




ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИМЕНИ В.Я. КИКОТЯ»



ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Сборник статей

Московский университет МВД России
имени В.Я. Кикотя, 2019

ISBN 978-5-9694-0770-1

Москва
2019

**ББК 65.9(2Рос)-98
013**

Рецензенты:

*старший следователь по расследованию преступлений в сфере экономики СУ УМВД России по городскому округу Королев, майор юстиции **М. Н. Егорцев**; заместитель начальника ОМВД России по городскому округу Серебряные Пруды – начальник полиции, подполковник полиции **А. В. Кириченко***

013 **Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях** : сборник статей. – М. : Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, 2019. – 443 С.
ISBN 978-5-9694-0770-1

Сборник научных трудов подготовлен кафедрой экономической безопасности, финансов и экономического анализа Московского Университета МВД России имени В.Я. Кикотя и представлен статьями профессорско-преподавательского состава, адъюнктов и аспирантов, курсантов и студентов ведущих экономических и правоохранительных высших учебных заведений России, специалистов в сфере экспертно-правовой деятельности, принявших участие в научной конференции «Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях», которая проводилась на базе факультета подготовки сотрудников для подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции (ФПСПЭБиПК) Московского Университета МВД России имени В.Я. Кикотя 12 декабря 2018 г. Тематика проблемных вопросов обеспечения экономической безопасности России в современных условиях охватывает такие аспекты как, возможности применения аналитических методов для мониторинга экономической безопасности и устойчивого развития, реализации экономико-статистического анализа рыночного производства, совершенствования механизмов и методического обеспечения экономической и финансовой безопасности.

ББК 65.9(2Рос)-98

В авторской редакции

Научное электронное издание

Компьютерная верстка *Гридчина Т. А.*

Усл.-печ. л. 34,87.

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя
117997, г. Москва, ул. Академика Волгина, д. 12
<http://www.mosu.mvd.ru>, e-mail: support@mosu-mvd.com

СОДЕРЖАНИЕ

<i>Долбилов А. В., Дианов Д. В.</i> Научная работа в образовательной подготовке специалистов в области экономической безопасности и противодействия коррупции.....	10
<i>Агапова Т. Н.</i> , Объекты статистической оценки для целей инвестиционного кредитования.....	12
<i>Акимова Г. В., Старцев А. М.</i> Финансовое обеспечение мероприятий с использованием средств досмотра физических лиц, багажа, ручной клади и личных вещей в целях транспортной безопасности.....	16
<i>Батов А. В.</i> Топливо-энергетический комплекс в статистическом мониторинге.....	23
<i>Благова А. А.</i> Растениеводческий комплекс как объект статистического исследования.....	27
<i>Бондарь Н. И.</i> Перспективы и риски использования криптовалют в Российской экономике.....	32
<i>Быстров Н. С.</i> Направления совершенствования анализ резервов увеличения эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	37
<i>Быковская Ю. В.</i> Анализ организации и проведения финансового контроля в зарубежных странах.....	41
<i>Быковская Ю. В., Егорова Е. В.</i> Становление и развитие системы финансового контроля в зарубежных странах.....	48
<i>Васильев М. К.</i> Методологические аспекты статистического мониторинга финансов организаций.....	54
<i>Веретин М. С.</i> Легализация (отмывание) денежных средств как теневой процесс: историческое развитие и классификация.....	58
<i>Войтов И. Ю.</i> Аналитика потребительских цен в аспекте экономической стабильности.....	63
<i>Гайфулин Н. В.</i> Анализ эффективности современных мер управления жилым фондом и расходов на улучшение его состояния.....	70

<i>Герасимчик Н. Н.</i> Статистический анализ показателей развития регионов.....	75
<i>Голдобина Н. В.</i> Актуальные вопросы мотивации курсантов и слушателей образовательных организаций мвд россии при формировании профессиональных компетенций.....	80
<i>Головин К. С.</i> Статистическая оценка развития банковского сектора.....	87
<i>Головцов В. В.</i> Роль росфинмониторинга в обеспечении экономической безопасности.....	93
<i>Гребенников А. А., Пузырев С. А.</i> Анализ современного потребителя микрозаймов.....	100
<i>Гурова Е. О.</i> История развития пенсионного обеспечения.....	106
<i>Деревянко В. Э.</i> Анализ негативных воздействий криминальной напряженности на размер ущерба или упущенной выгоды экономической системы региона.....	110
<i>Дианов Д. В.</i> Уровень жизни населения как конечная цель экономической устойчивости и поступательного развития.....	116
<i>Добринский В. А.</i> Перспективы создания мобильных, интерактивных выставок вооружения с использованием массо-габаритных макетов оружия.....	124
<i>Долбилов А. В.</i> Влияние киберугроз банков на банковскую систему России.....	133
<i>Дятлова А. Ф.</i> Государственный контроль распределения и использования бюджетных средств.....	139
<i>Еременко А. А.</i> Оценка и анализ налоговых доходов на примере муниципального образования г. Оренбург и пути их возможного увеличения.....	144
<i>Ефимова А. В.</i> Дискуссионные вопросы эффективности применения статьи 291.2 УК РФ.....	149
<i>Зинченко Д. И.</i> Налоговая преступность как угроза экономической безопасности государства.....	154

<i>Злобин Н. А.</i> Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности России на современном этапе.....	159
<i>Иванов А. А.</i> Коррупционные схемы при закупке транспортных услуг в Москве.....	167
<i>Иванов А. А.</i> Проблема картелизации экономики России.....	173
<i>Иванов А. В.</i> Социально-экономические последствия незаконного вывоза капитала из России.....	177
<i>Иванова Д. В.</i> Система противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества в обеспечении экономической безопасности Российской Федерации.....	182
<i>Иванова Л. Н., Кудрявцева Е. Б.</i> Анализ тенденций картелизации российской экономики.....	188
<i>Игнатова Д. А.</i> Роль современных методов оценки и прогнозирования прибыли предприятия в механизме обеспечения его экономической безопасности.....	195
<i>Ищенко А. Н.</i> Внедрение автоматизированных систем в работу надзорных, контрольных и правоохранительных органов на базе формализации информационно-доказательственного поля.....	198
<i>Ищенко А. Н.</i> Регрессионный анализ как способ выявления отклонений, указывающих на возможные нарушения.....	201
<i>Карманов М. В., Махова О. А.</i> Статистика как инструмент консолидации российского общества.....	203
<i>Качалкина Е. В.</i> Оценка характеристик временных рядов показателей экспорта и определяющих его факторов.....	208
<i>Козадеров В. Д.</i> Анализ системы контроля за алкогольной продукцией – ЕГАИС.....	219
<i>Колесникова Е. Н.</i> Особенности использования учетной информации при расследовании преступлений в бюджетной сфере.....	225
<i>Комлева Т. В.</i> Критериальные оценки эффективности деятельности органов внутренних дел.....	232

<i>Котенева Д. Л.</i> Незаконное возмещение налога на добавленную стоимость как угроза экономической безопасности России.....	236
<i>Крылова Ю. С.</i> Коммерческие банки в статистических цифрах.....	242
<i>Кудинов Д. С.</i> Статистическая оценка создания стоимости.....	247
<i>Кузнецова Е. И.</i> Исследование проблем экономической безопасности государства по видам, уровням, элементам.....	253
<i>Кузнецова М. В.</i> Стимулирование инновационного развития как направление обеспечения экономической безопасности.....	258
<i>Кузьмина И. А., Сергеева Н. А.</i> Обеспечение экономической безопасности в процессе общественного обсуждения закупок.....	263
<i>Кузьмичев А. В., Лошаков А. С.</i> Противодействие незаконному ввозу санкционных товаров в системе обеспечения экономической безопасности Российской Федерации.....	269
<i>Кулина Я. Д.</i> Агрессивная налоговая политика и ее влияние на финансовую безопасность государства.....	275
<i>Ланцова В. В.</i> Статистическое изучение внебюджетных фондов.....	279
<i>Лимонов С. В.</i> Рецензирование судебных экспертиз.....	284
<i>Лимонов С. В., Суслов Д. А.</i> Вопросы участия специалиста при постановке вопросов для экспертного исследования.....	289
<i>Литвиненко А. Н., Деркач В. А.</i> Анализ научной литературы по проблеме повышения эффективности механизма противодействия криминализации рынка государственно-частного партнерства в России.....	294
<i>Литвиненко А. Н., Некрасова Т. Н.</i> Анализ научной литературы по проблеме разработки эффективных инструментов противодействия недобросовестным практикам на рынке финансовых услуг в России.....	301
<i>Ляпин А. Е.</i> Статистическое моделирование эффективной системы налогообложения.....	307
<i>Малкеров Д. А.</i> Оценка неналоговых доходов бюджетной системы.....	311
<i>Манина А. Д.</i> Статистические показатели обращения денежной массы.....	315

<i>Медведева Е. В.</i> Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».....	320
<i>Медведева С. В.</i> Прогнозирование размера кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».....	324
<i>Милославская М. М., Овчарова Н. О.</i> Бухгалтерская (финансовая) отчетность как источник информации при выявлении и предотвращении экономических преступлений.....	328
<i>Минаков А. В.</i> Влияние внешнеэкономической деятельности на экономическую безопасность России.....	338
<i>Минаков А. В.</i> Эффективная антикоррупционная деятельность как необходимое условие обеспечения экономической безопасности страны.....	345
<i>Минин Н. С.</i> Правовые основы установления признаков преднамеренного и фиктивного банкротства.....	351
<i>Михеева М. В.</i> Финансово-кредитная экспертиза при расследовании экономических преступлений в сфере кредитования: особенности разрешаемых задач и объектов исследования.....	357
<i>Михеева М. В., Усова М. Е.</i> Актуальные проблемы цифровизации российской экономики.....	362
<i>Моргунова А. Н.</i> Методы статистики в изучении экономической устойчивости территориальных образований.....	372
<i>Морозов И. Н.</i> Оценка и анализ экспорта в системе экономической безопасности.....	378
<i>Мурин К. В.</i> Ответственность за нецелевое использование бюджетных средств.....	384
<i>Накова М. Р.</i> Земельный фонд как ресурсный фактор экономической безопасности государства.....	391
<i>Нестяк С. Н., Прохоров К. А.</i> К вопросу об использовании видеоре- гистраторов сотрудниками органов внутренних дел МВД России.....	396
<i>Озеров М. В.</i> Изучение убыточных организаций на основе статистических методов.....	402

<i>Осипова К. И.</i> Основная характеристика контроля государственной закупочной деятельности.....	410
<i>Перевезенцева Е. В.</i> Теневая экономическая деятельность как угроза современной России.....	418
<i>Покаместов С. А.</i> Особенности анализа рентабельности активов предприятия.....	422
<i>Пунько Е. Р.</i> Кибермошенничество в банковской сфере как угроза экономической безопасности.....	426
<i>Пурыгин В. А.</i> Малое предпринимательство и его статистическая оценка.....	433
<i>Разуваева А. О.</i> Анализ налоговых поступлений в региональные бюджеты от деятельности игорных заведений.....	438
<i>Рахлина Л. В.</i> Страховая защита как условие обеспечения безопасности личности.....	444
<i>Ромашкина Н. Ю.</i> Специальные налоговые режимы как инструмент поддержки малого и среднего бизнеса.....	449
<i>Рудых Е. А.</i> Коррупция как угроза экономической безопасности в сфере государственных закупок.....	456
<i>Руховец Л. В.</i> Стимулирование частных инвестиций как инструмент обеспечения экономической безопасности государства.....	461
<i>Саfoxина Е. А.</i> Роль налога на добавленную стоимость в обеспечении экономической безопасности.....	466
<i>Свирина М. В.</i> Роль государства в экономической безопасности малого и среднего бизнеса России.....	472
<i>Селезнева В. Ю.</i> Трудовая миграция: влияние на экономическую безопасность.....	478
<i>Селезнева Е. И.</i> Статистический анализ рыночного производства.....	484
<i>Семенов Д. П.</i> Статистические методы в изучении экономической преступности.....	489
<i>Титов В. А.</i> Некоторые аспекты теневого рынка труда.....	495

<i>Трушина Н. Н.</i> Концептуальные основы осуществления финансового контроля в бюджетной сфере.....	498
<i>Усова М. Е.</i> Предпосылки введения института эскроу в долевом строительстве.....	505
<i>Уткина К. А.</i> Анализ взаимосвязи жизненного уровня населения и преступности.....	513
<i>Филатов А. С.</i> Статистическая характеристика кредиторской задолженности организаций.....	518
<i>Филатова И. В.</i> Экономическая безопасность и стратегические приоритеты экономики в современных условиях развития России.....	524
<i>Хромов В. А., Сысоев А. А., Косякин В. Н.</i> Особенности современной физической подготовки курсантов вузов МВД России.....	531
<i>Чёрная Д. Ф.</i> Анализ состояния лесотехнического комплекса.....	539
<i>Шашилова С. А.</i> Совершенствование мер противодействия налоговым правонарушениям, как способ обеспечения экономической безопасности.....	546
<i>Шелест О. А.</i> Количественные параметры земельных отношений.....	551
<i>Шориков А. Р., Парамонова А. А.</i> Миграция как фактор экономической безопасности страны.....	557
<i>Шпичко В. А., Панасенко Н. А.</i> Снижение последствий экстремальных ситуаций.....	565
<i>Юдина Е. Э.</i> Развитие туристической индустрии как объект статистического изучения.....	578
<i>Юрченко А. А.</i> Противодействие экономической преступности в сфере налогообложения подразделениями экономической безопасности и противодействия коррупции.....	583
<i>Юрченко А. А.</i> Статистическая оценка природного комплекса.....	588
<i>Яковлева К. Ю.</i> Предпосылки налогообложения криптовалют.....	594

*Долбилов А. В.*¹

*Дианов Д. В.*²,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

НАУЧНАЯ РАБОТА В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПОДГОТОВКЕ СПЕЦИАЛИСТОВ В ОБЛАСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

Уважаемые участники конференции!

Выражаем сердечную благодарность за материалы, предоставленные Вами для формирования научного сборника «Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях».

Экономическая безопасность как научная категория прочно вошла в теорию многих экономических и общественных дисциплин, обросла многочисленными обоснованиями как управленческого характера, так и методологического, аналитического и др. Вместе с тем, нельзя не заметить главного. Во-первых, огромный поток научных публикаций, утверждений, директив, мер практического характера, можно сказать, до сих пор носит хаотичный характер «Броуновского движения» – нет систематизации. Это касается как структуры, так сущности, а так же механизмов, этапов и результатов. Во-вторых, на лицо то обстоятельство, что Россия, занимающая лидирующие позиции в научных исследованиях по проблематике экономической безопасности, одновременно находится в «передовиках» по коррумпированности власти на всех уровнях и рыночного хозяйства по всем видам экономической деятельности, трансформируемой в скрытое и незаконное производство.

Актуальность научных направлений, обозначенных участниками конференции, не только обоснована, но очевидны своевременность проведения нашей конференции и перспективы дальнейших теоретико-методологических разработок профессоров, доцентов, преподавателей и молодых ученых.

¹ © Долбилов А. В., 2019.

² © Дианов Д. В., 2019.

Уместно напомнить, что мониторинг научной литературы по экономической безопасности проводит и пытается систематизировать ее Институт экономики РАН. Аналитические разработки ИЭ РАН, безусловно продуктивны, успешны, они просто необходимы для изучения и обучения. При этом они имеют ярко выраженный подчёрк гражданской научной организации. Таким образом, Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя является единственной организацией в силовом пространстве, на плечи которого ложится тяжелая ноша правоохранительных аспектов экономической безопасности. И речь идет не о разделении научных направлений, а, напротив, мы, тем самым, охватываем и вопросы устойчивого развития экономики, способности экономических систем противостоять экономическим угрозам, и вопросы принудительного противодействия всем экономическим деструкторам.

По итогам работы мы получили не только научный результат, но и воспитательно-педагогический. Это касается повышения уровня прилежания курсантов к проведению как научных работ общего характера, так и подготовки к главной результирующей научной работе, выполнение которой на высоком теоретическом уровне позволит считать выпускника специалистом с высшим образованием.

Обращает внимание свободное оперирование авторами разнообразным наглядным материалом, как слайдовым на выступлениях, так и грамотно оформленными, информативными и уместно-размещенными таблицами и рисунками в представленных статьях. Выводы, сформулированные по результатам проделанной научной работы, несут серьезную аналитическую нагрузку.

Нет сомнений, что проведенное масштабное мероприятие и опубликованный по его итогам сборник научных трудов являются заметной ступенью в повышении образовательного уровня питомцев Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя.

Желаем не останавливаться на достигнутом и двигаться к новым научным результатам!

Агапова Т. Н.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ОБЪЕКТЫ СТАТИСТИЧЕСКОЙ ОЦЕНКИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ИНВЕСТИЦИОННОГО КРЕДИТОВАНИЯ

В современных условиях сложно переоценить необходимость и значение перераспределительной и стимулирующей функций кредита. Вследствие этого, наряду с традиционными видами кредитных продуктов и операций кредитного характера наибольшую популярность приобретают инвестиционное кредитование одним банком-кредитором, инвестиционно-синдицированное кредитование банками-партнерами, участие на коллегиальной основе различных финансовых контрагентов в инвестиционном или проектном кредитовании при формировании активов ЗПИФ, относящихся к категории «Кредитные фонды», и т. д.

Под инвестиционным кредитованием понимается долгосрочное целевое предоставление предприятию-заемщику кредитных ресурсов на реализацию инвестиционных проектов, при котором источником погашения обязательств является вся хозяйственная и финансовая деятельность заемщика, включая доходы, генерируемые проектом.

Объектами статистической оценки для целей инвестиционного кредитования выступают предприятие и инвестиционный проект как единая экономическая система, т. е. оценке подлежат (рис. 1):

- деятельность компании-заемщика в прошлых и текущем периодах (*текущая кредитоспособность компании*);
- инвестиционный проект и деятельность компании в будущих периодах с учетом его реализации (*инвестиционная кредитоспособность компании*);
- варианты *хеджирования рисков* – альтернативные источники погашения кредита в виде поручительств и гарантий трех лиц либо залогов активов.

¹ © Агапова Т. Н., 2018.

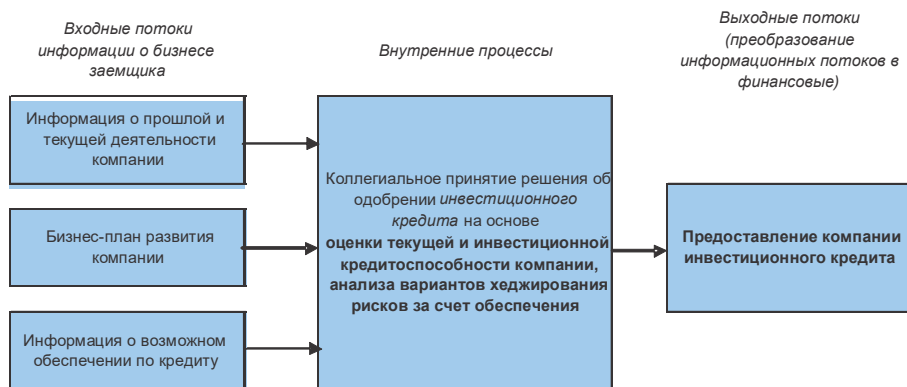


Рис. 1. Объекты статистической оценки для целей инвестиционного кредитования

При этом кредитоспособность, выступающая основной предпосылкой предоставления средств во временное пользование заемщику на возвратно-платной основе, проистекает из сущности экономической категории кредита через взаимодействие с его принципами и функциями.

В рамках статьи сложные научные обоснования можно проиллюстрировать в виде схемы (рис. 2), которая отражает, как формируется потенциальная «возможность» возникновения кредитных отношений между их субъектами и становится возможным ее преобразование в «действительность»:

- заемщиком, имеющим потребность в притоке дополнительных средств;
- кредитором, обладающим свободными средствами и намерением их разместить на условиях возвратности, срочности и платности.

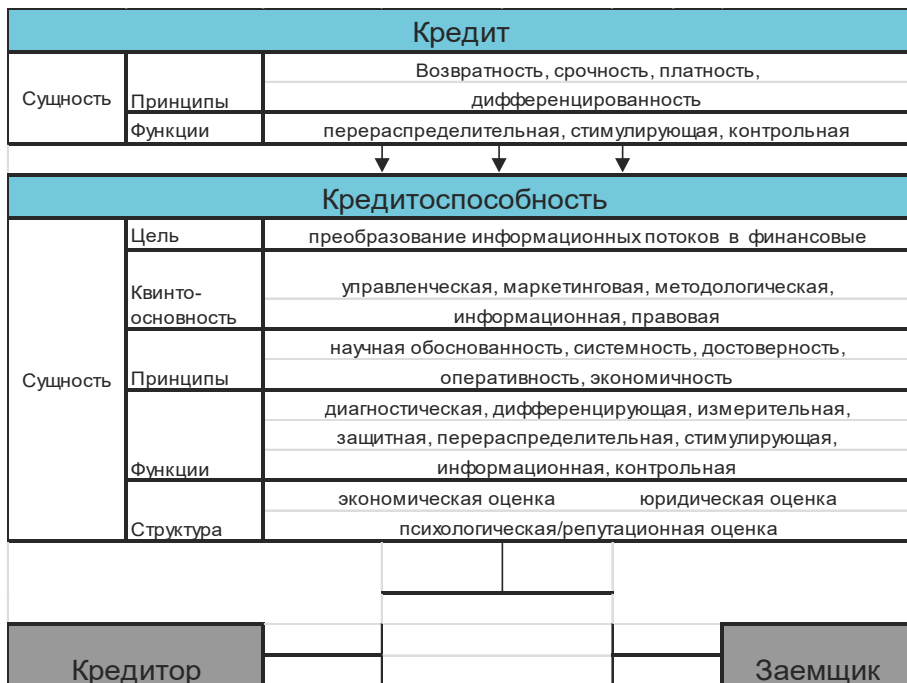


Рис. 2. Экономическая сущность категорий кредит и кредитоспособность

Аллегорично экономическое значение категории кредитоспособность может быть представлено в виде полупроводника (рис. 2) в электрической цепи, обеспечивающей упорядоченное движение потоков (информационных и финансовых).

Объектом статистического исследования кредитоспособности служат информационные потоки о деятельности заемщика, а предметом исследования – инструментарий обработки этих информационных потоков. Целью существования категории кредитоспособности как объективной предпосылки возникновения кредитных отношений выступает преобразование информационных потоков о заемщике в финансовые оценки.

Достоверность и репрезентативность статистической оценки информации об объектах инвестиционного кредитования достигается, с точки

зрения технологий и участников процесса, по следующим основным направлениям:

- юридическая экспертиза (юридическое подразделение банка);
- экспертиза благонадежности (подразделение экономической безопасности банка);
- экономическая экспертиза (кредитное подразделение банка);
- независимая риск-экспертиза (подразделение риск-менеджмента).

В практической реализации это осуществляется благодаря процессу оценки прошлой, текущей и будущей деятельности заемщика с различных позиций, которые формируют внутреннюю структуру категории – экономическая, правовая, психологическая/репутационная оценки.

Библиографический список

1. Ендовицкий Д. А. Комплексный анализ и контроль инвестиционной деятельности: методология и практика / под ред. Л.Т. Гиляровской. – М. : Финансы и статистика, 2011.
2. Ефимова О. В. Финансовый анализ. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Бухгалтерский учет, 2012.
3. Ковалев В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М. : Финансы и статистика, 2016.
4. Шермет А. Д., Негашев Е. В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – М. : ИНФРА-М, 2016.

Акимова Г. В.¹

Старцев А. М.²,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ МЕРОПРИЯТИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ ДОСМОТРА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, БАГАЖА, РУЧНОЙ КЛАДИ И ЛИЧНЫХ ВЕЩЕЙ В ЦЕЛЯХ ТРАНСПОРТНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Коллегия Министерства Российской Федерации рассмотрела вопрос об актуальных вопросах финансового обеспечения мероприятий по реализации законодательства в сфере транспортной безопасности.

Объективным показателем качества социально-политической обстановки в субъектах Российской Федерации является степень защищенности транспортного комплекса от угрозы акта незаконного вмешательства – противоправного действия, в том числе террористического акта, угрожающего безопасности комплекса и наносящего вред жизни и здоровью людей, материальный ущерб либо создавшие угрозу таких последствий.

Для этого требуется выделение отдельных ресурсов и финансовых средств на проведение мероприятий по реализации обеспечения безопасности на транспорте.

На хозяйствующих субъектах транспортного комплекса лежит обязанность финансовых затрат на реализацию средств защиты.

Минтрансом России с подведомственными агентствами был осуществлен анализ предварительных финансовых затрат, расчеты которых были осуществлены без учета поправок, внесенных в № 15 ФЗ, а также подходов, заложенных в проектах нормативных правовых актов. Согласно требованиям по обеспечению транспортной безопасности, пассажиры

¹ © Акимова Г. В., 2019.

² © Старцев А. М., 2019.

обязаны проходить досмотр и предоставлять багаж, ручную кладь для проверки на интероскопе.

В случае отказа гражданин не имеет права пользоваться услугами метрополитена. Попытка пройти без досмотровых мероприятий является административным правонарушением, и гражданину предъявляют штраф в размере 20 тыс. руб.

В целях транспортной безопасности досмотровые мероприятия, досмотры пассажиров проводятся техническими средствами на оборудованных КПП и на постах, оснащенных средствами досмотра, производятся аудио-, видеозаписи для документирования действий подразделений транспортной безопасности (причем эти записи сохраняются в течение 30 суток).

Если осуществляется дополнительный досмотр с применением технических средств и обнаруживаются предметы Перечня оружия или взрывчатых веществ, устройств, ядовитых или радиоактивных веществ, это сопровождается вскрытием материальных объектов досмотра для распознавания и идентификации их содержимого.

Визуальный досмотр материальных объектов большей площадью должно быть согласовано с документами на них, а также возможна проверка инспекторами со служебными собаками.

Должна быть целостность внешней упаковки, опломбирован, сопроводительная документация – все это обеспечивает санитарно-эпидемиологическое благополучие населения. Контактным ручным досмотром контролируются лица, имеющие имплантированные аппараты, стимулирующие сердечную деятельность при наличии медицинских документов.

В последние годы остается криминогенной обстановка в сфере экономической деятельности и вряд ли ожидается стабилизация.

В связи с реформированием налогового законодательства появляются и новые способы совершения преступлений. Поэтому деятельность полиции по выявлению и расследованию преступлений в сфере экономического направления должна быть максимально эффективной.

Преступления в сфере экономики предусмотрены Уголовным кодексом Российской Федерации, 8-м разделом, включающим 3 главы.

Раздел VIII УК РФ включает общественно опасные деяния, посягающие на экономику Российской Федерации. При этом включенные в данный раздел посягательства на экономические отношения могут причинять существенный вред экономике России в целом, субъектам Российской Федерации, отдельным городам, районам, территориям. Такой вред может причиняться различным отраслям (сферам) экономики, предприятиям и организациям государственной, муниципальной, частной, акционерной собственности. Преступления, посягающие на экономику, существенным образом посягают на материальные интересы граждан, интересы собственности объединений граждан, интересы экономической безопасности государства. Большая часть (свыше 60 %) совершаемых преступлений имеют корыстный мотив. В этой связи эффективное противодействие преступлениям в сфере экономики является важным средством обеспечения правопорядка в стране.

В данный раздел вошли гл. 21 «Преступления против собственности», гл. 22 «Преступления в сфере экономической деятельности», гл. 23 «Преступления против интересов службы в коммерческих организациях».

Преступления разнообразно квалифицируются по ст.ст. 21–23 УК РФ; совершаются различными способами, также умышленно, путем нарушения по различным мотивам определенных правовых требований, правил, положений, инструкций и, чаще всего, в корыстных целях.

Граждане различных предприятий, директора, заместители, рядовые работники совершают экономические преступления, например, незаконным способом получают кредиты, идут на должностные преступления.

В результате совершения экономических преступлений нарушаются нормативные требования деятельности предприятия. Основная тяжесть по обеспечению экономической безопасности ложится на органы внутренних дел, и главная роль в их предупреждении принадлежит подразделениям полиции. Полиция должна информировать органы государ-

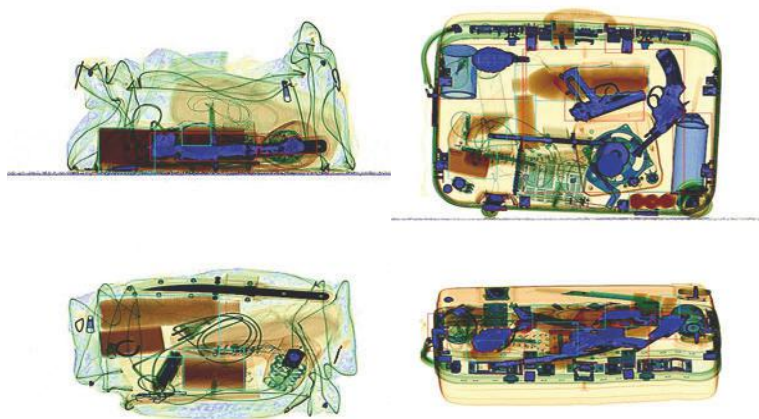
ственной власти об экономических преступлениях, проводить разыскные мероприятия по выявлению лиц, совершающих преступления в сфере экономики, осуществлять сбор информации и проводить анализ статистических данных.

При проведении массовых мероприятий, при проходе на категорированные объекты ручной контактный способ досмотра, заключающийся в выявлении предметов и веществ, запрещенных или ограниченных к перемещению (лекарства, содержащие наркотические средства, валютные средства, золотые украшения, художественные изделия, иконы и т. д.), приведенных в Перечнях, посредством контакта рук инспектора досмотра с поверхностью материальных объектов досмотра, одежды или под одеждой физических лиц. Указанный способ может применяться только при получении согласия досматриваемого лица на проведение досмотровых мероприятий инспектором одного пола с досматриваемым. При обнаружении запрещенных предметов, вызывается сотрудник полиции, который действует в соответствии с законом (оформляет необходимые документы, в дальнейшем, проводя досмотр в присутствии понятых).

Механические средства обеспечения транспортной безопасности: сигнализация, видеонаблюдение, видеозаписи, связь, оповещение; используются рентгенотелевизионные, радиоскопические установки, стационарные и переносные, ручные металлодетекторы, газоаналитическая и химическая аппаратура.

Примеры получаемого изображения





Финансирование научно-исследовательских работ в области транспортной безопасности должно включаться в цели расходования средств бюджета Федеральной целевой программы, направленной на обеспечение транспортной безопасности, а также фондов обеспечения транспортной безопасности средств хозяйствующих субъектов.

Специально уполномоченный федеральный орган исполнительной власти должен рассматривать обращения хозяйственных субъектов и научных организаций об оказании финансовой поддержки НИОКР в порядке, предусмотренном для рассмотрения обращений об оказании финансовой поддержки. Ресурсное обеспечение кризисных ситуаций осуществляется за счет хозяйствующего субъекта и средств бюджетов соответствующего органа, в том числе путем компенсационных выплат пострадавшим объектам и субъектам транспортной системы.

В случае превышения возможности хозяйственного субъекта недостающее ресурсное обеспечение осуществляется за счет средств соответствующего бюджета.

В случае вины хозяйственного субъекта в формировании кризисной ситуации на него возлагается обязанность компенсировать расходы бюджетов соответствующих уровней на ресурсное обеспечение ликвидации кризисной ситуации. Понятие «транспортной безопасности»

закреплено законом Российской Федерации № 16 ФЗ «О транспортной безопасности».

Целью обеспечения транспортной безопасности является устойчивое и безопасное функционирование транспортного комплекса, защита интересов личности, общества и государства в сфере транспортного комплекса от актов незаконного вмешательства: бездействие, террористический акт, материальный ущерб, либо угрозы наступления таких последствий.

Объекты транспортной инфраструктуры:

- 1) железнодорожные, автомобильные вокзалы и станции;
- 2) метрополитены;
- 3) тоннели, эстакады, мосты;
- 4) морские терминалы, акватории морских портов;
- 5) порты, расположенные внутри водных путей;
- 6) аэродромы, аэропорты, объекты системы связи, навигации, управления движением транспорта;
- 7) участки автомобильных дорог, железнодорожных путей, посадочные площадки.

Границы зоны безопасности устанавливает федеральный орган исполнительной власти.

Объекты транспортной инфраструктуры и транспортные средства определяются федеральными законом, нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Библиографический список

1. Международное публичное право : учебник / под ред. К. А. Бекяшева. – М, 2003.
3. Международное право : учебник / отв. ред. Г. В. Игнатенко, О. И. Тиуннов. – М., 2002.
4. Федеральный закон от 9 февраля 2007 г. № 16-ФЗ (ред. от 18 июля 2011 г.) «О транспортной безопасности» (с изм. и доп. вступивший в силу с 2 августа 2011 г.)

5. Амосова В. В., Гукасян Г. М. Экономическая теория / В. В. Амосова, Г. М. Гукасян. – М. : Эксмо, 2014. – 736 С.

6. Анисимов А. А., Артемьев Н. В. Макроэкономика / А. А. Анисимов, Н. В. Артемьев. – М. : Юнити, 2013. – 600 С.

7. Грязнова А. Г., Соколинский В. М. Экономическая теория : учебное пособие / А. Г. Грязнова, В. М. Соколинский. – М. : Кнорус, 2014. – 464 с.

8. Максимова В. Ф. Экономическая теория / В. Ф. Максимова. – М. : Юрайт, 2014. – 580 С.

9. Слагода В. Г., Сибикин М. Ю. Экономическая теория / В. Г. Слагода, М. Ю. Сибикин. – М. : Форум, 2014. – 368 С.

10. Алексеева И. М. Статистика автомобильного транспорта / И. М. Алексеева, О. И. Ганченко, Е. В. Петрова. – М. : Экзамен, 2005. – 352 с.

11. Корнилов В. А. Транспортное обеспечение коммерческой деятельности : монография. – М. : Финансы и статистика, 2006. – 128 с.

12. Залесский Г. Е. Реконструкция производства / Г. Е. Залесский. – М. : Изд-во МГУ, 2006. – С. 46.

13. Хитер А. Транспорт ради жизни // Public Transport International. – 2002. – № 6.

14. Миротин Л. Б., Покровский А. К., Беляев В. М. Основы менеджмента на транспорте. – М. : Академия, 2010. – 320 с.

Батов А. В.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС В СТАТИСТИЧЕСКОМ МОНИТОРИНГЕ

Задача корреляционного анализа сводится к измерению тесноты связи между варьирующими признаками, оценке факторов, оказывающих наибольшее влияние на результативный признак. Задачами регрессионного анализа является установление формы зависимости, определение функции регрессии, использования уравнения для оценки неизвестных значений зависимой переменной. Следовательно, корреляционно-регрессионный анализ заключается в построении и анализе статистической модели в виде уравнения регрессии, приближенно выражающего зависимость результативного признака (Потребление электроэнергии (млн, квт/ч)) от нескольких факторных признаков.

Задача. Нам необходимо выяснить, насколько сильна взаимосвязь между социально-экономическими показателями потребления электроэнергии с численностью населения, доходами населения, объемом розничной торговли, выручкой от реализации товаров (работ, услуг) индивидуальных предпринимателей, протяженностью автомобильных дорог.

Гипотеза. Предположим, что между потреблением электроэнергии и численностью населения будет сильная положительная связь. Чем больше людей, тем больше они будут потреблять электроэнергии. Также можно предположить о наличии достаточно сильной связи между потреблением электроэнергии и доходами населения. Чем выше заработная плата у населения, тем больше люди смогут себе позволить покупать различной бытовой техники, которая затрачивает больше электроэнергии, также чем выше будут доходы населения, люди смогут покупать, например, более большие квартиры, где также будет затрачиваться больше электроэнергии.

¹ © Батов А. В., 2019. Научный руководитель: Ищенко А. Н., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

Выявление тенденций развития топливно-энергетического комплекса России на основе метода аналитического выравнивания и прогнозирования.

В качестве гипотезы, предположим, что объем производства электроэнергии будет развиваться положительно ближайшие 2 года, так как этот показатель демонстрирует стабильный рост последние годы, а также в нашей стране достаточно высокий уровень роста численности населения и количества предприятий.

Для построения краткосрочных прогнозов на последующие периоды применяется метод аналитического выравнивания.

Как правило, для построения прогнозов используются основанные функции (линии; параболы; гиперболы).

Построим график, линейную линию тренда и параболическую линию тренда для объясняющего показателя X_4 – выручка от реализации товаров (работ, услуг) индивидуальных предпринимателей в 2007–2016 гг.



Рис. 19. Выручка от реализации товаров (работ, услуг) индивидуальных предпринимателей в 2006–2017 гг.

Мы получили следующие уравнения тренда:

Линейное уравнение тренда:

$$\hat{y} = 2541,3x + 14576.$$

Параболическое уравнение тренда:

$$\hat{y} = -28,981x^2 + 2860,1x + 13939.$$

Аналитическая модель с параболическим выравниванием значений показателя является наиболее адекватной, так как коэффициент детерминации (R^2) данной модели имеет наибольшее значение, равное 0,9966. Примем данную модель в качестве основной и рассмотрим ее прогноз на период до 2019 г. Таким образом, прогноз среднедушевых денежных доходов населения в месяц будет выглядеть следующим образом:

Таблица 37

Прогнозные значения выручки от реализации товаров (работ, услуг) индивидуальных предпринимателей на 2017, 2018 и 2019 гг.

n	t	Y_i
2017	11	41893,399
2018	12	44086,936
2019	13	46222,511

где Y_i – прогнозные значения в рублях.

Для наглядного понимания построим график выручки от реализации товаров (работ, услуг) индивидуальных предпринимателей, включив в него прогнозные значения, используя параболическую линию тренда.

Вывод: В ходе проделанного анализа можно сделать вывод о том, что динамика роста среднедушевых денежных доходов населения в месяц в Центральном Федеральном округе в 2007–2016 гг. положительна, о чем свидетельствует рисунок. Рост среднедушевых денежных доходов населения в месяц связан прежде всего с таким понятием как инфляция, т. е. повышением общего уровня цен на товары и услуги на длительный срок. Рост инфляции в Российской Федерации достаточно умеренный, в соответствии с этим доход населения с 2007 по 2017 г. увеличился почти

вдвое. Исходя из проведенного ранее корреляционного анализа и выравнивания ряда среднемесячных денежных доходов населения можно сделать вывод о том, что рост среднедушевых денежных доходов населения положительно влияет на динамику роста фиксированного набора. Отсюда следует вывод о том, что уровень жизни населения будет в целом снижаться. По прогнозным значениям, рассчитанным выше, можно сделать вывод о дальнейшем росте результативного показателя.

Библиографический список

1. Дианов Д. В. Современная статистика национального богатства России: вопросы теории, методологии, направления развития. Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2012. – № 5. – С. 109–118.
2. Дианов Д. В. Возможности применения статистических методов для оценки экономических активов как фактора налоговых поступлений. Аудит и финансовый анализ. – 2006. – № 5. – С. 5–18.
3. Дианов Д. В. Система показателей и классификации национальных активов, подлежащих оценке. Финансы и кредит. – 2005. – № 19 (187). – С. 12–20.
4. Дианов Д. В., Суслов Д. А. Методика экспертных оценок в интересах налогового контроля : монография / Д. В. Дианов, Д. А. Суслов. – М., 2004.

Благова А. А.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

РАСТЕНИЕВОДЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС КАК ОБЪЕКТ СТАТИСТИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

По исходным значениям об объеме затрат органических удобрений, кг, в ЦФО в 2007–2016 гг., построим график, линейную линию тренда и параболическую линию тренда.

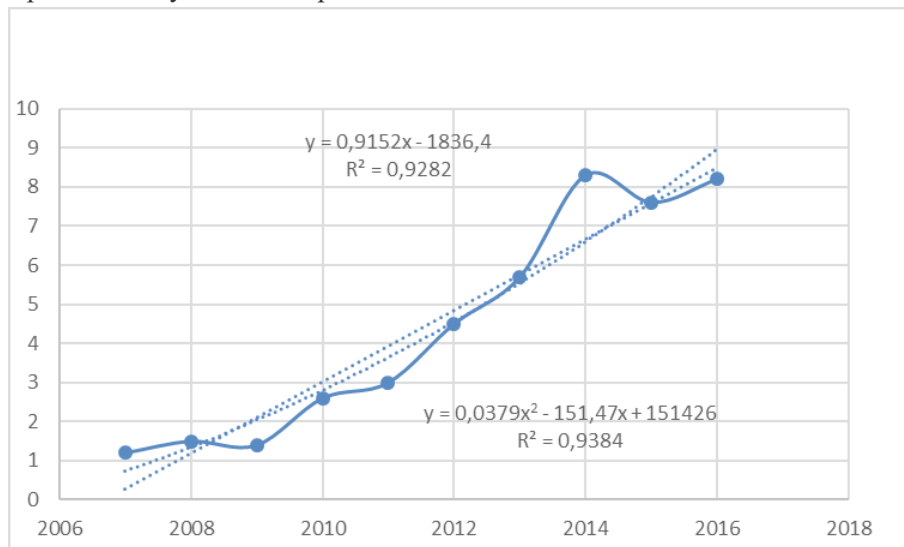


Рис. 20. Аналитическое выравнивание динамики объема затрат органических удобрений по линейной и параболической функциям, кг.

