизнеса финансовые инновации носят не самостоятельный характер, а являются следствием совокупности проблем финансового управления и попытками от этих проблем избавиться. Исходя из этого, главную роль занимает правильное формирование финансовой политики в малом бизнесе, деятельность которой направлена на устранение недостатков и решению различных проблем в сфере малого бизнеса.

Список литературы

1. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: закон Российской Федерации от 24.07.2007 г. № 209 - ФЗ.
2. О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг): Постановление правительства от 22 июля 2008 г. №556.
3. А. А. Шамрай. Жизненный цикл малого предприятия. М., 2010.
4. Сайдуллаев Ф. С., Шестоперов А.М. Динамика развития малого предпринимательства в регионах России в 2010 (без микропредприятий) // Ежеквартальный информационно - аналитический доклад, М., 2011.

© Хамидов С. 2019

Хасанов Т. Ю.

магистрант 2 года очной формы обучения,

Пономарева Л.Н.,

к.э.н., доцент кафедры финансов и налогообложения ИНЭФБ БашГУ

ПРОБЛЕМА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ КАК ИСТОЧНИКА ФИНАНСИРОВАНИЯ БИЗНЕСА

***Аннотация:** Одним из наиболее доступных источников финансирования для предприятия является нераспределенная прибыль, что определяет актуальность исследования особенностей данного источника. В данной статье рассмотрены преимущества и ограничения, а также сфера применения данного источника финансирования.*

***Ключевые слова:** Внутреннее финансирование, нераспределенная прибыль, дивидендная политика, финансовый менеджмент*

Нераспределенная прибыль прошлых лет – одна из статей баланса организации, на которой остается чистая прибыль, не распределенная по результатам отчетного периода

между собственников. Проблема распределения прибыли является спорным вопросом в отношениях между акционерами предприятия. Дивидендная политика предприятия оказывает влияние на рыночное восприятие предприятия, так как в интересах миноритарных собственников получение дохода от владения предприятием. В связи с этим актуальным вопросом является эффективность сохранения прибыли внутри компании и ее использования как источника финансирования.

Нераспределенная прибыль как источник финансирования имеет отличительные особенности: распоряжающийся менеджер не имеет регламента по использованию средств в отличие от целевого финансирования и не обязан отдельно отчитываться по сохраненной на балансе части прибыли. В результате этого нераспределенная прибыль является гибким источником финансирования, доступным предприятию при реализации высоко рискованных проектов или при реализации мероприятий улучшения финансового состояния [3]

Прибыль, оставшаяся после распределения между собственниками, предприятия также имеет положительное влияние на рыночную оценку стоимости предприятия, так как финансовый рычаг, отражающий отношение капитала и обязательств, является показателем эффективности менеджмента. В связи с этим вопрос об эффективном уровне нераспределенной прибыли должен решаться учетом текущего состояния.

В тоже время вопрос стоимости средств нераспределенной прибыли является дискуссионным. Формально организация не оплачивает использование нераспределенной прибыли. Однако экономический подход предполагает учет альтернативной доходности, относительно которой оценивается эффективность расходования средств из данного источника финансирования. В контексте оценки стоимости организации, акционерами также оценивается показатель рентабельности собственного капитала, который отражает прирост прибыли на единицу собственного капитала. В результате этого использование нераспределенной прибыли как основного источника информации имеет ограничения [1].

Таким образом, проблема формирования политики распределения прибыли в разрезе ее влияния на рыночную стоимость компании является сложным процессом, в котором необходимо соблюсти баланс между ожиданиями собственников по доходности ценных бумаг организации, финансового рычага и эффективности использования капитала [1].

В организационном аспекте нераспределенная прибыль не может рассматриваться как стабильный источник финансирования, так как неизвестно точное значение прибыли, которое будет получено организацией в следующих периодах. При получении убытка, то есть в ситуации ухудшения финансового состояния организации, нераспределенная прибыль может быть недоступна как источник финансирования, если не сформирован резерв за счет прибыли прошлых лет [2].

Проблема использования нераспределенной прибыли как источника финансирования решается российскими предприятиями различным образом. Так, крупнейшее предприятие России ПАО «Газпром» использует нераспределенную прибыль как основной источник финансирования, который составляет 11094,5 млрд. руб. (65 %) в 2016 году и 11629,1 млрд. руб. (64 %) в 2017 году. Предприятие стремится к самофинансированию и поддержанию высокой финансовой устойчивости, в то время как высокая рыночная оценка предприятия достигается за счет высокой значимости предприятия и его стабильного положения [4].

В то же время частный банк ПАО «БАНК УРАЛСИБ» проводил политику полного распределения прибыли даже в период санации банка. Объем нераспределенной прибыли составил 21,18 млн. руб. (4,2 %) в 2017 году и 15,93 млн. руб. (4,2 %) в 2016 году [5].

Выделенная специфика также касается и других предприятий. При наличии мажоритарного собственника политика распределения прибыли чаще всего направлена на сохранение прибыли внутри предприятия для недопущения потери финансовой

устойчивости и в целом сохранения стабильности предприятия [3]. В интересах Российского государства как собственника крупнейших предприятий находится поддержание их стабильности, в результате чего допускается сохранение большей части прибыли государственных предприятий нераспределенной.

В целом, существует несколько причин, определяющих использование нераспределенной прибыли как источника финансирования: отрасль, финансовое состояние предприятия, доля миноритарных акционеров. В России в настоящее время сложилась тенденция использования нераспределенной прибыли крупнейшими предприятиями с государственным участием, в то время как частные предприятия предпочитают распределение прибыли. В целом, это имеет негативное значение, так как государственные предприятия поддерживают свою стабильность за счет средств, которые могли бы быть в распоряжении федерального и регионального бюджетов[3].

Таким образом, нераспределенная прибыль прошлых лет как источник финансирования является гибким инструментом, который позволяет те аспекты деятельности предприятия, под которые достаточно сложно привлечь финансирование. В российских предприятиях, мажоритарным собственником которых является государство, нераспределенная прибыль часто используется как основной источник финансирования в ущерб выплаты дивидендов и успешности России.

Список использованной литературы:

1. Абрютин М.С. Анализ финансово - экономической деятельности предприятия: учеб. - практ. пособие / М.С.Абрютин, А.В.Грачев. - М.: Дело и сервис, 2013. - 255 с
2. Басовский Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Л.Е. Басовский. - М.:ИНФРА - М, 2014. - 265с
3. Экономика предприятия: учеб. пособие / А.И. Ильин [и др.]; под общ. ред. А.И. Ильина. - 4 - е изд., стер. - М.: Новое знание, 2014. - 698с.
4. Финансовая отчетность ПАО «Газпром» [Электронный ресурс] URL: <http://www.gazprom.ru/f/posts/26/228235/gazprom-financial-report-2015-ru.pdf>
5. Финансовая отчетность ПАО «БАНК УРАЛСИБ» [Электронный ресурс] URL: <https://www.uralsib.ru/bank/reports/ifrs.wbp/>

© Хасанов Т. Ю., Пономарева Л.Н., 2019

Хафизова Л.Р.