Мы получили следующие уравнения тренда:

Линейное уравнение тренда:

$$\hat{y} = 0,9152x - 1836,4$$

Параболическое уравнение тренда:

$$\hat{y} = 0,0379x^2 - 151,47x + 151426$$

¹ © Благова А. А., 2019. Научный руководитель: Ищенко А. Н., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

Аналитическая модель с параболическим выравниванием значений показателя является наиболее адекватной, так как коэффициент детерминации (R^2) данной модели имеет наибольшее значение, равное 0,9384. Примем данную модель в качестве основной и рассмотрим ее прогноз на период до 2019 г.

Для наилучшего понимания построим график динамики общего прироста населения, включив в него прогнозные значения, используя параболическую линию, продемонстрировав изменения в натуре.

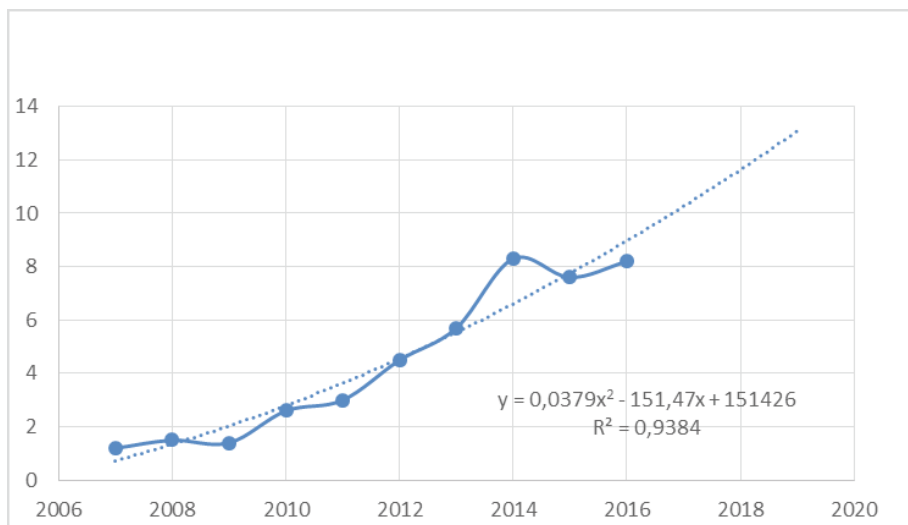


Рис. 21. Динамика объема органических удобрений, кг, в ЦФО и прогнозные значения на 2017–2018 гг.

Можно сказать, о том, что динамика объема затрат органических удобрений положительная и в последующие годы будет увеличиваться. Увеличение объемов затрат органических удобрений связано с тем, что в стране ведется импортозамещение, вследствие чего нам нужно больше производить отечественной продукции. Достичь этого можно, например, увеличением органических удобрений, таких как навоз, торф, которые не наносят вред плодам и ускоряют их рост.

По исходным значениям о посевных площадях для овощей, тыс. гектаров, в ЦФО в 2007–2016 гг., построим график, линейную линию тренда и параболическую линию тренда.

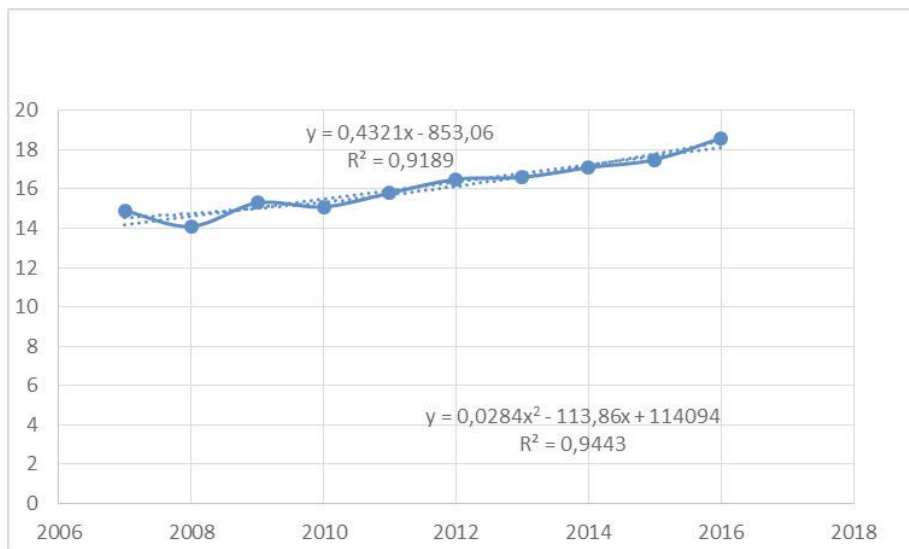


Рис. 22. Аналитическое выравнивание динамики посевных площадей по линейной и параболической функциям, тыс. га.

Мы получили следующие уравнения тренда:

Линейное уравнение тренда:

$$\hat{y} = 0,4321x - 7853,06.$$

Параболическое уравнение тренда:

$$\hat{y} = 0,0284x^2 - 113,86x + 114094.$$

Аналитическая модель с параболическим выравниванием значений показателя является наиболее адекватной, так как коэффициент детерминации (R^2) данной модели имеет наибольшее значение, равное 0,9443. Примем данную модель в качестве основной и рассмотрим ее прогноз на период до 2019 г.

Для наилучшего понимания построим график динамики общего прироста населения, включив в него прогнозные значения и используя параболическую линию, продемонстрировав изменения в натуре.

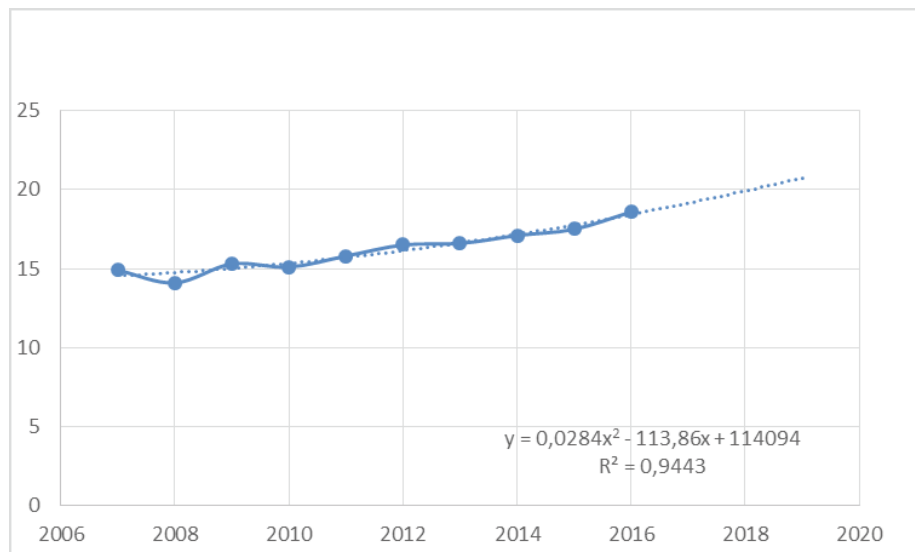


Рис. 23. Динамика посевных площадей, тыс. га, в ЦФО в 2007–2016 гг.
и прогнозные значения на 2017–2018 гг.

Можно сказать, о том, что динамика посевных площадей для овощей, тыс. га, положительна. Это связано с возрастанием потребности населения в вышеуказанной сельскохозяйственной продукции и расширением масштабов ее производства.

Библиографический список

1. Дианов Д. В. Современная статистика национального богатства России: вопросы теории, методологии, направления развития. Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2012. – № 5. – С. 109–118.
2. Кузнецова Е. И., Борисова Е. В. Коррупция в системе угроз экономической безопасности. Путеводитель предпринимателя. – 2016. – № 30. – С. 86–92.

3. Пузырев С. А. Механизмы противодействия коррупции и легализации преступных доходов в Европейском союзе // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2013. – № 6. – С. 97–100.

4. Купрещенко Н. П., Михеева М. В. Социальные последствия экономического спада в современной России // Вестник Московского университета МВД России. – 2016. – № 6. – С. 156–159.

Бондарь Н. И.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ПЕРСПЕКТИВЫ И РИСКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТ В РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ

В современных условиях развития цифровой экономики необходимо особое внимание уделять возможностям использования новой сферы денежного обращения и связанным с ней потенциальным угрозам экономической безопасности страны.

В 2009 г. впервые была создана уникальная валюта – криптовалюта, которая представляет собой цифровое выражение стоимости в виде виртуальных монет и обладающая способностью передаваться от одного пользователя к другому без участия посредника. Одной из особенностей данной валюты выступает способ ее создания, который происходит посредством майнинга – процесса по созданию новых коинов (от англ. coin) (виртуальных денежных знаков), построенном на решении компьютерами сложных математических задач, что требует покупки высокотехнологичного и дорогостоящего оборудования, а также использования значительного количества электроэнергии для его обслуживания. Максимальное количество коинов не бесконечно, так как они создаются с помощью уникальных комбинаций символов, количество которых ограничено.

По оценкам специалистов, количество коинов не превысит 21 млн, в связи с тем, что экономическая целесообразность добычи виртуальных денег сохраняется до момента, когда стоимость коина выше затрат на оборудование и электроэнергию. Отметим, что за годы существования коина сложность его добычи увеличилась в 50 млн раз.

Основная сложность использования виртуальных валют в России заключается в отсутствии законодательства, регулирующего данную сферу. В России криптовалютное регулирование находится в стадии обсуждения.

¹ © Бондарь Н. И., 2019. Научный руководитель: Лапина С. Б., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

С одной стороны, ЦБ Российской Федерации и Минфин России предлагают рамочное регулирование криптосферы, которое требуется для введения в правовое поле всех участников рынка криптовалют. С другой стороны, Российская ассоциация криптовалют и блокчейна (РАКИБ) предложила свой проект, который опирается на малый и средний бизнес, предлагая ему определенные инструменты. Проект РАКИБ активно поддерживает российская торгово-промышленная палата, предлагая, в дополнение к существующим нововведениям, осуществлять лицензирование криптоплатежей и обменных сервисов, внедрения мер по исключению анонимности.

Многосторонний взгляд на проблему регулирования криптосферы в России со стороны государства и других участников рыночных отношений связан с наличием как положительных, так и отрицательных последствий активного использования виртуальной криптовалюты.

С позитивной точки зрения следует отметить возможность применения виртуальной валюты как инновационной технологии, которая когда-нибудь сможет заменить нам традиционные деньги.

Выделяется несколько возможных этапов становления коина (виртуальной денежной единицы) валютой будущего¹.

Этап брожения заключается в том, что предпочитать новую технологию будут только специалисты узкого круга. В случае, если технология выживет, то она может перейти к следующему этапу, которым считаются два года с момента представления официальных сведений о виртуальной валюте с подробным ее функционированием.

Следующий этап – экспоненциальный рост. Новые технологии используют все большее количество людей. При этом, с увеличением количества заинтересованных лиц, приумножается выгода от ее применения у заинтересованных участников. Это усиливает ее развитие и признание у всех членов общества. Если рассматривать непосредственно распространение криптовалют, то сейчас мы находимся в начале этого этапа.

¹ Роббек А. Е. Bitcoin как явление в мировой экономике // Вестник Северо-восточного федерального университета имени М. К. Аммосова. – 2014. – № 6. – Т. 11. – С. 118.

Под переходным этапом понимается достижение новой технологии крайней массы. Количество присоединяющихся участников уменьшается с каждым днем, так как валюта ограничена в своем количестве ее все сложнее добывать.

Также возможен этап под названием «плато» (от фр. plateau, от plat – «плоский»). На данном этапе происходит поглощение новой технологии большей частью населения страны и стабилизация темпов ее распространения. Криптовалюты, скорее всего, достаточно длительный период времени будут сосуществовать совместно с фиатными деньгами.

И заключительный возможный этап – упадок. Суть его заключается в устаревании технологии. На замену придут те инструменты, которые смогут предложить большее удобство и защиту, чем предлагает сегодняшний уровень криптографии.

С точки зрения использования потенциала рынка криптовалют, для российской экономики отмечаются такие, как появление альтернативной системы международных банковских переводов, которая будет способствовать вытеснению долларов США из внешнеторговых отношений с крупными партнерами Российской Федерации посредством замещения их криптовалютой. Кроме этого, при внесении соответствующих изменений в российское законодательство инвестиции в российскую экономику могут достигать 10–20 млрд долл США в год, создавая при этом квалифицированные рабочие места¹.

Однако активное распространение криптовалют на современном уровне развития информационных технологий несет серьезные риски экономике страны. В частности, одной из главных особенностей криптовалюты является отсутствие какого-либо органа, осуществляющего эмиссию купюр, выступающих криптовалютами. Государство не имеет возможности напечатать коины и, следовательно, не может

¹ Интервью президента РАКИБ Юрия Припачкина агентству «РИА Новости» от 3 июля 2018 г. URL: <https://racib.com/intervyu-prezidenta-rakib-yuriya-pripachkina-agentstvu-ria-novosti/> (Дата обращения: 23.08.2018).

влиять на их стоимость, управлять ими для создания искусственного дефицита. Это полностью децентрализованная система, не имеющая единого управления.

Актуальным риском для российской экономики является снижение покупательной активности граждан вследствие сокращения сбережений, вложенных в криптовалюту. Аналогично фиатным деньгам, рассматриваемая валюта может быть украдена как непосредственно с криптовалютных бирж, так и путем использования модернизированных мошеннических схем, предполагающих передачу самим держателем ключа (пароля) для доступа к счетам преступникам. Поскольку личность клиента на криптовалютных биржах не проверяется ввиду отсутствия входного контроля, мониторинг преступника возможен лишь до перехода им на другую криптовалюту.

Примером выявления подобных случаев может служить задержание сотрудниками Управления уголовного розыска УМВД России по Костромской области и УФСБ России по Костромской области троих участников группы, осуществлявших незаконную банковскую деятельность путем использования одной из международных платежных систем и площадки по обмену биткоинов (одного из видов виртуальных валют), в связи с чем было возбуждено уголовное дело¹.

Отсутствие достаточного объема информации о механизме формирования операций по покупке-продаже виртуальной валюты приводит к возникновению искаженного мнения о возможности увеличить свой капитал в будущем путем покупки и сохранения любого вида виртуальной валюты в настоящем. Однако криптовалюта характеризуется высокой спекулятивностью, поскольку по своей природе она должна постоянно дорожать. Поднятие курса криптовалюты (любой из существующих видов) в несколько десятков раз стало привычным делом. Но ведь за каждым таким

¹ Костромские полицейские направили в суд уголовное дело в отношении злоумышленников, которые нелегально зарабатывали на обналичивании и продаже криптовалюты. URL: <https://мвд.рф/news/item/11019155/> (Дата обращения: 20.12.2018).

резким приростом следуют падения курса, что может привести к потере населением своих сбережений.

Несмотря на возможные негативные последствия от использования криптовалюты в российской экономике, необходимость ее введения в легальный оборот очевидна. Возможно, на современном этапе становления цифровой экономики в России учетом несовершенства существующих инструментов регулирования данной сферы следует ограничить применение виртуальной валюты как средства платежа, однако несомненно следует ввести в российское законодательство понятийный аппарат, общие характеристики и другие аспекты, которые позволят контролирующим и правоохранительным органам осуществлять верную квалификацию совершаемых правонарушений с виртуальной валютой.

Библиографический список

1. Интервью Президента РАКИБ Юрия Припачкина агентству «РИА Новости» от 3 июля 2018 г. – URL: <https://racib.com/intervyu-prezidenta-rakib-yuriya-pripachkina-agentstvu-gia-novosti/> (Дата обращения: 23.08.2018).

2. Костромские полицейские направили в суд уголовное дело в отношении злоумышленников, которые нелегально зарабатывали на обналичивании и продаже криптовалюты. – URL: <https://мвд.рф/news/item/11019155/> (Дата обращения: 20.12.2018).

3. Роббек А. Е. Bitcoin как явление в мировой экономике // Вестник Северо-восточного федерального университета имени М. К. Аммосова. – 2014. – № 6. – Т. 11. – С. 118.

Быстров Н. С.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ АНАЛИЗ РЕЗЕРВОВ УВЕЛИЧЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Понятие «резервы» в специальной экономической литературе трактуется в основном в двух значениях. Во-первых, резервами являются запасы ресурсов, которые необходимы для постоянной работы организации. Они создаются с определенной целью, на случай дополнительной потребности в них. Анализируя финансово-хозяйственную деятельность организаций, резервы рассматриваются с точки зрения соответствия их размеров реальной потребности в них. Во-вторых, в широком смысле, резервами являются неиспользованные возможности повышения эффективности производства. Поэтому, одной из главных задач экономического анализа является определение путей, объемов и сроков мобилизации выявленных резервов.

Принципы формирования резервов – это нормы и положения, которыми предприятие должно руководствоваться в процессе поиска, использования и обоснования резервов. Существует две группы принципов формирования резервов [2, 3].

Первая группа – общие принципы формирования резервов, к которым относятся:

1. *Плановость*. Вся концепция управления резервами должна быть построена в соответствии со стратегией развития организации. Создание, состав и применение тех или иных видов резервов необходимо планировать на основе долгосрочного, среднесрочного и краткосрочного плана предприятия.

¹ © Быстров Н. С., 2019. Научный руководитель: Агапова Т. Н., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

2. *Системность*. Резервы предприятия необходимо рассматривать как целостную и взаимосвязанную систему, которая охватывает ресурсы предприятия, тенденции развития и связана непосредственно с внешней средой. При помощи системного анализа возможно понять, как достичь поставленных целей, сравнить методы и альтернативные пути их достижения.

3. *Динамичность*. Данный принцип обусловлен постоянным развитием научно-технического прогресса, т. е. появление новой техники и технологии организации производства, а также методов управления. Из этого следует, что возможности формирования и реализации резервов предприятия находятся в зависимости от происходящих процессов.

4. *Комплексность*. Предполагает выявления резервов во всех отраслях деятельности предприятия с последующим их обобщением, при котором учитываются различные факторы влияющие на деятельность организации.

5. *Оперативность*. Обеспечение своевременной корректировки разрабатываемых резервов исходя из изменений, которые происходят как внутри организации, так и вне ее системы, например, на уровне региона или экономики в целом.

6. *Последовательность*. Формирование резервов необходимо выполнять в определенной последовательности исходя из полноты и качества выполнения работ на предыдущих этапах.

Вторая группа – частные принципы формирования резервов и к ней необходимо отнести [4]:

1. *Согласованность*. Устанавливает единый подход к управлению резервами как на уровне подразделений, так и на уровне всего предприятия. Так же данный принцип реализует единство информационного, программного, математического и методического обеспечения, соответствие системы планирования и прогнозирования.

2. *Альтернативность*. Предполагает отбор из множества вариантов наиболее эффективные и рациональные, так как учитывая объективную

неполноту знаний о будущем развитии, возникает необходимость разработки нескольких путей развития организации, а также соответствующих методов формирования резервов.

3. *Оптимальное соотношение выгод и затрат от резервирования*, что означает, затраты на формирование резервов должны разумно соотноситься с выгодами, которые будут получены в результате использования резервов в процессе функционирования предприятия.

Вышеперечисленные принципы хотя и отнесены нами к основным, но, безусловно, не являются исчерпывающими.

Другим важным моментом для совершенствования анализа выявления и использования резервов предприятия, является повышение качества системы управления резервами, которая состоит из четырех этапов [1].

Первый этап – критический анализ всех систем производства для выявления резервов, позволяет оценить их наличие в организации, а также формы их существования.

Второй этап – предполагает создание системы оценки и измерения резервов производства, что позволит определить их наличие и значение в дальнейшем развитии предприятия. Также на данном этапе предусматривается разработка и совершенствование таких систем как оценка эффективности реализации инноваций, капиталовложение, финансовое планирование и контроль. По результатам этого этапа появляется определенный регламент работы по управлению резервами.

Третий этап – управление и организация резервов в части системы краткосрочного и долгосрочного планирования направлений использования резервов, осуществления прогнозирования и разработки стратегии их развития. Таким образом, резервы становятся одним из объектов планирования производственного процесса в целом, и ставится задача не только их полной реализации в производственном процессе и хозяйственном обороте, но и планомерного формирования различными субъектами.

Четвертый этап – переосмысление и контроль резервов. Данный этап предполагает выбор альтернативных и принятие окончательного ре-

шений по дальнейшим направлениям использования резервов. Исследование степени использования резервов позволяет получить новую информацию о правильности предыдущих выводов о его планировании.

В результате осуществления вышеперечисленных этапов появляется новое знание о резервах, которое в перспективе позволит при необходимости скорректировать ранее поставленные производственно-финансовые цели.

В связи с чем, поиск и использование резервов производства является не только экономически значимой целью, но и служит важным фактором обеспечения устойчивого развития любого хозяйствующего субъекта.

Библиографический список

1. Агапова Т. Н. Риски предприятия: практика принятия решений / ИЦ ВГМХА, 2014. – 105 с.
2. Маркин Ю. П. Экономический анализ : учебное пособие. – 3-е изд., стер. – М. : Омега-Л, 2011. – С. 445–447.
3. Сергеев И. В. Экономика организации (предприятия) : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / И. В. Сергеев, И. И. Веретенникова. – 6-е изд., перераб. и доп. – М. : Изд-во Юрайт, 2018. – С. 18–19.
4. Торхова А. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие. – М. : Изд-во Директ-Медиа, 2017. – С. 92.

Быковская Ю. В.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

В последние годы государством предпринимается большое количество мер по совершенствованию финансового контроля в России, повышению эффективности его проведения, тем не менее, на сегодняшний день имеется ряд нерешенных проблем, тормозящих его дальнейшее развитие.

При этом к настоящему моменту в зарубежных государствах накоплен обширный опыт организации и проведения финансового контроля.

Важно отметить, что каждое государство стремится сформировать систему финансового контроля, принимая во внимание огромное количество условий и факторов, характерных для своей страны, в том числе уровень развития экономики и социальной сферы, приоритеты и направления дальнейшего развития государства, масштабы преступности экономической направленности и т. д. Тем не менее, очевидно, что дальнейшее развитие российской системы финансового контроля должно опираться на лучший зарубежный опыт и его достижения.

В большинстве зарубежных государств существуют специальные органы финансового контроля – органы парламентского контроля, основная задача которых – контроль за расходованием государственных финансовых ресурсов.

Так, в США функционирует Главное контрольное управление Конгресса; в Великобритании – Национальный ревизионный совет; в Канаде – Управление Генерального аудитора; в Финляндии – Ревизионное управление государственного хозяйства при Министерстве финансов; в ФРГ, Франции, Венгрии – Счетные палаты. В этих государствах орга-

¹ © Быковская Ю. В., 2019.

ны парламентского контроля, с одной стороны, действуют независимо и параллельно с органами правительственного контроля, а с другой – осуществляют свою деятельность в тесной взаимосвязи и взаимодействии друг с другом. Причем наряду с органами парламентского контроля в этих странах действуют правительственные контрольно-ревизионные структуры. Однако ключевую роль все же играют парламентские органы финансового контроля.

В компетенцию органов финансового контроля зарубежных государств входят:

- контроль за государственными доходами;
- контроль за использованием государственного имущества;
- контроль за расходованием бюджетных средств органами государственной власти;
- проверка финансовой деятельности частных организаций и предприятий, выполняющих государственные заказы и участвующих в реализации государственных программ.

Так, Главное контрольное управление Конгресса США имеет широкие полномочия и осуществляет проверку законности, целесообразности и эффективности расходования бюджетных ресурсов в правительственных программах в области энергетики, науки и техники, освоения космоса, транспорта, сельского хозяйства и охраны окружающей среды, использования природных ресурсов.

В Канаде Управление Генерального аудитора осуществляет аудит соответствия, финансовый аудит, аудит экономичности и эффективности использования государственных ресурсов.

В Финляндии Ревизионное управление государственного хозяйства при Министерстве финансов контролирует все организации, как федеральные, так и частные, распоряжающиеся бюджетными средствами, проводит сверку соответствия доходов и расходов, предусмотренных федеральным бюджетом, контролирует соблюдение установленных норм и правил исполнения бюджета.

Отдельно следует сказать о Японии, где работает специальный орган финансового контроля – Управление административного контроля при Канцелярии премьер-министра. Данный орган контролирует всю работу государственного аппарата, а не только его финансово-хозяйственную деятельность. Функции Управления заключаются в подготовке предложений по совершенствованию системы государственного управления, борьбе с коррупцией, выполнении контрольной работы по соблюдению служебной дисциплины государственными чиновниками [5, с. 79].

Иными словами, в большинстве зарубежных государств существует специализированный коллегиальный орган финансового контроля, аналогом которого можно назвать Счетную палату Российской Федерации. Ключевыми задачами данного органа являются контроль за исполнением государственного бюджета и оказание помощи парламенту в осуществлении контрольной деятельности.

В ряде зарубежных стран указанные функции выполняет должностное лицо парламента. Например, в Великобритании – это генеральный контролер и аудитор Палаты общин Парламента; в Канаде – генеральный аудитор Парламента [2, с. 8]. Как правило, эти должностные лица являются руководителями министерств или ведомств. Так, в Великобритании Национальное ревизионное ведомство возглавляют генеральный контролер и аудитор Палаты общин.

Финансовый контроль в этих государствах также осуществляет специальный коллегиальный орган, аналогичный российской Счетной палате. Однако, статус председателя данного финансового органа (например, Национального ревизионного совета Великобритании) и статус председателя Счетной палаты Российской Федерации различны.

В зарубежной практике деятельность счетных палат и других контрольных органов регламентируется Конституцией и нормативными правовыми актами о счетных палатах. Конституцией определяются наиболее важные аспекты статуса органов финансового контроля, общие цели и задачи их деятельности, порядок их формирования. В остальном консти-

туционное регулирование вопросов работы контрольных органов незначительно¹.

В Конституциях Австрии, Венгрии и законе о бюджете и финансовом контроле США счетные палаты отнесены к органам парламента, так как их основная задача – оказывать помощь парламенту при реализации финансового контроля в стране.

В Германии, Болгарии, Польше, Испании счетные палаты осуществляют свою работу в качестве самостоятельных высших государственных органов финансово-хозяйственного контроля.

Особый статус имеют счетные палаты Франции, Италии, Португалии, Греции и некоторых других зарубежных стран. Счетные палаты этих государств либо наделены полномочиями судебного органа, либо напрямую включены в систему судебных органов. Это делает правовой статус счетных палат неоднозначным и двойственным [4, с. 131]. Например, счетная палата Франции контролирует правильность публичных расчетов как судебная инстанция, и при этом она также осуществляет контроль за деятельностью распорядителей кредитов как административный орган [4, с. 132]. Таким образом, решение, вынесенное счетной палатой, имеет силу судебного постановления даже в таких случаях, когда не возникает споров об их правильности [3, с. 10].

Особенностью зарубежных органов финансового контроля является их строгая подотчетность парламенту, закреплённая конституционно, а также независимость их деятельности от любых органов исполнительной власти. Кроме того, члены контрольных органов имеют такие же положение, статус и иммунитет, как судьи в этих странах. При этом в ряде зарубежных государств осуществляется взаимный контроль – за контролируемым субъектом и за контролирующим органом.

Таким образом, можно отметить высокую эффективность финансового контроля в зарубежных странах. Это обусловлено следующими факторами.

¹ Исключение составляет Австрия, где разделом «Контроль за расчетной и финансовой деятельностью» конституции полностью определен правовой статус Счетной палаты.

1. В большинстве зарубежных государств существует единая система финансового контроля, отличающаяся простотой, т. е. включает в себя минимум органов финансового контроля. При этом эффективность этой системы находится на довольно высоком уровне. Системы финансового контроля имеют строгую вертикаль и иерархию, что выражается в имеющихся полномочиях, подчинении, выполняемых функциях, обязанностях, координации работы. Наличие такой системы исключает хаотичность в деятельности контролирующих органов, дублирование функций и решаемых задач, а также повышает ее эффективность.

2. Контрольно-ревизионные органы имеют правовые гарантии, закрепленные законодательно и обеспечивающие независимость этих органов и их членов от других институтов [4, с. 132].

3. Контрольно-ревизионные органы зарубежных стран имеют достаточно широкий диапазон полномочий. Им обеспечен свободный доступ ко всей необходимой информации. Они вправе требовать разъяснений от проверяемых ими лиц. По результатам контрольной деятельности они могут налагать штрафы и ставить вопрос об уголовной ответственности.

4. Подбор специалистов осуществляют только руководители контрольных органов. При этом в зарубежных государствах накоплен положительный опыт организации четкой системы подготовки и повышения квалификации работников, осуществляющих финансовый контроль, в том числе, адресное обучение, проведение независимого контроля за знаниями и иными качественными показателями каждого работника контролирующих органов при завершении учебы, а также в ходе их текущей профессиональной деятельности.

5. Контрольно-ревизионные органы зарубежных стран осуществляют тесное взаимодействие с парламентами. По итогам контрольных мероприятий они регулярно предоставляют материалы в парламент, составляют и направляют на рассмотрение предложения по бюджетно-финансовым вопросам.

6. Отличительным чертой работы органов финансового контроля в зарубежных странах является принцип гласности результатов их деятельности и опора на общественное мнение.

Конечно, система финансового контроля России обладает рядом из перечисленных выше свойств. В ней зачастую используются те же инструменты, что и в зарубежных системах финансового контроля. Однако нельзя не признать тот факт, что на сегодняшний день, по-прежнему, российской системе финансового контроля присуща невысокая эффективность, а сохраняющиеся многолетние системные проблемы требуют кардинальных решений и изменений. К таким проблемам, в первую очередь, следует отнести отсутствие целостной, адекватной современным условиям социально-экономического развития, системы финансового контроля, закона о финансовом контроле, наличие дублирования отдельных функций и задач разных субъектов финансового контроля, имеющих разную ведомственную принадлежность и разный уровень подчинения, несогласованность в действиях органов финансового контроля, отсутствие адекватных мер к нарушителям действующего законодательства при ведении ими финансово-хозяйственной деятельности, слабое развитие механизма взаимодействия органов финансового контроля между собой, органов внешнего и внутреннего финансового контроля, а также органов финансового контроля с правоохранительными органами, и информационного обмена данными по проводимым мероприятиям и их результатам, отсутствие системы критериев и показателей оценки эффективности деятельности контрольных органов, основанной на единообразном и общепризнанном подходе, нерешенность вопросов подготовки кадров и повышения квалификации для контрольных органов. В итоге, несмотря на предпринимаемые меры, проблема выстраивания целостной и эффективно работающей системы финансового контроля и ее дальнейшего развития до сих пор не перестает быть актуальной. Принимая во внимание то, что в зарубежных странах накоплен огромный и разнообразный опыт организации и про-

ведения финансового контроля, очевидно, что его необходимо более активно использовать в России.

Библиографический список

1. Быковская Ю. В. Финансовый контроль в России: теория, практика, роль в обеспечении экономической безопасности : учебное пособие. – М. : Изд-во «Научный консультант», 2018.

2. Головин К. Контрольно-счетные органы иностранных государств // Финансовое право. – 2006. – № 7; Грачева Е. Ю. Финансовая деятельность и финансовый контроль в системе социального управления // Финансовое право. – 2003. – № 2.

3. Клейменов Я. С. Административно-правовой механизм финансового контроля : дисс. ... канд. юрид. наук. – М., 2010.

4. Шевченко Д. А., Булгаков Р. Ю. Перспективы использования передового зарубежного опыта в сфере финансового контроля : сборник научных трудов «Финансовые аспекты модернизации экономики России» / под науч. ред. В. Н. Овчинникова. – Ростов н/Д., 2014.

Быковская Ю. В.¹

Егорова Е. В.²,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

Финансовый контроль имеет важнейшее значение в деятельности любого государства. На сегодняшний день накоплен богатый и разнообразный опыт финансового контроля в странах зарубежья, и положительный, и отрицательный. Хотя каждое государство стремится организовать систему финансового контроля, учитывая огромное количество факторов и условий, характерных для своей страны, между тем, очевидно, что дальнейшее развитие российской системы финансового контроля должно опираться на лучший и апробированный многолетней практикой зарубежный опыт и его достижения.

Прежде всего, следует сказать о том, что в зарубежных странах зарождение и становление финансового контроля началось гораздо раньше, чем в России.

Хотя первые упоминания об осуществлении функций контроля за общественными финансами относятся к периоду Киевской Руси в XI веке, тем не менее, можно сказать о том, что непосредственное отношение к финансовому контролю имело принятие в XVI веке в период правления Ивана IV (1530–1584 гг.) правового Кодекса – Судебника Ивана Грозного (1550 г.), в основу которого был положен Судебник 1497 г. В новом Судебнике из 100 статей большая часть положений была посвящена вопросам управления и суда. В дальнейшем была введена опричнина, которая выполняла функции политической полиции и утверждена государственная централизация, предполагающая строгий контроль за доходами и расходами государства.

¹ © Быковская Ю. В., 2019.

² © Егорова Е. В., 2019.

При этом за рубежом специальные органы финансового контроля стали появляться еще в начале XIV века. Так, в 1314 г. в Англии была учреждена должность Генерального контролера государственной казны; в 1319 г. во Франции создана первая Счетная палата (так называемая Палата счетов) [5, с. 92]; в 1365 г. в Испании появилась Счетная палата Королевства Наварры. В XVIII веке – спустя четыре столетия – были организованы Генеральная счетная палата Германии (1714 г.) и Счетная палата в Австро-Венгрии (1761 г.).

Конечно, данные контрольные органы по своим целям и задачам, выполняемым функциям, полномочиям, государственно-правовому содержанию, были далеки от современных. Между тем, появление этих органов в зарубежных странах позволяет говорить о зарождении финансового контроля как об особом институте государства.

Прототипом современных органов финансового контроля можно считать Счетную палату Франции, которая была создана в 1807 г. после французской революции.

В XIX веке во многих зарубежных государствах началось активное создание специальных органов, осуществляющих контрольную деятельность в финансовой сфере. Например, в 1808 г. была учреждена Главная счетная палата Варшавского княжества; в 1862 г. – Счетная палата в Италии; в 1889 г. – Счетная палата в Японии. Именно в этот период были заложены основы современной модели контроля в области финансово-хозяйственной деятельности, который, прежде всего, подразумевал отход от либерального принципа минимального вмешательства государства в экономику страны и усиление контрольных функций парламента за движением денежных потоков внутри государства [3, с. 126].

В дальнейшем в XX веке создание и развитие контрольных органов в странах зарубежья стало подкрепляться активным формированием и развитием нормативной правовой базы. Так, в 1920 г. в Австрии был принят Федеральный конституционный закон о Счетной палате, который включал в себя раздел, посвященный принципам финансового контроля

за расчетной и финансовой деятельностью государства. В 1921 г. в США было создано Генеральное бюджетно-контрольное управление в США как независимое политическое агентство в рамках законодательной власти и принят Закон о бюджете и финансовом контроле. В 1989 г. была создана Государственная счетная палата Венгрии; в 1991 г. – Счетные палаты в Болгарии и Румынии [2, с. 527–528].

В 1953 г. контрольные органы 130 стран мира учредили неправительственную организацию – Международную организацию высших контрольных органов (INTOSAI). В рамках деятельности INTOSAI стали проводиться форумы, конференции, семинары, стажировки, публиковаться собственный журнал.

В настоящее время при INTOSAI функционирует Международный центр развития контроля, основной целью которого является подготовка и переподготовка контролеров. Организацией INTOSAI разработаны стандарты контрольно-ревизионной деятельности (ISSAI) [6], которые рекомендованы для применения органами, на которые возложены контрольные функции, совместно с национальными законодательными нормами. В итоге, подобные международные стандарты служат целям унификации контрольной деятельности, повышению качества финансового контроля и оказывают помощь в борьбе с коррупцией, хищением бюджетных средств, финансовым мошенничеством, легализацией доходов, полученных преступным путем.

В конце 1950-х – начале 1960-х гг. в ряде зарубежных государств органы государственного финансового контроля (в частности, в Канаде, Швеции) стали проводить проверки государственных расходов организаций и предприятий как на предмет выявления правонарушений и соответствия финансово-хозяйственной деятельности действующему законодательству, так и с точки зрения эффективности бюджетных расходов и общественной полезности, т. е. с позиции тех экономических результатов, которые общество получило на основе законно использованных бюджетных ресурсов. Стали формироваться основы аудита эффективности.

Важным этапом в создании целостной международной системы финансового контроля стало учреждение в 1977 г. Счетной палаты Европейского сообщества, основной целью формирования которого стало ведение независимого, профессионального и авторитетного финансового контроля, а также принятие на IX Конгрессе INTOSAI в Лиме Декларации руководящих принципов контроля, которая закрепила основные принципы, цели и задачи внешнего контроля за государственными финансами в демократическом обществе.

Безусловно, Лимская Декларация – это принципиально важный документ, который в равной степени учитывает различия в системах финансового контроля, место финансового контроля в различных странах. В преамбуле Лимской Декларации говорится: «Наличие такого органа тем более необходимо, так как государственная деятельность все более распространяется на социальную и экономическую область и тем самым государство переступает традиционные рамки государственных финансовых действий». Согласно Лимской декларации контроль является обязательным элементом управления финансовыми ресурсами в обществе [4].

Таким образом, необходимость контроля признана большинством зарубежных стран независимо от формы государственного устройства, политической системы страны и уровня развития ее экономики.

В Лимской декларации определены такие формы контроля, как:

1) предварительный контроль – проверка административных и финансовых документов, которая осуществляется до получения информации о допущенных нарушениях;

2) контроль по факту – проверка, которая проводится после получения информации о факте нарушения.

Кроме того, Лимская декларация предусматривает внешний и внутренний контроль организаций и ведомств, провозглашает необходимость независимости контроля и непредвзятости работников контрольных органов, определяет финансовую независимость высших

контрольных органов, отношения с правительством, парламентом и администрацией.

В соответствии с требованиями Лимской декларации высший контрольный орган государства обязан быть внешним. Это обеспечивает организационную и функциональную независимость его действий и принятия решений от постороннего влияния, выполняемых на основе положений Конституции. В Лимской декларации определена специальная программа выборочного контроля. Для отбора проверяемых объектов устанавливается определенная модель (например, количество объектов проверки должно быть таким, чтобы выводы о правильности и качестве управления материальными и финансовыми ресурсами можно было назвать относительно объективным). Кроме этого, декларация допускает в рамках осуществления финансового контроля привлечение сторонних экспертов и специалистов в тех случаях, когда требуются особые профессиональные знания по отдельным вопросам проверки.

В заключение следует сказать о том, что в настоящее время финансовый контроль в различных зарубежных государствах организован по-разному, в зависимости от национальной специфики, прежде всего, от формы государственного устройства, уровня экономического развития страны и ее стратегических приоритетов развития. Однако организация финансового контроля, деятельность контрольных органов, круг решаемых вопросов в странах с развитой экономикой базируются на принципах, которые были выработаны и проверены многовековой практикой. Одни из применяемых методов, инструментов и форм финансового контроля показали свою эффективность и возможность их использования в перспективе; другие – оказались неприемлемыми; третьи – дали слабые результаты. Принимая во внимание это обстоятельство можно говорить о том, что в зарубежных странах накоплен огромный положительный опыт организации и проведения финансового контроля, который во многом можно использовать в России.

Библиографический список

1. Быковская Ю. В. Финансовый контроль в России: теория, практика, роль в обеспечении экономической безопасности : учебное пособие. – М. : Изд-во «Научный консультант», 2018.
2. Горбунова О. Н. Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России. – М. : Проспект, 2008.
3. Клейменов Я. С. Административно-правовой механизм финансового контроля : дисс. ... канд. юрид. наук. – М., 2010.
4. Лимская декларация руководящих принципов контроля (1977 г.). Принята IX Конгрессом Международной организации высших органов финансового контроля (INTOSAI) в 1977 г. // <http://www.ach.gov.ru>.
5. Логинов Ю. М., Суркова О. Е. Совершенствование национальной системы финансового контроля на основе использования международного опыта // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2014. – № 2 (112).
6. The International Standards of Supreme Audit Institutions (ISSAI) <http://www.issai.org/>.

Васильев М. К.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТАТИСТИЧЕСКОГО МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВ ОРГАНИЗАЦИЙ

Мониторинг финансов организации – это разработанный механизм осуществления постоянного наблюдения за наиболее важными результатами финансовой деятельности в условиях постоянно меняющейся конъюнктуры финансового рынка. Выделяют следующие основные цели системы мониторинга финансов организации²:

- своевременное выявление отклонений фактических результатов финансовой деятельности предприятия от запланированных, вызывающих ухудшение финансового состояния организации;
- определение причин, которые вызывают данные отклонения, и разработка предложений по корректировке финансовой деятельности с целью повышения ее эффективности.

Система мониторинга финансов организации охватывает следующие основные этапы:

1. Определение наиболее важных показателей финансовой деятельности организации. При этом необходимо учитывать в первую очередь разработанную организацией стратегию и политику управления своими финансами.

2. Построение системы стандартов финансовой деятельности, таких как:
- разработанные критерии по отдельным аспектам финансовой деятельности;
 - целевые стратегические нормативы;
 - показатели финансовых планов, избранные для наблюдения.

¹ © Васильев М. К., 2019. Научный руководитель: Дианов Д. В., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

² Финансы предприятий : учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – К.: КНЭУ, 2016. – 167 с.

1. Выработка совокупности нормативных и отчетных показателей финансовой деятельности по каждому из направлений и определение периодичности их формирования. Основой для этой системы показателей должны являться данные управленческого и финансового учета организации. Необходимо определить базисные показатели для дальнейшего расчета аналитических показателей. Периодичность анализа первичной базы данных и фактических показателей определяется «срочностью реагирования» на отдельные результаты финансовой деятельности и обычно охватывает:

- оперативную (недельную, декадную) сводку;
- месячный отчет;
- квартальный отчет;
- годовой отчет.

4. Разработку системы обобщающих аналитических (оценочных) показателей, которые отражают фактические данные финансового состояния предприятия в разрезе различных его аспектов. Эта система показателей должна сопоставляться с наблюдаемыми направлениями финансовой деятельности организации, нормативами и плановыми показателями. В ходе разработки системы обобщающих аналитических показателей формируются алгоритмы расчета отдельных аналитических показателей с использованием первичной информационной базы и методов финансового анализа.

5. Определение размеров отклонений фактических данных финансовой деятельности от запланированных. Размеры выявленных отклонений рассчитываются в абсолютных и относительных величинах. На каждом предприятии должен быть определен порог «критических отклонений», который может быть дифференцирован по периодам осуществления оценки. В качестве данного порога «критических отклонений» может быть принято отклонение в размере:

- 20 % и более по недельному (декадному) периоду;
- 15 % и более по месячному периоду;

- 10 % и более по квартальному периоду;
- 5 % и более по годовому периоду.

6. Анализ причин, вызвавших отклонение фактических показателей финансовой деятельности организации от запланированных. В процессе такого анализа необходимо выделить и рассмотреть такие показатели финансового состояния организации, по которым наблюдаются «критические отклонения» показателей. По каждому такому отклонению (а при необходимости и по менее значимым размерам отклонений наиболее важных показателей) должны быть определены их причины.

7. Определение системы действий при выявленных отклонениях фактических результатов финансовой деятельности от запланированных. Принципиальная система действий финансовых менеджеров в этом случае заключается в трех алгоритмах:

- «ничего не предпринимать» – эта форма реагирования предусматривается в тех случаях, когда размер отклонений значительно ниже установленного критического критерия;

- «устранить отклонение» – такая система действий предусматривает разработку мероприятий по обеспечению выполнения целевых нормативных или плановых показателей;

- «изменить систему нормативных или плановых показателей» – такая система действий предпринимается в тех случаях, когда выполнение установленных нормативных или плановых показателей нереально.

8. Выявление резервов нормализации и повышению эффективности финансовой деятельности предприятия. Поиск и реализация резервов связаны с использованием алгоритма «устранить отклонение». При этом данные резервы рассматриваются обособленно в различных аспектах финансовой деятельности или отдельных финансовых операций предприятия. В качестве одной из таких возможностей может быть рассмотрена целесообразность использования системы финансовых резервов.

9. Разработка предложений по изменению отдельных финансовых показателей деятельности организации. При ограничении возможности

нормализации показателей или их отсутствии, необходимо использовать третий алгоритм системы действий. В данном случае по результатам наблюдения и контроля вносятся предложения по корректировке финансовых показателей и финансовых планов. В определенных случаях могут быть вынесены предложения о прекращении отдельных финансовых, инвестиционных или коммерческих операций.

С помощью системы мониторинга финансов организации возможно своевременно выявлять отклонение от запланированных показателей, определять их причины и принимать управленческие решения для устранения отклонений и предотвращения их в дальнейшем. Разработанная система мониторинга финансов организации должна корректироваться при изменении финансовой стратегии и политики организации, направлений финансовой деятельности и системы показателей финансовых планов.

Библиографический список

1. Борисова Е. В. К вопросу об управлении финансовой безопасностью в коммерческом банке. В сборнике: Роль бухгалтерского учета, контроля и аудита в обеспечении экономической безопасности России. – М., 2015. – С. 115–121.
2. Суслов Д. А. Воспроизводственный цикл социально-экономического развития регионов / Экономика, Статистика и Информатика. Вестник УМО. – 2008. – № 1. – С. 19–23.
3. Dianov D. V., Muzalev S., Shpakovskaia E., Savin A., Savin I. Dynamic analysis of loss-making organizations in the region based on statistical methods / International Journal of Pure and Applied Mathematics. – 2018. – Т. 119. – № 17d. – С. 1411–1415.

Веретин М. С.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ (ОТМЫВАНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КАК ТЕНЕВОЙ ПРОЦЕСС: ИСТОРИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ И КЛАССИФИКАЦИЯ

Легализация денежных средств имеет многовековую историю. У истоков данного понятия находится работа неофициальных систем денежных переводов, функционировавших в нерегулируемой среде и получивших свое развитие в XIX веке, преимущественно, в Южной Азии и на Ближнем Востоке. Некоторые из них функционируют и в настоящее время: «фей-чиен (Китай); «падала» (Филиппины); «хуннди» (Пакистан); «ху-и-куан» (Гонконг); «ксавилаад» (Сомали) и осуществляют свою деятельность почти во всех регионах мира.

Наиболее известным примером такой системы является «хавала», что может быть переведено с арабского как «перевод», «доверие», «передача». Термин «хавала» впервые был использован в XI веке в комментариях к Корану, сделанных египетским ученым Саракши, что подтверждает глубокие исторические корни данной системы. Данная система представляет собой «организованную неофициальную службу денежных переводов, осуществляемых с обязательным участием дилеров хавалы – хаваладаров по устному указанию клиента и с минимальным использованием формализованных документируемых процедур»².

Очевидно, легализация денежных средств прошла длительный путь генезиса, развиваясь вместе с тем, или иным обществом на определенном его этапе, что обуславливает многогранность данного явления, о чем может свидетельствовать постоянные дискуссии об использовании разнообразных терминов и их определений, характеризующих одно и то же

¹ © Веретин М. С., 2019.

² Глущенко Г. И. Проблемы и перспективы регулирования систем неофициальных денежных переводов мигрантов // Финансы и кредит. – 2004. – № 14. – С. 28–42.

явление, которые содержат хотя и не исключающие друг друга суждения, однако, акцентируются на том, или ином аспекте вышеуказанного явления, выделяя ее его в качестве базисного.

Различные исследователи через разнообразные классификационные схемы старались раскрыть и продемонстрировать логико-понятийную структуру предметной области.

Лаврикова Н. Ю. приходит к выводу, что отечественные и зарубежные авторы рассматривают финансовые процессы легализацию в двух научных аспектах: «уголовно-правовом» и «криминологическом».

Фильчакова Н. Ю. разработала классификационную схему, в соответствии, с которой различные понятия «легализации» акцентируются либо на «реализации процесса», либо на «его сокрытии».¹

Иванов А. В. справедливо отметил, что «отечественные и зарубежные авторы по-разному определяют содержание понятия «легализация преступных доходов». Все зависит от критерия, по которому рассматривают данное понятие – либо как процесс, либо как цель».²

Однако, на наш взгляд, наиболее удачную классификацию данного понятия разработала Е. И. Шаманина, которая классифицировала все понятия легализации денежных средств по четырем аспектам: «материальному, экономическому, финансовому и правовому»³.

Сторонники *материального аспекта*, рассматривают легализацию как процесс в ходе которого незаконные денежные средства попадают в финансово-кредитную систему.

¹ Фильчакова Н. Ю. Развитие инструментов финансового мониторинга в процессах легализации доходов, полученных преступным путем : дисс. ... канд. эконом. наук / Н. Ю. Фильчакова; [Место защиты: Ростовский государственный экономический университет «РИНХ»]. – Ростов н/Д, 2015. – 194 с.

² Иванов А. В. Экономические индикаторы эффективности системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : дисс. ... канд. эконом. наук / А. В. Иванов; [Место защиты: ФГКОУВО «Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации имени В.Я. Кикотя»]. – М., 2016. – 240 с.

³ Шаманина Е. И. Противодействие легализации незаконных доходов в банковской системе российской федерации: опыт и пути развития : дисс. ... канд. эконом. наук / Е. И. Шаманина; [Место защиты: Государственный университет управления]. – М., 2015. – 221 с.

Для *экономического аспекта* важен вопрос перехода денежных средств из теневой, преступной экономики в легальную.

Финансовый аспект характеризует легализацию в виде совокупности различных финансовых операций, реализуемых для сокрытия источника денежных и их последующего использования.

В *правовом аспекте* исследователи рассматривают трансформацию от нелегальных форм к легальным формам, в результате которого денежные средства или имущество получают статус легитимности.

Активы, приобретенные за пределами правового поля, сохраняют теневую криминальную окраску, что препятствует их оперативному управлению и полноценному использованию. Таким образом, у легализации денежных средств имеется цель, которая заключается в создании «видимости правомерного получения дохода путем сокрытия его незаконного происхождения»¹.

Отдельно стоит отметить, что с правовой позиции, в данном случае речь идет именно о создании видимости, так как, очевидно, сами средства не теряют статуса незаконно нажитых, т. е. не становятся «легальными» и не могут быть признанными законными ни при каких обстоятельствах, однако, с экономической точки зрения, проведение многоступенчатых финансовых операций дает возможность инвестировать данные денежные средства официальный экономический сектор и «разорвать экономическую связь с владельцем денежных средств»².

Многие исследователи справедливо отмечают, что легализация (отмывание) денег, добытых незаконным путем выступает главным условием функционирования теневой экономики, так как «именно легализованный теневой капитал позволяет организованной преступности уста-

¹ Киселев И. А. Грязные деньги: Уголовная ответственность за отмывание преступных доходов и ее применение в борьбе с преступностью и коррупцией. – М. : ИД «Юриспруденция», 2009. – 152 с.

² Быстрова Ю. В. Этимологическое значение термина «легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем»: ученые записки Орловского государственного университета, 2010.

навливать контроль над экономической, а далее политической системой страны»¹.

Действительно, легализация незаконно полученных доходов позволяет преступным структурам инвестировать их в коммерческую и политическую деятельность, расширяя свою сферу влияния, что, в конечном счете, приводит: к росту социальной напряженности; утрате доверия к банковской системе; оттоку инвестиций из легитимного бизнеса; подчинению преступным сообществам высокорентабельных отраслей экономики; направлению полученных преступных доходов на воспроизводство противоправной деятельности и получению тем же преступным группировкам преимуществ в реальном секторе экономики.²

Очевидно, что банковская сфера выступает как наиболее удобный инструмент для реализации вышеуказанных целей, так как она играет особую роль в процессах перераспределении денежного капитала и финансовых ресурсов.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что легализация доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма является сложными теневым процессом, который представляет собой совокупность разнообразных операций, базирующихся на общей цели – трансформации нелегальных доходов, полученных вне правового поля, в легальные, которые могут быть выражены как в наличной, так и безналичной форме, и не вызовут подозрений в своей легитимности.

Библиографический список

1. Быстрова Ю. В. Этимологическое значение термина «легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных

¹ Кутылкин В. А. Экономическая безопасность и противодействие теневым процессам в банковской системе России : дис. ... канд. эконом. наук / В. А. Кутылкин. – М., 2006. – 172 с.

² Шашкова А. В. Международная и национальная практика противодействия коррупции и отмыванию незаконных доходов. Практика корпоративного поведения. – М., Аспект-Пресс, 2014. – 270 с.

преступным путем» : ученые записки Орловского государственного университета, 2010.

2. Иванов А. В. Экономические индикаторы эффективности системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : дисс. ... канд. эконом. наук. – М., 2016. – 240 с.

3. Киселев И. А. Грязные деньги: Уголовная ответственность за отмывание преступных доходов и ее применение в борьбе с преступностью и коррупцией. – М. : ИД «Юриспруденция», 2009. – 152 с.

4. Кузнецова Е. И., Филатова И. В. Влияние экономической преступности на экономическую безопасность страны в современных условиях // Вестник экономической безопасности. – 2018. – № 4. – С. 270–274.

5. Кутылкин В. А. Экономическая безопасность и противодействие теневым процессам в банковской системе России : дисс. ... канд. эконом. наук. – М., 2006. – 172 с.

6. Пузырев С. А. Механизмы противодействия коррупции и легализации преступных доходов в Европейском союзе // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2013. – № 6. – С. 98.

7. Шаманина Е. И. Противодействие легализации незаконных доходов в банковской системе российской федерации: опыт и пути развития : дисс. ... канд. эконом. наук. – М., 2015. – 221 с.

Войтов И. Ю.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

АНАЛИТИКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН В АСПЕКТЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

Для постановки этих стратегических целей необходимо анализировать данные и составлять краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные прогнозы. Рынок потребительских цен является, одной из наиболее важных задач, которую необходимо решать в условиях рыночной экономики Российской Федерации.

Целью выполняемой научно-исследовательской работы является установление наиболее важных экономических факторов и отражение их в моделях анализа и прогнозирования уровня цен на потребительские товары.

Исходя из цели работы, поставлены такие задачи, как: изучение ценообразования на потребительском рынке на основе статистического исследования; моделирование взаимосвязей показателей потребительских цен и социально-экономического развития на основе метода корреляции и регрессии; расчет основных характеристик рядов динамики в изучении потребительских цен; выявление тенденций показателей потребительских ценна основе метода аналитического выравнивания и прогнозирования.

Необходимо выяснить, насколько сильна взаимосвязь между социально-экономическими показателями: стоимостью фиксированного набора (результативный показатель – Y) и среднедушевыми денежными доходами населения в месяц – $X1$; среднегодовой численностью занятых – $X2$; численностью безработных – $X3$; продукцией сельского хозяйства (в хозяйствах всех категорий; в фактически действовавших ценах) – $X4$ и импортом – $X5$.

Информационную базу статистического анализа составили официальные данные Росстата – основные социально-экономические показатели регионов Центрального федерального округа за 2017 г.

¹ © Войтов И. Ю., 2019. Научный руководитель: Дианов Д. В., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

Для количественного определения степени тесноты связей между результативным показателем и объясняющими показателями, а также для определения направления связей проведем корреляционный анализ.

Таблица 9

Матрица парных коэффициентов корреляции

№	X1	X2	X3	X4	X5	Y
X1	1					
X2	0,643632	1				
X3	0,244339	0,790673	1			
X4	0,660088	0,628612	0,217123	1		
X5	0,371337	0,084357	-0,06416	-0,14614	1	
Y	-0,18051	0,152428	0,485109	-0,57163	0,417812	1

По полученной матрице можно сделать следующие выводы о наличии:

- слабой обратной связи между стоимостью фиксированного набора и среднедушевыми денежными доходами населения в месяц;
- слабой прямой связи между стоимостью фиксированного набора и среднегодовой численностью занятых;
- умеренной прямой связи между стоимостью набора и численность безработных;
- заметной обратной связи между стоимостью фиксированного набора и продукцией сельского хозяйства (в хозяйствах всех категорий; в фактически действовавших ценах);
- умеренной прямой связи между стоимостью фиксированного набора и импортом.

Построим регрессионную модель зависимости результативного показателя Y от объясняющих показателей $X1, X2, X3, X4, X5$. По итогам дисперсионного анализа остатков мы видим, что наиболее приближенной к истине является первая модель, которая включает все объясняющие показатели. Эта модель наиболее правильно описывает связь между показателями, так как коэффициент детерминации больше всего приближен к единице. Итак, получена следующая многофакторная регрессионная модель:

$$\hat{y}(x_1, x_2, x_3, x_4, x_5) = 13283,36492 - 0,047144225 * x_1 + 0,937127486 * x_2 + 32,14245722 * x_3 - 0,006623206 * x_4 + 0,266189473 * x_5.$$

Вычисляем по этой модели коэффициенты эластичности.

$$\mathcal{E}_1 = b_1 * \frac{\bar{x}_1}{\bar{y}} = -0,047144225 * \frac{415416}{211906,6} = -0,092420271 \%;$$

$$\mathcal{E}_2 = b_2 * \frac{\bar{x}_2}{\bar{y}} = 0,937127486 * \frac{9113,2}{211906,6} = 0,04030186 \%;$$

$$\mathcal{E}_3 = b_3 * \frac{\bar{x}_3}{\bar{y}} = 32,14245722 * \frac{496}{211906,6} = 0,075234366 \%;$$

$$\mathcal{E}_4 = b_4 * \frac{\bar{x}_4}{\bar{y}} = -0,006623206 * \frac{1265849}{211906,6} = -0,0395645 \%;$$

$$\mathcal{E}_5 = b_5 * \frac{\bar{x}_5}{\bar{y}} = 0,266189473 * \frac{10737,9}{211906,6} = 0,013488565 \%;$$

Проведенные расчеты позволяют констатировать следующие закономерности:

1) при росте среднедушевых денежных доходов населения в месяц на 1 руб. мы наблюдаем снижение стоимости фиксированного набора на 0,047 руб. То есть при увеличении денежных доходов населения в месяц на 1 %, уменьшается стоимость фиксированного набора на 0,047 %;

2) при росте среднегодовой численности, занятых на 1 тыс. человек наблюдается увеличение стоимости фиксированного набора на 0,937 руб. То есть при увеличении среднегодовой численности занятых на 1 %, увеличивается стоимость фиксированного набора на 0,040 %;

3) при росте численности безработных на 1 тыс. человек наблюдается увеличение стоимости фиксированного набора на 32,142 руб. То есть при увеличении численности безработных на 1 % увеличивается и стоимость фиксированного набора на 0,075 %;

4) при увеличении продукции сельского хозяйства (в хозяйствах всех категорий; в фактически действовавших ценах) на 1 млн руб. наблюдается снижение стоимости фиксированного набора на 0,007 руб. То есть при увеличении продукции сельского хозяйства (в хозяйствах всех категорий);

в фактически действовавших ценах) на 1 %, снижается стоимость фиксированного набора на 0,0396 %;

5) при росте импорта продукции на 1 млн долл. США наблюдается увеличение стоимости фиксированного набора на 0,266 руб. Т.е. при росте импорта продукции на 1 %, увеличивается стоимость фиксированного набора на 0,0135 %.

Таким образом, гипотеза, выдвинутая на первом этапе научно-исследовательской работы, подтвердилась. Вышеперечисленные показатели, как и полагалось, положительно влияют на стоимость фиксированного набора.

Анализ вариации потребительских цен в динамике проведем по тому же набору показателей, характеризующих социально-экономическое положение Центрального федерального округа в целом за период 2008–2017 гг.

Таблица 10

Динамика экономических показателей регионов ЦФО в 2008–2017 гг.

Таблица 2.1.1. - Динамика показателей ЦФО в 2007-2016гг.

Год	Среднегодовые денежные доходы населения в месяц, рублей	Среднегодовая численность занятых,	Численность безработных, тысяч человек,	Производство сельского хозяйства, миллионы рублей	Импорт, млн. долларов США	Стоимость фиксированного набора, руб.
	X1	X2	X3	X4	X5	Y
2007	17084	18752,1	636	417956	756	6522,73
2008	19141	19016,9	733	530986	813	7502,09
2009	22638	18601,4	1193	564791	799	8369,62
2010	24525	18619,2	861	579935	814	9470,95
2011	27096	18710,3	858	764563	856	10182,09
2012	30017	18814,1	659	839570	910	10985,53
2013	33467	18894,7	698	916014	898	11986,04
2014	34667	18746,8	756	566040	876	13481,6
2015	37548	19007,8	657	730286	823	14978,16
2016	39365	19111,3	698	998754,0	815	15769,38

Необходимо определить уровневые и общие характеристики ряда динамики.
Уровневые характеристики ряда динамики:
а) Абсолютный прирост (Δ) - шестой и базисный (разность между текущим значением и предыдущим (базисным));

Для того чтобы выявить тенденции этих показателей применим метод аналитического выравнивания для расчета прогнозных значений на 2018–2019 гг. Суть этого метода заключается в построении функции тренда и построении на основе данной функции краткосрочного прогноза. Построение уравнений тренда прежде всего связано с выбором наилучшей математической функции, которая даст полное описание развития. В этой работе нам необходимо выравнять значения показателя по параболической функции времени и линейной функции времени.

Для того чтобы выявить тенденции данных показателей применим программное обеспечение «Microsoft Office Excel».

Аналитическая модель с параболическим выравниванием значений показателя является наиболее адекватной, так как коэффициент детерминации (R^2) данной модели имеет наибольшее значение, равное 0,9958. Примем данную модель в качестве основной и рассмотрим ее прогноз на период до 2019 г.

Таблица 11

**Прогнозные значения стоимости основного набора в ЦФО
на 2018 и 2019 гг.**

<i>n</i>	<i>t</i>	<i>Y_i</i>
2018	12	17225,292
2019	13	18607,807

где Y_i – прогнозные значения в рублях.

Для наглядного понимания построим график стоимости основного набора, включив в него прогнозные значения и используя параболический графический образ.

В качестве ремарки отметим, что говоря о положительном воздействии факторов на ценовые показатели, или о положительной динамике самих этих показатели, речь идет исключительно о математических аспектах, так как положительная динамика с математической точки зрения применительно к ценовым показателям (или, например, численности

безработных, или просроченная задолженность по платежам в бюджет сумм начисленных налогов и сборов), означает под призмой социального эффекта – прямо противоположное значение, и следовательно интерпретацию. Таким образом, прогноз стоимости основного набора будет выглядеть следующим образом:

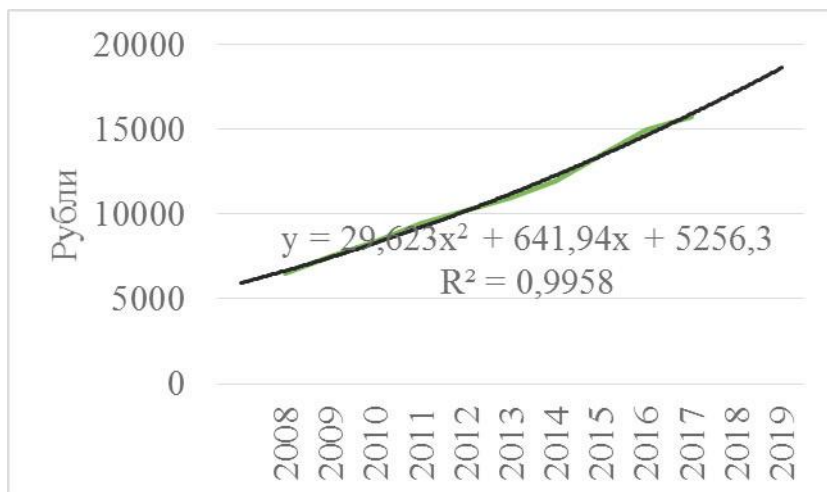


Рис. 13. Прогноз стоимости основного набора в ЦФО на 2018–2019 гг.

Вывод: Фиксированный набор наиболее востребованных товаров и услуг. Он состоит из 83 позиций, из которых 30 видов продовольственных товаров, 41 вид – непродовольственных и 12 видов услуг. Подводя итог по проделанному анализу можно сказать, что динамика стоимости фиксированного набора в Центральном Федеральном округе Российской Федерации в период с 2008 по 2017 г. «положительная», и в ближайшее время стоимость фиксированного набора будет исключительно расти. Можно сделать вывод о том, что произошло увеличение суммы прожиточного минимума от года к году, что несомненно будет сказываться на качестве жизни населения. По данным научного исследования было выяснено, что рост фиксированного набора был вызван резким повышением тарифов ЖКХ и подорожанием проезда в общественном транспорте, а также было

выяснено, что экономика страны еще не может вернуться в свое докризисное положение.

Библиографический список

1. Баздникин А. С. Цены и ценообразование / А. С. Баздникин. – М. : Юрайт, 2017. – 332 с.

2. Назаров М. Г., Кузнецов В. И., Ларионова Е. И., Дианов Д. В., Сакян Р. А., Засько В. Н., Кизимов А. С., Севрук В. Т., Глебкова И. Ю., Казаринова С. Е., Варагин В. С., Щербаков С. Г., Качанов Н. Н., Ширкунова Н. В., Бурова О. А. Практикум по статистике финансов. ФГОУ ВПО «Академия бюджета и казначейства». – М., 2009.

3. Пузырев С. А. Финансово-кредитная система: учебно-практическое пособие. – М. : Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, 2016.

4. Радаев В. В. Кому принадлежит власть на потребительских рынках. Отношения розничных сетей и поставщиков в современной России : монография / В. В. Радаев. – М. : Высшая Школа Экономики (Государственный Университет), 2017. – 384 с.

5. Экономическая безопасность: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / Н. Д. Эриашвили и др. / под ред. С. С. Маиляна, Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 503 с.

Гайфулин Н. В.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ СОВРЕМЕННЫХ МЕР УПРАВЛЕНИЯ ЖИЛЫМ ФОНДОМ И РАСХОДОВ НА УЛУЧШЕНИЕ ЕГО СОСТОЯНИЯ

В процессе составления проекта бюджета расходы на финансирование жилищно-коммунального хозяйства по применяемым методам и принципам планирования условно разделяют на две группы.

Во-первых, средства, носящие характер дотаций, т. е. дотация на тепло; средства на возмещение убытков от эксплуатации жилищного фонда и расходы бюджета на его капитальный ремонт. При этом учитывают, что последние на конечном этапе осуществления жилищно-коммунальной реформы подлежат полному возмещению за счет средств населения.

Во-вторых, к средствам целевого финансирования относят все остальные расходы бюджета на жилищно-коммунальное хозяйство.

Основными принципами составления проекта бюджета по расходам на жилищно-коммунальное хозяйство являются следующие:

- определение приоритетов, т. е. выделение в составе расходов так называемых «защищенных статей»;
- планирование расходов бюджета на очередной финансовый год в разрезе статей расходов «от достигнутого», т. е. от постатейного размера финансирования текущего года;
- проектирование бюджета в условиях неопределенности в области тарифной политики, что выражается в отсутствии на очередной финансовый год прогнозных размеров тарифов на работы и услуги, утверждаемых Региональной энергетической комиссией и Межведомственной комиссией по ценовой и тарифной политике;

1 © Гайфулин Н. В., 2019. Научный руководитель: Дианов Д. В., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

- составление проекта бюджета в условиях жесточайшего дефицита финансовых ресурсов вследствие преобладающей доли дотаций, связанной с медленной реализацией жилищно-коммунальной реформы; составление проекта бюджета в условиях неразвитости системы планирования на ближайшую перспективу, в следствие чего – отсутствие системы расчетов, позволяющей определить первоочередные направления вложения средств;
- принцип «единой цены», используемый в целях стимулирования снижения себестоимости работ в жилищно-коммунальном хозяйстве, увеличения их объемов в натуральном выражении при планировании размера бюджетных ассигнований в пределах каждой конкретной расходной статьи в разрезе административных округов города, имеющих в силу различных обстоятельств значительно отличающиеся удельные стоимостные показатели выполняемых работ. Как показала практика, указанное является действенным стимулом, позволяющим большинству префектур административных округов значительно перевыполнять утвержденную программу работ за счет повышения эффективности использования бюджетных средств;
- введение в представляемых в Городскую Думу расчетах к проекту бюджета утверждаемых четких удельных показателей, превышение которых в процессе исполнения бюджета не допускается. В случае превышения указанных показателей образовавшаяся кредиторская задолженность не подлежит возмещению за счет средств городского бюджета.

Проблемы в области финансирования жилищно-коммунального сектора сводятся к следующему:

1. Отсутствие основополагающих документов, регламентирующих правовые отношения в жилищной сфере в соответствии с реально складывающейся ситуацией на рынке жилья.
2. Отсутствие в законодательстве однозначного и четкого ответа на вопросы о соотношении государственного и частного сектора жилья, о земле.

3. Несоответствие законодательной и нормативной базы на уровне города, определяющей основные принципы его взаимоотношения с предприятиями – доминантами в жилищно-коммунальной сфере и основы тарифной политики города по отношению к указанным предприятиям.

4. Отсутствие определения оптимального соотношения государственных и муниципальных унитарных предприятий и предприятий других форм собственности в жилищно-коммунальной сфере.

5. Практическое отсутствие системы ипотечного кредитования и других форм приобретения жилья в собственность, которые соответствовали бы реальной покупательной способности населения при сложившемся высоком уровне стоимости жилья. Указанное является одной из главных причин наличия значительного количества незаселенного жилья, приносящего ощутимые убытки городу, при большом количестве граждан, нуждающихся в улучшении своих жилищных условий и имеющих свободные денежные средства, позволяющие приобрести жилье в рассрочку либо заключить договор коммерческого найма.

6. Отсутствие качественной нормативно-законодательной базы, обязывающей размещать городской заказ исключительно на конкурсной основе, в результате чего фактически не развита конкурсная система подбора подрядных организаций, что выражается в формальном проведении конкурсов, не четкости формулировок в условиях конкурсного отбора и др.

7. Отсутствие казначейской системы исполнения бюджета, что приводит к значительному растягиванию сроков доведения бюджетных средств до конечных бюджетополучателей, невозможности осуществления действенного контроля за расходованием бюджетных средств.

8. Отсутствие четкого рамочного контроля со стороны государства за деятельностью частных фирм.

9. Отсутствие прямой зависимости уровня заработной платы руководящих работников государственных унитарных предприятий от результатов работы указанных предприятий. Отсутствие органа в структуре исполнительной власти (например, наблюдательного Совета), которому

было бы вменено в обязанность осуществление жесткого каждодневного контроля за деятельностью государственных унитарных предприятий.

10. Отсутствие заинтересованности со стороны жителей в осуществлении контроля за качеством и количеством предоставляемых им жилищно-коммунальных услуг и снижением их себестоимости, что является следствием дотирования государством значительной доли стоимости указанных услуг и несовершенством законодательства о кондоминиумах как одной из составных частей жилищного законодательства.

Из сказанного следует: трудно выявить какие-либо закономерности. Кроме того, нестабильность жилищных коллективов собственников жилья и владельцев «по социальному найму» проявилась только в нынешних кризисных экономических условиях, характеризуемых некоторым снижением спада производства и увеличением рыночной активности. Попробуем систематизировать пути решения обозначенных проблем:

1. Приведение в соответствие с реальными рыночными условиями нормативных документов, устанавливающих методы и способы осуществления контроля за деятельностью государственных унитарных предприятий, в особенности за теми из них, которые получают бюджетное финансирование на выполнение работ по городскому заказу.

2. Создание над государственными унитарными предприятиями наблюдательных Советов, наделив их функциями: принятия решения о найме руководителя; составления финансово-экономических планов развития предприятий на текущий финансовый год и на перспективу; подтверждения целесообразности осуществления тех или иных финансовых вложений; оценки эффективности проводимой предприятием тарифной политики; подведения итогов деятельности предприятия за отчетный период.

3. Приведение в соответствие Бюджетного Кодекса и Налогового кодекса, что позволило бы: навести должный порядок в расходовании бюджетных средств; перейти на казначейскую систему исполнения бюджета, что будет способствовать резкому сокращению сроков зачисления бюджетных средств на счета бюджетополучателей.

4. Создание экономического механизма поощрения расширения класса собственников жилья (товарищества собственников жилья, ЖСК или ЖК).

5. Проведение исследовательских работ по установлению оптимального соотношения государственных и частных операторов на рынке жилищно-коммунальных услуг.

При этом следует констатировать, что участие правоохранительных органов в «стимулировании» добросовестности всей системы управления ЖКХ на сегодняшний день представляет собой лишь разрозненные попытки справиться с хаосом в довольно капиталоемкой и одновременно коррумпированной сфере экономической деятельности.

Библиографический список

1. Дианов Д. В. Система показателей и классификации национальных активов, подлежащих оценке. Финансы и кредит. – 2005. – № 19 (187). – С. 12–20.

2. Кузнецова Е. И. Финансовый контроль в управлении экономической безопасностью. Роль бухгалтерского учета, контроля и аудита в обеспечении экономической безопасности России : сборник научных трудов. – 2015. – С. 44–53.

3. Родченкова О. А. К вопросу об уровне и качестве жизни населения в современной России. Человеческий фактор: проблемы психологии и эргономики. – 2005. – № 3–2 (32). – С. 21.

4. Селезнева Н. Н. Финансовый анализ. Управление финансами : учебное пособие. – М. : Юнити-Дана, 2012. – 639 с.

5. Тютюкина Е. Б. Финансы организаций (предприятий) : учебник. – М. : Дашков и К, 2015. – 543 с.

Герасимчик Н. Н.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ

Основа актуальности, выбранной мной темы работы, состоит в том, что социально-экономическое развитие, как экономики страны в целом, так и отдельных регионов до сих пор не вышло на уровень программного целевого поэтапного режима, несмотря на то что реформы длятся уже более тридцати лет и о необходимость их дальнейшего углубления постоянно обосновывается управленческими структурами любой отраслевой или территориальной принадлежности. Оно отражает состояние и результаты деятельности бизнеса и власти, в то же время является стимулом к совершенствованию бизнеса и самой власти.

Объект исследования данной научно-исследовательской работы – городские муниципальные образования Московской области. Предметом работы является количественная оценка социально-экономического развития региона на основе систематизации и анализа статистических показателей.

Цель научно-исследовательской работы обозначим как изучение аналитических возможностей статистических методов в изучении основных закономерностей и тенденций развития региона. В свою очередь предполагается формирование ряда задач, достаточно раскрывающих смысл проделанной работы: определение и фиксация явлений, характеризующих социально-экономическое развитие муниципальных образований; классификация и группировка показателей анализа; определение процедур обработки данных с целью получения обобщающих показателей социально-экономического развития муниципальных образований; содержательный анализ категорий «социально-экономическое развитие муниципальных образований», «уровень социально-экономического развития муниципальных

¹ © Герасимчик Н. Н., 2019. Научный руководитель: Дианов Д. В., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

образований»; фактическое описание задач статистического исследования хозяйствующего субъекта, как способа получения информации о социально-экономическом развитии региона; формирование методологических основ построения статистических моделей и схем, для оценки степени развития муниципального образования; разработка комплексной системы показателей уровня экономического и социального развития муниципальных образований; разработка приемов и методов оценки и анализа степени развитости городов и субъектов в целом;

Исследовательской основой явились труды отечественных и зарубежных ученых в области статистики.

Ассортимент основных социально-экономических показателей характеризует развитие городов Московской области с населением свыше 100 тыс. человек в 2017 г.

В качестве результативного показателя Y возьмем один из социально значимых показателей уровня жизни населения – общую площадь жилых помещений, приходящуюся в среднем на одного городского жителя, на конец года. А в качестве объясняющих:

$X1$ – Среднегодовая численность работников организаций.

$X2$ – Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата.

$X3$ – Численность населения по оценке на конец года.

$X4$ – Численность пенсионеров.

$X5$ – Средний размер назначенных пенсий.

Ниже представлен фрагмент протокола компьютерной обработки данных и получен результат применения метода корреляции.

Таблица 12

Матрица парных коэффициентов корреляции

	$X1$	$X2$	$X3$	$X4$	$X5$	Y
$X1$	1					
$X2$	0,640342	1				
$X3$	-0,81087	-0,63799	1			

Продолжение табл. 12

X4	-0,25703	-0,46421	0,19666	1		
X5	0,535699	0,649675	-0,5842	-0,17359	1	
Y	0,813886	0,862698	-0,82008	-0,37706	0,830114	1

Выводом по результатам проведенного корреляционного анализа может служить суждение о наличии сильной положительной взаимосвязи между общей площадью жилых помещений, приходящихся в среднем на одного городского жителя на конец года и:

- среднегодовой численностью работников организаций;
- среднемесячной номинальной заработной платы;
- средним размером начисляемой пенсии.

Также сильная взаимосвязь, но уже отрицательная, наблюдается между общей площадью жилых помещений, приходящихся в среднем на одного городского жителя, на конец года, и численностью населения по оценке на конец года.

Алгоритмическая процедура регрессионного анализа привела к получению следующей модели с коэффициентом детерминации, объясняющим почти 96 % вариации результативного показателя – объема жилого фонда, приходящегося на одного жителя – включенными в модель признаками-факторами.

Таблица 13

Регрессионная модель зависимости общей площади жилых помещений, приходящихся в среднем на одного городского жителя от всех объясняющих признаков одновременно

<i>Регрессионная статистика</i>		
Множественный R	0,979290739	
R-квадрат	0,959010352	
Нормированный R-квадрат	0,944371192	
Стандартная ошибка	1,561300816	
Наблюдения	20	
	<i>Коэффициенты</i>	<i>t-статистика</i>
Y-пересечение	-43,37460854	-3,67234502
Переменная X 1	0,302785264	2,454607799
Переменная X 2	0,000389098	3,430226186
Переменная X 3	-0,026137014	-2,015213762
Переменная X 4	-0,029294251	-1,095150021
Переменная X 5	0,004056675	4,971972305

Далее получены следующие коэффициенты эластичности для параметров регрессионной модели Θ_j : $\Theta_1 = 0,31 \%$; $\Theta_2 = 0,54 \%$; $\Theta_3 = -0,16$; $\Theta_4 = -0,05$; $\Theta_5 = 1,82 \%$.

Вывод. При увеличении общей площади жилых помещений, приходящихся на одного городского жителя на 1 м^2 мы наблюдаем увеличение среднегодовой численности работников организаций на 303 человека, т. е. при увеличении общей площади жилых помещений, приходящихся на одного городского жителя, на 1% мы наблюдаем увеличение среднегодовой численности работников организаций на $0,31 \%$.

При увеличении общей площади жилых помещений, приходящихся на одного городского жителя, на 1 м^2 мы наблюдаем увеличение среднемесячной номинальной начисленной заработной платы на $0,389$ тыс. руб., т. е. при увеличении общей площади жилых помещений, приходящихся на одного городского жителя, на 1% мы наблюдаем увеличение среднемесячной заработной платы на $0,54 \%$.

При увеличении общей площади жилых помещений, приходящихся на одного городского жителя, на 1 м^2 мы наблюдаем снижение численности населения на 26 человек, т. е. при увеличении общей площади жилых помещений, приходящихся на одного городского жителя, на 1% мы наблюдаем снижение численности населения на $0,16 \%$.

При увеличении общей площади жилых помещений, приходящихся на одного городского жителя на 1 м^2 мы наблюдаем снижение числа пенсионеров на 29 человек, т. е. при увеличении общей площади жилых помещений, приходящихся на одного городского жителя на 1% мы наблюдаем снижение числа пенсионеров на $0,05 \%$.

При увеличении общей площади жилых помещений, приходящихся на одного городского жителя, на 1 м^2 мы наблюдаем повышение среднего размера начисленной пенсии на 4 рубля, т. е. при увеличении общей площади жилых помещений, приходящихся на одного городского жителя на 1% мы наблюдаем повышение среднего размеры начисленной пенсии на $1,82 \%$.

Таким образом на общую площадь жилых помещений, приходящихся на одного городского жителя оказывают сильное влияние такие показатели, как:

- среднегодовая численность работников организаций;
- среднемесячная номинальная начисленная заработная плата;
- численность населения по оценке на конец года;
- средний размер назначенных пенсий.

Из всех вышеперечисленных показателей, оказывающих сильное влияние на общую площадь жилых помещений, приходящихся на одного городского жителя, отрицательно влияет только численность населения по оценке на конец года.