магистрант 1 года обучения, заочной формы обучения,

Пonomарева Л.Н.

к.э.н., доцент кафедры финансов и налогообложения ИНЭФБ БашГУ

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Аннотация. В статье рассматривается кредитоспособность предприятий. Кредитоспособность можно охарактеризовать как определенное состояние финансово - хозяйственной деятельности предприятия или организации. Описываются основные показатели кредитоспособности. Также рассматриваются улучшения уровня кредитоспособности.

Ключевые слова: заемщик, кредитоспособность, капитал, анализ, финансовое состояние, денежный поток, клиент, кредитор, дебиторская задолженность.

Кредитоспособность мелких предприятий также оценивается на основе финансовых коэффициентов кредитоспособности, анализа денежного потока и оценки делового риска. Использование банком финансовых коэффициентов и метода анализа денежного потока затруднено из-за состояния учета и отчетности у этих клиентов банка. У предприятий малого бизнеса, как правило, нет лицензированного бухгалтера. Расходы на аудиторскую проверку для этих клиентов банка недоступны, аудиторского подтверждения отчета заемщика нет, в связи с чем оценка кредитоспособности клиента базируется не на его финансовой отчетности, а на знании работником банка данного бизнеса. Последнее предполагает постоянные контакты с клиентом: личное интервью с ним, регулярное посещение предприятия.

В ходе личного интервью с руководителем мелкого предприятия выясняются цель ссуды, источник и срок возврата долга. Клиент должен доказать, что кредитуемые запасы к определенному сроку снизятся, а кредитуемые затраты будут списаны на себестоимость реализованной продукции.

Кредитор как собственник объекта сделки передает его в виде определенной суммы заемщику в лице хозяйствующего субъекта с учетом основных условий срочности, возвратности и платности. Любая кредитная сделка предполагает наличие определенного риска для кредитора в виде нарушения установленного срока погашения кредита, невозврата передаваемых средств в полном объеме или частично, либо нарушения уплаты процентов за пользование заемных средств. Зависимость риска кредитора от многочисленных факторов, во многом напрямую связанных с условиями и результатами деятельности заемщика, предопределяют необходимость выбора показателей или целой системы показателей финансово-хозяйственной деятельности, с помощью которых можно оценить вероятность выполнения заемщиком своих обязательств. Такое изучение тесно связано с анализом ликвидности, платежеспособности и кредитоспособности предприятия заемщика.[1]

Кредитоспособность можно охарактеризовать как определенное состояние финансово-хозяйственной деятельности предприятия или организации, которое с достаточной долей уверенности позволяет дать оценку эффективного использования передаваемых заемных средств, а также характеризует заемщика как лицо, способное погасить обязательство по кредиту в срок в соответствии с условиями предоставления средств по договору.

Платежеспособность организации тесно связана с понятием кредитоспособности. Кредитоспособность хозяйствующего субъекта рассматривается, как возможность данного предприятия своевременно погашать кредиты в соответствии с оговоренными сроками. При этом данное финансовое состояние предполагает не только наличие у предприятия возможности вернуть кредит, но и уплатить проценты за него. Расширение самостоятельности хозяйствующих субъектов, новые формы собственности увеличивают риск возвращения ссуды и требуют оценки кредитоспособности клиента при заключении кредитных договоров, решении вопроса о возможности и условиях кредитования.

Для обоснованной оценки кредитоспособности кроме доступной информации в цифровых величинах необходима и целесообразна экспертная оценка квалифицированных

специалистов. При этом, существующие различные приемы оценки и определения кредитоспособности не должны быть взаимоисключаемыми, а наоборот взаимодополняемыми. Исходя из этого, важно применять существующие методы в комплексе, получая интегральное выражение уровня оцениваемых показателей.[2]

При оценке кредитоспособности экспертом - аналитиком должны учитываться как репутация заемщика, кредитная история, так и размер, и состав его имущества, состояние экономической и рыночной конъюнктуры, устойчивость финансового состояния. Для организации последовательной работы по проведению анализа кредитоспособности следует исходить из поэтапного проведения исследования

На первом этапе изучается диагностическая информация о предприятии, аккуратность оплаты счетов кредиторов и прочих инвесторов, тенденции развития предприятия, мотивы обращения за ссудой, состав и размер долгов предприятия. Изучается бизнес - план нового хозяйствующего субъекта. Для анализа используется информация о составе и размере активов при определении суммы кредита. Изучение состава активов необходимо для определения доли высоколиквидных средств

На втором этапе определяется оценка финансового состояния хозяйствующего субъекта и его устойчивости. Для этого используют показатели ликвидности и платежеспособности, рентабельности активов и капитала, показатели деловой активности, уровень выполнения плановых заданий, структура краткосрочных обязательств, соотношение темпов роста объема производства и ссудной задолженности, структура просроченной задолженности в разрезе сроков погашения и контрагентов

При оценке платежеспособности и кредитоспособности предприятия нужно учитывать, что промежуточный коэффициент ликвидности не должен опускаться ниже 0,5, а общий коэффициент текущей ликвидности ниже 2. При общем коэффициенте текущей ликвидности меньше 1,5 предприятие относится к первому классу, от 1,5 до 2 ко второму, свыше 2 к третьему. Если предприятие относится к первому классу, то это свидетельствует о некредитоспособности хозяйствующего субъекта.[2]

Финансовое положение не может характеризоваться каким - то одним показателем. Необходима комплексная оценка, которая может проводиться экспертным путем. Для комплексной оценки кредитоспособности хозяйствующего субъекта могут использоваться следующие основные показатели:

1. Отношение выручки от продажи к чистым оборотным активам. Высокий уровень этого показателя положительно характеризует кредитоспособность организации. Могут быть обстановки, при которых этот показатель быстро увеличивается. Такая обстановка ведет к замедлению оборачиваемости задолженности или вызывает падение продаж, а значит, затруднения в расчетах предприятия со своими кредиторами. Причинами данной ситуации могут быть неготовность дебиторов к оплате возрастающих объемов поставок и недостаточность материальных оборотных активов для продолжения бесперебойной деятельности в прежних масштабах.

2. Отношение выручки от продажи к собственному капиталу. Этот показатель характеризует оборачиваемость собственных источников средств предприятия. Для расчета необходимо реально оценивать величину собственного капитала.