Умеренно и обратно пропорционально влияет на общую площадь жилых помещений, приходящихся на одного городского жителя, и численность пенсионеров.

Библиографический список

1. Андреев А. В. Региональная экономика : учебник для вузов / А. В. Андреев. – СПб. : Питер, 2012. – 464 с.
2. Дианов Д. В. Современная статистика национального богатства России: вопросы теории, методологии, направления развития. Экономика, статистика и информатика // Вестник УМО. – 2012. – № 5. – С. 109–118.
3. Михеева М. В. Основные направления обеспечения экономической безопасности России в современных условиях // Вестник Академии Следственного комитета Российской Федерации. – 2016. – № 2 (8). – С. 146–150.
4. Региональная экономика. Природно-ресурсные и экологические основы / под ред. В. Глушковой, Ю. Симагина. – М. : КноРус, 2012. – 320 с.
5. Сулов Д. А. Воспроизводственный цикл социально-экономического развития регионов / Экономика, Статистика и Информатика // Вестник УМО. – 2008. – № 1. – С. 19–23.

Голдобина Н. В.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ МОТИВАЦИИ КУРСАНТОВ И СЛУШАТЕЛЕЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ МВД РОССИИ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

В современной практике термин «профессиональная компетенция» чаще всего обозначает умение сотрудником выполнять задачи в соответствии с заданными стандартами, способность действовать при решении профессиональных задач на основе полученных знаний и умений, а также практического опыта, т. е. быть квалифицированным сотрудником.

Лайл М. Спенсер-мл. и Сайн М. Спенсер выделяют пять типов качеств, лежащих в основе компетенций:

1. Мотивы-то, о чем человек думает или чего хочет постоянно и что вызывает действие. Мотивы нацеливают, направляют поведение на определенные действия или цели и уводят в сторону от остальных.

2. Психологические особенности (или свойства) – физические характеристики и соответствующие реакции на ситуацию или информацию.

3. Я-концепция – установка, ценности или образ «Я» человека.

4. Знание – информация, которой обладает человек в определенных содержательных областях. Знания лучше всего прогнозируют, что человек может сделать, а не то, что он сделает.

5. Навык – способность выполнять определенную физическую или умственную задачу.

Ряд исследователей делают вывод о том, что такие компетенции, как знания, умения и навыки (поверхностные компетенции) можно относительно просто развивать. В то время как глубинные компетенции – моти-

¹ © Голдобина Н. В., 2019.

вы и свойства, лежащие в основе личности, оценить и развить значительно труднее.

Процесс формирования мотивационной структуры обучающихся начинается с первых дней пребывания в вузе. Эффективность обучения, а соответственно формирование профессиональных компетенций зависит в большей степени от содержания и силы мотивации. Формирование учебной мотивации без всякого преувеличения можно назвать центральной проблемой современного образования.

Ведущими учебными мотивами у курсантов являются «профессиональные», «личного престижа», «прагматические» (получить диплом о высшем образовании) и «познавательные». При этом необходимо отметить, что на разных курсах роль доминирующих мотивов меняется. Если на первом курсе ведущим является «профессиональный» мотив, на втором – «личного престижа», а на третьем и четвертом курсах – оба эти мотива, на четвертом – еще и «прагматический», а на пятом все мотивы вытесняются приближением конечной цели.

Можно заключить, что мотивировать обучающихся на первых курсах обучения легче, чем на последующих. Значимость выбранной профессии и так служит важнейшим стимулом для успешного овладения знаниями и умениями. Все курсанты первого курса стараются показать свои наивысшие достижения и завоевать свою «нишу» в коллективе. Из-за насыщенности преподаваемых дисциплин, обучающиеся выбирают наиболее интересные и значимые для них, вот тогда роль преподавателя и занимает ведущую роль для повышения мотивации. Для обучающихся первого курса достаточно определить значимость выбранной профессии, а для курсантов более старших курсов необходимо подключать дополнительные стимулы, способствующие проходить изучаемую дисциплину без пропусков и своевременно сдавать контрольные нормативы, что, безусловно, будет засчитано на зачете или экзамене в виде бонусов. Повышает интерес к изучаемой дисциплине и разнообразие форм занятия. Например, значительно снижает стресс, заставляет мыслить и действовать сообща игровая форма занятия.

Не стоит забывать, что в равной степени толчком к учебной деятельности может стать как желание достичь успеха, так и боязнь перед неудачей. Несомненно, мотивация успеха носит положительный характер, при которой обучающийся стремится к конструктивным и положительным результатам. Личностная активность здесь зависит от потребности достижения успеха. Обучающиеся обладающие данным типом мотивации обычно активны, инициативны, постоянно ищут способы преодоления препятствий в достижении результата. Степень активности и продуктивность деятельности таких обучающихся в меньшей степени зависит от внешнего контроля, они отличаются настойчивостью и способностью строить долгосрочные планы, ставят перед собой реально достижимые цели, что в итоге обеспечивает суммарный успех.

А вот мотивация боязни неудачи относится к негативному типу мотивации, при котором обучающийся стремится, прежде всего, избежать неудовлетворительной оценки, которая в свою очередь влечет за собой ряд негативных последствий (осуждение, отработки, самоподготовка в свободное от учебы время и т. д.). В этом случае ожидание неприятных последствий заставляет обучающегося бояться еще ничего не сделав и думать как избежать неудовлетворительной оценки, а не как добиться успеха. Такие обучающиеся малоинициативны, стараются избегать ответственных заданий, ставят перед собой неоправданно завышенные цели, при этом плохо оценивая свои возможности и способности, или напротив, выбирают заведомо легкие задания, не требующие особых трудовых затрат, склонны планировать свое будущее на менее отдаленные промежутки времени. При выполнении заданий проблемного характера, результативность деятельности у обучающихся ухудшается, отличается меньшей настойчивостью в достижении цели. Восприятие и переживание времени у этих обучающихся расценивается как «бесцельно текущего». В случае неудачи при выполнении какого-либо задания его притягательность, как правило, сни-

жается. Задача педагога в этом случае сводится к индивидуальному подходу в обучении, дать понять таким обучающимся, что достижение успеха является их совместной задачей.

В последние годы усилилось понимание роли положительной мотивации к учению в обеспечении успешного овладения знаниями и умениями. При этом выявлено, что высокая позитивная мотивация может играть роль компенсирующего фактора в случае недостаточно высоких способностей; однако в обратном направлении этот фактор не срабатывает – никакой высокий уровень способностей не может компенсировать отсутствие учебного мотива или низкую его выраженность, не может привести к значительным успехам в учебе.

В ходе исследований выявлена закономерность: «сильные» студенты отличаются друг от друга, но не по уровню интеллекта, а по силе, качеству и типу мотивации. Для сильных студентов характерна внутренняя мотивация – освоение профессии на высоком уровне и ориентация на получение прочных ЗУН, а для слабых студентов – внешняя мотивация – избегание осуждения и наказания за плохую учебу¹.

Оптимальным методом диагностики мотивации успеха и мотивации боязни неудачи является наблюдение. У педагога есть возможность следить за поведением и деятельностью обучающихся в различных ситуациях, анализировать и вносить соответствующие коррективы в процесс обучения.

Внутренняя мотивация в настоящее время нуждается в серьезном совершенствовании. Однако большинство педагогов все еще ориентированы на поддержании внешней мотивации в форме контроля. При этом у личности обучаемого свое «Я» не развивается, а наоборот – подавляется. Это отрицательно влияет на внутреннюю мотивацию и снижает интерес к учебной деятельности. Для этого необходима всемерная поддержка любых внутренних стремлений обучающихся, ока-

¹ Бордовская Н. В., Реан А. А. Педагогика. Гл. VI. Личность учащегося в педагогическом процессе. Профессиональная мотивация. С. 181–192.

знание помощи в выборе и написании научных статей и научных исследований по интересующей их дисциплине.

Следует отметить, что ярко выраженный профессиональный интерес – как элемент в общей структуре мотивации личности – часто оказывается чрезвычайно устойчивым и всегда существенным образом влияет на удовлетворенность профессией в процессе обучения и на успешность дальнейшей деятельности. Отношение к профессии, мотивы ее выбора (отражающие потребности, интересы, убеждения, идеалы) – чрезвычайно важные факторы. От них зависит успешность профессионального обучения.

В Московском университете МВД России имени В.Я. Кикотя в целях совершенствования профессионального мастерства среди переменного состава проводится конкурс «Лучший по профессии». В соответствии с положением о проведении конкурса, определен перечень испытаний для каждой конкурсной группы в соответствии со специализацией с составлением оценочных ведомостей по балльной системе. При равенстве набранных баллов более высокое место в списке занимают конкурсанты, набравшие большее количество баллов по приоритетной дисциплине¹.

Победители в каждой конкурсной группе с учетом профессиональных компетенций по факультетам награждаются нагрудным знаком «Лучший по профессии». Из числа призеров для проведения второго этапа повышения профессиональной подготовки определяется состав участников для проведения вузовского оперативно-тактического учения «Вулкан», целью которого является формирование и совершенствование у курсантов умений и навыков комплексного применения полученных знаний уголовного, уголовно-процессуального, оперативно-разыскного и иного законодательства при организации и производстве раскрытия и расследования тяжких и особо тяжких преступлений,

¹ Приоритетной является дисциплина, определяющая максимальный набор умений и навыков, необходимых для будущей профессиональной деятельности конкурсанта.

применения и использования физической силы, специальных средств и огнестрельного оружия в различных условиях служебной деятельности (т. е. совместной работы в следственно-оперативной группе). По условиям оперативно-тактического учения определяется как командное место за умение комплексной работы в следственно-оперативной группе (СОГ) при раскрытии и расследовании противоправного деяния, производства следственных и иных процессуальных действий и оперативно-розыскных мероприятий, так и определение лучшего по профессии в каждом направлении специализации. В том числе, одним из комплексов заданий является выполнение в составе СОГ специального упражнения из табельного оружия после прохождения полосы препятствий. Проведение оперативно-тактического учения уже стало традиционным в нашем вузе, а участие в нем престижным, так как способствует развитию профессионально-прикладных знаний, умений и навыков, развитию профессионально-психологических, моральных, нравственных и деловых качеств.

Библиографический список

1. Бордовская Н. В., Реан А. А. Педагогика : учебник для вузов. – СПб. : Питер, 2000. – 304 с.
2. Голдобина Н. В., Нестеров А. Ю. Влияние факультативной дисциплины «Полицейская стрельба» на повышение эффективности профессиональной подготовки будущего сотрудника органов внутренних дел : материалы Всероссийской научно-практической конференции / под ред. Р. А. Мерзликина. – Волгоград, 2018. – С. 19–24.
1. Дьякова Е. Ю., Кудяков Т. Т., Бессонова Ю. В. Использование компьютерных программ в обучении огневой подготовке. В сборнике: Актуальные вопросы подготовки сотрудников правоохранительных органов к противодействию современным угрозам. – С. 369–372.
2. Лайл М. Спенсер-мл. и Сайн М. Спенсер Компетенции на работе / Пер. с англ. – М. : НИРРО, 2005. – 384 с.

3. Ленева Ю. Б., Воротник А. Н. Некоторые особенности методики огневой подготовки курсантов и слушателей образовательных организаций МВД России к соревнованиям различного уровня. Проблемы правоохранительной деятельности // Белгородский юридический институт МВД России имени И. Д. Путилина. – 2016. – № 4. – С. 98–102.

4. Ленева Ю. Б. Психологическая готовность учащихся образовательных учреждений МВД России к профессионально-служебной деятельности подготовленности курсантов и слушателей вузов МВД России. В сборнике: Здоровый образ жизни и физическое воспитание студентов и слушателей вузов. Материалы XII Международной очно-заочной научно-практической конференции. 2014. С. 400–403.

5. Ленева Ю. Б., Мусатова О. А., Николаева Ю. В. Формирование психологической готовности курсантов образовательных организаций МВД России к профессионально-служебной деятельности // Психопедагогика в правоохранительных органах. – 2015. – № 1(60). – С. 24–26.

Головин К. С.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

СТАТИСТИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Банковская статистика – область экономической статистики, вопросы и компетенции которой представлены получением и систематизацией данных с целью характеристики исполняемых банковской системой функций, разработка аналитических материалов, отвечающих потребностям управления денежно-кредитной системой государства, а первоначально – лишь кредитного и кассового планирования и контролирования кредитных проектов.

Финансовый раздел экономики складывается из двух элементов – банковский подсектор и подсектор небанковских экономических органов.

Основными целями банковской статистики можно обозначить как: представление характеристики деятельности банковской организации, анализ ее результатов, моделирование результатов работы банка, проявление условий, характеризующих результаты и оценку воздействия банковской деятельности в становление рыночных взаимоотношений и ее вложение в конечные финансовые результаты.

Банковская статистика дает возможность раскрывать причины доходности, поддержания ликвидности, дает возможность установить уровень риска при представлении банковских услуг их минимизации. Совокупность банковской деятельности является объектом банковской статистики. Банковская статистика обязана быстро наделять государственное и мировое экономическое объединение, а кроме того всегда заинтригованные субъекты правительственного и нефинансового разделов экономики раскрытой, легкодоступной с целью осмысления информации.

¹ © Головин К. С., 2019. Научный руководитель: Дианов Д. В., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

Для решения поставленной задачи проанализируем показатели банковского сектора по Тамбовской области на конец 2017 года на основе статистических данных, взятых с официального сайта Федеральной службы государственной статистики, представленных в таблице – основные показатели статистики банковского сектора Тамбовской области за 2017 год.

Для того, чтобы получить наиболее общее представление о структуре и динамике банковского сектора, установить связи и зависимости показателей, найти влияние иных данных на отклонения и деформацию объекта и затем отследить изменения в статистике применяют метод группировок.

Основной задачей в нашем исследовании является установление наличия взаимосвязи между средней заработной платой, численностью населения, числом выданных кредитом, вкладов, суммой доходов банков в государственный бюджет, число новых открывшихся отделений банков.

Предположим, что доходы банков в государственный бюджет зависят от числа кредитов, выданных банками, так как чем больше часть, тем больше целое, больше выплачивается процент, значит, больше доход, также предположим, что остальные показатели зависят от доходов банков в государственный бюджет.

Для решения поставленной задачи мы проанализируем показатели банковского сектора по Тамбовской области на конец 2017 года.

В качестве результативного показателя «Y» возьмем доход в государственный бюджет от банков, миллионов рублей. А в качестве объясняющих показателей возьмем:

X1 – численность населения;

X2 – средняя заработная плата;

X3 – число кредитов, выданных банками в 2017 г.;

X4 – число вкладов граждан в банки в 2017 г.;

X5 – число открывшихся отделений банков в 2017 г.

Найдем вариационный размах по формуле

$$R = X_{max} - X_{min},$$

где X – число кредитов, выданных банками в 2017 г.

$$R = 489 - 167 = 322$$

кредита.

Количество групп определим по формуле Стерджесса:

$$N = 1 + Lg(n) * 3,322. N = 6.$$

Ширина интервала определяется по формуле

$$h = R/N = 54$$

кредита.

Таблица 35

Первичная группировка районов Тамбовской области

№ группы	Интервал	Номера района
1	От 0 до 221	29, 28, 11, 15, 10, 27, 17, 23, 20, 25, 21, 22, 19, 14, 12, 9, 16, 24
2	От 221 до 275	18, 13, 8, 5, 2
3	От 275 до 329	3, 26, 4,
4	От 329 и более	7, 6, 1

Далее проведем необходимые процедуры технического характера по выполнению промежуточных расчетов для получения средних значений показателей по сформированным группам с целью дальнейшего построения аналитической группировки.

После того, как мы сгруппировали регионы по группам, необходимо провести аналитическую группировку.

Группировка районов Тамбовской области по количеству кредитов, выданных банками в 2017 г.

N	Группы	Количество районов	Население, тыс. чел.	Средняя заработная плата работников соответствующей категории, тыс. руб.	Число вкладов в банки за год	Доход в государственный бюджет от банков, млн. руб.	Число открывшихся новых отделений банков
1	0-221	18	18,37722	18,745394	145,167	15,217222	2,88889
2	221-275	5	26,005	18,51328	152	15,42	2,8
3	275-329	3	77,40833	19,1742	212	20,133333	7,333333 3
4	329 и более	3	119,4823	18,743367	229,33	19,1	8
Среднее по Тамбовской области			36,25817	18,749524	161,962	16,162479	3,86207

Представим полученные результаты по распределению муниципальных образований наглядно.



Рис. 18. Количество кредитов, выданных банками на территории Тамбовской области в 2017 г.

По результатам группировки видно, что самый большой доход в государственный бюджет от банков в группе 3, где довольно много взято кредитов. Наименьший доход в государственный бюджет в группе 1, где взято мало кредитов.

Для того, чтобы дать количественную оценку взаимосвязи между группированным и количественным показателем рассчитаем эмпирический коэффициент детерминации и эмпирическое корреляционное отношение.

$$\eta^2 = \frac{\delta^2}{\sigma^2} - \text{эмпирический коэффициент детерминации};$$

$$\eta = \sqrt{\eta^2} - \text{эмпирическое корреляционное отношение.}$$

Для этого рассчитаем общую и межгрупповую дисперсии.

Общая дисперсия (σ^2) равна 13,2402 млн руб.

Средний объем платных услуг(y) равен 16,16241 млн руб.

Межгрупповая дисперсия:

$$\delta^2 = \frac{92,0297}{29} = 3,17343 \text{ млн.руб.}^2$$

$$\eta^2 = \frac{3,17343}{13,2402} * 100\% = 24\%$$

$$\eta = \sqrt{0,23968} = 0,48957$$

По проведенным расчетам, можно сделать вывод, о том, что вариация результативного показателя доход в государственный бюджет от банков на 0,82 % объясняется вариацией группировочного показателя – число кредитов, выданных банками.

Степень тесноты связи между ними ($\eta = 0,48957$) является слабой.

Дальнейшее статистическое исследование, которое позволит построить статистические модели формирования показателей развития кредитного рынка Тамбовской области можно осуществить на основе математико-статистических методов.

Библиографический список

1. Борисова Е. В. К вопросу об управлении финансовой безопасностью в коммерческом банке. В сборнике: «Роль бухгалтерского учета, контроля и аудита в обеспечении экономической безопасности России». – М., – 2015. – С. 115–121.

2. Дианов Д. В., Радугина Е. А., Степанян Е. Н. Статистика финансов и кредита : учебник / под ред. Д. В. Дианова. – М. : Кнорус, 2012.

3. Иванов А. В. Основные направления противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в банковской системе России : сборник публикаций центра экономических исследований по материалам XXXIV международной научно-практической конференции: «Современная экономика и финансы: исследования и разработки». – СПб. : Центр экономических исследований, 2015. – С. 13–16.

4. Иванов А. В. Борьба с финансовым мошенничеством в банковском секторе как одно из направлений противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем : сборник научных трудов по итогам XIII международной научно-практической конференции «Отечественная наука в эпоху изменений: постулаты прошлого и теории нового времени». – Екатеринбург : «Национальная ассоциация ученых», 2015. – С. 122–124.

5. Кузнецова Е. И., Русавская А. В. Современные особенности конкуренции в банковском секторе // Ученые записки Российской академии предпринимательства. – 2014. – № 41. – С. 382–391.

6. Сизова Т. М. Статистика : учебное пособие. – СПб. : СПб ГУИТМО, 2016. – 190 с.

7. Теория статистики : учебник / Р. А. Шмойлова [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – М. : Финансы и статистика, 2018.

8. Dianov D. V., Muzalev S., Shpakovskaia E., Savin A., Savin I. Dynamic Analysis of loss-making organizations in the region based on statistical methods // International Journal of Pure and Applied Mathematics. – 2018. – Т. 119. – № 17d. – С. 1411–1415.

Головцов В. В.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

РОЛЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

В связи снижением мировых цен на нефть, падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны стран Запада в 2018 г. российская экономика становится все более нестабильной. Рост финансовых потерь обуславливает особую значимость формирования системы учета финансовых потоков и укрепления системы государственного финансового контроля.

Экономическая безопасность – это общее состояние экономики, которое обеспечивает необходимый уровень социального, политического и оборонного существования и прогрессивного развития Российской Федерации, неувязимость и независимость ее экономических интересов по отношению к возможным внешним и внутренним угрозам и воздействиям².

Одним из главных элементов экономической безопасности современной России – это финансовая безопасность. В связи с этим, важнейшей частью финансовой безопасности является система финансового мониторинга, имеющая целью контроль оборота денежных средств, осуществляемый для противодействия незаконным финансовым операциям, отмыванию «грязных» денег и финансированию преступных, в частности, террористических организаций.

Обеспечение финансовой безопасности государства является важной задачей для многих стран, особенно в условиях финансового кризиса.

Защищенности финансовой системы государства постоянно угрожают растущие объемы легализации (отмывания) преступных доходов и финан-

¹ © Головцов В. В., 2019. Научный руководитель: Борисова Е. В., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

² О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года: Указ Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 г. № 537. <https://rg.ru/2009/05/19/strategia-dok.html>.

сирования терроризма. Для борьбы с этой угрозой в механизме обеспечения финансового контроля были созданы органы и институты финансового мониторинга, основным из которых является Росфинмониторинг. Одновременно с этим была разработана система мер как законодательного, так и организационного характера по борьбе с отмыванием «грязных» денег, направленных на исключение возможности распоряжаться преступно полученными доходами.

Росфинмониторинг осуществляет сбор, обработку и анализ информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации, и принимает меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При наличии оснований, свидетельствующих о связи таких операций с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, информация об этом и необходимые сопроводительные материалы направляются в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией. Деятельность Росфинмониторинга и других государственных органов и организаций, участвующих в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, регулируется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», другими федеральными законами, актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации.

Система органов противодействия легализации противозаконных доходов и финансированию терроризма в Российской Федерации заключается в двух ключевых подсистемах, различающихся согласно своей субъектной формуле и решаемым задачам: правоохранительный блок и финансовый мониторинг. При этом финансовый мониторинг возможно в собственную

очередь дифференцировать на два значения: первичный финансовый мониторинг и государственный финансовый мониторинг¹. Основными субъектами первичного финансового мониторинга являются организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и иные определенные законодательством лица, в чьи обязанности входит, в частности, надлежащая проверка клиентов, выявление подозрительных операций и представление соответствующей информации уполномоченному органу. Государственный финансовый мониторинг осуществляется, прежде всего, специально созданным уполномоченным органом, обеспечивающим контроль за финансовыми операциями на основании информации, получаемой им от субъектов первичного финансового мониторинга, проверку этой информации и, при наличии достаточных оснований, передачу информации и материалов правоохранительным органам.

Национальная система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, необходимость наличия которой порой подвергается сомнению со стороны отдельных экспертов, является сегодня очевидной потребностью времени. И дело не только в существующих международных стандартах, которые Россия как член международного сообщества должна выполнять. Система способствует повышению прозрачности и безопасности национальной финансовой системы, улучшению инвестиционного климата и обеспечению макроэкономической стабильности, в том числе путем снижения уровня угроз и рисков легализации преступных доходов и финансирования терроризма, что так необходимо стране на этапе ее модернизации и выхода из финансово-экономического кризиса.

В этой связи одним из приоритетных направлений деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга) является выработка действенных мер по созданию механизмов контроля за бюджетными средствами, направляемыми на развитие и модернизацию

¹ О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года: Распоряжение Правительства РФ от 17 ноября 2008 г. № 1662-р (ред. от 8 августа 2009 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2008. – № 47. Ст. 5489.

экономики страны, а также на преодоление негативного воздействия на нее мирового финансового кризиса.

Это направление включает в себя:

– контроль за расходованием средств, выделяемых на национальные (государственные) проекты, федеральные целевые и государственные программы, поддержку системообразующих отраслей и предприятий промышленности, кредитно-банковской системы России, а также на проекты и программы, играющие значительную роль для положения и престижа Российской Федерации на международной арене, такие как подготовка и проведение зимних Олимпийских и Паралимпийских игр 2014 г. в Сочи, саммита государств Азиатско-Тихоокеанского региона во Владивостоке «АТЭС-2012», Всемирной летней универсиады в г. Казани в 2013 г.;

– противодействие преступлениям в бюджетно- и градообразующих сферах экономики, обеспечивающих продовольственную, энергетическую и сырьевую безопасность, таких как сельское хозяйство, лесопромышленный, рыбохозяйственный комплекс и др.;

– профилактику негативных явлений в национальной экономике и кредитно-банковской сфере, связанных с выводом в теневой оборот денежных средств в крупном объеме, в том числе путем обналичивания, и выводом капиталов за рубеж;

– противодействие коррупции, финансированию терроризма и незаконному обороту наркотиков.

Ключевым фактором этой работы является тесное взаимодействие Росфинмониторинга с правоохранительными, надзорными, судебными и другими органами государственной власти, а также организациями частного сектора.

Президентом Российской Федерации регулярно ставятся задачи по проработке отдельных вопросов финансовой безопасности страны. В своем обращении к Федеральному Собранию 12 декабря 2014 г. Владимир Путин поручил Росфинмониторингу совместно с Министерством обороны разработать систему жесткого, действенного контроля за использованием средств гособоронзаказа, действующей по всей цепочке поставщи-

ков, и усилить ответственность исполнителей гособоронзаказа за целевое расходование каждого бюджетного рубля.

Отмывание преступных доходов искажает истинную картину финансовой системы страны. При этом способы отмывания доходов, полученных преступным путем, весьма разнообразны и могут охватывать весь спектр возможных хозяйственных операций с денежными средствами или иным имуществом. Все это является серьезным препятствием для рыночных преобразований, которые осуществляются во всех секторах общественной жизни, и нарушает функционирование экономики и основных экономических институтов, а также является угрозой потери контроля над финансовой системой страны.

Повышенная опасность отмывания преступных доходов для общества определяется не только прямой связью с деятельностью преступных, в том числе террористических, организаций, но и тем, что данная деятельность имеет ярко выраженный международный характер.

Масштабы отмывания преступных доходов настолько существенны, что связанные с ними преступления могут стать причиной финансовых и экономических потрясений для любого государства мира, а ущерб от финансирования терроризма исчисляется как материальными убытками, так и потерей человеческих жизней.

Неэффективная борьба с отмыванием денежных средств стимулирует преступность, принося этим огромный вред отдельным людям, обществу, государству и мировому сообществу в целом¹.

Как правило, при извлечении незаконных доходов между получением денежных средств и началом их легализации имеется временной интервал. Причины его возникновения могут быть различны: необходимость сбора наличных денег, перевод безналичных средств из банка в банк через счета различных компаний, в том числе и специально для таких целей созданных, чтобы усложнить поиск истинных источников получения средств, и хране-

¹ Кузнецова Е. И. Экономическая безопасность : учебник и практикум. – М. : Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, 2017.

ние средств в ожидании более выгодных экономических условий. В каждом из случаев денежные средства на некоторое время или навсегда выходят из экономического оборота государства, подрывая финансовую систему страны. Значительный отток денежных средств замедляет товарооборот в стране, зачастую ухудшается финансовое положение предприятий, поскольку нет поступлений оборотных средств, которые в свою очередь задерживают выплату заработной платы и снижают объем выпуска продукции. Возникает необходимость проведения эмиссии денег, что, в свою очередь, влечет развитие и нарастание инфляционных процессов.

Так же очень часто доходы, полученные преступным путем выводятся за границу, особенно привлекательными являются так называемые оффшорные зоны, предоставляющие налоговые льготы и руководствующиеся принципом конфиденциальности. В таком случае денежные средства покидают страну и это имеет негативные последствия. На фоне ухудшения инвестиционного климата значительно сокращается приток иностранных средств. Государство не в состоянии прогнозировать, контролировать и собирать налоги в полном объеме, что негативно сказывается на пополняемости бюджета и на его распределении в дальнейшем.

Еще одним вариантом легализации доходов является обмен национальной валюты, на валюту, которая применяется на международном финансовом рынке. Это оказывает давление на национальную валюту, что, в целом, отрицательно сказывается на стабильности экономики государства. Появляются дополнительные условия для усиления инфляционных процессов. Эти обстоятельства делают любые инвестиции в этой стране нерентабельными, инфляция обесценит любую прибыль до ее появления. Все это способствует росту инфляции, создает неблагоприятный инвестиционный климат, что тормозит экономическое, техническое и научное развитие страны.

Система финансового мониторинга является одной из самых важных составляющих экономической безопасности страны. Благодаря хорошо организованной системе противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, пресекается большое количество преступлений,

способных нанести существенный ущерб экономике страны¹. Помимо этого Росфинмониторинг проводит регулярный мониторинг проводимых операций с денежными средствами и иным имуществом и выявляет потенциально рискованные операции, проводит работу по противодействию хищению бюджетных средств и разрабатывает механизм повышения эффективности бюджетных расходов, обеспечивает прозрачность на валютном рынке и пресекает спекуляции на нем. Благодаря действиям органов и институтов финансового мониторинга снижается отток капиталов за рубеж, проводится мониторинг финансовых потоков от оборота наркотиков.

По результатам финансовых расследований производятся доначисления налогов, приостанавливается и пресекается деятельность теневых площадок, обеспечивается возмещение государству. Вследствие функционирования системы финансового мониторинга в стране сокращаются объемы сомнительных операций и обналичивания. Таким образом, система финансового мониторинга решает множество важных задач в области обеспечения экономической безопасности страны.

Библиографический список

1. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года: Указ Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 г. № 537. // <https://rg.ru/2009/05/19/strategia-dok.html>
2. О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года: Распоряжение Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р (ред. от 8 августа 2009 г.) // *Собр. законодательства Рос. Федерации.* – 2008. – № 47. ст. 5489.
3. Кузнецова Е. И. Экономическая безопасность : учебник и практикум. – М. : Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, 2017.
4. Кузнецова Е. И., Борисова Е. В. Коррупция в системе угроз экономической безопасности // *Путеводитель предпринимателя.* – 2016. – № 30. – С. 86–92.

¹ Кузнецова Е. И., Борисова Е. В. Коррупция в системе угроз экономической безопасности // *Путеводитель предпринимателя.* – 2016. – № 30. – С. 88.

*Гребенников А. А.*¹

*Пузырев С. А.*²,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО ПОТРЕБИТЕЛЯ МИКРОЗАЙМОВ

Микрофинансовые организации развиваются во всем мире, однако в России они имеют не очень хорошую репутацию. Случилось это отчасти из-за самих компаний, когда на этапе зарождения и формирования микрофинансовой отрасли на рынке работало огромное количество недобросовестных и непрофессиональных организаций. Взаимодействие с заемщиками шло достаточно жестко и порой сопровождалось откровенным бандитизмом со стороны коллекторов. Клиенты же не всегда четко понимали, на что идут, когда подписывают договор займа, ведь скрытые условия намеренно прописывались мелким шрифтом. При этом новый сегмент практически никак не регулировался законодательно. Но виноваты в плохой репутации не только компании, но и сами граждане, точнее их финансовая неграмотность. На Западе, безусловно, уровень финансовой грамотности выше, чем в России. Например, в Европе и США люди сами отсчитывают налоги со своих доходов, в то время как за людей в нашей стране это решает работодатель. Это может быть и удобнее, но люди перестают считать свои финансы и грамотно распоряжаться ими.

Конечно, постепенно все развивается: законодательство сейчас старается регулировать микрофинансовые организации, люди становятся более информированы в этом вопросе. Людей, которые знают, что такое микрофинансовые организации, стало больше на 37 % с 2013 г. и на 22 % стало больше тех, кто о них только слышал, соответственно незнакомых с этой сферой стало на 49 % меньше. Здесь мы видим, что люди начинают ознакамливаться с данной темой, начинают говорить на нее в сво-

¹ © Гребенников А. А., 2019.

² © Пузырев С. А., 2019.

ем окружении, вследствие чего идет информирование в данном вопросе. Но это совершенно не значит, что, с углублением населения в познании микрофинансовых организаций, начинает появляться доверие к ним. Из всех опрошенных только 8 % (2013 г. – 9 %) пользовались услугами микрофинансовых организаций и только 4 % (2013 г. – 17 %) собираются воспользоваться. Остальные же 88 % (2013 г. – 74 %) не пользовались и не собираются этого делать.¹

Причинами такого малого обращения к услугам микрофинансовых организаций являются:

- Высокая стоимость услуг (2013 г. – 27 %; 2017 г. – 53 %).
- Недоверие к микрофинансовым организациям (2013 г. – 24 %; 2017 г. – 47 %).
- Нет потребности пользоваться услугами МФО (2013 г. – 40 %; 2017 г. – 40 %).
- Опасения в безопасности (2013 г. – 17 %; 2017 г. – 22 %).
- Низкий уровень личных доходов (2013 г. – 10 %; 2017 г. – 6 %).
- Недостаточные знания (2013 г. – 13 %; 2017 г. – 2 %).
- Нет микрофинансовых организаций в городе/населенном пункте (2013 г. – 2 %; 2017 г. – 1 %).
- Другое (2013 г. – 1 %; 2017 г. – 1 %).

Из перечисленных факторов, которые сдерживают граждан, от обращения к микрофинансовым организациям мы можем выделить следующие улучшения за 4 года: финансовая грамотность людей наконец-то растет, ведь люди начали обращать внимание на высокую стоимость услуг данных организаций и низкий уровень личных доходов, значит они могут рассчитать свои финансы, а не рассчитывать, что смогут погасить долг как-нибудь потом, так же на рост грамотности указывает снижение процента проголосовавших за «недостаточные знания» на 11 %. Люди пе-

¹ Инициативный всероссийский опрос НАФИ проведен в феврале 2017 г. Опрошено 1600 человек в 140 населенных пунктах в 42 регионах России. Возраст: 18 лет и старше. Статистическая погрешность не превышает 3,4%.

рестают вестись на уговоры и рекламу микрофинансовых организаций, так как у них возрастает недоверие к компаниям и появляются опасения в безопасности, ведь часто организации завышают стоимость просроченных долгов выше нормы из-за чего приходится идти в суд.

Но все же деньги в микрофинансовых организациях можно получить гораздо проще и быстрее, чем в банках, поэтому люди и идут туда. Наиболее привлекательными клиентами для микрофинансовых организаций служат:

- Сотрудники государственных и муниципальных структур (вплоть до дворников и уборщиц).
- Сотрудники компаний из топового списка (у каждой микрофинансовой организации он свой, туда входят несколько сотен компаний, сотрудники тоже любого ранга)
- Пенсионеры (по возрасту, выслуге лет, по инвалидности 3-й группы)

Также микрофинансовые организации обращают внимание на возраст: клиенты от 18 до 25 лет имеют меньшие шансы получить займ, чем клиенты от 25 лет и старше. В отношении пола микрофинансовые организации отдадут свое предпочтение женщинам, так как считают их более благонадежными заемщиками. Трудоустройство же для компаний не столь важно, как для банков: достаточно, чтобы человек проработал месяц на месте работы, даже неважно официально это или нет, ведь это будет проверено звонком работодателю.

Теперь обратим внимание на тех, кто все-таки обращается к микрофинансовым организациям, кто входит в эти 8 %. Меньше всего с микрозаймами имеют дело инвалиды, согласно сайт НАФИ из опрошенных в 2018 г. 1200 человек с наибольшей долей инвалидов только 1 % инвалидов имеют займы в микрофинансовых организациях¹.

¹ Исследование проведено в феврале 2018 г. Опрошено 1200 человек в 20 регионах России с наибольшей долей инвалидов в структуре населения. Метод исследования – личные полуформализованные интервью, адаптированные под каждую из групп инвалидов.

Следующими, кто пользуются быстрыми займами, являются предприниматели. Из 250-ти руководящих сотрудников микро, малого и среднего бизнеса, 32 % обращались за кредитами или займами¹.

Основная масса клиентов микрофинансовых организаций являются обычные люди. Это так называемый «займ до зарплаты». Цели оформления «займов до зарплаты» зависят от экономического положения региона. Если москвичи занимают на покупку престижных товаров (мобильные телефоны, одежда), то жители регионов – на нужды первой необходимости (продукты питания, лечение).

Женщины пользуются услугой «займов до зарплаты» чаще, чем мужчины (65 % против 35 % соответственно). Около половины клиентов микрофинансовых организаций в Москве – люди среднего возраста (от 31 года до 45 лет) и люди с высшим образованием. Те, кто пользуется услугами «займов до зарплаты» в столице, чаще работают специалистами среднего звена. Их регулярные ежемесячные платежи, такие как услуги ЖКХ, налоговые выплаты не превышают 20 % от всех расходов².

У потребителей «займов до зарплаты» имеется кредит в банке, в том числе кредитная карта: доля таких потребителей в Москве составила 58 %. Примерно четверть заемщиков (24 %) брали «займ до зарплаты», чтобы выплатить предыдущий заем, другой кредит или долг. Большинство клиентов микрофинансовых организаций (78 %) сообщили, что не задерживали выплаты по займам. 19 % задерживали выплаты, но уверены, что задолженность получится погасить в ближайшее время, 3 % не видят возможности в ближайшем будущем вернуть заем.

¹ Репрезентативный всероссийский опрос НАФИ проведен в феврале 2016 г. Опрошено 250 руководящих сотрудников предприятий микромалого и среднего бизнеса в восьми федеральных округах России.

² Социологическое исследование НАФИ проведено в январе–феврале 2018 г. Исследование включало в себя 120 формализованных интервью с жителями РФ старше 18 лет, которые в течение последних 24 месяцев пользовались «займами до зарплаты».

На какой срок был оформлен последний заем?

	Все опрошенные
5–10 дней	4
11–20 дней	20
21–30 дней	26
31–40 дней	11
41–50 дней	9
51–60 дней	30

На какие цели получали займы (в %)?

	Москва
Покупка престижного товара (телефон, украшения, модная одежда)	60
Вернуть долг / погасить кредит	25
Покупка еды и предметов первой необходимости	5
Ремонт квартиры или автомобиля	5
Оплата обязательных платежей (штраф, услуги ЖКХ, налоги)	5
Лечение	3
Мелкие спонтанные покупки («на разное»)	8
Крупная покупка (например, недвижимость, автомобиль)	5
Отпуск	5
Образование	3
Событие (свадьба, день рождения)	3
Другое	0
Затрудняюсь ответить	0

Итак, следует сказать что большинство людей умеет распоряжаться своими финансами и помощь микрофинансовых организаций им не нужна, (88 %). Те, кто обратился за услугами в данные компании также в основном могут и умеют распоряжаться свои денежными средствами, ведь они выплачивают долги по займам вовремя (78 %). Конечно, есть те, у

кого есть задолженности, но они считают, что смогут в ближайшее время справиться с ними (19 %), и только малая часть людей совсем не умеет распоряжаться своими финансами, так как даже не видят возможности в ближайшее время вернуть займ (3 %).

Библиографический список

1. Вениамин Липский, Никита Ломакин «Эволюция микрозайма. Как технологии изменили микрофинансовые организации» // <http://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/355593-evolyuciya-mikrozayma-kak-tehnologii-izmenili-mikrofinansovyye>.

2. Инициативный всероссийский опрос НАФИ проведен в феврале 2017 г. Опрошены 1600 человек в 140 населенных пунктах в 42 регионах России. // <https://nafi.ru/analytics/uslugami-mikrofinansovykh-organizatsiy-polzuyutsya-8-rossiyan/>.

3. Исследование проведено в феврале 2018 г. Опрошены 1200 человек в 20 регионах России с наибольшей долей инвалидов в структуре населения. // <https://nafi.ru/analytics/lyudi-s-invalidnostyu-aktivno-polzuyutsya-finansovymi-uslugami/>.

4. Константин Белый: «Кому дают займы МФО?» // <http://fingeniy.com/komu-dayut-zajmy-mfo/>.

5. Репрезентативный всероссийский опрос НАФИ проведен в феврале 2016 г. Опрошены 250 руководящих сотрудников предприятий микрома-лого и среднего бизнеса в восьми федеральных округах России. // <https://nafi.ru/analytics/malyy-i-sredniy-biznes-ne-obrashchaetsya-za-vneshnim-finansirovaniem/>.

6. Социологическое исследование НАФИ проведено в январе–февра-ле 2018 г. Исследование включало в себя 120 формализованных интер-вью с жителями Российской Федерации старше 18 лет, которые в течение последних 24 месяцев пользовались «займами до зарплаты», а также 6 фокус-групповых дискуссий // <https://nafi.ru/analytics/portret-potrebitelya-zayma-do-zarplaty/>.

Гурова Е. О.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Впервые слово «пенсия» (от латинского *pensio* – «выплата») стало использоваться в Римской Империи. Ему, как и многому другому дал жизнь Юлий Цезарь. Правда Юлий придумал лишь военные пенсии, которые он раздавал наиболее отличившимся в службе из своего собственного кармана и тем самым положил основу для пенсионных выплат высшему сословию и чаще всего для тех, кто и так жил не бедно.

Все мы знаем Юлий Цезарь был отличительного ума и характера. Это имя до сих употребляется к человеку лишь в похвальных речах. После него о пенсиях не особо беспокоились и после долгой паузы лишь в 17 веке во Франции решили поддержать пособиями офицеров морского флота страны.

По историческим меркам государственная пенсия появилась не так давно. Всего чуть больше ста лет назад известный современникам германский канцлер Отто фон Бисмарк в 1889 г. реализовал эту идею.

О материальном обеспечении стареющих граждан из средств бюджета во все времена была страшна сама мысль об этом. Почему мы должны их кормить? Таким вопросом задаются и наши с вами современники. На Руси была политика одной поговорки: «Первый сын Богу, второй – царю, третий – себе на пропитание».

Только в начале 20-го века пенсионные системы стали в массовом порядке распространяться по всем странам Европы. Так, в 1913 г. Швеция на законодательном уровне закрепила систему выплат пенсий. Далее их примеру последовали Италия, Австрия, Голландия².

¹ © Гурова Е. О., 2019. Научный руководитель: Пузырев С. А., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

² Барщевский М. Ю. Все о пенсиях и льготах / М. Ю. Барщевский. – М.: АСТ, Астрель, АСТ Москва, ВКТ, 2016. С. 192.

В США первые пенсии появились в 1935 г. Япония запустила пенсионную поддержку населения во время Второй мировой войны, однако по факту выплаты стали осуществляться лишь через 10–15 лет. Южная Корея стала выплачивать пенсии в 1988 г.

В Китае же пенсии ввели только в 1997 г., они варьируются от 600–700 юаней (около 5600–6500 тыс. руб.), но кое-где уже достигает 1200 юаней (11 200 тыс. руб.). Несмотря на эту столь небольшую пенсию пенсионеры в Китае часто путешествуют, так как в туристических фирмах большие для них скидки¹.

В царские времена возраст при назначении пенсий не играл никакой роли. Например, Людовик XIV пожаловал пенсию в две тысячи ливров в год молодой вдове поэта Скаррона, которая стала впоследствии королевской фавориткой и вошла в историю под именем маркизы де Ментенон. При баварском короле Людвиге I «пенсионеркой» стала его возлюбленная Лола Монтез, запомнившаяся бюргерам тем, что расхаживала по Мюнхену с сигарой в зубах. Елизавета Петровна назначила пенсию в 15 тыс. руб. в год матери будущей Екатерины II Иоганне-Елизавете Ангальт-Цербстской.

В Российскую Империю денежные пенсии ввел Петр I. Препные цари жаловали за заслуги не деньгами, а поместьями и шубами. В указе Петра «О пенсионе бывшим военным» говорилось: «Назначить достойное пожизненное содержание, дабы не позорили честь мундира». Правда, пенсионеров было немного, поскольку солдат эта мера не затрагивала, а большинство офицеров являлись помещиками и имели средства.

При Екатерине II впервые появилась пенсия по выслуге лет. Назначение пенсии от нее было более продуманным нежели от Елизаветы Петровны была даже реконструирована система назначения пенсий детям военных если те погибали. Сыновья до 12 лет, а дочери до 20 лет – имели право получать половину пенсии военнослужащих – отцов. Также если

¹ Барщевский М. Ю. Все о пенсиях и льготах / М. Ю. Барщевский. – М.: АСТ, Астрель, АСТ Москва, ВКТ, 2016.. С. 195.

девушка до 21 года не могла выйти замуж («по болезни или увечью»), как уточнялось в царском указе), было предусмотрено право получать пенсию отца пожизненно.

Николай I в 1827 г. утвердил первый в истории России пенсионный устав – «Устав о пенсиях и единовременных пособиях государственным (военным и гражданским) служащим». Как отмечал сам император: «Правила, по коим сии вознаграждения были доселе производимы, не имели ни надлежащей определенности, ни соразмерности. Сверх сего, не было поставлено постоянных правил на призрение вдов и сирот по смерти лиц, продолжительно и беспорочно служивших»¹. Впрочем, подготовка данного устава была начата еще при Александре I, почти за десять лет до его принятия.

Позже «Устав о пенсиях ...» был дополнен новыми положениями и был переименован «Общий Устав о пенсиях». Выдержав несколько редакций, «николаевский устав о пенсиях» сохранял основные положения вплоть до начала XX века.

После Российской империи большевики отменили царские пенсии, а свои вводить не торопились. Подавляющее большинство советских трудящихся не получали пенсий по старости 20 лет, колхозники – почти 40 лет.

В августе 1918 г. были введены пенсии для инвалидов Красной армии, в 1923-м – для старых большевиков, в 1928 г. – для работников горно-рудной и текстильной промышленности, в 1937 г. – для всех городских рабочих и служащих.

При этом максимальная пенсия при Сталине составляла 300 «старых» рублей в месяц (30 руб. после деноминации 1961 г.), что составляло примерно четверть средней зарплаты. Большинство пенсионеров получали 40–60 руб. Прожить на такие деньги без поддержки родных было абсолютно невозможно.

Никите Хрущеву обычно ставят в заслугу то, что он «дал пенсии колхозникам». На самом деле, главное значение реформы 1956 г. заключалось в том, что более или менее пристойные пенсии получили горожане.

¹ http://www.aif.ru/society/history/s_vysoty_dozhityh_let_istoriya_pensiy_v_rossii.

Советское пенсионное законодательство, сохранившееся почти в неизменном виде до распада СССР, было простым. Пенсия назначалась мужчинам в 60, женщинам в 55 лет при наличии, соответственно, 25-летнего и 20-летнего стажа и составляла половину средней зарплаты работника за последние два или любые пять лет трудовой жизни. «Потолок» пенсии в СССР составлял 120 руб. в месяц.

В Российской Федерации был принят закон о государственных пенсиях в ноябре 1990 г. Еще через месяц был основан Пенсионный фонд России. Проблемами фонда были неплатежи, которые в скором времени смогли решить с помощью займов.

Сегодня в России пенсионный возраст составляет 60 лет – для женщин, и 65 лет – для мужчин. В 2018 г. 26 сентября был принят учитывающий поправки законопроект в Госдуме и утвержден в третьем чтении 27 сентября 2018 г. Закон в окончательном виде (№ 350-ФЗ) был подписан Президентом 3 октября 2018 г. Поправки, внесенные этим законом, вступят в силу с 1 января 2019 г.

В качестве заключения следует отметить, что изменения в пенсиях происходили несистематично и непредсказуемо, но чем дольше они существовали, тем большие изменения приносили пенсионные реформы. У каждого представителя власти свой взгляд на пенсионные реформы, но раз пенсии были все-таки введены и применяются и по сей день мы можем сделать вывод, что они пока еще нужны. Да, именно, следует говорить «пока», потому что кто знает, что может случиться с нами в будущем?! Возможно в скором времени мы выйдем на совсем новый уровень жизни и нужда в пенсиях просто отпадет.

Библиографический список

1. Барщевский М. Ю. Все о пенсиях и льготах / М. Ю. Барщевский. – М. : АСТ, Астрель, АСТ Москва, ВКТ, 2016. – С. 192–200.
2. Специальный сайт АИФ и ВТБ // <https://Аргументы и Факты. АИФ.ru/>.
3. История пенсий // <http://pensionary.ru/>.

Деревянко В. Э.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

АНАЛИЗ НЕГАТИВНЫХ ВОЗДЕЙСТВИЙ КРИМИНАЛЬНОЙ НАПРЯЖЕННОСТИ НА РАЗМЕР УЩЕРБА ИЛИ УПУЩЕННОЙ ВЫГОДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ РЕГИОНА

Понятие «ущерб» определяется в специальной экономической литературе как «материальные или моральные потери, урон» [1, с. 502]. В законодательстве Российской Федерации, термин «ущерб» применяется для характеристики негативных имущественных последствий совершенного преступления. Размер ущерба является одним из ключевых вопросов, возникающих в случае совершения экономического преступления. При этом, используются, в частности, такие термины, как «значительный», «крупный» и «особо крупный ущерб». Возможность использования данных характеристик при анализе понятия ущерба в уголовном праве подтверждает ч. 2 примечания к ст. 158 Уголовного кодекса Российской Федерации, которая устанавливает, что значительный ущерб не может составлять менее двух тысяч пятисот рублей. Оценка ущерба как значительного или незначительного может производиться, исходя из объективных и (или) субъективных критериев. Таким образом, значительность может определять не только количественные характеристики, такие как величина, размер, численность и другие, но и качественные свойства того или иного предмета или явления – его «серьезность», значение, под которым понимается влияние, роль в социальной жизни [2, с. 223]. Проблема объективности и субъективности при оценке значительности ущерба и иных последствий, причиненных преступлением, весьма объемна и может стать предметом самостоятельного исследования. В нашем

¹ © Деревянко В. Э., 2019. Научный руководитель: Агапова Т. Н., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

анализе негативных воздействий криминальной напряженности на размер ущерба или упущенной выгоды экономической системы региона мы опирались на данные официальной статистики и экспертные оценки ученых и представителей компетентных органов.

Так, в 2017 г. 32 % компаний в регионах Российской Федерации сообщили о том, что они стали жертвами экономических преступлений, вследствие которых понесли прямые финансовые потери в размере свыше 1 млн долл. США, что существенно превышает показатели по миру в целом (20 %). Это свидетельствует о том, что ущерб от преступлений экономической направленности по-прежнему велик. В то же время мы видим, что случаи с чрезвычайно высокими потерями (свыше 100 млн долл. США) происходят все реже. Несмотря на то, что в 2017 г. лишь 3 % респондентов столкнулись с такими высокими потерями, этот процент в России все еще выше, чем показатель по миру в целом (2 %). \$100 тыс. – \$1 млн – самый распространенный размер ущерба от экономических преступлений среди российских компаний за последние два года [3, с. 11].

Следует учитывать, что по преступлениям экономической направленности и экономическим преступлениям ущерб, как правило, фиксируется, когда установлен обвиняемый. Если обвиняемый отсутствует, то, скорее всего, не будет зарегистрирован и ущерб. Доля выявленных в 2017 г. преступлений, где установлены и ущерб, и обвиняемый, выше среди экономических преступлений (81,3 %) и ниже среди преступлений экономической направленности (68,7 %). В категории преступлений экономической направленности с установленными обвиняемыми 25 % преступлений причинили ущерб в размере, меньше чем 5 тыс. руб. В 35 % случаев, когда обвиняемый был установлен, ущерб не превышал 19 тыс. руб., в 50 % случаев – 122 тыс. руб., в 75 % – 701 тыс. руб. В целом и у преступлений экономической направленности и у экономических преступлений наблюдается схожее распределение. При этом средние значения регистрируемых

размеров ущерба по ведомственному учету и данным исследований экономических преступлений практически одинаковы в случаях установления обвиняемых – 3,4 и 3,8 млн руб. соответственно. Анализ также показывает, что в подавляющем большинстве экономических преступлений фиксируемый ущерб изменяется от 0,5 млн руб. до 1 млн руб. [4, с. 23].

Согласно последним данным официальной статистики [5, с. 42], размер причиненного материального ущерба по оконченным уголовным делам об экономических преступлениях за январь–декабрь 2017 г. составил 234,3 млрд руб.. Поясним, что материальный ущерб представляет собой суммарный ущерб от преступных посягательств на все виды собственности (экономическая преступность) [6, с. 127–132].

Наряду с общим заметным сокращением преступлений указанной категории (табл. 1) имеет место увеличение установленной суммы материального ущерба от деятельности организованной преступности, а также изъятых материальных ценностей и имущества в целях обеспечения гражданского иска или возможной конфискации. Установленная сумма ущерба от экономических преступлений, совершенных организованными преступными группами и преступными формированиями, в 2016 г. составляла 4 245 886 тыс. руб., в 2017 г. – 6 364 417 тыс. руб., т. е. выросла на 49,9 %. Наличных денег изъято в 2016 г. 15 110 тыс. руб., в 2017 г. – 278 306 тыс. руб., драгоценных металлов соответственно. Большие потери от совершения экономических преступлений связаны с преднамеренным банкротством организаций: число таких случаев в регионах Российской Федерации в последнее время растет. Так, за 2015 и 2016 гг. Банк России отозвал лицензии у 217 кредитных организаций, что повлекло за собой увеличение количества подозрительных банкротств на 6 % – до 146 преступлений. В целом, за 2017 год, ущерб в финансово-кредитной сфере составил 54 млрд руб. [7, с. 46–52].

Таблица 6

Динамика зарегистрированных преступлений экономической направленности и причиненного ими материального ущерба в Российской Федерации

Показатели	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Преступления экономической направленности	276435	202454	172975	141229	107797	112445	108754
Удельный вес преступлений экономической направленности в структуре преступности, %	10,5	8,4	7,5	6,4	4,9	4,7	5,0
Материальный ущерб по оконченным уголовным делам, млрд руб.	176	161	40	230	195	272	398

В республиканских, краевых и областных центрах Российской Федерации, материальный ущерб от экономических преступлений в 2017 г. составил 2,3 млрд руб., в других городах и поселках городского типа – 97 млн руб., в сельской местности – 75 млн руб. [8, с. 25]. Рейтинг восьми регионов с наибольшим удельным весом материального ущерба в общем числе зарегистрированных экономических преступлений, согласно данным статистики [5, с. 31], выглядит следующим образом:

1. Воронежская область – 46,5 %.
2. Челябинская область – 43,2 %.
3. Республика Тыва – 42,9 %.
4. Свердловская область – 42,7 %.
5. Республика Башкортостан – 41,5 %.
6. Нижегородская область – 41,2 %.

7. Волгоградская область – 40,7 %.

8. Ростовская область – 40,2 %.

Социальные последствия экономической преступности реально выражаются в определенном уменьшении материальных ресурсов общества, утрате здоровья или даже гибели людей, в умалении чести и достоинства, в нарушении прав и интересов граждан и связанных с такого рода действиями отрицательных переживаний, в нарушении нормального функционирования тех или иных социальных институтов и т. д. Таким образом, социальные последствия преступности представляют собой сложное социально-правовое явление, представляющее собой неустранимый совокупный реальный вред, причиняемый в связи с совершением преступлений экономической направленности и организацией противодействия экономической преступности личностью, обществом и государством. Исходя из проведенного анализа, можно предположить, что данное определение послужит теоретической основой в последующем исследовании социальных последствий криминальной напряженности в региональной экономике.

Библиографический список

1. Колычев А. М., Рассолов А. М. Правовое обеспечение экономики. – М. : ЮРАЙТ, 2017. – 502 с.
2. Экономический словарь / под ред. А. И. Архипова. – М. : Проспект, 2014. – 672 с.
3. Алябьева М. В., Владимирова В. Г. Экономический и маркетинговый анализ в системе обеспечения экономической безопасности предприятия и его совершенствования. – М. : КноРус, 2017. – 153 с.
4. Максимов А. Российская преступность. – М. : Эксмо, 2017. – 464 с.
5. Состояние преступности в России за 2017 год : сборник статистических материалов. – М. : ФКУ «Главный информационно-аналитический центр МВД России», 2017. – 84 с.

6. Фалинский И. Ю. Показатели оценки экономической преступности для характеристики теневой экономики: состав и методика расчета // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2015. – № 1(65). – С. 127–132.

7. Бабошин К. А., Сахаутдинов В. Р., Бесчастнова Н. В. Экономическая безопасность региона // Экономика и социум. – 2017. – № 3(34). – С. 46–52.

8. Орехов В. И., Орехова Т. Р., Карагодина О. В. Экономическая безопасность современной России в условиях кризиса. – М. : Инфра-М, 2015. – 106 с.

Дианов Д. В.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

УРОВЕНЬ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ КАК КОНЕЧНАЯ ЦЕЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ПОСТУПАТЕЛЬНОГО РАЗВИТИЯ

Существуя в рыночной экономике, предприятия часто заняты активным поиском новых моделей оплаты труда сотрудников. Перед тем, как провести конструирование механизма оплаты труда сотрудников в обновившихся условиях, необходимо определить, что представляет собой заработная плата, так как многие экономисты на практике стараются доказать, что вместо понятия «зарплата» следует использовать другое понятие – «трудовой доход».

Максимально принципиальным моментом должны являться не попытки находить новое в терминологии, а куда более обстоятельно выявлять свойства экономической категории «зарплаты» в изменившихся рыночных условиях. Заработная плата определяется как доля общественного продукта, который распределяется по труду между определенными работниками, которые противоречат рынка. В этом определении только раскрывается сам источник заработной платы, хотя он при этом даже назван не совсем конкретно. К тому же, заработная плата распределяется не исключительно по качеству труда и его количеству, а ее размеры также могут зависеть и от фактического вклада труда работника, от финальных результатов всей хозяйственной деятельности. И само определение заработной платы как части общественного совокупного труда, а также национального дохода, которые формируются на общественно уровне, затушевывает связи заработной платы с определенными источниками ее формирования, а также с общими результатами работы трудового коллектива. Заработная плата – это часть совокупного общественного труда, а также национального дохода, которые формируются на общественном уровне, перекрывает связь

¹ © Дианов Д. В., 2019.

между заработной платой и непосредственными источниками формирования, а также общими результатами всего трудового коллектива. Категорию, которую мы рассматриваем в данный момент, можно определить так. Заработная плата – это та базовая часть средств, которые направлены на потребление. Одновременно она представляет собой часть дохода, которая зависит от результатов работы коллектива в целом и распределяющуюся между различными работниками соответственно количеству и качеству труда, который был затрачен сотрудниками, а также реальным вкладом трудовых ресурсов и размерам стартового капитала.

В экономической теории есть две концепции, которые определяют природу заработной платы:

1) заработная плата представляет собой цену труда. На ее величину и динамику влияют рыночные факторы, в основном, спрос или предложение;

2) заработная плата представляет собой финансовое выражение стоимости товара по категории «рабочая сила». Ее величину можно определить производственными условиями и различными рыночными факторами, такими как спрос и предложение, под воздействием которых заработная плата отклоняется от стоимости рабочей силы. Теоретические основы всей концепции заработной платы были разработаны такими учеными, как А. Смит и Д. Рикардо. Первый говорил о том, что труда является товаром и имеет вполне себе естественную цену. Она обычно определена производственными издержками, в состав которых включены все необходимые для существования сотрудника и его семьи средства. А Смит не видит различий между такими понятиями, как «труд» и «рабочая сила», а потому для исследователя естественная заработная плата – это стоимость рабочей силы. Размер заработной платы он определяет как физический минимум средств для существования сотрудника. К тому же, в состав заработной платы также включают и исторические, и культурные элементы. Саму концепцию заработной платы как финансового выражения стоимости различных товаров разработал К. Маркс. В основу он закладывает

положение о том, что необходимо разграничивать понятия «труд» и «рабочая сила», а также обосновал, что труд не является товаром и при этом не имеет никакой стоимости. Товаром является непосредственно рабочая сила, которая обладает способностью к труду, а заработная плата является денежным вознаграждением за стоимость товара. Рабочему оплачивается не весь труд, а только тот, который необходимо. Экономическая природа зарплаты заключается в том, что за счет данного дохода происходит удовлетворение как материальных, так и духовных потребностей, которые обеспечивают процесс воспроизведения рабочей силы. К. Маркс устанавливал то, что размер заработной платы не сводится к тому физиологическому минимуму, который необходим для существования. Она зависит от социального, экономического и культурного уровня развития современного общества, а также от размеров производительности и уровня интенсивности труда, а также его сложности и от рыночной конъюнктуры. У стоимости рабочей силы есть как качественная, так и количественная сторона. Качественная сторона стоимости труда заключается в том, что она выражает определенные производственные отношения, а конкретно продажу рабочими своей рабочей силы и ее покупку для того, чтобы увеличить прибыль. Если говорить о количественной стороне, то стоимость рабочей силы можно определить стоимостью различных жизненных средств, которые нужны для того, чтобы развивать, производить, сохранять рабочую силу. На рынке рабочей силы продавцами являются работники конкретной квалификации, а покупателями – предприятия или же фирмы. Цена рабочей силы представляет собой базовую гарантию заработной платы как оклады, тарифы и формы оплаты, повременной или же сдельной. Спрос на рабочую силу или же ее предложения могут быть дифференцированы по различной профессиональной подготовке при учете спроса со стороны специфических потребителей и предложения относительно ее обладателей. Таким образом, формируется рыночная система по различным ее видам. Куплю-продажу рабочей силы принято осуществлять по трудовым контрактам, которые и будут главным документом, ко-

торый регулирует различные трудовые отношения между работодателями и наемными сотрудниками. Существуют такие функции, которые выполняет заработная плата:

- распределительная;
- социальная;
- мотивационная функция.

Относительно непосредственной оплаты труда на сегодняшний день главную роль играет возникновение различных организованных форм на рынке труда. Размер заработной платы можно определить на базе затрат на производство сотрудников при учете спроса на нее, а также стоимость и цену на трудовом рынке. Теперь все вопросы оплаты труда могут быть решены на базе предприятий. Государство исключительно устанавливает минимальный размер заработной платы.

После того, как был осуществлен переход к товарной форме рабочей силы, функции оплаты труда становятся значительно шире. После того, как был осуществлен переход к рыночной экономике заработная плата стала основным элементом воспроизводства работников и для предпринимателя, и для нанимателя рабочей силы социальная функция рабочей силы получает вполне равноправную роль вместе со стимулирующей.

Бюджет работников должен полностью обеспечивать все расходы не только на питание и одежду, но и на то, чтобы приобрести жилье или же оплатить банковские счета и бытовые услуги. При этом есть два уровня, на которых обеспечивают социальную ориентацию заработной платы. Первый уровень обеспечивается государственным регулированием. Его прямое влияние на уровень заработной платы выражается в том, когда происходит успешное установление минимального уровня оплаты труда, который гарантируется государством. Косвенное влияние базируется на том, что происходит индексация стоимостных характеристик жизненного уровня в зависимости от роста цен или же инфляции. Таким образом, государство старается защитить трудовой доход сотрудников от определенных экономических тенденций по экономии затрат на рабочую силу. Вто-

рой уровень, на котором реализуется социальная функция заработной платы, непосредственно осуществляется на территории предприятий. Если рассмотреть заработную плату с точки зрения дохода, который требуется для того, чтобы обеспечить нормальное воспроизводство исключительно самого рабочего. При этом максимально распространенным является деление персонала на определенные группы по типу и по размерам общественных затрат на процесс воспроизводства рабочей силы.

Как правило, оплата труда дифференцируется в зависимости от того, какова сложность труда и квалификация рабочих. Если же рассмотреть заработную плату как доход, который нужен для того, чтобы обеспечивать нормальное воспроизводство не исключительно трудящихся, но и его семьи, то механизм заработной платы уже будет строиться с учетом того, как происходит потребление в семье работников. Из системы так называемого государственного регулирования в нашем случае остается исключительно одна составляющая – регулирование размеров минимальной зарплаты. Но, как правило, ее определяют значительно ниже, чем прожиточный минимум. Причиной этому является инфляция и падение производственных объемов. Таким образом, можно с уверенностью заявить, что рабочая сила является специфическим товаром и значительно сильнее отдалается от своей естественной стоимости-оценки. Из-за низкой цены рабочей силы могут возникнуть экономические возможности для того, чтобы заместить дорогое оборудование куда более дешевой рабочей силой. Из-за этого устраняется стимул для того, чтобы улучшать эффективность производства. Невысокая заработная плата может стать причиной для деградации существующей системы образования, так как здесь не будет никакого смысла тратить время и средства на то, чтобы сначала получить высокую квалификацию, а потом не находить для нее применение или же получать за нее минимальное финансовое вознаграждение.

Мотивационные механизмы, по которым строится заработная плата, являются во многом определяющими и очень влияют на реализации различных стратегий на перспективу. Правда, данное значение в значитель-

ной степени обусловлено не исключительно рабочей долей заработной платы в совокупном доходе сотрудника. По традиции, в сознании сотрудника, заработная плата на психологическом уровне связана с тем, насколько признается его авторитет на предприятии и косвенно свидетельствует о его социальной статусе. Именно посредством размеров заработной платы работник косвенно дает себе оценку как специалисту, а также своих успехов в соответствии с другими. Зарплата может быть и относительно невысокой, но если она выше, чем у других сотрудников, то мотивация будет значительно выше. В зависимости от того, какова система труда на предприятии, организация зарплаты на предприятии может оказаться хорошим мотивационным стимулом. Но оценка заслуг сотрудника с последующим установлением размеров зарплаты является предпочтительнее по сравнению с различными косвенными оценками (по сути, можно говорить о последовательности: зарплата – заслуги сотрудника). По этой причине организация заработной платы вместе с оценкой заслуг будет играть большую мотивационную роль по сравнению с оплатой без оценок. По тому, как именно будет идти процесс признания заслуг сотрудника на протяжении его трудовой жизни, которая выражается динамикой роста заработка, можно также и говорить о том, что процесс его интеграции с производством является полностью адекватным. Если признания нет, то нет и лояльного мотивированного отношения к компании со стороны сотрудника и нет ориентации на то, чтобы давать высокую производительность труда. Таким образом, можно говорить о том, что для правильной социально обусловленной мотивации процесс организации заработной платы есть максимально решающее условие для того, чтобы достигать цели управления трудом и нацеленности сотрудника на максимальную производительность. Но на сегодняшний день уровень организации зарплаты не дает возможность сделать выводы относительно того, насколько серьезны успехи в целевой направленности и применении ее для того, чтобы реализовывать мотивационную политику. Для того, чтобы зарплата соответствовала основным целям стратегии управления, необхо-

димо развивать чувство общности у сотрудников, воспитывать в них дух партнерства, рационально сочетать как личные, так и общественные интересы и изменять мотивационный механизм. С точки зрения психологии, а затем и экономики зарплата планирует нацеливать работника на то, чтобы он понимал взаимосвязь между тем, что требует от него предприятие и его вкладом в финальные результаты, и, как следствие, размерами заработной платы. К сожалению, на сегодняшний день в организациях при организации процесса выплаты заработной платы основной ориентацией является именно экономическая. Здесь доминируют экономические категории: доход по хозрасчету, фонды оплаты труда, различные внутренние цены и другие различные, которые не проходят анализ с точки зрения формирования мотивационных ориентаций и побуждений к активной трудовой деятельности любого работника.

На сегодняшний день стимулирующая функция оплаты труда постепенно отмирает. Если в условиях социалистической плановой экономики зарплата носила исключительно уравнивающий характер и никак не выполняла стимулирующую функцию, то на сегодняшний день оказалось, что взаимосвязи между уровнем финансового благосостояния предприятия и зарплатой на данных предприятиях практически не существует. Стимулирующая роль может быть значительно выше в том случае, если тарифная часть является в оплату труда главной. На сегодняшний день роль тарифа падает, все чаще оплата труда становится повременной. Также существуют значительные перекосы в оплату труда, как по отдельным отраслям, так и внутри определенных конкретных отраслей по различным классификационным группам работников. Максимальная дифференциация зарплаты возникает между рядовыми сотрудниками предприятий и их директорами, хотя они и стараются по-разному маскировать свои доходы. Значительная дифференциация зарплаты может иметь огромный разрушительный потенциал: растут противоречия в ходе производства между различными социальными группами, а также возникает социальная напряженность в середине производственных коллективов. Все эти отрица-

тельные последствия могут быть усилены тем, что у данной дифференциации нет прямого отношения к различиям в степени эффективности труда и степени эффективности производства. Таким образом, можно говорить о том, что зарплата как экономическая категория теряет свои основные функции по воспроизводству рабочей силы и стимулированию труда. По сути, она стала вариантом социального пособия, которое, по сути, с результатами труда никак не связано. Это приводит к тому, что организация производства осталась без одного из своих максимально мощных рычагов для повышения степени эффективности, а также полноправности выхода на мировой рынок.

Библиографический список

1. Агапова Т. Н. Статистика : учебник для бакалавров. – М. : Юрайт, 2015.
2. Борисова Е. В. Некоторые аспекты экономической безопасности инновационной сферы России // Вестник Московского университета. Серия 26: Государственный аудит. – 2017. – № 1. – С. 32–36.
3. Качанова Н. Н., Глебкова И. Ю., Долбик Т. А. Развитие методологии в оценке качества и уровня жизни населения России : материалы за 10-а международна научна практична конференция «Ключови въпроси в съвременната наука – 2014». Т. 9. Икономика. Държавна администрация. Политика. София: Бял Гранд-БГ, 2014. С. 10–13.
4. Кузнецова Е. И., Филатова И. В. Экономическая преступность и ее влияние на экономическую безопасность // Вестник экономической безопасности. – 2017. – № 3. – С. 201–204.
5. Михеева М. В. Основные направления обеспечения экономической безопасности России в современных условиях // Вестник Академии Следственного комитета Российской Федерации. – 2016. – № 2(8). – С. 146–150.

Добринский В. А.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ПЕРСПЕКТИВЫ СОЗДАНИЯ МОБИЛЬНЫХ, ИНТЕРАКТИВНЫХ ВЫСТАВОК ВООРУЖЕНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МАССО-ГАБАРИТНЫХ МАКЕТОВ ОРУЖИЯ

Идея написания данной статьи возникла прежде всего, в связи с тем, что реальной возможностью для организации учебного процесса по огневой подготовке, криминалистике, а также в рамках патриотического воспитания является использование массо-габаритных макетов оружия.

Любой человек находясь на фестивале военно-исторической реконструкции в качестве зрителя, (увидев в руках реконструкторов стреляющие винтовки, автоматы, пулеметы и т. д.) может задать вопрос:

– Что это за оружие?

– На каком основании оно находится в руках реконструкторов?

В настоящее время на рынке широко представлены различные ММГ (макет массогабаритный); ММГ-СХП (макет массогабаритный стреляющий холостым патроном). Данные предметы в соответствии со ст.ст. 1 и 13 ФЗ «Об оружии» оружием не являются, продаются без лицензии, не подлежат регистрации в ООЛРР и не требуют создания специальных условий для хранения. В связи с этим ММГ и ММГ-СХП сейчас достаточно широко используются: в общеобразовательных школах (входят в комплект наглядных пособий кабинетов ОБЖ), кадетских корпусах, детских военно-спортивных лагерях в ходе организации учебного процесса и патриотического воспитания.

Изучив опыт использования ММГ и ММГ-СХП в движении военно-исторической реконструкции и образовательных учреждениях, полагаю, что данные макеты оружия могут иметь достаточно широкое применение при проведении занятий по огневой подготовке с курсантами и проведе-

¹ © Добринский В. А., 2019.

нии мероприятий патриотической направленности. Использование ММГ в учебном процессе (изучение материальной части оружия, приемов и правил стрельбы, холостые тренировки, привыкание к выстрелу с использованием холостых патронов) наиболее актуально на тех площадках, где не может быть никакого оружия, кроме пневматического. В этих случаях ММГ могут храниться в сейфах расположенных в комнатах хранения специальных средств, в сейфах расположенных в помещениях закрепленных за кафедрой огневой подготовки (по сложившейся практике хранения пневматического оружия).

Очень важной, на мой взгляд, стороной использования ММГ и ММГ-СХП может быть формирование мобильной интерактивной выставки исторического оружия «Память поколений».

В начальной стадии, данная выставка может быть сформирована из образцов исторического оружия, имеющегося на хранении в музейных фондах. Для этого необходимо произвести сверку всего исторического оружия с указанием его категории (боевое, учебное, разрезное, макет) и сделать выборку образцов для формирования выставки. В дальнейшем, отобранные образцы могут быть переведены в заводских условиях (Тульский оружейный завод и т. д.) в категорию ММГ (макет массо-габаритный) с выдачей соответствующего сертификата. Перевод данных образцов оружия в категорию ММГ значительно расширит возможность использования выставки.

В результате данная выставка может быть использована для организации историко-культурного просвещения и патриотического воспитания в случаях:

- проведение торжественных мероприятий, посвященных государственным праздникам и дням воинской славы России на всех площадках Университета;
- проведение «Дня открытых дверей» Университета (в комплексе с выставкой современного вооружения);
- проведение встреч иностранных делегаций (в комплексе с выставкой современного вооружения);

- проведение учебного сбора по «Основам профессиональной деятельности» с курсантами первого курса;
- проведение плановых учебных занятий по истории развития оружия (огневая подготовка, криминалистика);
- проведение мероприятий профориентационной и патриотической направленности в подшефных школах, кадетских классах, кадетских корпусах и т. д.

На начальном этапе выставка может включать в себя четыре раздела:

1. Холодное оружие – штатное холодное оружие, состоявшее на вооружении в системе ВЧК-ОГПУ-НКВД-МВД страны, самодельное холодное оружие, изъятое у преступников.
2. Самодельное, переделанное оружие, изъятое у преступников.
3. Иностранное огнестрельное оружие – оружие иностранного производства, состоявшее на вооружении либо используемое сотрудниками системы ВЧК-ОГПУ-НКВД-МВД в качестве трофейного; оружие иностранного производства, изъятое у преступников.
4. Отечественное огнестрельное оружие – штатное огнестрельное оружие отечественного производства, состоявшее на вооружении в системе ВЧК-ОГПУ-НКВД-МВД- РККА и СА).

Каждый раздел выставки могут представлять курсанты одетые в форму полиции (милиции) соответствующего исторического периода.

В дальнейшем выставка может быть расширена образцами вооружения используемыми Российской полицией за всю свою 300-летнюю историю и стать хорошей базой для научной деятельности курсантов.

В целях эксперимента, мною были подготовлены и проведены несколько мероприятий с использованием ММГ и ММГ-СХП. Фотоотчеты о проведенных мероприятиях представлены в приложении к докладу.

Проведенные мероприятия:

1. Тематический вечер «Великие армии – Великие Победы». 20 февраля 2016 г.





2. Тематическая выставка «Оружие Победы». 6 мая 2016 г.





3. «Урок мужества» История 1-го истребительно-диверсионного полка НКВД МОФ Руза. 20 апреля 2017 г.





Долбилов А. В.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ВЛИЯНИЕ КИБЕРУГРОЗ БАНКОВ НА БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ РОССИИ

Высокие темпы внедрения финансовых технологий в деятельность отечественных банков способствуют увеличению предоставления электронных банковских услуг и более масштабному использованию клиентами банков удаленного доступа к своим счетам для осуществления разнообразных платежей и переводов.

Однако процесс внедрения дистанционного банковского обслуживания российскими кредитными организациями сопровождается возникновением новых криминальных угроз для деятельности банков, представляющих собой, во-первых, хакерские атаки на системы дистанционного банковского обслуживания, во-вторых, активное использование методов социальной инженерии, в результате применения которых владелец банковского счета, будучи введенным в заблуждение, либо сам переводит средства со своего банковского счета на счет преступников, либо передает конфиденциальную информацию (свои персональные данные, данные банковской карты, пароли, коды), необходимую для получения доступа к банковскому счету.

При этом необходимо отметить, что деятельность преступников носит организованный характер и не имеет национальных границ.

Центром мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Главного управления безопасности и защиты информации Банка России (ФинЦЕРТ Банка России) подготавливаются ежегодные обзоры несанкционированных переводов денежных средств с использованием платежных карт, несанкционированных операций со счетов юридических лиц, сведения об инцидентах, произошедших при эксплуатации операторами по переводу денежных средств и оператора-

¹ © Долбилов А. В., 2019.

ми услуг платежной инфраструктуры объектов информационной инфраструктуры.

Согласно обзору несанкционированных переводов денежных средств за 2017 год, отмечается снижение объема (рис. 1) и увеличение количества (рис. 2) несанкционированных операций с использованием платежных карт в 2017 г. Разнонаправленная тенденция снижения объема и увеличения количества несанкционированных операций с использованием платежных карт обусловлена снижением средней суммы одной несанкционированной операции в 2017 г. до 3 тыс. руб.

Рис. 1. Объем несанкционированных операций с использованием платежных карт в 2015-2017 гг., руб.

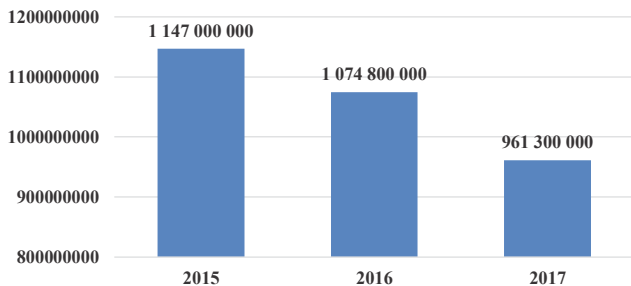
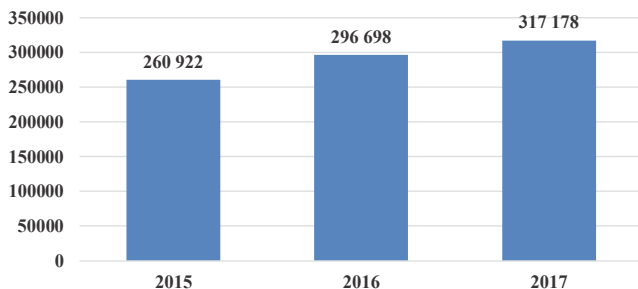


Рис. 2. Количество несанкционированных операций с использованием платежных карт в 2015-2017 гг., ед.



Также, согласно обзору несанкционированных переводов денежных средств за 2017 г., отмечается снижение объема (рис. 3) и увеличение количества (рис. 4) несанкционированных операций со счетов юридических

лиц в 2017 г. Под несанкционированными операциями со счетов юридических лиц понимаются события, связанные с покушением на хищение денежных средств со счета юридического лица с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.

Рис. 3. Объем несанкционированных операций со счетов юридических лиц в 2015-2017 гг., руб.

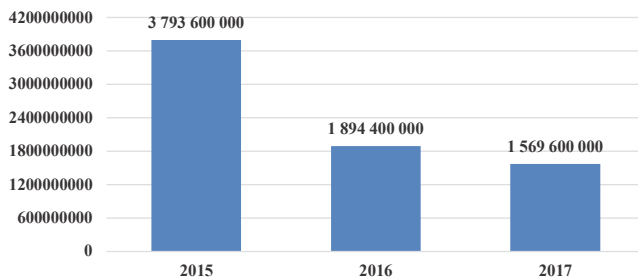
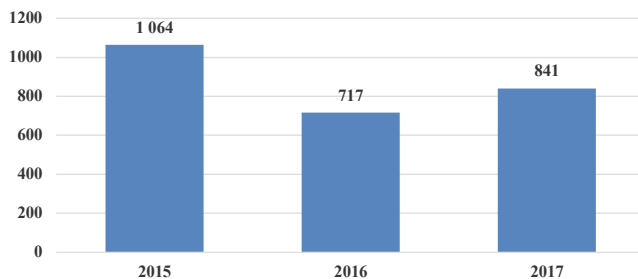


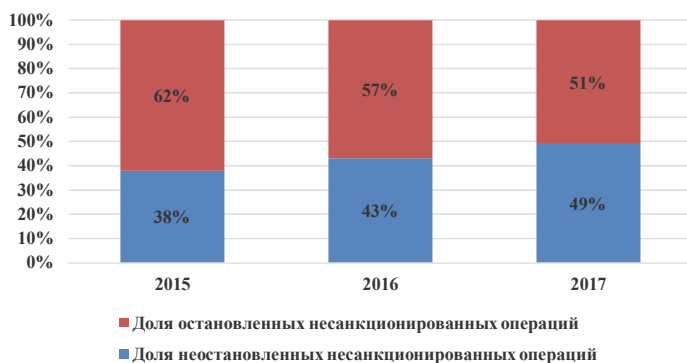
Рис. 4. Количество несанкционированных операций со счетов юридических лиц в 2015-2017 гг., ед.



При этом, как отмечается в обзоре, на долю остановленных несанкционированных операций со счетов юридических лиц в 2017 г. приходится не менее половины от общего объема денежных средств (рис. 5). Однако динамика соотношения объема остановленных и неостановленных несанкционированных операций со счетов юридических лиц показывает ежегодное уменьшение доли остановленных несанкционированных операций с 62 % в 2015 г., до 51 % – в 2017 г. Под остановленными несанк-

ционированными операциями понимаются операции, по которым перевод денежных средств не достиг окончательности либо окончательность перевода денежных средств наступила, но денежные средства заблокированы на счета получателя в соответствии с законодательством Российской Федерации до получения обоснования перевода денежных средств.