3. Отношение краткосрочных обязательств к собственному капиталу. Этот показатель отражает долю краткосрочных обязательств в собственном капитале организации и характеризует возможность расплатиться со своими кредиторами. Если краткосрочная задолженность менее имеющихся собственных источников формирования имущества, то это контрагент будет иметь возможность погасить свои обязательства перед всеми кредиторами в необходимом объеме.

4. Отношение дебиторской задолженности к выручке от реализации продукции (работ, услуг) за исследуемый период. Такое отношение описывает количество дней, которое необходимо в среднем для поступления средств дебиторов за реализованные активы. Во многом величина такого соотношения определяется сферой деятельности организации, а также состоянием уровня расчетов с покупателями, длительностью производственного цикла. Понижение этого соотношения в виде ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности считается важным индикатором повышения кредитоспособности предприятия.[3]

Таким образом, можно сделать вывод, что, одним из путей улучшения уровня кредитоспособности может быть положительная динамика размера выручки от реализации продукции (работ, услуг) как в натуральном, так и в стоимостном выражении на фоне уменьшения величины чистых оборотных активов и краткосрочной дебиторской задолженности. Однако, в таких экономических условиях увеличение объема реализации продукции приводит к росту оборотных активов, преимущественно за счет повышения размера средств отвлекаемых в оборот в виде непогашенной в срок дебиторской задолженности со стороны покупателей исследуемого контрагента. Это, в свою очередь может привести к наращиванию долга хозяйствующего субъекта, особенно в форме кредиторской задолженности, если не меняются состав кредиторов и договорные условия расчетов с ними. Из этого следует, что необходимое повышение уровня кредитоспособности по трем названным показателям может быть достигнуто, при условии, когда объем реализации будет расти в большей степени, чем запасы и дебиторская задолженность, а темпы роста кредиторской задолженности будут меньше темпов роста дебиторской задолженности.

Список использованной литературы:

1. Боннер, Е. А. Банковское кредитование / Е.А. Боннер. - М.: Городец, 2017. - 160 с
2. Н.В. Самодурова. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 144 с.
3. Крюков, Р. В. Банковское дело и кредитование / Р.В. Крюков. - М.: А - Приор, 2016. - 236 с.

© Хафизова Л.Р., Пономарева Л.Н. 2019

Чамжаева И.В., студентка факультета экономики и управления
Чебоксарского кооперативного института (филиала)
Российского института кооперации,
г. Чебоксары, Российская Федерация

СКЛАДСКАЯ ЛОГИСТИКА КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ТОВАРОПОТОКАМИ И ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ТОРГОВОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация

в статье раскрыта значимость управления товаропотоками и роль складской логистики. Выявлен ее потенциал в развитии конкурентоспособности фирмы.

Ключевые слова

склады, складская логистика, информационная поддержка складских процессов, товарные потоки, конкурентоспособность, торговое предприятие

Логистика в настоящее время выступает одним из наиболее важных факторов развития торгового предприятия и обеспечения его конкурентоспособности, инструментом управления товарными потоками.

Согласно концепции логистики, между производством и транспортом, транспортом и потребителями должны быть складские объекты, которые предназначены для сглаживания неравномерных циклов производства, потребления и функционирования различных видов транспорта. В связи с этим в процессе движения товаропотоков необходимо учитывать системы хранения продукции, а также формы и параметры потоков [3].

Складская логистика - ключевая функциональная активность. Сегодня требуется ускоренный оборот складских запасов, быстрое исполнение заказов потребителей, расширение спектра складских услуг (многие склады предоставляют клиентам полный набор услуг – от обработки их заказов до исполнения поставки продукции в окончательном виде) [1].

Качественное и своевременное выполнение складских услуг зависит от их информационной поддержки (обеспечивающей подсистемы, в рамках которой работают функциональные модули контроля за состоянием запасов на складе, контроля поставок и др.), поэтому важно учитывать взаимосвязь информационных ресурсов склада с информационными ресурсами других участников товародвижения [2; 5]. Методическую основу информационной подсистемы составляют программные продукты, методы и алгоритмы планирования и контроля работы складской логистической системы. Она связана с решением задач оперативного и бухгалтерского блоков: комплектацией заказов, оптимизацией маршрутов складского оборудования, ведением документации по расчетам с поставщиками и потребителями, учетом поступления продукции на склад, выдачей продукции со склада [4].

Объединяя в различных вариантах модули приемки, грузопереработки, упаковывания, комплектации и транспортирования, гибкая система складирования способна быстро адаптироваться к изменяющимся параметрам перерабатываемой продукции, а также к факторам изменчивой внешней среды, обеспечивая благоприятные условия для обеспечения и повышения конкурентоспособности торгового предприятия.

Оптимизация затрат на хранение достигается размещением на них адекватного количества страхового запаса. Для этого определяется оптимальный объем заказа. Иногда используется методика, при которой товар разбивается на две партии: одна отправляется в торговый зал, а другая хранится на складе. Как только первая партия продается, вторая отправляется на ее место, а на склад заказывается новый товар [3; 6]. Автоматизация процесса заказа позволит повысить точность расчетов и сократить время.

Таким образом, потенциал складской логистики как инструмента управления товарными потоками и ее информационное обеспечение позволяет повысить организационно - экономическую устойчивость торгового предприятия на современном рынке и его конкурентоспособность. Это связано также с интегральным эффектом логистического менеджмента, позволяющим объединить усилия менеджеров предприятия, его структурных подразделений и логистических партнеров в управлении товаропотоками.

Список использованной литературы

1. Мунши А. Ю., Александрова Л. Ю. Возможности использования результатов маркетингового анализа в деятельности предприятия [Текст] / А. Ю. Мунши, Л. Ю.

Александрова // Вестник Российского университета кооперации. – 2015. – № 2 (20). – С. 28 - 31.

2. Мунши А. Ю., Александрова Л. Ю. Эффективность торговли на внешних рынках (на примере Приволжского федерального округа) [Текст] / А. Ю. Мунши, Л. Ю. Александрова // Вестник Российского университета кооперации. – 2017. – № 1 (27). – С. 40 - 44.

3. Мунши А. Ю., Александрова Л. Ю., Мунши Ш. М. Развитие внешней торговли регионов России в начале XXI века [Текст] / А. Ю. Мунши, Л. Ю. Александрова, Ш. М. Мунши // Вестник Российского университета кооперации. – 2017. – № 4 (30). – С. 47 - 52.

4. Мунши А. Ю., Мунши Ш. М., Александрова Л. Ю. Внешнеторговая конкурентоспособность региональных предприятий (на примере Чувашской Республики) / А. Ю. Мунши, Ш. М. Мунши, Л. Ю. Александрова // Наука сегодня: фундаментальные и прикладные исследования. Сборник статей Междунар. науч. - практ. конф. 28.09.2016. Вологда: Маркер, 2016. – С.79 - 80.

5. Мунши А. Ю., Мунши Ш. М., Александрова Л. Ю. Проблемы малых и средних предприятий региона на зарубежных рынках и пути их решения [Текст] / А. Ю. Мунши, Ш. М. Мунши, Л. Ю. Александрова // Вестник Российского университета кооперации. – 2014. – № 4 (18). – С. 35 - 39.

6. Мунши А. Ю., Семенова А. Ю., Мунши Ш. М., Александрова Л. Ю. Внешнеэкономическая деятельность региона в условиях изменений (на примере Чувашской Республики) [Текст] / А. Ю. Мунши, А. Ю. Семенова, Ш. М. Мунши, Л. Ю. Александрова // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. – 2016. – № 3. – С. 39 - 43.

© Чамжаева И.В., 2019

Черная А.В.,

магистрант I года обучения, заочной формы обучения,

Пономарева Л. Н.

к.э.н., доцент кафедры финансов и налогообложения ИНЭФБ БашГУ

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК: ЕГО ИСТОЧНИКИ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ

***Аннотация:** Процентный риск, исходя из общепринятых стандартов, относится к группе рыночных рисков. Банк России определяет процентный риск как «риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам». Таким образом, процентный риск отражает уровень подверженности финансового состояния кредитной организации неблагоприятным изменениям рыночной конъюнктуры, а именно — рыночных процентных ставок.*

***Ключевые слова:** кредитный риск, гэл - анализ, финансовое состояние организации, рыночные риски, источники процентного риска, методы оценки кредитного риска.*

Процентный риск, если отгалькиваться из общепринятых стандартов, относится к группе рыночных рисков. Банк России определяет процентный риск как «риск возникновения

финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам». Таким образом, процентный риск показывает уровень подверженности финансового состояния кредитной организации неблагоприятным изменениям рыночной конъюнктуры, а именно — рыночных процентных ставок. Если сравнивать с другими видами рыночного риска — валютным и фондовым — он значительно сложнее для выявления и количественной оценки. Это связано не только с проблемой оценки и прогнозирования волатильности и тренда рыночных процентных ставок, но и с проблемой определения позиции под риском. [1]

В банковской сфере в настоящее время недооценивается влияние процентного риска на устойчивость кредитного учреждения. С чем это связано?

В первую очередь, подверженность банка процентному риску не является столь очевидной, как подверженность иным финансовым рискам, судить о которых в определенных рамках могут не только надзорный орган и менеджмент банка, но и кредиторы и инвесторы, то есть любые пользователи финансовой отчетности. [2]

Банком России нормативно не установлены стандарты оценки процентного риска, за исключением рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Процентный риск, связанный со структурой требований и обязательств банка (в том числе внебалансовых), остается вне прямого регулирования со стороны надзорных органов. Соответственно отсутствуют формы отчетности по данному виду риска. В 2007 г. Банком России опубликовано письмо на тему международных подходов к организации управления процентным риском, которое носит информационно - методологический характер, в 2011 г. выпущены рекомендации по организации банками внутренних процедур оценки достаточности капитала, предусматривающие подходы к оценке процентного риска. Коммерческие банки в этих условиях самостоятельно определяют как метод оценки процентного риска, так и его конкретные параметры.

Вместе с тем анализ финансовой отчетности российских коммерческих банков показывает, что процентная маржа подвержена колебаниям и в последние годы в большинстве случаев имеет тенденцию к снижению. Это говорит об актуальности постановки вопроса управления процентным риском.

Для управления процентным риском необходима прежде всего его корректная оценка. При этом следует иметь в виду все четыре источника процентного риска, которые впервые были определены Базельским комитетом в Принципах управления риском процентной ставки (1997).

1. Риск изменения цены
2. Риск изменения кривой доходности
3. Базисный риск
4. Риски, связанные с опционами

Коммерческий банк, оценивая процентный риск, должен иметь в виду все источники его возникновения.

В качестве методов оценки процентного риска выделяют следующие:

- 1) метод анализа разрывов между активами и пассивами, подверженными изменению процентных ставок (метод гэп - анализа);
- 2) метод дюрации;
- 3) имитационное моделирование.

Сравнение методов оценки процентного риска и, главное, их применение в современной практике российских банков показывает, что наиболее распространенным и актуальным на ближайшую перспективу методом оценки процентного риска остается гэп - анализ. Поэтому, представляется важным развитие данного метода с целью повышения точности оценок. Рассмотрим суть метода гэп - анализа подробнее. [3]

Этот метод основан на измерении разрыва между объемами активов и обязательств, стоимость которых должна будет измениться в течение заданного временного интервала. При этом требования и обязательства делятся на группы в соответствии с быстротой реагирования процентных платежей на изменение рыночного уровня процентных ставок. Обычно применяется следующая классификация: RSA — активы с подвижными процентными ставками; RSL — пассивы с подвижными процентными ставками.

Соотношение между указанными категориями активов и пассивов характеризует подверженность банка процентному риску. Этот метод получил название гэп - анализа и является одним из наиболее простых способов оценки процентного риска. В случае если $RSA > RSL$, гэп считается положительным, в противном случае — отрицательным. Если процентные ставки растут, для банка благоприятно соотношение, когда гэп положительный, то есть число активов с подвижными процентными ставками превышает соответствующую величину пассивов, в связи с чем увеличивается разрыв в ставках по активным и пассивным операциям — растет процентная маржа.

Гэп - анализ предполагает статичную оценку баланса банка в части подверженности процентному риску на определенную дату. Статичность (т.е. при оценке предполагается неизменность структуры и параметров баланса) является недостатком, принятым в рамках данного метода. Вместе с тем понятно, что любой разрыв (гэп) ликвидности генерирует процентный риск. Прогнозируемый дефицит средств эквивалентен процентно - чувствительным пассивам, их превышение эквивалентно процентно - чувствительным активам. Соответственно, чтобы определить гэп на основе процентно - чувствительных инструментов, необходимо из процентного гэпа до фондирования вычесть гэп ликвидности.

Управление процентным риском предполагает решение задачи максимизации процентной маржи в течение цикла изменения процентных ставок. Существует несколько подходов к управлению гэпом:

- поддерживать диверсифицированный по ставкам, срокам, секторам экономики портфель активов, стремясь к обеспечению его высокой ликвидности, максимально балансировать активы и пассивы по срокам погашения;

- к каждому этапу цикла процентных ставок применять соответствующую стратегию управления активами и пассивами банка. Например, на этапе низких процентных ставок при ожидании их роста целесообразно увеличивать сроки заимствования средств, сокращать объем кредитов с фиксированными процентными ставками, сокращать сроки инвестиций, привлекать долгосрочные займы, закрывать кредитные линии.