Рис. 5. Соотношение объема остановленных и неостановленных несанкционированных операций со счетов юридических лиц в 2015-2017 гг., %



Согласно обзору несанкционированных переводов денежных средств за 2017 г., объем несанкционированных операций в результате инцидентов, произошедших у кредитных организаций, составил 1,35 млрд руб.

В качестве основных причин несанкционированных операций с использованием платежных карт указываются: использование электронного средства платежа без согласия клиента в следствие противоправных действий, потери, нарушения конфиденциальности; нарушение клиентом порядка использования электронного средства платежа; побуждение владельца электронного средства платежа к совершению операции путем обмана и злоупотребления доверием; воздействие вредоносного кода и т. п.

В качестве основных причин несанкционированных операций со счетов юридических лиц указываются: нарушение порядка использования электронного средства платежа и использование электронного

средства платежа без согласия клиента. С учетом того, что юридические лица в основном осуществляют операции через системы дистанционного банковского обслуживания со стационарных компьютеров, причины в большинстве случаев могут быть сведены к воздействию вредоносного кода.

Как отмечают кредитные организации, на сегодняшний день значительный объем хищений средств со счетов клиентов банков обусловлен относительной простотой их совершения при помощи методов социальной инженерии, использование которых, как правило, не предполагает специальных технических знаний и технических средств у преступников.

Хищения и покушения на хищения средств со счетов клиентов банков, совершаемых методом социальной инженерии, непрерывно увеличивается и в настоящее время составляет до 90 % от общего числа хищений и покушений на хищения, совершенных против физических лиц, являющихся клиентами банков.

Особенностью хищений, которые совершаются с использованием метода социальной инженерии, является подтверждение правомерности совершения операции по счету клиента банка владельцем счета, который находясь под влиянием злоумышленников, даже в случаях, когда служба банка по противодействию кибермошенничеству в системе дистанционного банковского обслуживания, при осуществлении фрод-мониторинга всей информации по клиенту, входящей и исходящей, на предмет обнаружения мошеннических действий, определяет операции как подозрительные.

Метод социальной инженерии активно используется хакерами и при атаках клиента банка с помощью вредоносного программного обеспечения, позволяя получить удаленный доступ к устройству клиента.

К основным видам ущерба от деятельности киберпреступников в банковской системе можно отнести:

- финансовый ущерб, связанный с несанкционированными переводами денежных средств с использованием платежных карт, несанкционированных операций со счетов юридических лиц;

- выведение похищенных у юридических и физических лиц средств из легального оборота и направление их на воспроизводство преступной деятельности;
- нарушение финансовой устойчивости деятельности кредитной организаций;
- нанесение репутационного ущерба кредитным организациям и, как результат, формирование недоверия к их деятельности.

К основным причинам повышенных банковских рисков, связанных с использованием дистанционного банковского обслуживания, можно отнести:

- наличие уязвимостей в применяемых кредитными организациями информационных системах и платежных приложениях;
- недостатки в обеспечении информационной безопасности, отсутствие должного соблюдения кредитными организациями требований, установленных нормативными актами и отраслевыми стандартами;
- отсутствие эффективно функционирующей системы координации деятельности кредитных организаций по противодействию кибератакам.

Таким образом, с одной стороны, любая кибератака представляет угрозу финансовой устойчивости кредитной организации, а с другой стороны, киберугрозы становятся в настоящее время все более значимым риском в деятельности кредитных организаций и потенциально могут иметь последствия для стабильности отечественной банковской системы, если целью кибератак станут системно значимые банки, центральный банк или объекты финансовой инфраструктуры (включая платежные системы).

Библиографический список

1. Обзор несанкционированных переводов денежных средств за 2017 год / ФинЦЕРТ Банка России.
2. Пузырев С. А. Финансово-кредитная система : учебно-практическое пособие. – М. : Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, 2016.

Дятлова А. Ф.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ

Аудит в сфере государственных закупок представляет собой особый вид внешнего государственного контроля, под которым подразумевается экспертно-аналитическая и информационная деятельность, проводимая путем проверки и оценки сведений по конкретной закупке.

В соответствии законодательством Российской Федерации аудит в сфере закупок осуществляется Счетной Палатой Российской Федерации, контрольно-счетными органами субъектов Российской Федерации, образованными законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов Российской Федерации, и контрольно-счетными органами муниципальных образований (в случае, если такие органы образованы в муниципальных образованиях), образованными представительными органами муниципальных образований².

Основными целями аудита в сфере закупок являются: проверка экономической обоснованности и эффективности расходов по государственным контрактам при проведении закупок; определение причин нарушений, выявленных по результатам аудиторских процедур; систематизация и обобщение полученной информации; подготовка рекомендаций по совершенствованию контрактной системы.

Сущность аудита заключается, прежде всего, в оценке эффективности и обоснованности показателей или аспектов деятельности государственного заказчика по организации и осуществлению закупок. Для минимизации рисков допущения административных правонарушений и уголовных

¹ © Дятлова А. Ф., 2019.

² Федерального закона от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» // Российская газета. – 2013. – 12 апр. – № 80. ст.98.

преступлений в сфере закупок государственными заказчиками необходимо проводить мониторинг и контроль собственными силами.

Сегодня аудит государственных закупок сводится к проверке процедуры закупки, а не оценки цены и качества.

Следует заострить внимание на проблемных моментах, связанных с аудитом в сфере государственных закупок. Одними из таких вопросов являются вопросы, касающиеся методологии аудита в сфере государственных закупок. Во-вторых, актуальными остаются вопросы нормативного правового регулирования аудита в сфере государственных закупок. В третьих, существует теоретическая и практическая необходимость определения роли аудита в совершенствовании контрактной системы в сфере государственных закупок (контрактный аудит).

Деятельность аудита в сфере государственных закупок базируется на единой методологии и едином понимании сущности аудита. Основными принципами проведения аудита в сфере государственных закупок являются: законность, обоснованность, своевременность, результативность, целесообразность, целевой характер, эффективность.

Следовательно, аудит в сфере закупок во времени проведения можно разделить на три вида:

- подготовительный – включает сбор и изучение первичной информации о государственном заказчике и закупках, составление программы и плана аудита;

- основной – предусматривает осуществление проверок всех необходимых материалов и направлений деятельности учреждения, при которых определяется эффективность, целесообразность и результативность закупочной деятельности, а также уровень экономии бюджетных средств;

- заключительный – включает обобщение и систематизацию результатов аудиторских процедур, составление отчета, содержащего выводы и рекомендации.

Продолжительность проведения каждого из указанных этапов зависит от особенностей объектов аудита (контроля) в сфере закупок, количества

планируемых объектами аудита (контроля) в сфере закупок к заключению, заключенных и исполненных контрактов в проверяемом периоде, а также в зависимости от способа осуществления аудита в сфере закупок – в виде отдельного контрольного (экспертно-аналитического) мероприятия либо составной части (отдельного вопроса) контрольного (экспертно-аналитического) мероприятия¹.

Аудиторские процедуры предусматривают проверку осуществления и оценку действий государственных заказчиков по следующим направлениям:

- планирование и проведение закупок (в том числе оценку заявок при осуществлении закупок конкурентными способами, а также основания проведения закупок неконкурентными способами);
- оформление и заключение контрактов (наличие обязательных условий, сроков подписания, наличие согласований и т. д.);
- соблюдение условий заключенных контрактов в части количества и качества поставленного товара, выполненных работ или оказанных услуг, а также сроков и порядка оплаты;
- формирование цены контракта;
- эффективность сопровождения контрактов.

В процессе осуществления аудита используются данные из открытых источников, единой информационной системы в сфере закупок товаров, работ, услуг, запрашивается различная информация у должностных лиц проверяемой организации. За непредставление запрашиваемых сведений либо предоставление заведомо ложной информации законодательством установлена административная и уголовная ответственность.

При осуществлении аудита в сфере закупок государственные организации-заказчики, в том числе их должностные лица, должны всегда быть готовы обосновать свои действия или бездействия, в связи с требованием

¹ Методические рекомендации по проведению аудита в сфере закупок, утвержденные Коллегией Счетной Палаты Российской Федерации (протокол от 30 июня 2017 г. № 39к (1184)).

предоставить ту или иную информацию для осуществления аудиторской проверки.

Следует подчеркнуть, что отсутствие нормативной (нормируемой) базы проведения аудита в сфере закупок (например, объем государственных закупок, попадающий под проверку, определение избыточных потребительских свойств товаров, работ, услуг, критерии обоснованности и эффективности закупок и т. д.) снижет эффективность проведения аудита.

Есть еще один момент, на который следует обратить внимание – численность аудиторской группы, поскольку должны быть соблюдены принципы эффективности и рациональности.

В настоящее время оценка эффективности аудита в сфере закупок базируется на методике, разработанной в Министерстве экономического развития и торговли (2010 г.) и состоит в расчете таких показателей как сокращение расходов бюджетных средств и сравнительной эффективности.

В соответствии с Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ принцип эффективности заключается в достижении в достижении заданных результатов обеспечения государственных и муниципальных нужд государственными органами, органами управления государственными внебюджетными фондами, муниципальными органами, казенными учреждениями, иными юридическими лицами при планировании и осуществлении закупок¹.

Для повышения эффективности аудита в сфере государственных закупок необходимо осуществлять разработку критериев и подходов, связывающих показатели эффективности и обоснования конкретных закупок. Такая система свяжет экономическое и целевое обоснование закупок, объемы доведенных бюджетных ассигнований, затраты на проведение закупок, а также экономический эффект от использования и внедрения закупаемых товаров, работ, услуг.

¹ Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» // Российская газета. – 2013. – 12 апр. – № 80.

Таким образом, при аудите в сфере государственных закупок оценивается эффективность процесса обеспечения государственных нужд с учетом доведенных бюджетных ассигнований на указанные нужды.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» // Российская газета. – 2013. – 12 апр. – № 80.
2. Методические рекомендации по проведению аудита в сфере закупок, утвержденные Коллегией Счетной Палаты Российской Федерации (протокол от 30 июня 2017 г. № 39к (1184)).
3. Об утверждении Регламента осуществления внутреннего финансового аудита в системе МВД России и Регламента осуществления ведомственного финансового контроля в системе МВД России: Приказ МВД России от 12 октября 2015 № 980 // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>. – 2015. – 11 ноября.

Еременко А. А.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ОЦЕНКА И АНАЛИЗ НАЛОГОВЫХ ДОХОДОВ НА ПРИМЕРЕ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ Г. ОРЕНБУРГ И ПУТИ ИХ ВОЗМОЖНОГО УВЕЛИЧЕНИЯ

В данный момент в России значительное число глав местного самоуправления основной проблемой считают тотальную нехватку собственных средств для покрытия дефицита бюджета. В структуре доходов региональных и местных бюджетов главную роль до сих пор играют дотации, субвенции из федерального бюджета. О высокой зависимости местных бюджетов от безвозмездных поступлений не раз сообщалось в бюджетных посланиях Президента Российской Федерации Федеральному собранию. Существенная часть финансирования за счет субсидий, субвенций, дотация и межбюджетных трансфертов из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации способно оказать негативное влияние на органы местного самоуправления в виде снижения уровня ответственности местной власти за принятия решений в вопросах локального значения и создает условия для неэффективного использования безвозмездных поступлений. Помимо этого, это ведет к отсутствию мотивации у органов местного самоуправления для совершенствования собственной доходной части бюджета, возникает желание увеличивать объем расходов и дефицит местных бюджетов. В пример можно привести не только Россию, но и многие другие страны мира².

Основной причиной дефицита местных бюджетов состоит в типичности для России практики распределения доходных полномочий между

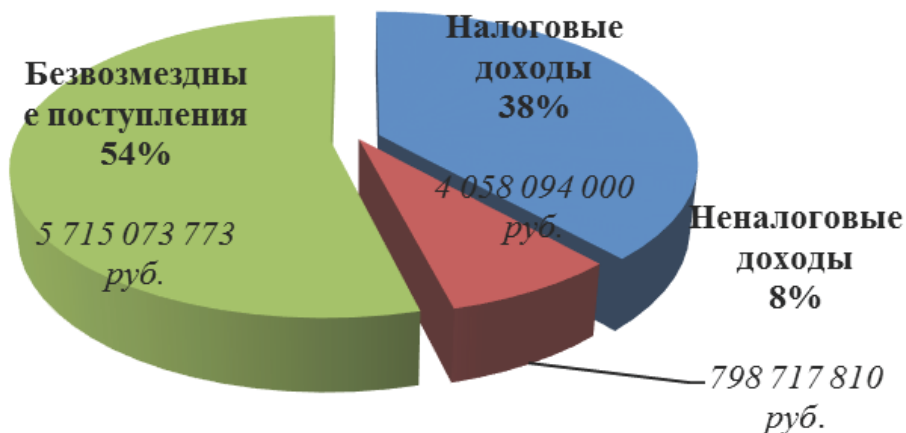
¹ © Еременко А. А., 2019. Научный руководитель: Селезнева В. Ю., кандидат экономических наук, доцент. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

² Марченко Т. С. Актуальные проблемы формирования доходов местных бюджетов // Молодой ученый. – 2015. – №10. – С. 741-745. – URL <https://moluch.ru/archive/90/18160/> (дата обращения: 30.10.2018).

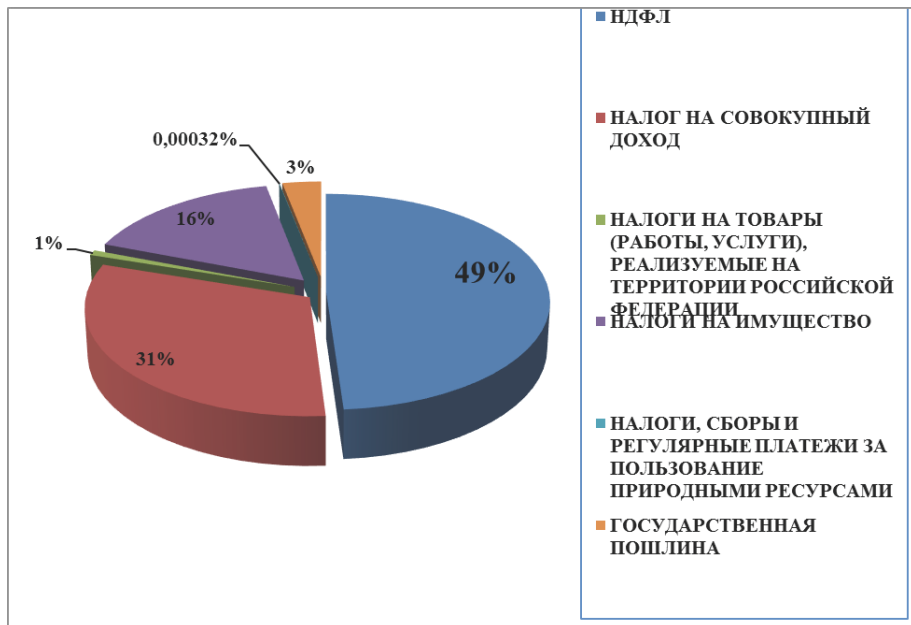
Федерацией, субъектами и муниципальными образованиями. Это, в свою очередь, создает высокий уровень концентрации доходов в федеральном бюджете.

Для наглядности возьмем пример муниципального образования – г. Оренбург. Рассмотрим его доходы за 2017 год:

Доходы бюджета г. Оренбурга за 2017 год



Согласно ст. 41 БК РФ, к доходам бюджетов относятся налоговые доходы, неналоговые доходы и безвозмездные поступления. Как видно из данной диаграммы, больше половины доходов местного бюджета Оренбурга составляют безвозмездные поступления, состоящие из дотаций, субсидий, субвенций и иных межбюджетных трансфертов. Это говорит о высокой зависимости города, от финансов, поступающих от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Неналоговые доходы являются самой меньшей комплектующей частью бюджета города и не составляют даже и 1 млрд руб. Считаю необходимым подробнее рассмотреть налоговые доходы, так как они напрямую говорят об экономическом климате региона:



Как видно из данной диаграммы, основные источники дохода бюджета Оренбурга – это налог на доходы физических лиц, налоги на имущество и налоги на совокупный доход. НДФЛ уже который год продолжает оставаться бюджетообразующим налогом города, его доля в доходах города немного растет, однако замедление темпа роста заработной платы (падение с 11,4 % до 1,8 %) не оставляет возможности значительно увеличить объем поступлений от НДФЛ. Темп прироста налога на доходы физических лиц за период 2015–2017 гг. (7,4 %) года ниже, чем предыдущие 2012–2014 гг. (16,7 %). Также, по данным Росстата по состоянию на 1 июня 2017 г., работодатели Оренбургской области просрочили выплату заработной платы работникам в размере 33 млн руб. (пятый показатель среди регионов ПФО), что также негативно влияет на собираемость НДФЛ.¹

¹ Прокофьева Д. С. Статистический анализ доходов местного бюджета [Текст] // Экономика, управление, финансы: материалы VIII Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2018 г.). – Краснодар: Новация, 2018. – С. 80–83. – URL <https://moluch.ru/conf/econ/archive/264/13540/> (дата обращения: 30.10.2018).

Если говорить об увеличении объема доходов бюджета города, то в сложившихся экономических реалиях, на увеличение финансов, поступающих от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, рассчитывать не приходится, потому что уже который год наше Правительство отдает предпочтение Республике Дагестан, Чечне, Якутии, Крыму и Камчатскому краю, перечисляя им огромные суммы дотаций. Для сравнения: Дагестан в 2018 г. получил из Федерального бюджета 59,07 млрд руб. дотаций, а Оренбургская область всего лишь 3,97 млрд руб. при численности населения в 3 015 639 чел. и 1 994 435 чел. соответственно.

Увеличивать налоговые доходы путем увеличения процентных ставок считаю недопустимым. Однако можно реформировать налог на доходы физических лиц, так как действия именно с этим налогом могут существенно пополнить местную казну.

На данный момент существует порядок, по которому НДФЛ подлежит уплате по месту трудовой деятельности. Но из-за огромной численности людей, приезжающих в крупные города с целью получения заработка, местные и региональные бюджеты несут большие потери финансов, ведь налоговый агент платит налог в свою инспекцию и денежные ресурсы остаются в бюджете этого региона. Значит, уменьшаются и отчисления в местный бюджет, которые в последствии влияют на финансирование социальной сферы, медицинское и транспортное обеспечение, развитие инфраструктуры. Поэтому считаю необходимым внести изменения в ст. 226 НК РФ, согласно которой уплата налоговым агентом суммы НДФЛ будет проходить не по месту постановки работодателя на учет, а по месту жительства работников. Также возможно увеличение местных бюджетов путем изменения порядка распределения НДФЛ. На данный момент региональные власти обязаны оставить в бюджете муниципального образования не менее 15 % налоговых доходов консолидированного бюджета субъекта Российской Федерации от налога на доходы физических лиц, согласно ст. 58 БК РФ. Данный минимальный

порог можно увеличить, дабы доходы от НДФЛ не попадали в местный бюджет лишь по остаточному принципу из консолидированного бюджета субъекта Российской Федерации.

В заключении хотелось бы отметить, что увеличивать налоговые доходы возможно лишь путем проведения реформ распределения, удержания и уплаты налогов, а не прямым увеличением налоговой нагрузки, тенденция к которой наметилась в последнее время. Это может нанести большой ущерб экономическому потенциалу и финансовому состоянию региона и всей страны в целом.

Библиографический список

1. Марченко Т. С. Актуальные проблемы формирования доходов местных бюджетов // Молодой ученый. – 2015. – № 10. – С. 741–745. – URL: <https://moluch.ru/archive/90/18160/> (дата обращения: 30.10.2018).

2. Прокофьева Д. С. Статистический анализ доходов местного бюджета [Текст] // Экономика, управление, финансы : материалы VIII Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2018 г.). – Краснодар : Новация, 2018. – С. 80–83. – URL: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/264/13540/> (дата обращения: 30.10.2018).

Ефимова А. В.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ДИСКУССИОННЫЕ ВОПРОСЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ СТАТЬИ 291.2 УК РФ

Статья 291.2 УК РФ «Мелкое взяточничество» была введена Федеральным законом от 3 июля 2016 г. № 324-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» как механизм реализации задач национальной стратегии противодействия коррупции. Она предусматривает ответственность за получение или дачу взятки лично в размере не превышающим 10 тыс. руб., как показала практика², именно взятка в размере до 10 тыс. руб. преобладала (около 70 % от всего количества) в уголовных делах с 2014 г. по 2017 г. по даче и получению взятки. Обоснованность создания данной статьи понятна – наказание мелкого взяточника по новой статье, которая предусматривает санкцию меньше чем за дачу или получение взятки в размере больше 10 тыс. руб., это свидетельствует о более гуманной мере наказания. Тогда возникает предложение о перемещении данной статьи в сферу административного правового регулирования³, что не соответствует принципам современной антикоррупционной политики⁴.

Данная статья объединяет в себе деяния, предусмотренные диспозициями ст. 290 «Получение взятки» и 291 «Дача взятки» УК РФ. Единствен-

¹ © Ефимова А. В., 2019. Научный руководитель: Денисов Н. Л., кандидат юридических наук, доцент. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

² Пояснительная записка к проекту федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» // Официальный сайт Президента Российской Федерации.

³ Гончаров Д. Ю., Зарянова Ж. Е. Мелкое взяточничество как одно из проявлений бытовой коррупции // Викиматология. – 2016. – № 4. – С. 46–50.

⁴ Ланцова В. В., Денисов Н. Л. Проблемы противодействия коррупции в экономической сфере // Уголовное судопроизводство: проблемы теории и практики. – 2018. – № 2. – С. 35–37.

ным критерием ее выделения является размер взятки, что так же вызывает ряд вопросов у ученых и специалистов. Так, по мнению Э. Ю. Чуклиной: «размер взятки не может служить основой для определения степени общественной опасности взяточничества, так как, в первую очередь, необходимо учитывать обусловленность взяткой деятельности должностного лица»¹.

Следует рассмотреть и тот факт, что минимальная сумма в статье не указана и из этого следует, что ответственность наступает за взятку от одного до десяти тысяч рублей. В связи с этим возникает проблема ограничения преступления от малозначительного деяния по ч. 2 ст. 14 УК РФ. В настоящее время правоприменители сами решают с какой минимальной суммы привлекать лицо к ответственности, что может вызвать неравенство и преимущество одного лица над другим. Эту проблему можно решить введением нижней границы суммы взятки для привлечения по ст. 291.2 УК РФ.

Также с введением данной статьи возникает ряд проблем, связанных с недостатками конструкции ст. 291.2 УК РФ, в том числе и необоснованное отсутствия квалифицирующих признаков, которые важны для назначения справедливого наказания².

Другой немаловажной проблемой является объединение в ч. 1 ст. 291.2 УК РФ двух различных деяний³. Это предполагает отсутствие дифференциации наказания в санкции статьи, и игнорирования исторически сложившегося факта, что в уголовном законодательстве наказание за получение взятки всегда выше чем за ее дачу, но из-за объединения двух разных

¹ Чукина Э. Ю. Выделение уголовной ответственности за мелкое взяточничество (ст. 291.2 УК РФ): критический взгляд // Экономика, социология и право. – 2016. – № 10. – С. 95–100.

² Денисов Н. Л. К вопросу об устранении пробелов законодательной конструкции статьи 291.2 Уголовного кодекса Российской Федерации. В сборнике: Проблемы совершенствования сотрудничества правоохранительных и иных органов государств – участников СНГ в выявлении, раскрытии и расследовании коррупционных правонарушений : сборник научных трудов Международной научно-практической конференции : научное электронное издание. 2017. С. 77–79.

³ Здравомыслов Б. В. Квалификация взяточничества : учебное пособие. М., 1991. С. 5.

деяний в данной статье сложилось уравнивание меры ответственности для получателя взятки и взяткодателя, хотя степень общественной опасности в статье одинакова при получении и даче взятки. Поэтому оставить более высокую меру ответственности за получение взятки, будет логичнее, что в свою очередь соответствовало бы принципам гуманизма и законности, чем необоснованно, нарушая установленные порядки разделения двух разных составов преступления, ровнять под одну степень общественной опасности дачу и получение взятки.

Как и в ст. 291 УК РФ, ст. 291.2 УК РФ предусматривает освобождение от уголовной ответственности лица, совершившего дачу взятки, если оно активно способствовало раскрытию и (или) расследованию преступления, либо если в отношении его имело место вымогательство взятки, или если это лицо добровольно сообщило о даче взятки в соответствующий орган. Данное примечание является спорным и необоснованным, так как освобождает от ответственности только лицо совершившего дачу взятки, что противоречит и нарушает конструкцию диспозиции статьи, где законодатель установил одинаковую степень общественной опасности и санкцию как для взяткодателя так и для взяткополучателя.

Мелкое взяточничество не охватывает в своем вопросе ответственности за посредничество во взяточничестве, а только касается этого вопроса в своей диспозиции – дача или получение взятки через посредника, но сам посредник, по данной статье, ответственности не несет. Президиум ВС Российской Федерации¹ разъяснил, что ответственность за данное деяние наступает по ст. 291.1 УК РФ только при непосредственной передаче взятки в значительном размере, т. е. превышающая 25 тыс. руб., по поручению взяткодателя или взяткополучателя. Это

¹ Ответы на вопросы, поступившие из судов, по применению Федеральных законов от 3 июля 2016 г. № 323-ФЗ-326-ФЗ, направленных на совершенствование уголовной ответственности за коррупционные преступления и преступления экономической направленности, а также оснований и порядка освобождения от уголовной ответственности». Утверждены Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 28 сентября 2016 г. // Правовая система «Гарант».

свидетельствует о невозможности привлечения к уголовной ответственности лица, являющегося посредником, что является огромным упущением и оставляет его безнаказанным. В связи с этим, требуется доработка данного вопроса, путем внесения изменения в ст. 291.2 УК РФ, а именно назначение наказания за посредничество во взяточничестве в размере до 10 тыс. руб.

Таким образом, ст. 291.2 УК РФ «Мелкое взяточничество» имеет ряд неразрешенных проблем, противоречий и упущений, которые не соответствуют общественной опасности охватываемым деяниям, что в свою очередь будет влиять на назначение наказания, реализацию в полной мере функций судебных и правоохранительных органов, а также на статистику преступлений, связанных с получением или дачей взятки, что в полной мере не способствует реализации национальной стратегии противодействия коррупции. Достижение положительных результатов по применению данной статьи возможно при ее дальнейшем редактировании и изменении законодателем.

Библиографический список

1. Пояснительная записка к проекту федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» // Официальный сайт Президента Российской Федерации.

2. Гончаров Д. Ю., Зарянова Ж. Е. Мелкое взяточничество как одно из проявлений бытовой коррупции // Виктимология. – 2016. – № 4. – С. 46–50.

3. Ланцова В. В., Денисов Н. Л. Проблемы противодействия коррупции в экономической сфере // Уголовное судопроизводство: проблемы теории и практики. – 2018. – № 2. – С. 35–37.

4. Чуклина Э. Ю. Выделение уголовной ответственности за мелкое взяточничество (ст. 291.2 УК РФ): критический взгляд // Экономика, социология и право. – 2016. – № 10. – С. 95–100.

5. Денисов Н. Л. К вопросу об устранении пробелов законодательной конструкции ст. 291.2 Уголовного кодекса Российской Федерации. В сборнике: Проблемы совершенствования сотрудничества правоохранительных и иных органов государств–участников СНГ в выявлении, раскрытии и расследовании коррупционных правонарушений : сборник научных трудов Международной научно-практической конференции: научное электронное издание. – 2017. – С. 77–79.

6. Здравомыслов Б. В. Квалификация взяточничества : учебное пособие. – М., – 1991.

7. Ответы на вопросы, поступившие из судов, по применению Федеральных законов от 3 июля 2016 г. № 323-ФЗ-326-ФЗ, направленных на совершенствование уголовной ответственности за коррупционные преступления и преступления экономической направленности, а также оснований и порядка освобождения от уголовной ответственности». Утверждены Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 28 сентября 2016 г. // Правовая система «Гарант».

Зинченко Д. И.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

НАЛОГОВАЯ ПРЕСТУПНОСТЬ КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

В настоящее время налоговая преступность представляет угрозу экономической безопасности, она проявляет себя в форме проникновения организованной преступности и коррупции в сферу налогообложения, также повышается степень воздействия криминальных сегментов на внешнеэкономическую деятельность. Исходя из опыта работы по противодействию данным преступлениям, возникает необходимость выделения этой проблемы в рамках законодательства, в частности в таких нормативных актах как стратегия национальной безопасности и концепция экономической безопасности Российской Федерации².

Проблема преступлений, связанных с уплатой налогов и сборов в государственный бюджет из года в год не теряет своей актуальности. Налоговая преступность на протяжении ряда лет присутствует во всех базовых секторах экономики России, имеет массовый характер и высокую степень латентности, также постоянно появляются новые способы совершения и сокрытия данных преступлений, поэтому необходимо совершенствование механизма выявления и противодействия преступлениям в налоговой сфере.

В процессе развития экономики России, происходило становление налоговой системы, которая на данный момент является одним из механизмов воздействия на экономику государства, муниципальных образований и предпринимательских структур. Данные процессы сопровождались ростом преступлений в налоговой сфере, обусловленных пробелами в на-

¹ © Зинченко Д. И., 2019. Научный руководитель: Долбилов А. В., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

² Указ Президента РФ от 31 декабря 2015 г. № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации».

логовом законодательстве, расширением организованной преступности, а также другими факторами социального и экономического характера. В налоговой сфере механизм обеспечения экономической безопасности представляет собой наличие институциональных структур, которые своевременно предупреждают о возникновении угроз экономической безопасности в налоговой сфере, а также снижают уровень их воздействия или полностью ликвидируют возможность их возникновения. Механизм должен иметь инструменты нейтрализации коррупции при налоговом администрировании. Основным источником, создающим угрозу налоговой безопасности, являются действия хозяйствующих субъектов и населения по сокрытию своих доходов и соответствующей неуплате законодательно установленных налогов.

По данным, опубликованным на сайте Генеральной прокуратуры Российской Федерации, по состоянию за период с января по октябрь 2018 г. было совершено 101 895 преступлений экономической направленности, из них 6 980 в налоговой сфере. Их динамика идет на снижение и составляет – 12, 6 %. Данные за аналогичный период таковы: количество преступлений экономической направленности составляет 97 424, из них 7 985 в налоговой сфере и их динамика составляла 0,6 %. Сравнив данные за полученные периоды, можно сделать вывод, что количество выявленных налоговых преступлений идет на снижение. Это может быть связано как ужесточением норм налогового законодательства, так и ухудшением механизма выявления данных преступлений. Для того, чтобы разработать меры пресечения данных преступлений, необходимо разобраться в специфике данных преступлений.

Существует большое количество способов уклонения от уплаты налогов, поэтому целесообразно распределить их по следующим группам:

- 1) полное или частичное искажение данных бухгалтерской отчетности;
- 2) проведение операций с использованием наличных средств, которые не фиксируются в бухгалтерских документах;

- 3) искажение показателей финансово-хозяйственной деятельности;
- 4) способы, основанные на маскировке объекта налогообложения (подмена объекта налогообложения);
- 5) осуществление операций с фирмами-однодневками или посредническими аффилированными лицами.

Проанализировав экономические показатели, можно обнаружить несоответствия, они возникают вследствие нарушений в области налогового и финансового законодательства, а также вследствие нерационального использования средств и других обстоятельств. Именно в такой форме на данном уровне информации проявляется следообразующая функция системы бухгалтерского учета. Для выявления подобных несоответствий могут применяться как методы, распространенные в обычной практике экономического анализа, так и методы анализа, используемые при расследовании экономических преступлений. В частности, нужно отметить, что данные, предоставляемые в отчетности по итогам финансово-хозяйственной деятельности организации формируются не только в отчетности, предоставляемой в налоговые органы, банкам, органам статистики и не только в отчетности цехов (отделений), представляемой в управление предприятия, они предварительно формируются в бухгалтерской отчетности.

Необходимо подходить к решению проблемы противодействия налоговым преступлениям с разных сторон, используя комплекс мер¹. Во-первых деятельность налоговых органов должна постоянно совершенствоваться, также необходимо создание систем мониторинга соблюдения законодательства в области налогообложения. Данная система должна включать в себя несколько направлений, деятельность которых должна была быть направлена на сбор и накопление информации, а также анализ и обработку данных, принятие и реализацию управленческих решений, и контроль за их исполнением.

¹ Бутко А. А. Меры противодействия уклонению от уплаты налогов. В сборнике: Общество и преступность: уголовно-правовые, пенитенциарные и криминологические аспекты : сборник научных статей участников II Всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 69–72.

Во-вторых, одной из важнейших мер, направленной на пресечение налоговых преступлений является ужесточение санкций за их совершение. Но стоит отметить, что данные санкции должны быть строго соизмеримы со совершенным правонарушением. Все это будет способствовать соблюдению налоговой дисциплины.

В завершении статьи необходимо отметить, что при обеспечении экономической безопасности в сфере налогообложения большую роль играют налоговое администрирование и налоговый контроль. Его улучшение повлияет на наиболее качественный и полный контроль за уклонением от уплаты налогов, на создание базы успешного функционирования налоговой системы в целом, также в поле деятельности налогового администрирования¹ должна попадать деятельность налоговых органов, которая должна быть максимально объективной, эффективной и результативной. Непосредственно от эффективности функционирования системы налогового администрирования зависит устойчивость государства, которая постоянно подвержена внутренним и внешним угрозам.

На сегодняшний день, в Российской Федерации существует, и в связи с развитием государства постоянно появляются, множество способов уйти от уплаты налогов, это негативно сказывается на экономической безопасности государства. Соответственно, для устранения данной проблемы должен быть разработан системный подход, который будет включать в себя совершенствование налогового и уголовного законодательства, а также налогового администрирования.

Библиографический список

1. Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года».

¹ Бобошко Н. М., Бобошко В. И. Модернизация налоговых органов в процессе реформирования системы налогового администрирования// Государственная служба и кадры. – 2016. С. 92–94.

2. Указ Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 г. № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации».
3. «Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. I)» от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 27.11.2018);
4. Бобошко Н. М., Бобошко В. И. Модернизация налоговых органов в процессе реформирования системы налогового администрирования // Государственная служба и кадры. – 2016. – С. 92–94.;
5. Бутко А. А. Меры противодействия уклонению от уплаты налогов: В сборнике: Общество и преступность: уголовно-правовые, пенитенциарные и криминологические аспекты : сборник научных статей участников II Всероссийской научно-практической конференции. – 2017. – С. 69–72.

Злобин Н. А.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Начиная с XX в., в экономическом развитии стран произошли огромные изменения. Одним из наиболее значимых трендов – это стремление к интеграции экономик различных стран. Интеграция стала важнейшим условием экономического развития. Она охватывает различные уровни взаимодействия стран: от разработки и проведения единой экономической политики на определенном рынке или в определенном регионе, через формирования общих рынков; появления организационно оформленного экономического сообщества (ЕЭС) до полного политического и экономического объединения (Советский Союз). Не все интеграционные структуры существуют постоянно. Одни исчезают, другие появляются, но важно одно, что межстрановая интеграция становится фактором современного мира.

Показатели наблюдающегося экономического спада на данный момент не превосходят подобные показатели 2014–2015 г. Главным из конъюнктурных факторов является геополитическая напряженность, выразившаяся в конфликте между Россией и Соединенным Штатами, поводом для которого послужила ситуация на Украине. Свержение легитимного президента в Киеве, воссоединение Крыма с Россией, начавшаяся гражданская война на Донбассе привели к резкому обострению отношений между Россией и ведущими странами Запада².

¹ © Злобин Н. А., 2019. Научный руководитель: Селезнева В. Ю., кандидат экономических наук, доцент. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

² Ежеквартальный научный журнал: актуальные проблемы современности: наука и общество // Учредитель: Российская академия народного хозяйства и государственной служб при Президенте Российской Федерации. – 2016. – 3 декабря.

Осуществление государственных интересов Российской Федерации возможно только лишь вследствие стабильного развития экономики. Защищенность абсолютно всех элементов национальной безопасности: оборонной, экологической, информационной, политической обуславливается экономическими возможностями страны.

Угрозы экономической безопасности – это такие явления и процессы, которые отрицательно воздействуют на экономику страны, препятствуют реализации экономических интересов личности, общества и государства, создают опасность национальным ценностям и дестабилизируют социально-экономическое положение в обществе¹.

Одной из угроз экономической безопасности России является доминирование сырьевых товаров в экспорте страны, так как товары отечественного производства не представляют более значимой роли в экспорте, а также данные товары не выдерживают высокой конкуренции сравнительно недорогих товаров мировых транснациональных корпораций.

Так, например, из рис. 1 следует, что экспорт и импорт снижаются с 2015 г. по 2016 г. Если в 2015 г. экспорт равняется 344 млрд долл., то в 2016 г. показатель стал ниже на 17 %. В 2017 г. основным экспортируемым товаром являлись топливно-энергетические товары, удельный вес которых составляет более 50 %, что несомненно отразилось на экспорте – увеличение на 31 % по сравнению с предыдущим годом. Схожая ситуация и с импортом. Если в 2016 г. он равняется 182 млрд долл., то уже в следующем году увеличивается на 45 млрд долл, что составляет 20 %.

¹ Варюха А. О., Сурженко Л. В. Журнал «Современные угрозы экономической безопасности России» // Молодой ученый. – 2016. – №8.8. – С. 3–5.

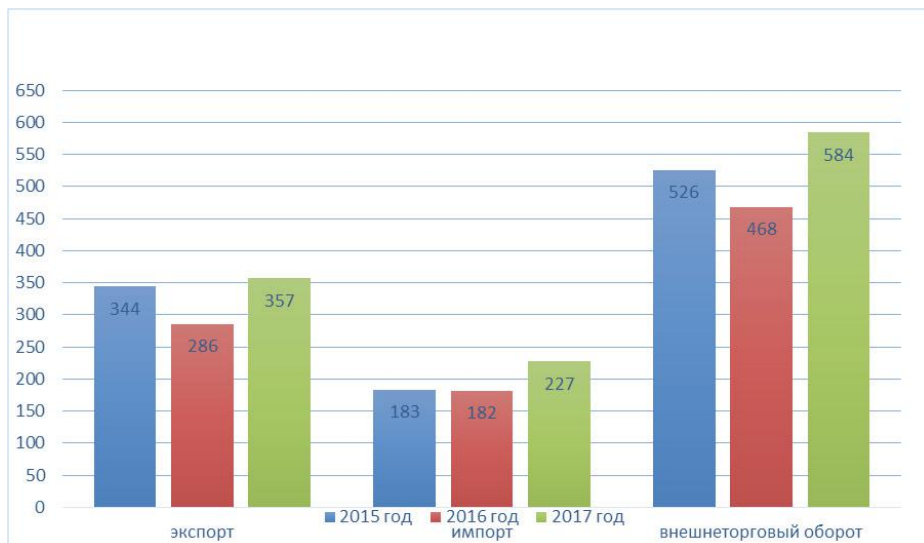


Рис. 1. Динамика экспорта и импорта Российской Федерации, млрд долл.¹¹

Результатом практического воздействия этой угрозы на экономику страны является сокращение отечественного производства в значимых отраслях обрабатывающей промышленности, машиностроения, товаров народного потребления и сельскохозяйственного производства.

Товарная структура импорта внешней торговли приходится в основной массе на приобретение машин и оборудования (41 %), продовольственных товаров (11 %) и сырья (42 %). Общая структура товарной структуры импорта внешней торговли Российской Федерации отображена на рис. 2.

¹¹ Фиранчук А. «Динамика внешней торговли». Журнал «Экономическое развитие России». –2018. – Т. 23. – № 1. – Чнварь – февраль.

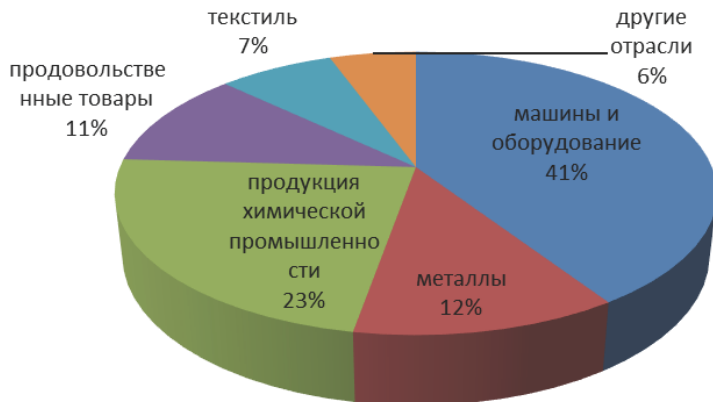


Рис. 2. Товарная структура импорта Российской Федерации¹

Основная же доля товаров, которые импортирует Российской Федерации на мировой рынок, приходится на топливные и сырьевые товары. Общая структура отображена на рис. 3².