Таким образом, основная задача управления активами и пассивами — формирование представления о будущем движении процентных ставок. Отсутствие последнего требует наличия «нейтральной» позиции относительно процентного риска.

Список использованной литературы.

1. «Банковские риски: учебное пособие» Автор: под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой. М.: КНОРУС, 2015. С. 32.
2. Е. Лазорина, А. Алексеев. Процентные деривативы и страхование рисков. - Рынок ценных бумаг, 2013. - №1
3. Осипенко Т.В. О системе рисков банковской деятельности. - Деньги и кредит. - 2014. - №4.

© Черная А.В., 2019

Ширяев А.А., Жаркова С.А., Мушта Е.Е.

студенты 2 курса; факультета КТиИБ, РГЭУ (РИНХ),

г. Ростов - на - Дону, Российская Федерация

Научный руководитель: **Щербаков С.М.**

д.э.н., профессор РГЭУ (РИНХ),

г. Ростов - на - Дону, Российская Федерация

О ВОЗМОЖНОСТЯХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИСЛАМСКИХ ФОНДОВ

Аннотация: данная статья посвящена влиянию современных технологий на развитие исламских финансов и, в частности, исламских фондов.

Ключевые слова: исламские финансы, блокчейн, исламские фонды, краудфандинг.

Основными преградами для интеграции исламских финансов в мировую экономику являются отсутствие специального законодательства по исламским финансам в многих странах, что ставит их в изначально неравное положение по сравнению с традиционной финансовой системой. Мусульмане составляют около четверти мирового населения, однако только около 1 % финансовых активов мира используются в соответствии с шариатом [1].

Существенной проблемой является то, что исламские финансы являются более дорогими, во - первых, в связи с недостаточной развитостью, во - вторых, из - за наличия больших транзакционных издержек. В этой связи, видится большой потенциал развития у данной отрасли. Поэтому, любая технология, позволяющая сократить транзакционные издержки и внести с собой институциональные преобразования экономики может потенциально способствовать устранению дисбаланса между спросом и предложением на рынке исламских финансов.

Одной из таких технологий является блокчейн. Блокчейн – это децентрализованная база данных, позволяющая сохранять данные и криптографически гарантировать их неизменность. Это технология, благодаря которой стали возможны биткоин и другие виртуальные валюты, представляет собой распределенный реестр, в который вносится информация обо всех сделках.

По мнению Марко Янсити и Карим Лакхани, самым революционным на сегодняшний день применением технологии блокчейна можно считать «умные контракты». Они

автоматизируют платежи и перевод валюты и других активов при соблюдении условий, о которых договорились стороны. Например, умный контракт способен отправить платеж поставщику после того, как доставлен груз [2].

Большой потенциал развития в части применения «Умных контрактов» исламскими институтами. В исламе одним из основных принципов является обязательное фиксирование всех договоренностей. А также отсутствие каких - либо неопределенностей в сделках. В случае моделей долевого финансирования это на практике тяжело осуществимо. Технология блокчейн может существенно оптимизировать операционную составляющую исламских институтов. Если эта технология действительно получит свое развитие, то можно предположить, что большое количество инвесторов, вне зависимости от номинала, смогут четко отслеживать как используются его активы в конкретный момент времени.

Таким образом, технология блокчейн может послужить драйвером развития исламских моделей коллективного инвестирования. Однако о масштабном внедрении данной технологии говорить прежде - временно. По прогнозам это может произойти не раньше, чем через 30 - 40 лет.

Следующей технологией, которая может поспособствовать развитию исламских долевым форм финансирования является краудинвестинг.

На практике сложились три основных модели финансирования:

1. Процент от прибыли (роялти). По факту успешного запуска проекта инвестор получает долю от дохода проекта.
2. Доля в компании. В обмен на инвестиции участник краудинвестингового финансирования получает долю в уставном капитале компании или же часть ее акций.
3. Кредитование под процент. Инвестор предоставляет деньги в кредит с оговоренным процентом, которые должны быть возвращены после выхода проекта на оговоренный уровень.

Отметим, что первые два из них по своей сути не противоречат исламской модели.

Таким образом, отсутствие законодательных возможностей осуществления прямых инвестиций российскими фондами не позволяет осуществлять полноценную деятельность по привлечению и размещению средств через краудинвестинговые площадки.

Однако возможным вариантом использования таких площадок может являться поиск потенциальных инвесторов и реципиентов, но процесс заключения сделок производить традиционным способом. При этом нельзя упускать возможности при благоприятных законодательных изменениях.

Список литературы:

1. Биткоин, халяль и шариат: история стартапа, позволяющего мусульманам привлекать займы URL: <http://forklog.com/bitcoin-halyal-i-shariat-istoriya-startapa-pozvolayuyushhego-musulmanamprivlekat-zajmu/> (дата обращения: 30.03.2019).
2. Правда о блокчейне. Марко Янсита, Карим Лакхани. URL: http://hbr-russia.ru/innovatsii/tehnologii/a18821/?utm_source=email_hbeditorial&utm_medium=email&utm_campaign=22-issue-2017-02-16&utm_content=title_4

© Ширяев А.А., Жаркова С.А., Мушта Е.Е., 2019 г.

Ширяев А.А., Жаркова С.А., Мушта Е.Е.
студенты 2 курса; факультета КТиИБ, РГЭУ (РИНХ),
г. Ростов - на - Дону, Российская Федерация
Научный руководитель: **Житников И.В.**
к.э.н., доцент РГЭУ (РИНХ),
г. Ростов - на - Дону, Российская Федерация

О ПРОБЛЕМЕ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА В РФ

Аннотация: в статье анализируются современные проблемы в ведении бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, налоговый учет, малый бизнес, финансы, отчетность, предпринимательство, ресурсы, бизнес.

Малый бизнес является основой современной экономики. Он выполняет важнейшие экономические и социальные функции, а так же эта категория достаточно гибко реагирует на динамично изменяющиеся условия рынка и благодаря этому быстрее адаптируется к ним.

Согласно статистике на 1 января 2019 года в России зарегистрировано 250758 малых предприятий. По сравнению с предыдущими годами число предприятий существенно сократилось, так в 2018 году их число составило 267033, а в 2017 – 268488.