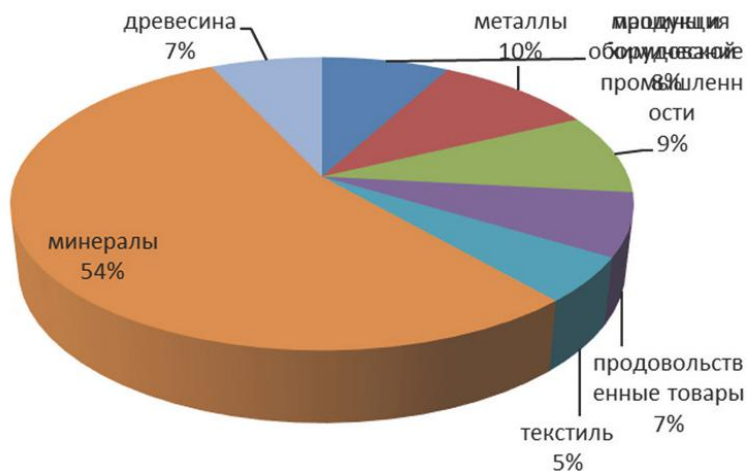


Рис. 3. Товарная структура экспорта Российской Федерации

¹ По данным федеральной службы государственной статистики.

² Ловтакова А. В. Импортозамещение как инструмент реализации стратегии развития инновационного предпринимательства. СПб. : ВАЛЕНАРА, 2016. С. 26.

Мировой опыт свидетельствует, что страна сохраняет свою независимость, если доля импорта к внутреннему потреблению колеблется в пределах 20–25 %¹.

Следует выделить, что по данным статистических исследований, доля импорта в общем объеме потребления по определенным категориям товаров существенно превосходит установленный предел.

Во-вторых, санкции сдерживают сотрудничество и выход компаний на внешние рынки. Барометром видоизменений внешнеэкономического сотрудничества России с торговыми партнерами согласно всему диапазону взаимоотношений считается внешнеторговая деятельность, эффективность которой можно оценить по внешнеторговому обороту².

Уменьшение зависимости от импорта, возможно сделать осуществимым, только переходом на более динамичный экспорт произведенных отечественных товаров, а также для формирования новейших экономических цепочек добавленной стоимости и для соединения в международные экономические процессы.

Вывоз капитала, а также его превышение над притоком является одной из актуальных проблем современной России. В 2014 г. на фоне роста геополитической напряженности экономическая безопасность России столкнулась с беспрецедентным оттоком капитала. По данным Центрального Банка России, в 2014 г. отток капитала увеличился в 2,5 раза по сравнению с прошлым годом и составил \$151,5 млрд.

Данная проблема оказывает негативное влияние на экономику нашей страны, так как за рубеж уходит огромный объем капитала, который мог бы быть инвестирован в экономику, а также стимулирует развитие экономики других стран.

¹ Актуальность и перспективы продовольственной безопасности // Журнал PERFECTAGRICULTURE (ПЕРФЕКТ АГРИКАЛЧЕ). – М. : ООО «Агентство «Современные технологии», 2015. – № 3.

² Анализ внешнеэкономической деятельности Российской Федерации в условиях неопределенности // Журнал «Экономика и юриспруденция». – М. : Общество с ограниченной ответственностью «Международный центр науки и образования», 2016.

Последние десятилетия в системе мирового хозяйства экономическая безопасность занимает одно из важнейших мест и, соответственно, в этой системе регулярно появляются новые вызовы и угрозы внутренней и внешней политике и экономике. Это предполагает поиск новых подходов к обеспечению национальной безопасности страны и ее граждан¹.

С одной стороны, государство не имело достаточно средств для последующего наращивания общего спроса, с другой, вспомогательные денежные средства, поступающие в экономику, приводили только к запуску инфляционной спирали и стерилизовались посредством роста цен. Появилась новая проблема в необходимости создания новейших подходов в экономической политике.

Сегодня в структуре экономической безопасности Российской Федерации, как и в экономике в целом, существует множество проблем, среди которых:

- 1) Проблемы банковской сферы: такие как снижение ликвидности, падение ресурсной основы, кризис внешней задолженности, утрата собственного капитала;
- 2) Сокращение средств в Резервном Фонде Российской Федерации и Фонде национального благосостояния;
- 3) Рост государственной задолженности;
- 4) Всемирная финансовая нестабильность экономики;
- 5) Увеличение инфляции.

Помимо вышеназванных проблем, которые оказывают влияние на экономическую безопасность Российской Федерации, принято акцентировать внимание на некоторых проблемах, которые влияют на привлечение иностранных инвестиций и капитала в национальное хозяйство Российской Федерации:

- 1) Проблемы законодательства в области инвестиций и налоговых сборов;

¹ Потемкин С. А. Соловьев, И. Н. Государственные финансы: уголовно-правовая защита : учебное пособие / И. Н. Соловьев. М. : Проспект, 2016. С. 24.

2) Довольно большие экономические риски в связи с неустойчивой экономической ситуацией в России и в мире;

3) Недостаток наукоемких отраслей производства и взаимозависимость от топливных отраслей производства.

Неустойчивая экономическая обстановка, которая складывается в последнее время в системе мирового хозяйства и России в частности, приводят к нежеланию иностранных инвесторов вкладывать капитал в отрасли экономики и производство Российской Федерации.

Все названные проблемы считаются значительными препятствиями для развития экономики страны.

Имеются разнообразные точки зрения о том, какие действия необходимо предпринять для восстановления экономики. Все зависит от масштабов экономического регресса, а также от отличительных черт экономической модели. Многие ученые экономисты сходятся на том, что для преодоления проблем экономической безопасности Российской Федерации необходимо осуществлять целый комплекс мероприятий, таких как:

- укрепление национальной валюты;
- рекапитализация банковской системы;
- сокращение налоговой нагрузки с предприятий;
- понижение расходных статей бюджетов;
- развитие малого и среднего бизнеса;
- поддержка АПК;
- развитие торгово-экономических взаимоотношений со странами – союзниками;
- модернизация отраслей производства.

На сегодняшний день, не только отечественные, но и зарубежные экономисты считают Россию страной с непривлекательным инвестиционным климатом. Для того, чтобы улучшить данную ситуацию и привлечь инвесторов в национальную экономику, необходимо:

1) Усовершенствование инвестиционного климата путем улучшения законодательства и упрощения отдельных административных процедур;

2) Улучшение налогового законодательства в части инвестиционной деятельности;

3) Следует наиболее активно развивать и инвестировать сферу технологий и инноваций, которые увеличат не только статус страны в мировом рейтинге, но и снизят зависимость России от цен на сырье;

4) Необходимо стимулировать привлечение национальных инвестиций.

Кроме вышеперечисленных направлений, немаловажным будет являться и недопущение, и борьба с нелегальным экспортом капитала из страны.

С учетом сформировавшихся неблагоприятных тенденций в экономике Российской Федерации и введенных международных санкций против России становится очевидным, то, что сформированная внешнеэкономическая стратегия является не результативной и не устойчивой. Для улучшения экономической безопасности и развития национальной экономики Российской Федерации следует модернизировать национальное производство, а также совершенствовать наукоемкие сферы.

Библиографический список

1. Ежеквартальный научный журнал: Актуальные проблемы современности: наука и общество // Учредитель: Российская академия народного хозяйства и государственной служб при Президенте Российской Федерации. – 2016. – 3 декабря.

2. Варюха А. О., Сурженко Л. В. Журнал «Современные угрозы экономической безопасности России» // Молодой ученый. – 2016. – № 8.8. – С. 3–5.

3. Фиранчук А. «Динамика внешней торговли». Журнал «Экономическое развитие России». – 2018. – Т. 23. – № 1. – Январь–февраль.

4. Селезнева В. Ю. «Современные экономические отношения между Россией и странами ЕАЭС в рамках договора о ЕАЭС» / Международное право. – М., – 2017. – № 3.

Иванов А. А.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

КОРРУПЦИОННЫЕ СХЕМЫ ПРИ ЗАКУПКЕ ТРАНСПОРТНЫХ УСЛУГ В МОСКВЕ

На современном этапе развития коррупция является одной из серьезнейших проблем, ограничивающих возможности перехода России в лидеры мировой экономики и успешной конкурентоспособности российских компаний на внешних рынках. Коррупция существенно затрудняет деятельность иностранных предприятий, которые уже осуществляют экономическую деятельность в России или только планируют инвестировать в российскую экономику, потому что фактически, компании считают коррупцию главным препятствием для ведения бизнеса в России [4]. При этом коррупция в больших и малых масштабах особенно распространена в системе государственных закупок транспортных услуг.

Компании, имеющие дело с закупкой транспортных услуг, сталкиваются с высокими коррупционными рисками. Коррупция в данной сфере принимает различные формы, включая взяточничество, «откаты», фиктивные контракты и пр. К числу факторов возникновения коррупционных ситуаций можно отнести часто меняющиеся законы, указы и нормативные акты, которые нередко приводят к дублированию или конфликту на практике. Бюрократия, коррупция и нехватка средств делают деятельность государственного управления неустойчивой. Взятничество было настолько широко распространено в некоторых регионах страны, что его считают удобной альтернативой соблюдению административных требований, так как соблюдение законодательства может оказаться непростой задачей для компаний, поскольку правила часто меняются, непоследовательно интерпретируются и применяются различными должностными лицами и юрисдикциями и могут содержать противоречивые положения [7].

¹ © Иванов А. А., 2019. Научный руководитель: Усова М. Е., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

Основные коррупционные схемы

Деловая среда страдает от непоследовательного применения законов и отсутствия прозрачности и подотчетности в государственном управлении. Неэффективность регулирования в России существенно увеличивает стоимость ведения бизнеса и негативно влияет на рыночную конкуренцию. Российский Федеральный антикоррупционный закон обязывает компании активно внедрять антикоррупционные программы соответствия. Однако соблюдение этих положений на практике отстает. Российское законодательство предусматривает уголовную ответственность за активный и пассивный подкуп, выплаты за содействие и другие коррупционные схемы. Однако эффективному применению антикоррупционного законодательства препятствует политизированная и коррумпированная судебная система [2].

Коррупция при закупке транспортных услуг может не только привести к огромным потерям, но и поставить под угрозу их предполагаемые положительные эффекты. Она способна исказить структуру расходов и реализацию различных программ / проектов, что приведет к низкому качеству получаемых услуг и ненужным затратам. Коррупционные схемы применяют на любом этапе государственной закупки транспортных услуг, что приводит к различным издержкам для общества и подразумевает разные стратегии смягчения последствий, можно выделить по крайней мере три прямых способа [3]:

- 1) искажение структуры расходов и дизайна реализуемых функций, программ, проектов;
- 2) завышение цены за услуги низкого качества;
- 3) неэффективности деятельности государственных предприятий.

По разным причинам закупки создают определенный потенциал для коррупции. Если в коммунистические времена взятки были заплачены за то, что они занимались незаконной деятельностью или требовали дополнительного финансирования, то в наши дни они заменены системой «отката». Это когда успешные подрядчики выплачивают определенную

долю стоимости контракта властям, ответственным за присуждение контракта. Эта система подрывает разумную практику государственных закупок и распоряжения активами, которая должна обеспечить эффективное использование бюджетных ресурсов [1]. К сожалению, мы не можем объективно оценить размер ущерба, причиненный государству при использовании коррупционных схем, но, мы можем взять средний размер «отката» – 10 % от суммы контракта. К примеру префектура СВАО г. Москвы закупила транспортные услуги на сумму 129 009 576 млн руб., т. е. сумма отката составила 12 900 957 млн руб. Учитывая, что в Москве 11 округов с примерно одинаковыми объемами закупок (стоимость закупок транспортных услуг префектуры ВАО составила 124 628 107 млн руб., ЮВАО – 126 173 203 млн руб.), то размеры ущерба колоссальные [8].

Другие факторы могут повлиять на закупки транспортных услуг. Чрезмерная стоимость объекта закупки может стать предпосылкой для неофициального платежа (откаты). А низкая стоимость привести к намеренному выбору недобросовестных исполнителей контрактов. Коррупционная цепь может быть выявлена на этапе контроля качества. Все это снижает качество активов или материалов, услуг, приобретаемых за государственные деньги. Еще одним направлением высокого коррупционного риска при государственной закупке транспортных услуг является то, что в результате коррупции в тендерах сужается пул компаний–участников торгов, позволяя заключать нелегальные сделки, фальсифицировать материалы / запасные части и т. д.

Ниже представлены примеры общих нарушений нарушения закона о государственных закупках в отношении выполнения процедурных требований тендеров [5, 6]:

1. Компании, участвующие в коррупционных схемах могут представить устаревшие данные; но в отношении них не реализуется право требовать от участника торгов представления документов, подтверждающих их обновленные данные.

2. Добросовестные компании могут быть дисквалифицированы из-за дефектов в представленных документах без возможности участникам тендера исправить ошибку или несоответствие, которые должны быть выполнены до окончания квалификационного отбора. В то же время в документах других компаний могут быть несоответствия, которые не приняты к сведению при проведении тендеров.

3. Участники торгов, участвующие в коррупционных схемах, могут не предоставлять некоторую требуемую информацию, несмотря на это, комиссия сочла документы принятыми к рассмотрению.

4. Некоторые компании представляют документы, подтверждающие, что они будут в паре с другими компаниями, чтобы повысить свою квалификацию. Однако в документах отсутствует четкое разделение труда между партнерами. В окончательном предложении по тендеру отсутствует документация, что партнеры будут работать вместе.

Нередко закупки транспортных услуг представляет собой замкнутую систему кланового типа, поэтому можно считать, что она обладает высоким потенциалом коррупции. Кроме того, можно признать, что существуют глубоко укоренившиеся традиции, которые способствовали формированию прочных и сильных корпоративных тенденций в этом секторе. Это не обязательно уменьшают роль профессиональной этики и принципов добросовестной конкуренции на тендерах. С другой стороны, можно предположить, что такая система «сообщества», в которой личные отношения приобрели такое значение, является благодатной почвой для нарушений закона.

Другая особенность заключается в том, неконкурентоспособные предприятия с устаревшими транспортными средствами и недостаточными ресурсами искусственно поддерживаются в бизнесе. Они обычно получают небольшие контракты. Из-за нерегулярности таких небольших контрактов большинство малых предприятий, оказывающих транспортные услуги, с которыми заключены контракты, пытаются «извлечь максимальную выгоду» из государственного финансирования.

Ниже приведены пример того, как откаты заставляют государственные компании незаконно сокращать расходы в процессе закупки транспортных услуг.

- замена материалов / запасных частей, указанных в технических характеристиках контракта, на более низкое качество, более дешевые заменители или на старые материалы;

- сокращение реальной стоимости материалов / запасных частей в финансовых документах, чтобы избежать налогов;

- сокращение зарплаты персонала в финансовых документах, чтобы избежать взносов в страховые фонды.

Обобщая вышеизложенное, можно сделать вывод о том, что в сфере закупок транспортных услуг в г. Москва в настоящее время очень высок коррупционный риск, что приводит к снижению эффективности государственных организаций, нецелевому расходованию бюджетных средств, отсутствие нормальной конкурентной среды и пр. Для устранения описанных в статье коррупционных нарушений при закупке транспортных услуг необходимо усилить контроль за данным процессом, развивать конкурентные отношения в отрасли, выявлять любые нарушения и наказывать за них в соответствии с законодательством. Но основными предпосылками правильной практики закупок являются эффективные реформы внутри системы, которые должны способствовать развитию рыночных отношений в отрасли.

Библиографический список

1. Абубакиров Р. М. Механизм антикоррупционной деятельности в экономической сфере государства // Вестник ПАГС. – 2014. – №3 (42). – С. 93–98.

2. Артамонов Г. В., Храмцова М. А. Актуальные проблемы реализации федерального законодательства в сфере государственных закупок // Вестник Псковского государственного университета. Серия: Экономика. Право. Управление. – 2017. – № 5. – С. 155–160.

3. Лысенко Т. С. Повышение эффективности закупочного процесса в России путем проведения отбора электронных торговых площадок для государственных и муниципальных закупок // Вестник ГУУ. – 2018. – № 3. – С. 12–17.
4. Мясникова Л. А., Тюрина К. А. Современные инструменты повышения эффективности системы государственных закупок // Вестник ПГУ. Серия: Экономика. – 2016. – № 3 (30). – С. 132–142.
5. Савченко В. В. Частно-государственное партнерство при поставках товаров и услуг для нужд государства (прокьюремент) // Экономика и социум: современные модели развития. – 2016. – № 13. – С. 56–62.
6. Ходасевич О. Н., Шаламова Е. Ю. Коррупция в сфере государственных закупок // Концепт. – 2018. – № 3. – С. 89–94.
7. Шмелева М. В. Предотвращение коррупции и других злоупотреблений в сфере государственных закупок // Российское право: Образование. Практика. Наука. – 2018. – № 1 (103). – С. 5–12.
8. РосТендер [Электронный ресурс] / Архив тендеров России – URL: <http://rostender.info/region/moskva-gorod/36130282-tender-okazanie-uslug-po-predostavleniyu-avtotransportnyh-sredstv-s-ekipajem-dlya-nujd-prefektury-svao-uprav-rajonov-svao-gku-direkciya-jkhib-svao-v>

Иванов А. А.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ПРОБЛЕМА КАРТЕЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ РОССИИ

Эффективность развития экономики Российской Федерации непосредственно зависит от качества и интенсивности конкурентных отношений. Одним из наиболее значимых ограничителей конкурентного развития при этом выступают теневые картельные сговоры, которые, как правило, нацелены на ограничение допуска на отраслевые рынки новых субъектов предпринимательства, манипулирование ценами, иные акты экономической дискриминации. Отдельную значимую проблему представляют теневые антиконкурентные сговоры в сфере государственных закупок.

В Российской Федерации центральным антикартельным нормативно-правовым актом является ФЗ «О защите конкуренции». Основным субъектом реализации антикартельной политики в экономике Российской Федерации в целом выступает Федеральная антимонопольная служба (ФАС Российской Федерации).

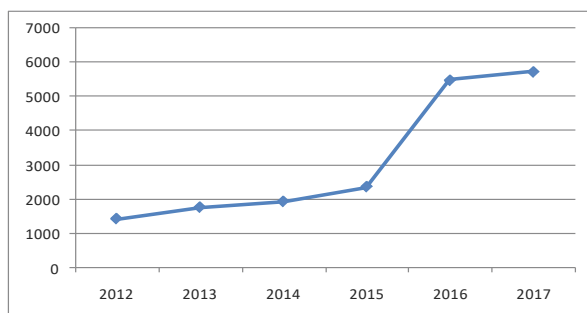


Рис. 1. Динамика выданных ФАС Российской Федерации предупреждений о нарушении конкурентного законодательства, ед. в год²

¹ © Иванов А. А., 2019. Научный руководитель: Усова М. Е., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

² Отчет Федеральной антимонопольной службы Российской Федерации за 2017 г.

Об интенсивности деятельности ФАС Российской Федерации свидетельствует тот факт, что в 2012–2017 гг., как показано на рис. 1, количество предупреждений о нарушении конкуренции, выданных ФАС Российской Федерации, организациям различных форм собственности и отраслей национальной экономики увеличилось с 1423 до 5732 или в 4,02 раза. Следует отметить, что такого рода рост был обусловлен не столько увеличением численности нарушений конкурентного законодательства, сколько активизацией деятельности ФАС по их выявлению.

Существуют различные оценки негативного эффекта картелизации отечественной экономики. Так, согласно укрупненной оценке М. В. Шишкина и А. В. Смирнова из-за распространенности картельных отношений в отечественной экономике ежегодно теряется порядка 5–6 % ВВП¹. При этом картельные сговоры наиболее распространены в таких отраслях отечественной экономики, как капитальное строительство, ТЭК и обслуживающие его отрасли, дорожное хозяйство, ритейл и предоставление услуг в области мобильной связи².

Нами систематизированы основные проблемы картелизации современной экономики Российской Федерации (табл. 1).

Таблица 1

Основные проблемы картелизации современной экономики России

Группы проблем	Основные проблемы
1. Информационно-аналитические	<ul style="list-style-type: none"> – недостаточно оперативные анализ и прогнозирование картельных сговоров в различных отраслях экономики Российской Федерации; – отсутствие единой базы данных корпораций Российской Федерации, в отношении которых велик риск потенциальных картельных сговоров; – непроработанность единой стратегии противодействия картелизации экономики России.

¹ Шишкин М. В., Смирнов А. В. Антимонопольное регулирование. М. : Юрайт, 2018. С. 7.

² Якимов А. В. Тенденции функционирования картельных сговоров в отечественной экономике // Вопросы экономики и менеджмента. – 2018. – № 4. – С. 3.

Продолжение табл. 1

2. Кадровые	<ul style="list-style-type: none"> – недостаток квалифицированных специалистов в области антимонопольного регулирования в Российской Федерации, обусловленный в том числе и низкой интенсивностью подготовки кадров данного профиля в отечественных организациях высшего образования; – крайняя неразвитость практики информирования персоналом корпораций и государственных органов ФАС о теневых фактах картельных сговоров (из страха, соображений ложной этики, корпоративной солидарности и т.п.), в то время как подобная практика распространена, например, в США.
3. Организационные	<ul style="list-style-type: none"> – низкая активность влияния саморегулируемых организаций предпринимателей (отраслевых ассоциаций и союзов) в части воздействия на картели, минимизацию рисков их формирования и активизации; – фактическая зависимость органов ФАС на региональном и муниципальном уровнях от местных властей, что затрудняет объективность деятельности по противодействию картельным сговорам¹.

На наш взгляд, актуальными для современной экономики Российской Федерации являются следующие основные мероприятия по противодействию картельным сговорам:

1. Повышение комплексности и объективности анализа картельных сговоров и их влияния на эффективность социально-экономического развития отдельных отраслей и регионов национальной экономики. Прогнозирование вероятных рисков картелизации в отдельных отраслях.

2. Активное вовлечение саморегулируемых организаций предпринимателей (ассоциаций и союзов) к антикартельному регулированию. Взаимодействие предпринимательских ассоциаций, в том числе основанных отраслевыми и региональными субъектами малого бизнеса, с ФАС Российской Федерации, особенно на региональном уровне, позволит повысить эффективность противодействия теневым картельным соглашениям. Помимо контроля над отраслевыми олигополиями в рамках предприни-

мательских СРО могут формироваться устойчивые неформальные нормы поведения, кодексы предпринимательской этики, регулирующие в том числе конкурентные и антикартельные процессы.

3. Перевод определенной части государственных контрактов в части закупок продукции для государственных и муниципальных нужд, капитального строительства в рамках государственного заказа на технологию blockchain. Данная цифровая технология позволяет повысить прозрачность, информационную «прозрачность» государственных контрактов с субъектами предпринимательства, действующими в рамках государственного заказа, снизить риски манипулирования ценами в процессе государственных закупок, уменьшить вероятность формирования фиктивных контрактов в данной сфере и, в целом, снизить риски развития теневых, как правило коррупционных отношений, между государственными и муниципальными органами, с одной стороны, и заинтересованными субъектами предпринимательства, – с другой.

Библиографический список

1. Федеральный Закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изм. и доп. от 29 июля 2018 г.) // Экономико-правовая база «Гарант». (Дата обращения: 29.11.2018).
2. Васильев А. А. Муниципальное управление и местное самоуправление. – М. : Инфра-М, 2017. – 300 с.
3. Отчет Федеральной антимонопольной службы Российской Федерации за 2017 г.
4. Шишкин М. В., Смирнов А. В. Антимонопольное регулирование. – М. : Юрайт, 2018. – 143 с.
5. Якимов А. В. Тенденции функционирования картельных сговоров в отечественной экономике // Вопросы экономики и менеджмента. – 2018. – № 4. – С. 37–39.

Иванов А. В.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ НЕЗАКОННОГО ВЫВОЗА КАПИТАЛА ИЗ РОССИИ

Существуют диаметрально противоположные мнения касательно роли офшоров в социально-экономическом развитии общества. С одной стороны проведение операций через офшоры является вполне законной практикой и с позиции инвестора, он вправе перемещать капитал туда, где его выгоднее вкладывать. Однако, с точки зрения устойчивого развития мировой экономики в целом, интересов населения планеты офшорная деятельность в чистом виде не является производственной, не увеличивает реальное богатство и прямым образом не способствует социально-экономическому прогрессу. Ведение бизнеса через офшоры зачастую преследует и преступные цели.

Ущерб от оттока капитала за границу состоит в следующем:

1. Невозможность государства в полном объеме собирать налоги.
2. Осуществление инвестиций отечественных средств за пределами страны.
3. Уменьшение притока иностранных капиталовложений в связи с ухудшением инвестиционного климата.
4. Криминальный капитал коррумпирует государственную власть, подкупая чиновников для проведения незаконных операций.

Возникающие угрозы можно разделить на две группы:

1. Социальные, когда вывоз капитала влечет снижение уровня благосостояния общества. Отток капитала ведет к снижению заработной платы и уровня жизни тех слоев, которые не имеют возможности перевести свои накопления в иностранные активы. К тому же возрастает уровень

¹ © Иванов А. В., 2019.

социальной напряженности в связи с недовольством граждан проводимой политикой в отношении регулирования процесса оттока капитала.

2. Экономические, которые затрагивают все сферы деятельности государства. Среди экономических угроз выделим следующие:

- неравномерное распределение налоговой нагрузки;
- возрастание количества ошибок макроэкономического регулирования;
- снижение конкурентоспособности экономики страны;
- замедление экономического роста и развития государства;
- причинение ущерба репутации страны в международных экономических отношениях.

Неравномерное распределение налоговой нагрузки характеризуется тем, что среди прочих причин нелегальный вывоз капитала предполагает также и уклонение от уплаты налогов. Из-за применения различных схем, позволяющих минимизировать налоговые поступления в бюджет, возрастает налоговая нагрузка на законопослушные предприятия, приводящая их к банкротству или вынуждающая их скрывать получаемые доходы, что в итоге влечет сокращение доходной части российского бюджета.

Возрастание количества ошибок макроэкономического регулирования обуславливается тем, что масштаб незаконного вывоза капитала в объеме российской экономики недостаточно точен. Это связано с различными методиками оценки вывоза капитала.

Другая типичная для экономики России ситуация связана с тем, что сопоставление размеров денежной массы с заниженным официальным ВВП может внести искажение в денежную политику государства. В том случае, если доходы от незаконной экономической деятельности, в частности – несанкционированного вывоза капитала, растут быстрее, чем ВВП, темпы роста денежной массы, рассчитываемые на основе официальных экономических показателей, окажутся меньше тех, которые определяются реальными потребностями российской экономики.

Снижение конкурентоспособности экономики страны в связи с незаконным вывозом капитала выражается в следующем:

– возрастание инвестиционных рисков и снижение инвестиционной активности ведет к уменьшению спроса на инвестиционные товары и стимулирует спад в инвестиционных отраслях;

– большая часть вывезенных криминальных средств затем инвестируется в легальную экономику, а инвестируются именно те ее отрасли, что используются для облегчения криминальной деятельности;

– происходит отвлечение экономических ресурсов от производства благ на обеспечение безопасности и охраны государственных границ.

В итоге в результате незаконного вывоза капитала происходит снижение конкурентоспособности экономики России, в то время как увеличиваются затраты на повышение эффективности функционирования преступных схем.

В определенной мере, из-за нелегального вывоза капитала происходит замедление экономического роста и развития государства, в особенности развивающихся и с переходной экономикой. Во-первых, в условиях недостаточности ресурсов происходит их отвлечение на борьбу с преступностью во внешнеэкономической деятельности. Во-вторых, государство лишается инвестиционных ресурсов, необходимых для восстановления и развития производства.

Безусловно, просматривается связь между отвлечением средств из бюджета с целью предупреждения и предотвращения несанкционированного вывоза капитала и снижением конкурентоспособности страны на мировой арене, обусловленного отвлечением денежных средств от инвестирования экономического роста и развития государства.

Еще одним последствием экономического характера, возникающим в связи незаконным вывозом капитала, является причинение ущерба репутации страны в международных экономических отношениях.

Это касается деятельности по отмыванию денежных средств с использованием схем легализации дохода, в которых обязательным этапом является перемещение капиталов через границу. Очевидно, что незаконно полученные средства перемещаются, следуя не экономической логике, а

исходя из удобства их отмывания и последующего использования в преступных целях.

С макроэкономической точки зрения МВФ указывает на ряд возможных негативных последствий процессов, касающихся отмывания капиталов незаконного происхождения:

- колебания спроса на капитал, не соответствующие базовым изменениям в экономике;
- непостоянство курсовых и процентных ставок из-за неожиданных трансграничных перемещений капитала;
- рост неустойчивости рынка ценных бумаг и качества активов финансовых организаций (что создает, как правило, системный риск для стабильности финансового сектора и денежного обращения);
- ошибки в государственной бюджетной политике ввиду неправильной оценки реальных доходов и активов;
- эффект «загрязнения» (заражения) легальных операций предприятий, действующих в криминальной среде;
- специфическое «распределительное» воздействие на экономику других стран, включая искусственное искажение цен на активы из-за доступности криминальных капиталов.

Отрицательное воздействие использования офшорных юрисдикций на экономику России можно представить следующими положениями:

- создание условий для уклонения от уплаты налогов и недобросовестной налоговой конкуренции, отнимающей налоги у страны;
- содействие утечки капитала и легализации незаконно полученных денежных средств;
- поддержке теневой экономики;
- созданию элемента нестабильности в мировой экономике и финансах вследствие возможного накопления в офшорных зонах больших объемов капиталов, прежде всего спекулятивных;
- предоставление неоправданных конкурентных преимуществ отдельным компаниям;

– неблагоприятном влиянии на социальную ситуацию в стране, связанную с негативной оценкой ухода от налогов в общественном мнении.

Несанкционированный вывоз капитала, имея значительные объемы, влечет за собой возникновение экономических угроз. Чтобы повысить престиж страны на мировой арене, улучшить инвестиционный климат и стабильность в обществе необходимо иметь разработанный комплекс мер противодействия нелегального вывоза капитала.

Библиографический список

1. Агапова Т. Н., Суглобов А. Е. Методика анализа структуры социально-экономических показателей // Вопросы региональной экономики. – 2014. – Т. 20. – № 3. – С. 3–9.

2. Горошко И. В., Ного Н. Л., Пузырев С. А. Информационные ресурсы Интерпола в борьбе с легализацией (отмыванием) денежных средств, полученных преступным путем : сборник трудов XX международной научной конференции «Информатизация и информационная безопасность правоохранительных органов». – М. : Академия управления МВД России, 2011.

3. Дианов Д. В. Современная статистика национального богатства России: вопросы теории, методологии, направления развития // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2012. – № 5. – С. 109–118.

4. Ищенко А. Н., Дианов Д. В. Оценка и сравнение показателей конкурентоспособности на мировом рынке // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 5–2 (58). – С. 773–776.

5. Купрещенко Н. П., Михеева М. В. Социальные последствия экономического спада в современной России // Вестник Московского университета МВД России. – 2016. – № 6. – С. 156–159.

6. Селезнева Н. Н. Финансовый анализ. Управление финансами : учебное пособие. – М. : Юнити-Дана, 2012. – 639 с.

Иванова Д. В.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В современных условиях легализация (отмывание) преступных доходов стала глобальной угрозой экономической и политической безопасности для большинства государств мирового сообщества.

Опасность легализации (отмывания) преступных доходов для любого государства состоит в том, что поступление в легальную экономику денежных средств, полученных преступным путем, ведет к нарушению естественных рыночных отношений и тем самым приносит ущерб нормальному функционированию хозяйственного механизма, а также ослабляет способность органов государственной власти и управления контролировать финансовую систему страны.

Например, предприятия, приобретенные на денежные средства, полученные преступным путем, заведомо имеют преимущества перед конкурентами, так как не сталкиваются с проблемами привлечения финансов на расширение производства, выплатой процентов по банковским кредитам и т. д. В результате такой неравноправной конкуренции законопослушные экономические субъекты могут быть полностью вытеснены с рынка, что, в конечном итоге, ведет к усилению финансовой базы преступности.

Легализация преступных доходов, как правило, осуществляется криминальными структурами путем проведения ряда финансовых и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, направленных на то чтобы скрыть, что эти денежные средства или иное имущество получе-

¹ © Иванова Д. В., 2019. Научный руководитель: Борисова Е. В., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

ны в результате совершения преступления¹.

В настоящее время легализация (отмывание) преступных доходов является одним из основных направлений деятельности организованных преступных групп и преступных сообществ, которое имеет транс-национальный характер и влечет наступление тяжких последствий для экономики большинства государств мирового сообщества. Вместе с тем следует отметить, что статистические данные далеко не в полной мере отражают истинные масштабы легализации, поскольку рассматриваемый вид преступлений имеет высокую латентность. При этом угроза экономической безопасности для любого государства обуславливается не столько количеством совершенных преступлений, сколько все возрастающим проникновением в экономическую сферу организованной преступности, увеличивающимся влиянием криминальных структур на деятельность коммерческих банков, внешнюю экономику, кредитно-финансовых и других учреждений, занимающих ключевые позиции в экономике любой страны, а также изошренным характером совершаемых преступлений.

Многообразие способов совершения легализации (отмывания) преступных доходов, соединенное с применением различных и разнообразных приемов и средств маскировки существенно затрудняет обнаружение признаков таких преступлений. Вместе с тем, как показала практика, для различных способов совершения таких преступлений характерна устойчивая повторяемость, объективно обусловленная системой функционирования финансового механизма хозяйствующих субъектов экономики каждого отдельного государства, что создает предпосылки для использования современных информационных технологий в выявлении, предупреждении и раскрытии преступлений данной категории². Как показывает прак-

¹ Кузнецова Е. И., Филатова И. В. Экономическая преступность и ее влияние на экономическую безопасность // Вестник экономической безопасности. – 2017. – № 3. – С. 203.

² Экономическая безопасность: учебник для студентов вузов, обучающихся по обучающимся по специальностям экономики и управления / Н. Д. Эриашвили и др. / под ред. С. С. Маиляна, Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. С. 269.

тика, в отдельных случаях только при помощи современных информационных технологий становится возможным выявление фактов легализации (отмывания) преступных доходов. Следовательно, научная разработка и применение при осуществлении финансового мониторинга современных информационных технологий является важным резервом повышения результативности проводимых правоохранительными и финансовыми органами мер по противодействию легализации (отмыванию) преступных.

В середине 1999 г. при МВД России был создан Межведомственный центр по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, в составе которого работали сотрудники МВД России, а также прикомандированные специалисты Минфина России, МНС России, ГТК России, ФСБ России, ФСНП России, ВЭК России, Минэкономики России (всего около 40 человек). Положение о Межведомственном центре было утверждено совместным приказом от 14 мая 1999 г.

Создание Межведомственного центра сыграло определенную роль в продвижении в России международных стандартов борьбы с отмыванием денег и координации деятельности в этой сфере правоохранительных и контрольных органов. В то же время указанный Центр не мог выполнять функции национального подразделения финансовой разведки (ПФР) прежде всего из-за отсутствия в стране системы обязательного представления финансовыми учреждениями информации о подозрительных операциях. В свою очередь для создания такой системы требовалась соответствующая правовая основа, включая в первую очередь базовый закон о борьбе с отмыванием денег.

Национальная система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма призвана обеспечить проведение единой государственной политики в данной сфере, является важным компонентом стратегии борьбы с терроризмом и преступностью и направлена на защиту прав и свобод человека и гражданина, обеспечение национальной безопасности и охрану экономических интересов Российской Федерации.

Данная система состоит из двух основных подсистем, отличающихся по своему субъектному составу, особенностям правового регулирования и решаемым задачам: правоохранный блок и финансовый мониторинг.

При этом финансовый мониторинг можно в свою очередь разделить по тем же признакам на две основные части (уровня): первичный финансовый мониторинг и государственный финансовый мониторинг.

Субъектами правоохранный блока национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма являются правоохранные органы, в компетенцию которых входят расследование данных преступлений.

К таким правоохранным органам относятся: прокуратура, ФСБ, МВД Российской Федерации.

Основная задача правоохранных органов в рамках этой подсистемы – выявление, пресечение и расследование преступлений, связанных с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма, т. е. борьба с этими видами преступлений.

Основными субъектами первичного финансового мониторинга являются организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и иные определенные законодательством лица, в чьи обязанности входит, в частности, надлежащая проверка клиентов, выявление подозрительных операций и представление соответствующей информации уполномоченному органу – Росфинмониторингу. На данном уровне национальной системы решается, прежде всего, задача предупреждения легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

На государственном уровне финансовый мониторинг осуществляется в первую очередь Росфинмониторингом, обеспечивающим контроль финансовых операций на основании информации, получаемой им от субъектов первичного финансового мониторинга, проверку этой информации и при наличии достаточных оснований передачу информации и материалов правоохранным органам.

В Российской Федерации материальную основу легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, составляют доходы, полученные в результате деятельности преступных сообществ, коррупции, мошенничества, незаконного оборота наркотиков, оружия и боеприпасов, похищения и торговли людьми, производства и реализации фальсифицированной продукции, изготовления и сбыта фальшивых денежных знаков, а также противоправного использования природных ресурсов, иной незаконной деятельности в различных секторах экономики¹.

Организаторами и заказчиками террористических акций и иной деятельности, направленной против Российской Федерации, являются международные террористические и экстремистские центры и организации. В финансирование террористической деятельности нередко вовлекаются зарубежные некоммерческие организации, созданные на законных основаниях.

Стратегическими целями национальной системы являются:

1. сокращение масштабов организованной преступности и незаконной предпринимательской деятельности;
2. устранение условий, способствующих созданию и воспроизводству материальной базы терроризма, организованной преступности, наркобизнеса и коррупции;
3. предотвращение незаконного вывода денежных средств и доходов за рубеж;
4. создание условий для обеспечения репатриации денежных средств и доходов, полученных преступным путем и незаконно выведенных за рубеж;
5. обеспечение эффективности реализации полномочий государственных органов и организаций, участвующих в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансиро-

¹ Михеева М. В. Основные направления обеспечения экономической безопасности России в современных условиях // Вестник Академии Следственного комитета Российской Федерации. – 2016. – № 2 (8). – С. 148.

ванию терроризма, оптимизация механизмов координации их деятельности и взаимодействия между ними.

Таким образом, для противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма необходима совокупность федеральных органов государственной власти, других государственных органов и организаций, осуществляющих противодействие легализации с надлежащими полномочиями (национальная система противодействия).

Библиографический список

1. Кузнецова Е. И., Филатова И. В. Экономическая преступность и ее влияние на экономическую безопасность // Вестник экономической безопасности. – 2017. – № 3. – С. 201–204.
2. Михеева М. В. Основные направления обеспечения экономической безопасности России в современных условиях // Вестник Академии Следственного комитета Российской Федерации. – 2016. – № 2 (8). – С. 146–150.
3. Экономическая безопасность : учебник для студентов вузов, обучающихся по обучающимся по специальностям экономики и управления / Н. Д. Эриашвили и др. / под ред. С. С. Маиляна, Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 503 с.

Иванова Л. Н.¹

Кудрявцева Е. Б.²,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ КАРТЕЛИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

В российской практике картели привлекают к себе пристальное внимание государственных органов, так как совокупный ущерб от деятельности картелей может достигать, по мнению Федеральной антимонопольной службы Российской Федерации – 1,5–2 % ВВП страны. Почти четверть (24,8 %) картельных сговоров, выявленных в 2018 г., приходится на строительный комплекс, а 19 % обнаруженных сговоров – поставка лекарств и медицинских изделий, на третьем месте – рынок продуктов питания, занявший 8 % среди общего числа выявленных в прошлом году картелей³. Картельные правонарушения имеют высокий уровень латентности, а на практике есть значительные проблемы с формированием доказательственной базы и квалификацией картельных соглашений.

Природа картелей такова, что в рамках картельных отношений конкуренты, вместо того чтобы конкурировать в том числе за счет снижения цен на товары или инновационные разработки, договариваются о фиксации цены или разделе рынка по группам товаров («одна компания производит дешевый продукт и не идет в премиум сегмент, а другая – наоборот»), потребителей («одна компания продает в ресторанах и не трогает учебные заведения, а другая – наоборот») или по географическому принципу («одна компания продает в Свердловской области, а другая в Челябинской»). Это дает возможность продавать товары худшего качества по за-

¹ © Иванова Л. Н., 2019.