На сокращение доли таких предприятий влияет большое количество экономических факторов, в том числе и проблемы в ведении бухгалтерского учета, так как это достаточно трудоемкий и трудозатратный процесс. Отечественный малый бизнес недостаточно развит, и это вызывает необходимость оказания ему государственной поддержки по различным направлениям, включая сферу учета и отчетности, а также требует внимательнее относиться к проблемам учета и аудита на таких предприятиях. [1, С.176]

В настоящее время в России отсутствует система получения информации о состоянии малых предприятий, результатах их деятельности, и это фактор, который сдерживает развитие предпринимательства. Такая информация необходима государству, для разработки политических решений в области малого бизнеса, а также инвесторам, обеспечивающим приток финансовых ресурсов. Решение данной проблемы позволит повысить конкурентоспособность и инвестиционную привлекательность предприятий.

Согласно информации No ПЗ - 3 / 2012 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства», разработанной Министерством финансов РФ, в планах счетов бухгалтерского учета, других нормативных актах и методических указаниях должна предусматриваться упрощенная система бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства. [2, С.40]

Упрощение ведения бухгалтерского учета позволяет малому бизнесу экономить финансовые ресурсы и рационально использовать свой кадровый потенциал. Но применение такой методик не должно препятствовать реализации функций бухгалтерского учета, который является главным источником информации о хозяйствующем субъекте. В противном случае отсутствие необходимых данных ведет к

финансовым потерям, так как организация становится непривлекательной для кредиторов и инвесторов.

Часть малого бизнеса использует общую систему налогообложения, и для упрощения ведения бухгалтерского учета применяет компьютерную программу «1С Бухгалтерия». В таком случае, фирма применяет двойную запись и формирует бухгалтерскую отчетность в сокращенном виде, разрешенном для малых предприятий.

Другая часть ведет бухгалтерский учет в соответствии с упрощенной системой налогообложения. В таком случае составляется книга учета доходов и расходов, для предоставления в налоговые органы необходимых сведений. Но, для внутренних целей, некоторые предприятия параллельно ведут учет в общеустановленном порядке. [3, С.51]

Еще одной проблемой для малого бизнеса является параллельное ведение бухгалтерского и налогового учета в силу различий некоторых требований. Это отнимает много сил, времени и денежных ресурсов. Поэтому, необходимо установить порядок, который исключит различие в этих отраслях законодательства. Данные бухгалтерского учета должны быть полностью пригодны для соблюдения налогового законодательства. Но то, что является плюсом для одних, явилось проблемой для других пользователей. Проблема с автоматизацией бухгалтерского учета появилась у малого бизнеса из глубинки, где существуют перебои сети интернет, что значительно замедляет работу.

В заключении можно сделать вывод, что современная система бухгалтерского учета не в полной мере удовлетворяет запросам малого бизнеса. Для качественной деятельности этих субъектов требуются простые, доступные и эффективные методы ведения бухгалтерского учета. Несмотря на постоянное развитие законодательной базы, еще остались проблемы, решение которых позволит малому бизнесу на высоком уровне развивать свою деятельность.

Список литературы:

1. Попова А.А., Мухамбетова А.Н., Хаметова А.Р. Проблемы учета в сфере малого бизнеса // Вестник магистратуры. 2016. No 6 - 4 (57). С. 176 - 178.
2. Зылёва Н.В., Руф Ю.Н. Регулирование бухгалтерского учета малых предприятий: употребляем термины правильно // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2016. No 2. С. 36 - 44.
3. Кравченко М.В., Мялкина А.Ф. Проблемы методического и нормативно - правового регулирования бухгалтерского учета на малых предприятиях в Российской Федерации // Социально - экономические явления и процессы. 2017. Т. 10. No 4. С. 48 - 54.

© Ширяев А.А., Жаркова С.А., Мушта Е.Е., 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Керимов В.Э., Акимова Е.Л. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО ПРОДУКЦИИ	3
Алхузина А.Х., Мухамадеева З.Ф. ИННОВАЦИОННО - ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА В РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН	4
Аминова А. Р., Мухамадеева З. Ф. ЗАРАБАТЫВАЕТ ЛИ БАНК РОССИИ ДОХОДЫ?	8
Ананичева И.Ю., Сукиасян А.А. ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	14
Ахмерова Г.Ф., Мухамадеева З.Ф. АНАЛИЗ ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНО - КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ А БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РФ	17
Вахрушев А.С. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ РОССИИ И КИТАЯ	23
Вернова А.С. ИНДЕКС ЛУЧШЕЙ ЖИЗНИ КАК ИНДИКАТОР УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВ	24
Гайсна Э.Х., Мухамадеева З.Ф. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КОМПАНИИ	26
Герасимова К.А. ГОСУДАРСТВЕННО - ЧАСТНОЕ ПАРТНЕРСТВО В СИСТЕМЕ ОБРАЗОВАНИЯ	30
Гилязова Э.Ф., Пономарева Л.Н. ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК ФАКТОР ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ	32
Егозарьян Ю.С., Пономарева Л. Н. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ	35
Исрапилов М. А., Исрапилов Ш.А. МИРОВАЯ ПРАКТИКА РАЗВИТИЯ СВОБОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЗОН КАК АЛЬТЕРНАТИВА ОФФШОРАМ	39
Исрапилов М. А., Исрапилов Ш.А. ИДЕНТИФИКАЦИЯ ФАКТОРОВ КРЕДИТНОГО РИСКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	41

Исрапилов Ш.А., Исрапилов М.А. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ	43
Исрапилов Ш.А., Исрапилов М. А. УЧЕТ И КОНТРОЛЬ ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ	45
Касимова И. Р. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАЗВИТИЯ СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ МОНОПРОФИЛЬНЫХ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ	46
Колющенко Т.П. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ РФ	53
Кусакова Г.Р., Пономарева Л.Н. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	56
Лукашов А.В. ПРИЧИНЫ И СПОСОБЫ РАЗРЕШЕНИЯ КОНФЛИКТОВ В ТРУДОВОМ КОЛЛЕКТИВЕ	60
Мальшева М.К. К ВОПРОСУ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СУЩНОСТИ РИСКОВ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ	62
Мальцева Л.Ю. КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ	69
Потапова О.С., Маслова М.С. ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ РАЗРАБОТКИ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ИЗМЕНЕНИЙ ЛОГИСТИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ	73
Медоева Е.С. СЕКЬЮРИТИЗАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВЗАИМОСВЯЗЬ БАНКОВ С ФОНДОВОЙ БИРЖЕЙ	75
Мищик С.А. РАЗВИТИЕ ПЕДАГОГОМЕТРИКИ – БАЗИСНЫЙ МЕХАНИЗМ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ	79
Москаленко С.И. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ И ПОДГОТОВКИ КАДРОВ ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ	81

Ниязова И.Т., Сукиасян А. А. ВЛИЯНИЕ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ НА РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА	83
Позмогов Д.К. НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ВЛИЯЮЩИЕ НА РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В РОССИИ	85
Поливец М.С. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ	88
Решетняк Е.К., Сафонова С.Г. ОСОБЕННОСТИ КОРПОРАТИВНОЙ КУЛЬТУРЫ ПАО «СБЕРБАНК», КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ЕГО КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ	92
Рождественская Е.С., Саможенова В.С., Золотухина Ю.А. СИСТЕМА АНАЛИЗА И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПРОЦЕССЕ ПРОИЗВОДСТВА И РЕАЛИЗАЦИИ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ	94
Рождественская Е.С., Безгубова И.В., Орлов К.А. СИСТЕМА КОНТРОЛЛИНГА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В ОРГАНИЗАЦИИ	98
Рудольф В.Д., Мухамадеева З. Ф. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН	101
Сабекия С.М. СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В УПРАВЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИИ	108
Сакаева И.Т., Сукиасян А.А. КРИТЕРИИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	112
Смирнова Е.А. УТОЧНЕНИЕ МОДЕЛЕЙ МУЛЬТИПЛИКАТОРА И АКСЕЛЕРАТОРА ИНВЕСТИЦИЙ ПРИМЕНИТЕЛЬНО К УСЛОВИЯМ СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКИ	115
Тихонова А.Ю., Мухамадеева З.Ф. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	118
Тройнюкова Т.П. ИНОСТРАННЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЭКОНОМИКУ РОССИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ	120

Трофимова А.Р., Сукиасян А.А. СТРАТЕГИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	124
Тырова А.С., Пономарева Л.Н. ВЛИЯНИЕ ДЕНЕЖНО - КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА НА УРОВЕНЬ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ	128
Хамидов С. ОСНОВНЫЕ ВОПРОСЫ И НАПРАВЛЕНИЯ КОРПОРАТИВНОЙ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ	130
Хасанов Т. Ю., Пономарева Л.Н. ПРОБЛЕМА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ КАК ИСТОЧНИКА ФИНАНСИРОВАНИЯ БИЗНЕСА	133
Хафизова Л.Р., Пономарева Л.Н. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА	135
Чамжаева И.В. СКЛАДСКАЯ ЛОГИСТИКА КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ТОВАРОПОТОКАМИ И ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ТОРГОВОГО ПРЕДПРИЯТИЯ	138
Черная А.В., Пономарева Л. Н. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК: ЕГО ИСТОЧНИКИ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ	140
Ширяев А.А., Жаркова С.А., Мушта Е.Е. О ВОЗМОЖНОСТЯХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИСЛАМСКИХ ФОНДОВ	143
Ширяев А.А., Жаркова С.А., Мушта Е.Е. О ПРОБЛЕМЕ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА В РФ	145

Уважаемые коллеги!

Приглашаем докторов и кандидатов наук различных специальностей, преподавателей вузов, докторантов, аспирантов, магистрантов, практикующих специалистов, студентов учебных заведений (только с научным руководителем, либо в соавторстве с преподавателем), а также всех, проявляющих интерес к рассматриваемым проблематикам принять участие в Международных научно-практических конференциях и опубликовать результаты научных исследований в сборниках по их итогам.

Все участники конференций получают индивидуальные ДИПЛОМЫ формата А4, которые высылаются в печатном виде заказной бандеролью, а так же в электронном формате размещаются в открытом доступе на сайте <https://ami.im>

**Организационный взнос составляет 90 руб. за страницу.
Минимальный объем статьи, принимаемой к публикации 3 страницы.**

По итогам конференций издаются сборники:

- которым присваиваются библиотечные индексы УДК, ББК и ISBN;
- которые размещаются в открытом доступе на сайте <https://ami.im>;
- которые постатейно размещаются в Научной электронной библиотеке elibrary.ru по договору № 1152-04/2015К от 2 апреля 2015г.

Сборник (в электронном виде) и диплом (в электронном и печатном виде) предоставляются участникам бесплатно.

Публикация итогов (издание сборников и изготовление дипломов) осуществляется в течение 5 дней после проведения конференции.

График Международных научно-практических конференций, проводимых Агентством международных исследований представлен на сайте <https://ami.im>



С уважением, Оргкомитет
<https://ami.im> || conf@ami.im || +7 967 7 883 883 || +7 347 29 88 999

Научное издание

Сборник статей по итогам
Международной научно-практической конференции

МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ И КАЧЕСТВА ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

В авторской редакции

Издательство не несет ответственности за опубликованные материалы.

Все материалы отображают персональную позицию авторов.

Мнение Издательства может не совпадать с мнением авторов

Подписано в печать 10.04.2019 г. Формат 60x84/16.

Усл. печ. л. 9,01. Тираж 500. Заказ 304.



АГЕНТСТВО МЕЖДУНАРОДНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ

АГЕНТСТВО МЕЖДУНАРОДНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ

453000, г. Стерлитамак, ул. С. Щедрина 1г.

<https://ami.im> || e-mail: info@ami.im || +7 347 29 88 999

Отпечатано в редакционно-издательском отделе
АГЕНТСТВА МЕЖДУНАРОДНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ
450076, г. Уфа, ул. М. Гафури 27/2



АГЕНТСТВО МЕЖДУНАРОДНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ

АГЕНТСТВО МЕЖДУНАРОДНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ

ИНН 0274 900 966 || КПП 0274 01 001
ОГРН 115 028 000 06 50

<https://ami.im> || +7 347 29 88 999 || info@ami.im

Исх. N 29-12/17 | 20.11.2018

РЕШЕНИЕ

о проведении

8 апреля 2019 г.

Международной научно-практической конференции

МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ И КАЧЕСТВА ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

В соответствии с планом проведения Международных научно-практических конференций Агентства международных исследований

1. Цель конференции - развитие научно-исследовательской деятельности на территории РФ, ближнего и дальнего зарубежья, представление научных и практических достижений в различных областях науки, а также апробация результатов научно-практической деятельности
2. Для подготовки и проведения Конференций утвердить состав организационного комитета в лице:
 - 1) Алиев Закир Гусейн оглы, доктор философии аграрных наук
 - 2) Агафонов Юрий Алексеевич, доктор медицинских наук, доцент
 - 3) Алдакушева Алла Брониславовна, кандидат экономических наук, доцент
 - 4) Бабаян Анжела Владиславовна, доктор педагогических наук, профессор
 - 5) Баишева Зиля Вагизовна, доктор филологических наук, профессор
 - 6) Байгузина Люза Закиевна, кандидат экономических наук, доцент
 - 7) Ванесян Ашот Саркисович, доктор медицинских наук, профессор
 - 8) Васильев Федор Петрович, доктор юридических наук, доцент
 - 9) Винеvская Анна Вячеславовна, кандидат педагогических наук, доцент
 - 10) Вельчинская Елена Васильевна, кандидат химических наук, профессор
 - 11) Галимова Гузалия Абкадировна, кандидат экономических наук, доцент
 - 12) Гетманская Елена Валентиновна, доктор педагогических наук, доцент
 - 13) Грузинская Екатерина Игоревна, кандидат юридических наук
 - 14) Гулиев Игбал Адилевич, кандидат экономических наук
 - 15) Датий Алексей Васильевич, доктор медицинских наук, профессор
 - 16) Долгов Дмитрий Иванович, кандидат экономических наук, доцент
 - 17) Закиров Мунавир Закиевич, кандидат технических наук, профессор
 - 18) Иванова Нионила Ивановна, доктор сельскохозяйственных наук, профессор
 - 19) Калужина Светлана Анатольевна, доктор химических наук, профессор
 - 20) Куликова Татьяна Ивановна, кандидат психологических наук, доцент
 - 21) Курманова Лилия Рашидовна, доктор экономических наук, профессор
 - 22) Киракосян Сусана Арсеновна, кандидат юридических наук, доцент
 - 23) Киркимбаева Жумагуль Слямбековна, доктор ветеринарных наук, профессор
 - 24) Кленина Елена Анатольевна, кандидат философских наук, доцент
 - 25) Козлов Юрий Павлович, доктор биологических наук, профессор
 - 26) Козырева Ольга Анатольевна, кандидат педагогических наук, доцент
 - 27) Кондрашкин Андрей Борисович, доктор экономических наук, профессор
 - 28) Конопатцова Ольга Михайловна, доктор медицинских наук, профессор



АГЕНТСТВО МЕЖДУНАРОДНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ

АГЕНТСТВО МЕЖДУНАРОДНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ

ИНН 0274 900 966 || КПП 0274 01 001
ОГРН 115 028 000 06 50

<https://ami.im> || +7 347 29 88 999 || info@ami.im

- 29) Ларионов Максим Викторович, доктор биологических наук, проф.
- 30) Маркова Надежда Григорьевна, доктор педагогических наук, профессор
- 31) Мухамадеева Зинфира Фанисовна, кандидат социологических наук, доцент
- 32) Песков Аркадий Евгеньевич, кандидат политических наук, доцент
- 33) Пономарева Лариса Николаевна, кандидат экономических наук, доцент
- 34) Почивалов Александр Владимирович, доктор медицинских наук, профессор
- 35) Прошин Иван Александрович, доктор технических наук, доцент
- 36) Симонович Надежда Николаевна, кандидат психологических наук
- 37) Симонович Николай Евгеньевич, доктор психологических наук,
- 38) Сирик Марина Сергеевна, кандидат юридических наук, доцент
- 39) Смирнов Павел Геннадьевич, кандидат педагогических наук, профессор
- 40) Старцев Андрей Васильевич, доктор технических наук, профессор
- 41) Сукиасян Асатур Альбертович, кандидат экономических наук, доцент
- 42) Танаева Замфира Рафисовна, доктор педагогических наук, доцент
- 43) Terziev Venelin, DSc., PhD, D.Sc. (National Security), D.Sc. (Ec.)
- 44) Фаттахова Регина Халиловна, кандидат экономических наук
- 45) Чиладзе Георгий Бидзинович, профессор (Университет Грузии)
- 46) Шилкина Елена Леонидовна, доктор социологических наук, профессор
- 47) Шляхов Станислав Михайлович, доктор физико-математических наук, профессор
- 48) Юрова Ксения Игоревна, кандидат исторических наук, доцент
- 49) Юсупов Рахимьян Галимьянович, доктор исторических наук, профессор
- 50) Янгиров Азат Вазирович, доктор экономических наук, профессор
- 51) Яруллин Рауль Рафаэлович, доктор экономических наук, профессор

3. Для подготовки и проведения конференции утвердить состав секретариата конференции в лице:

- 1) Киреева Мария Владимировна
- 2) Джабаров Артур Ильшатович
- 3) Зырянова Мария Александровна
- 4) Носков Олег Николаевич
- 5) Габдуллина Карина Рафаиловна
- 6) Ганеева Гузель Венеровна
- 7) Тюрина Наиля Рашидовна

4. Подготовить и разослать информационное письмо всем заинтересованным лицам

5. В недельный срок после конференции подготовить отчет о ее проведении.

6. Опубликовать сборник по итогам Международной научно-практической конференции, разместить электронный вариант сборника на официальном сайте в течение 3 рабочих дней после конференции.

7. Подготовить дипломы участникам Международной научно-практической конференции, разместить электронные версии дипломов на официальном сайте в течение 5 рабочих дней после конференции.

8. Осуществить почтовую рассылку сборников и дипломов в течение 7 рабочих дней.

Директор ООО «АМИ»
Пилипчук И.Н.





АГЕНТСТВО МЕЖДУНАРОДНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ

АГЕНТСТВО МЕЖДУНАРОДНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ

ИНН 0274 900 966 || КПП 0274 01 001
ОГРН 115 028 000 06 50

<https://ami.im> || +7 347 29 88 999 || info@ami.im

Исх. N 304-04/19 | 10.04.2019

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЙ АКТ

по итогам Международной научно-практической конференции

МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ И КАЧЕСТВА ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

состоявшейся 8 апреля 2019 г.

1. 8 апреля 2019 г. в г. Челябинск состоялась Международная научно-практическая конференция «МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ И КАЧЕСТВА ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ». Цель конференции: развитие научно-исследовательской деятельности на территории РФ, ближнего и дальнего зарубежья, представление научных и практических достижений в различных областях науки, а также апробация результатов научно-практической деятельности.
2. Международная научно-практическая конференция признана состоявшейся, цель достигнутой, а результаты положительными.
3. На конференцию было прислано 62 статьи, из них в результате проверки материалов, было отобрано 47 статей.
4. Участниками конференции стали 70 делегатов из России, Казахстана, Узбекистана, Киргизии, Армении, Грузии и Азербайджана.
5. Рекомендовано наладить более тесный контакт с иностранными учеными с целью развития международных интеграционных процессов и обмена опытом научной деятельности по изучаемой проблематике.
6. Сборники и дипломы размещены на официальном сайте и разосланы участникам конференции.
7. Выражена благодарность всем участникам Международной научно-практической конференции за активное участие, конструктивное и содержательное обсуждение ее материалов.

Директор ООО «АМИ»
Пилипчук И.Н.