² © Кудрявцева Е. Б., 2019.

³ R№S [Электронный ресурс]: ФАС: Лидером по числу картельных сговоров в 2017 г. стал стройкомплекс. – Электрон, дан. – 2018. – URL: <https://rns.ondlnec/eco№omy/FaSpochti-chetvert-viyavle№№ih-v-2017-godu-kartel№ih-sgovorov-prihoditsya-№ea-stroitel№ii-kompleks-2018-01-11/>.

вышенным ценам без опасения, что клиент переключится на другого производителя.

По данным ФАС Российской Федерации наблюдается тенденция роста картельных соглашений и их общественная опасность (в виде причинения существенного ущерба интересам граждан и государства). Основную долю картельных сговоров совершают не крупные предприятия, а малый бизнес. Более того, анализ показывает, что доля уголовных дел против малого бизнеса в картельных делах выросла с порядка 60 % в 2016–2017 гг. до 87 % в 2018 г. по картелям, а по сговорам на торгах – до 95 %.

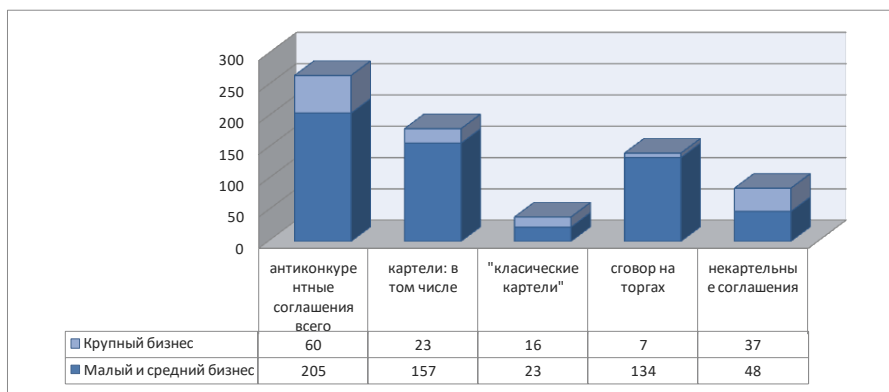


Рис. 1. Число и структура дел ФАС России рассматривавшийся в судах в 2018 г.¹

ФАС России² осуществляет: 1) контроль и надзор за соблюдением законодательства в сфере конкуренции на товарных и финансовых рынках, а также за соблюдением федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления антимонопольного законодательства; 2) контроль за деятельностью естественных монополий с целью обеспечения равного доступа к товарам и услугам, которые они производят, а так-

¹ Некартельные соглашения, вертикальные, «иные» и соглашения на рынке электроэнергетики, координация экономической деятельности.

² Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (ред. от 27 декабря 2018 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2006. – № 31 (1 ч.), ст. 3434.

же развития конкуренции в тех сегментах, где она возможна¹. Антимонопольная служба стремится к повышению прозрачности работы естественных монополий, росту эффективности их инвестиционных программ, одновременно создавая условия для роста объемов товаров и услуг, производимых независимыми поставщиками в потенциально конкурентных видах деятельности².

Таким образом, с одной стороны, в стране создана правовая основа осуществления контроля и надзора за естественными монополиями, а также установлены равные условия конкуренции и справедливости на рынке. С другой стороны, ФАС отдает приоритет выявлению картельных сговоров именно в сфере малого и среднего бизнеса, отягощая ведение предпринимательской деятельности, которое и без уголовных дел, касающихся картельного сговора, является достаточно тяжелым по причине постоянных проверок различных ведомств и налогового бремени, что в свою очередь негативно отражается на положении и перспективах развития малого бизнеса. Есть мнение, что преследование картелей малого бизнеса – неэффективная трата ресурсов и погоня за статистикой, потому что предприниматели и так рискуют попасть под уголовную ответственность за обычную коммерческую деятельность³.

Действующие административные штрафы за картельные правонарушения (ст. 14.32 КоАП РФ⁴) перестали выполнять роль эффективного предупреждения соответствующих правонарушений и требуют пересмотра с целью устранения разрыва между уровнем имущественного наказа-

¹ Обзор наиболее значимых судебных актов по делам о картелях и иных антиконкурентных соглашениях (интернет-интервью с А. П. Тенишевым, начальником Управления по борьбе с картелями ФАС России) // СПС «КонсультантПлюс». 2015.

² Шаститко А. Надо ли защищать конкуренцию от интеллектуальной собственности? // Вопросы экономики. – 2016. – № 8. – С. 60.

³ Ведомости [Электронный ресурс]: Много маленьких картелей. – Электр. дан. – 2017. – URL: <https://www.vedomosti.ru/opi№io№/articles/2017/05/23/691015-male№ekih-kartelei>, свободный. – Загл. с экрана.

⁴ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. 195-ФЗ (ред. от 18 января 2019 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации, –2002. – № 1 (ч. 1), ст. 1.

ния и экономической выгоды, которую получают участники картельного сговора. Зачастую штраф является очень мелкой суммой по сравнению с доходом картеля. А когда сговор посягает на денежные средства бюджета, государство чаще теряет больше, чем приобретает в виде штрафов, как в случае картелей, выигравших 130 млрд руб. при поставках продуктов питания в школы и детские сады в 43 регионах Российской Федерации¹, прецеденты с закупками медицинских товаров в Новосибирске², Тюменской области, ЯНАО и ХМАО³, Москве⁴ на сумму более 1 млрд руб., как и картель поставщиков оборудования для МВД и Российского федерального центра судебной экспертизы⁵. Таким образом, данные картели посягнули на экономическую безопасность России, поскольку средства на приобретение медицинских изделий и продукции для МВД и Российской Федерации ЦСЭ выделяются из государственного бюджета.

Уголовное преследование за картельные соглашения на основании ст. 178 УК РФ⁶ (согласно данным ФАС Российской Федерации) фактически не осуществляется – в 2016 г. было возбуждено всего 3 дела, ни одно из которых до суда не дошло. При том, что ФАС возбудила 330 административных дел о картелях, не обладая при этом правом на оперативную деятельность. Однако следует учитывать, что состав ст. 178 УК РФ носит

¹ Конкуренция и право [Электронный ресурс]: ФАС России возбудила 36 дел по признакам картельных сговоров при поставках питания в школы и детские сады. – Электр. журн. – 2018. – URL: <http://cljour.nal.ru/news/14690/>, свободный. – Загл. с экрана.

² Вести [Электронный ресурс]: ФАС обнаружила махинации при закупках для клиники Мешалкина в Новосибирске. – Электр. газета. – 2018. – URL: <http://www.vesti.ru/doc.html?id=2977308&cid=17>, свободный. – Загл. с экрана.

³ ТАСС [Электронный ресурс]: ФАС оштрафовал картель поставщиков медицинских товаров в Тюменской области, ЯНАО и ХМАО. – Электрон. дан. – 2018. – URL: <http://tass.ru/ural-news/4895381>, свободный. – Загл. с экрана.

⁴ Российская Фармацевтика [Электронный ресурс]: ФАС обнаружила в Москве картель на поставку медизделий на 39 млн рублей. – Электрон. дан. – 2018. – URL: <http://pharmapraactice.ru/145216>, свободный. – Загл. с экрана.

⁵ Коммерсантъ [Электронный ресурс]: ФАС признала виновными в картельном сговоре девять поставщиков оборудования для МВД. – Электрон. дан. – 2018 – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3521280>, свободный. – Загл. с экрана.

⁶ Уголовный кодекс Российской Федерации 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 27 декабря 2018 г.) // Российская газета. – 2006. – № 165. – 29 июля; – 2012. – № 10, ст. 1166.

материальный характер (в отличие от аналогичного административного правонарушения – ст. 14.32 КоАП), т. е. для привлечения к ответственности требуется доказать причинение ущерба, что в случае с картельными соглашениями сделать крайне сложно.

Помимо отработки механизмов выявления и пресечения картельных соглашений, а также ужесточения ответственности за них, необходимо урегулировать межведомственное взаимодействие, направленное на пресечение картельных правонарушений, с учетом того, что ФАС Российской Федерации обладает значительным опытом и методиками по выявлению картелей, а правоохранительные органы (МВД, ФСБ, Следственный комитет) – специальными полномочиями и оперативной информацией.

Последствиями картельных сговоров являются те же явления, что и негативные результаты монополизации конкурентных отраслей: снижение доступности рыночной информации, меньший выбор товаров и их дефицит, сокращение количества точек сбыта. Нельзя игнорировать и социальный ущерб в виде уменьшения числа рабочих мест и изменения условий найма, потому что эти явления, как показывает опыт, рано или поздно приводят к нанесению ущерба экономическому развитию страны. А отсутствие у производителей мотивов для развития, значительные барьеры входа новых фирм в отрасль и подрыв доверия общества к основам рыночной экономики всегда провоцируют стагнацию рынка.

Борьба с картелями сейчас выглядит крайне сложной задачей в связи с высокой латентностью этих правонарушений, их связанностью с коррупционными преступлениями, а также процессуальными сложностями выявления и доказывания противоправной деятельности в форме картеля. Однако картельная сфера – не единственная, где проявляется такое сочетание проблем, но существующий опыт в иных отраслях, а также эффективное межведомственное взаимодействие – способны гарантировать успех и надежную защиту частных и публичных интересов в этой сфере.

Библиографический список

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (ред. от 18 января 2019 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2002. – № 1 (ч. 1), ст. 1.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 27 декабря 2018 г.) // Российская газета. – 2006. – № 165. – 29 июля; – 2012. – № 10, ст. 1166.
3. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (ред. от 27 декабря 2018 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации». – 2006. – № 31 (1 ч.), ст. 3434.
4. Приказ ФАС России от 12 марта 2018 г. № 279/18 «Об утверждении Плана мероприятий ФАС России по реализации Национального плана развития конкуренции в Российской Федерации на 2018–2020 годы, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 21 декабря 2017 г. № 618 «Об основных направлениях государственной политики по развитию конкуренции». // СПС «КонсультантПлюс»
5. Велик Е. А., Солонинченко Т. С. Картельный сговор: новый взгляд на старую проблему // Проблемы и перспективы экономики и управления : материалы III Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2014 г.). – СПб. :Заневская площадь, 2015. – С. 1–3.
6. Обзор наиболее значимых судебных актов по делам о картелях и иных антиконкурентных соглашениях (интернет-интервью с А.П. Тенишевым, начальником Управления по борьбе с картелями ФАС России) // СПС «КонсультантПлюс». – 2015.
7. Шаститко А. Надо ли защищать конкуренцию от интеллектуальной собственности? // Вопросы экономики. – 2016. – № 8. – С. 60–82.
8. R№S [Электронный ресурс]: ФАС: Лидером по числу картельных сговоров в 2017 г. стал стройкомплекс. – Электрон, дан. – 2018 – URL: <https://r№s.o№li№e/econo№omy/FaS-pochti-chetvert-viyavle№№ih-v-2017-godu-kartel№ih-sgovorov-prihoditsya-№a-stroitel№ii-kompleks-2018-01-11/>, свободный. – Загл. с экрана.

9. Ведомости [Электронный ресурс]: Много маленьких картелей. – Электр. дан. – 2017. – URL: <https://www.vedomosti.ru/opinion/articles/2017/05/23/691015-malekikh-kartelei>, свободный. – Загл. с экрана.

10. Ведомости [Электронный ресурс]: ФАС возбудила дело против строителя новой полосы «Шереметьево». – Электрон, дан. – 2018. – URL: <https://www.vedomosti.ru/realty/news/2018/01/11/747516-fas-sheremetevo>, свободный. – Загл. с экрана.

11. Вести [Электронный ресурс]: ФАС обнаружила махинации при закупках для клиники Мешалкина в Новосибирске. – Электр, газета. – 2018. – URL: <http://www.vesti.ru/doc.html?id=2977308&cid=17>, свободный. – Загл. с экрана.

12. Коммерсантъ [Электронный ресурс]: ФАС оценила ущерб от картелей в сфере госзакупок в 1,5–2 % ВВП в год. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3571972>, свободный. – Загл. с экрана.

13. Коммерсантъ [Электронный ресурс]: ФАС признала виновными в картельном сговоре девять поставщиков оборудования для МВД. – Электрон, дан. – 2018 – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3521280>, свободный. – Загл. с экрана.

14. Конкуренция и право [Электронный ресурс]: ФАС России возбудила 36 дел по признакам картельных сговоров при поставках питания в школы и детские сады. – Электр, журн. – 2018. – URL: <http://cljournal.ru/news/14690/>, свободный. – Загл. с экрана.

15. Российская Фармацевтика [Электронный ресурс]: ФАС обнаружила в Москве картель на поставку медизделий на 39 млн руб. – Электрон, дан. – 2018. – URL: <http://pharmapractice.ru/145216>, свободный. – Загл. с экрана.

16. ТАСС [Электронный ресурс]: ФАС оштрафовал картель поставщиков медицинских товаров в Тюменской области, ЯНАО и ХМАО. – Электрон, дан. – 2018. – URL: <http://tass.ru/ural-news/4895381>, свободный. – Загл. с экрана.

Игнатова Д. А.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

РОЛЬ СОВРЕМЕННЫХ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ПРИБЫЛИ ПРЕДПРИЯТИЯ В МЕХАНИЗМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЕГО ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

При изучении категории прибыль следует исходить с различных точек зрения и уже в совокупности, учитывая все ключевые моменты мнений ученых-экономистов, определять сущность и значение прибыли, что важно для правильного понимания прибыли и ее дальнейшего анализа.

Анализ прибыли в определенном экономическом субъекте является одним из ключевых моментов его экономической стратегии. Данный процесс направлен на создание экономических условий, которые обеспечивают возмещение постоянных затрат предприятия, покрытие переменных расходов, полной и своевременной оплаты всех видов налогов, обязательных платежей и обеспечения получения устойчивой максимальной прибыли [1, 4]. Данный процесс включает в себя определенный механизм, который на каждом предприятии может производиться с учетом особенностей его деятельности и структуры самого экономического субъекта.

Целью анализа доходов является оценка конечных результатов деятельности предприятия, изучение основных причин, их изменения в динамике и сравнения с аналогичными предприятиями в регионе, с показателями предприятий – конкурентов. Важно также при анализе выявить резервы увеличения прибыли (покрытия убыточности), повышение рентабельности и определить конкретные меры на перспективу [2, 5, 7].

¹ © Игнатова Д. А., 2019. Научный руководитель: Агапова Т. Н., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

В экономике принято анализ прибыли предприятия проводить на основании четырех этапов:

- оценка валовых доходов за отчетный период и в динамике;
- факторный анализ прибыли от реализации товаров и услуг;
- изучение показателей рентабельности и факторов, повлиявших на их изменение;
- определение мер по преодолению убыточности (оптимизация объемов продаж, издержек обращения и использования других мер по выходу из кризиса).

Однако в зависимости от поставленных перед данным анализом целей и особенностей деятельности предприятия могут быть добавлены и прочие этапы, которые также будут иметь важное значение в общем процессе и давать дополнительную информацию для руководства предприятия или конкретизировать уже полученную информацию [3, 6].

Анализ прибыли предприятия позволяет изучить механизм достижения предприятием максимальных прибылей. Исходя из этого, правильность его проведения может помочь руководству предприятия получить максимально достоверную информацию о текущем состоянии данного показателя и принять верную стратегию экономического субъекта на последующие периоды деятельности.

Библиографический список

1. Агапова Т. Н. Риски предприятия: практика принятия решений / ИЦ ВГМХА, 2014. – 105 с.
2. Глазунов В. М. Анализ финансового состояния предприятия // Финансы. – 2015. – № 2. – С. 15–21.
3. Грузинов В. П., Грибов В. Д. Экономика предприятия. – М. : Финансы и статистика, 2014. – 251 с.
4. Крейнина М. Н. Итоговая оценка эффективности хозяйственной деятельности предприятия // Я – бухгалтер. – 2015. – № 11. – С. 148–156.

5. Мокий М. С. Экономика организации (предприятия). – М. : СФФЕ-РА, 2015. – 412 с.

6. Стражев В. И. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М. : Высшая школа, 2015. – 511 с.

7. Степанов И. С. Экономика предприятия : учебник для вузов. – М. : Юрайт, 2014. – 354 с.

Ищенко А. Н.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ВНЕДРЕНИЕ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ СИСТЕМ В РАБОТУ НАДЗОРНЫХ, КОНТРОЛЬНЫХ И ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ НА БАЗЕ ФОРМАЛИЗАЦИИ ИНФОРМАЦИОННО- ДОКАЗАТЕЛЬСТВЕННОГО ПОЛЯ

Рассмотрим простейший фрагмент экономической деятельности и проанализируем информационно-доказательственное поле (рис. 1)

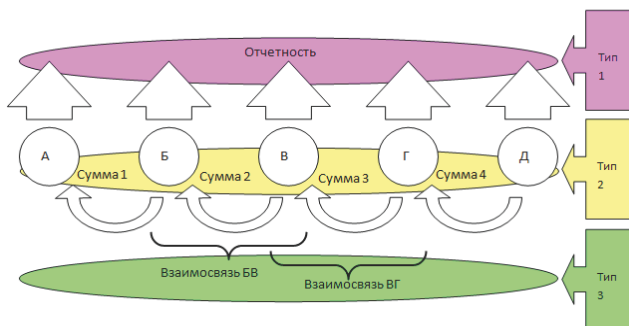


Рис. 1. Фрагмент экономической деятельности и участок
его информационно-доказательственного поля

Практически любые сколь-угодно сложные экономические отношения можно разложить на множество элементарных фрагментов экономической деятельности, таких же, как и изображены на рисунке 3.

Экономическую информацию, необходимую для производства проверочно-контрольных и экспертных мероприятий, можно классифицировать в три основных типа.

1 – отчетность.

2 – информация о фактах хозяйственной деятельности.

¹ © Ищенко А. Н., 2019.

3 – сведения о взаимной зависимости или независимости субъектов экономики между собой.

Рассмотренные три типа данных можно формализовать в табличном виде. Таким образом, мы получим возможность их обработки автоматизированным способом, что подразумевает собой ускорение этих процессов, а так же устранение человеческого фактора.

Разнообразные контрольно-проверочные мероприятия представляют собой некоторое сопоставление упомянутых частей (типов). Например, имея в распоряжении данные 2 типа можно вычислить, сумму налога подлежащего к уплате. Данные же 1 типа покажут сколько фактически рассчитано и указано в декларации тем или иным субъектом. Наложив данные 2 типа на данные 1 типа мы получим совокупность возможных отклонений (рис. 4 пересечение множеств ТИП 1 и ТИП 2). Наложив на полученный результат данные 3 типа получаем в результате эффективную цель (информацию о предприятиях в деятельности которых с большой вероятностью имеют место быть нарушения законодательства) (рис. 2 пересечение всех множеств друг с другом).

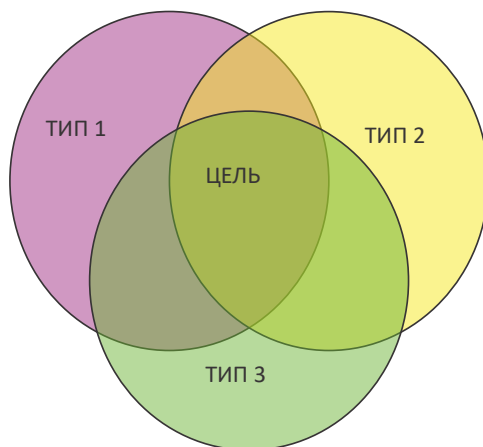


Рис. 2. Наложение всех частей информационно-доказательственного поля с целью выявления наиболее вероятных субъектов, деятельность которых имеет признаки нарушения законодательства

В свою очередь понимание формализованной типологии данных позволяет внедрять в контрольно-проверочные мероприятия различные автоматизированные системы.

Библиографический список

1. Креминская Ю. А., Суслов Д. А. К вопросу о проведении экономических исследований с использованием электронных баз данных // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2014. – № 5. – С. 48–53.
2. Дианов Д. В. Возможности применения статистических методов для оценки экономических активов как фактора налоговых поступлений // Аудит и финансовый анализ. – 2006. – № 5. – С. 5–18.
3. Суслов Д. А., Седов Д. М. Проблемы информационного обеспечения выявления мошеннических действий в банковском секторе // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2013. – № 6. – С. 110–113.
4. Сальников К. Е., Суслов Д. А. Методические проблемы решения типовых экспертных задач при исследовании исполнения обязательств по исчислению НДС // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. – 2009. – № 7. – С. 21–27.

Ищенко А. Н.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

РЕГРЕССИОННЫЙ АНАЛИЗ КАК СПОСОБ ВЫЯВЛЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЙ, УКАЗЫВАЮЩИХ НА ВОЗМОЖНЫЕ НАРУШЕНИЯ

Регрессионный анализ способен выделить среднестатистическое предприятие из рассматриваемой выборки на основе интересующего нас набора показателей (например, строк различных отчетных форм). А после сравнения каждого рассматриваемого нами предприятия с полученным среднестатистическим значением мы можем получить и отклонение от среднего. Если это отклонение будет сильно отличаться от изучаемого, то это и будет интересующий нас субъект. Не трудно предположить, что регрессионный анализ может быть проведен автоматизировано, на основе данных отчетности, предоставляемой в инспекцию федеральной налоговой службы налогоплательщиками в электронном виде.

Возможности применения статистических методов для оценки экономических активов как фактора налоговых поступлений достаточно подробно рассматриваются в работе Дианова Д. В. [2].

В частности результативные экономические показатели исчисленных и уплаченных налогов зависят от различных факторных показателей экономической деятельности, обобщенных в налоговой и бухгалтерской отчетности. Таким образом, при выявлении возможных нарушений налогового законодательства статистическими методами возможно выделение зависимой величины – исчисленного предприятием налога, а так же различных независимых величин, источником информации о которых станет налоговая и бухгалтерская отчетность. К примеру, независимыми величинами могут быть стоимость основных фондов, выручка, объемы кредиторской задолженности и другие. После получения выборки, можно применить простейшую линейную модель множественной регрессии. Расчет коэффициентов уравнения множественной

¹ © Ищенко А. Н., 2019.

регрессии даст возможность рассчитать ожидаемую зависимую величину (исчисленный предприятием налог) и сравнить ее с фактическим значением, указанным в декларации. Данное действие позволит выявить отклонение ожидаемой и фактической зависимой величины. В свою очередь, серьезные (например, более чем на 100 %) отклонения сформируют круг субъектов экономики, к которым необходимо предъявить повышенное внимание в части контрольно-правоохранительной деятельности.

В свете применения автоматизированных систем можно констатировать факт того, что в современных условиях страна уже имеет необходимую ресурсную базу для применения указанного метода в автоматизированном виде.

Так же необходимость и актуальность разработки методов применения автоматизированных систем и электронных баз данных в сфере экономических исследований описывалась и в работах «Проблемы информационного обеспечения выявления мошеннических действий в банковском секторе» [3], а так же «Методические проблемы решения типовых экспертных задач при исследовании исполнения обязательств по исчислению НДС» [4]

Библиографический список

1. Креминская Ю. А., Суслов Д. А. К вопросу о проведении экономических исследований с использованием электронных баз данных // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2014. – № 5. – С. 48–53.
2. Дианов Д. В. Возможности применения статистических методов для оценки экономических активов как фактора налоговых поступлений // Аудит и финансовый анализ. – 2006. – № 5. – С. 5–18.
3. Суслов Д. А., Седов Д. М. Проблемы информационного обеспечения выявления мошеннических действий в банковском секторе // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2013. – № 6. – С. 110–113.
4. Сальников К. Е., Суслов Д. А. Методические проблемы решения типовых экспертных задач при исследовании исполнения обязательств по исчислению НДС // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. – 2009. – № 7. – С. 21–27.

*Карманов М. В.*¹

*Махова О. А.*²,

Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова

СТАТИСТИКА КАК ИНСТРУМЕНТ КОНСОЛИДАЦИИ РОССИЙСКОГО ОБЩЕСТВА

В конце второго десятилетия XXI в., особенно в контексте сложившейся внешней и внутренней обстановки, все громче и громче высказываются мнения о насущной необходимости консолидации российского общества [1]. Ее актуальность предопределяется множеством факторов, среди которых особо выделяются:

- постепенный и крайне болезненный переход к многополярной модели современного мира;
- международные санкции, связанные с последствиями присоединения Крыма;
- многократно возросшая военная активность НАТО у границ нашей страны;
- исчерпание сырьевой модели развития государства и волатильность на рынках энергетических ресурсов и др.

Купаж, нивелирование и минимизация негативных последствий влияния перечисленных выше факторов требуют сознательных усилий всех граждан, что, естественно, невозможно без укрепления доверия между ними [2]. При этом консолидация российского общества объективно выступает обязательным условием не только его дальнейшей модернизации, но и просто существования, так как иначе сложно справиться со многими вызовами современности и выйти на новые геополитические рубежи [3].

Осознанная консолидация деятельности всех жителей такой огромной по территории страны, какой является Россия, возможна только на основе целенаправленного использования ряда общественных институтов и ин-

¹ © Карманов М. В., 2019.

² © Махова О. А., 2019.

струментов. К последним, вне всякого сомнения, относится статистика, позволяющая собрать, обработать и проанализировать большие объемы ретроспективной и актуальной информации о состоянии и развитии разнообразных общественных явлений и процессов.

Роль отечественной статистики в консолидации общества сводится к тому, что выполняя свои традиционные функции, она формирует определенные предпосылки для объединения или разъединения, как отдельных граждан, так и их групп (по территориальному, социальному и прочим признакам).

Ведущая роль при этом принадлежит информационной функции, сущность которой сводится к информированию широких слоев населения о параметрах социально-экономического развития. К большому сожалению, в настоящее время ситуация складывается таким образом, что многие официальные цифры, публикуемые Федеральной службой государственной статистики, вызывают негодование граждан в связи с частичным или полным несоответствием действительности. В результате чего постоянно звучат грозные голоса о лукавстве и полной неадекватности многих статистических материалов.

Совершенно очевидно, что подобная конфигурация массового общественного сознания вряд ли способствует консолидации россиян, которые полагают преднамеренность цифрового обмана. Правда, из рядовых граждан мало кто знает, что Росстат строит свою деятельность в соответствии с действующими международными или национальными методиками. Они не падают на голову с неба, а утверждаются Правительством страны. В результате любые недоработки и малейшие погрешности на уровне управленческих структур проступают в глазах общества, как преднамеренная деятельность органов статистики, особенно когда речь касается доходов граждан. Не случайно, что любые сведения о среднем размере заработной платы, средней пенсии и т.п. после сравнения с собственными показателями вызывают вопросы. Получается, что даже малейшие несоответствия между статистическими оценками действительности и представлениями

населения о них провоцируют не объединительные, а разъединительные тенденции, способные свести на нет любую работу по консолидации общества.

Для выхода из сложившейся ситуации, с одной стороны, крайне важно понимать всю ответственность не только за значения конкретных социально важных показателей, но и за способ и форму их подачи широким слоям населения. Большое значение в данной ситуации приобретают разъяснительная работа, повышающая уровень статистической грамотности граждан, переход от общих к групповым средним, отражающим региональную, отраслевую, социальную и т. п. специфику, а также гораздо более широкое использование модальных индикаторов, которые акцентируют внимание не на среднем уровне, а на наиболее распространенных и часто встречающихся величинах. Например, если в данном субъекте страны самой распространенной является заработная плата в 20 тыс. руб., то именно она дает более реальное представление о положении дел, нежели средняя величина в 40 тыс. руб.

При этом большое значение также принадлежит иллюстративной функции статистики, подразумевающей не просто предоставление статистических данных на суд общественности, а определенную иллюстрацию происходящих событий, явлений и процессов. Проблема здесь заключается в том, что любые реплики об успешных результатах деятельности, подкрепляемые использованием статистической информации, должны носить не просто умеренный, а согласованный характер с фактической обстановкой. Скажем, чиновники отдельных субъектов нашей страны, используя цифровую поддержку, уже давно отработали о том, что очереди в ясли и детские сады побеждены, переселение из ветхого и аварийного жилья завершено, а дороги приведены в полный порядок. Однако потом выясняется, что все это либо полная фикция, либо вольная интерпретация статистических показателей. Ведь переселение из ветхого и аварийного жилья может заканчиваться вариантами, чуть отличающимися от того, что было ранее. На поверхности же получается, что в подобных манипуляциях вро-

де бы как опять виновата статистика, отразившая успехи, которых нет. Чиновники при этом остаются за кадром, безответственно утверждая о серьезных позитивных сдвигах с развитием образования, здравоохранения и других сфер общественной жизни. В итоге любая интерпретация статистических данных, даже очень далекая от истины и явно не соответствующая действительности, по определению ложится несмываемым пятном на имидж отечественной статистики, которая вообще не имеет отношения к объяснению собранной и обработанной информации [4].

Таким образом, реализация информационной и иллюстративной функций статистики самым непосредственным образом взаимосвязана с формированием условий для объединения самых различных слоев общества или как ныне принято утверждать на Западе к достижению социального партнерства, при котором те или иные социальные страты населения приходят к достижению единых интересов. В рамках подобной концепции статистика может играть, как пассивную, так и активную роль. В первом случае государство не прикладывает никаких усилий для использования статистики в целях формирования необходимого общественного мнения. На наш взгляд, это маловероятный вариант развития событий. Во втором случае государство идет на умышленное привлечение статистических данных для закрепления определенных мнений, настроений, предпочтений и т.п. Без деятельности подобного рода трудно представить любой государственный механизм, ориентированный на сохранение и укрепление достигнутого социального равновесия [5].

В заключение, необходимо подчеркнуть, что в процессе достижения консолидации российского общества сложно обойтись без такого универсального инструмента, каким является статистика. Она, занимаясь сбором, обработкой и публикацией информации, позволяет оказывать прямое и серьезное воздействие, как на сознание отдельных индивидуумов, так и на общество в целом. Именно по этой причине статистические данные всегда рассматриваются в качестве орудия социально-экономического познания и государственного управления, без которого решение многих

актуальных задач, в том числе и объединение усилий граждан для обеспечения социальной стабильности и национальной безопасности, не только затруднительно, но и невозможно.

Библиографический список

1. Варфоломеев М. А. Консолидация российского общества – фактор обеспечения национальной безопасности. – URL: http://www.rusnauka.com/10_DN_2012/Politologia/2_100731.doc.htm (Дата обращения 12.10.2018).

2. Козырева П. М., Смирнов А. И. Доверие и его роль в консолидации российского общества. Социальные факторы консолидации российского общества: социологическое измерение / под ред. чл.-корр. РАН М. К. Горшкова. – М. : Новый хронограф, 2010. – 256 с.

3. Павлов Д. Ю. Политика консолидации современного российского общества: тенденции, опыт, проблемы : дисс. ... канд. полит. наук. Российский государственный социальный университет, 2013.

4. Карманов М. В., Минашкин В. Г. Проблемы интерпретации в статистической науке и практике // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2014. – № 4–1. – С. 150–159.

5. Великая Н. М. Проблемы консолидации общества и власти // Социс. – 2005. – № 5. – С. 60–71.

Качалкина Е. В.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ОЦЕНКА ХАРАКТЕРИСТИК ВРЕМЕННЫХ РЯДОВ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЭКСПОРТА И ОПРЕДЕЛЯЮЩИХ ЕГО ФАКТОРОВ

Определив общие и уровневые характеристики рядов динамики можно увидеть изменение экспорта со странами СНГ и факторную вариацию, как по отношению к каждому предыдущему году, так и по отношению к базисному году.

Необходимо выдвинуть предположение о том, как будут вести себя социально-экономические показатели в 2008–2017 гг.

Гипотеза: предположим, что значения показателя экспорта со странами СНГ не будут расти или уменьшаться равномерно, так как в течение последних 10 лет отношения с другими странами значительно менялись, что оказывало влияние на направленность политики экспорта товаров и услуг.

Проведем расчеты уровневых и общих характеристик ряда динамики и узнаем, подтвердится ли наша гипотеза.

Имеются следующие фактические данные о динамике экспорта.

Таблица 26

Динамика показателей социально-экономического развития в Центральном федеральном округе

Год	Число предприятий и организаций, тыс.	Кредиторская задолженность организаций, млрд. руб.	Валовый региональный продукт, млрд. руб.	Среднегодовая численность занятых, тыс. чел.	Стоимость основных фондов, млрд. руб.	Экспорт со странами СНГ, млн. долларов США
	X1	X2	X3	X4	X5	Y
2008	1884,2	7112,3	10499,8	17998,2	20578,6	7429,6
2009	1865,1	7563,7	12144,5	18234,3	22589,1	10494,1
2010	1882,3	7988,5	12456,1	18522,1	26343,5	15343,5

¹ © Качалкина Е. В., 2019. Научный руководитель: Дианов Д. В., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

2011	1870,9	8124,8	13444,4	18692,6	30674,3	18289,3
2012	1933,6	9586,4	16062,1	18710,3	34970,8	20321,5
2013	1991,7	11130,3	17432,3	18814,1	38981,4	26738,7
2014	1900,6	13298,3	19160,9	18894,7	43531,6	37871,6
2015	1883,5	16136,5	20866,4	19008,3	47270,7	34299,3
2016	1930,9	20055,1	22713,9	21178	50049,2	21034,8
2017	1748	22175,7	24135	21181,9	58400,6	18149,2

Необходимо определить уровневые и общие характеристики ряда динамики.

Уровневые характеристики ряда динамики:

а) абсолютный прирост (Δ) – цепной и базисный (разность между текущим значением и предыдущим (базисным));

б) коэффициент роста (K_p) – цепной и базисный (отношение между текущим значением и предыдущим (базисным));

в) темп роста (T_p) – цепной и базисный (коэффициенты роста, умноженные на 100 %);

г) темп прироста ($T_{пp}$) – цепной и базисный (темпы роста за вычетом 100 %);

д) абсолютное значение 1 % прироста ($\Delta(1\%)$) (отношение между цепным абсолютным приростом и цепным темпом прироста).

Общие характеристики ряда динамики:

1) средний уровень ряда ($\bar{y} = \frac{\sum y}{n}$);

2) средний абсолютный прирост ($\bar{\Delta} = \frac{\Delta_{n}^{баз}}{n-1}$);

3) средний коэффициент роста ($\bar{K}_p = \sqrt[n-1]{K_p^{баз}}$);

4) средний темп роста ($\bar{T}_p = \bar{K}_p \cdot 100\%$);

5) средний темп прироста ($\bar{T}_{пp} = \bar{T}_p - 100\%$);

б) среднее значение одного процента прироста $(\overline{\Delta(1\%)}) = \frac{\bar{\Delta}}{\overline{\text{Тпр}}}$).

Таблица 27

Расчет уровнейых характеристик ряда динамики экспорта со странами СНГ, млн долл. США

Год	Значение, млн. долларов США	Абсолютный прирост, млн. долларов США		Коэффициент роста		Темп роста, %		Темп прироста, %		Абсолютное значение 1% прироста, млн. долларов США
		цепной	базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	
2008	7429,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2009	10494,1	3064,5	3064,5	1,41247	1,412472	141,2472	141,247	41,24717	41,2472	74,296
2010	15343,5	4849,4	7913,9	1,46210	2,065185	146,2107	206,519	46,21073	106,519	104,941
2011	18289,3	2945,8	10859,7	1,19199	2,46168	119,199	246,168	19,19901	146,168	153,435
2012	20321,5	2032,2	12891,9	1,11111	2,735208	111,1114	273,521	11,11141	173,521	182,893
2013	26738,7	6417,2	19309,1	1,31578	3,598942	131,5784	359,894	31,57838	259,894	203,215
2014	37871,6	11132,9	30442	1,41635	5,097394	141,6359	509,739	41,63591	409,739	267,387
2015	34299,3	-3572,3	26869,7	0,90567	4,616574	90,56734	461,657	-	9,43266	378,716
2016	21034,8	-13264,5	13605,2	0,61327	2,831216	61,3272	283,122	-	38,6728	342,993
2017	18149,2	-2885,6	10719,6	0,86281	2,442823	86,28178	244,282	-	13,7182	210,348

Расчет общих характеристик ряда динамики экспорта со странами СНГ:

$$1) \bar{y} = \frac{\sum y}{n} = \frac{209972}{10} = 20997,2 \text{ млн долл. США, где } n - \text{ количество анализируемых периодов;}$$

$$2) \bar{\Delta} = \frac{\Delta_n^{\text{бас}}}{n-1} = \frac{10719,6}{9} = 1191,1 \text{ млн долл. США, где } \Delta_n^{\text{бас}} - \text{ сумма цепных абсолютных приростов;}$$

$$3) \bar{K} = \sqrt[n-1]{K_n^{\text{бас}}} = \sqrt[9]{2,44} = 1,1, \text{ где } K_n^{\text{бас}} - \text{ конечный базисный коэффициент роста (произведение цепных коэффициентов роста);}$$

$$4) \bar{T}_p = \bar{K}_p \cdot 100 = 1,1 \times 100 \% = 110 \%;$$

$$5) \overline{\text{Тпр}} = \overline{\text{Тр}} - 100\% = 110\% - 100\% = 10\%;$$

Таблица 28

Расчет уровневых характеристик ряда динамики числа предприятий и организаций

Год	Значение, тыс.	Абсолютный прирост, тыс.		Коэффициент роста		Темп роста, %		Темп прироста, %		Абсолютное значение 1% прироста, тыс.
		цепной	базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	
2008	1884,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2009	1865,1	-19,1	-19,1	0,9898631	0,989863	98,98631	98,9863	-1,01369	-1,01369	18,842
2010	1882,3	17,2	-1,9	1,009222	0,998992	100,9222	99,8992	0,922203	-0,10084	18,651
2011	1870,9	-11,4	-13,3	0,9939436	0,992941	99,39436	99,2941	-0,60564	-0,70587	18,823
2012	1933,6	62,7	49,4	1,0335133	1,026218	103,3513	102,622	3,351328	2,6218	18,709
2013	1991,7	58,1	107,5	1,0300476	1,057053	103,0048	105,705	3,004758	5,70534	19,336
2014	1900,6	-91,1	16,4	0,9542602	1,008704	95,42602	100,87	-4,57398	0,8704	19,917
2015	1883,5	-17,1	-0,7	0,9910028	0,999628	99,10028	99,9628	-0,89972	-0,03715	19,006
2016	1930,9	47,4	46,7	1,0251659	1,024785	102,5166	102,479	2,516591	2,47851	18,835
2017	1748	-182,9	-136,2	0,9052773	0,927715	90,52773	92,7715	-9,47227	-7,22853	19,309

Расчет общих характеристик ряда динамики числа предприятий и организаций:

1) $\bar{y} = \frac{\sum y}{n} = \frac{18890,8}{10} = 1889$ тыс. , где n – количество анализируемых периодов;

2) $\bar{\Delta} = \frac{\Delta_n^{bas}}{n-1} = \frac{-136,2}{9} = -15,1$ тыс. , где Δ_n^{bas} – сумма цепных абсолютных приростов;

3) $\bar{K} = \sqrt[n-1]{K_n^{aac}} = \sqrt[9]{0,93} = 0,99$, где K_n^{aac} – конечный базисный коэффициент роста (произведение цепных коэффициентов роста);

4) $\bar{T}_p = \bar{K}_p \cdot 100 = 0,99 \times 100 \% = 99 \%$;

5) $\bar{T}_{пр} = \bar{T}_p - 100\% = 99 \% - 100 \% = -1 \%$;

6) $\overline{\Delta(1\%)} = \frac{\bar{\Delta}}{\bar{T}_{пр}} = \frac{-15,1}{-1} = 15,1$ тыс.

Расчет уровневых характеристик ряда динамики кредиторской задолженности организаций

Год	Значение, млрд. руб.	Абсолютный прирост, млрд. руб.		Коэффициент роста		Темп роста, %		Темп прироста, %		Абсолютное значение 1% прироста, млрд. руб.
		цепной	базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	
2008	7112,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2009	7563,7	451,4	451,4	1,0634675	1,063468	106,3468	106,347	6,346751	6,34675	71,123
2010	7988,5	424,8	876,2	1,056163	1,123195	105,6163	112,32	5,616299	12,3195	75,637
2011	8124,8	136,3	1012,5	1,017062	1,142359	101,7062	114,236	1,706203	14,2359	79,885
2012	9586,4	1461,6	2474,1	1,1798937	1,347862	117,9894	134,786	17,98937	34,7862	81,248
2013	11130,3	1543,9	4018	1,1610511	1,564937	116,1051	156,494	16,10511	56,4937	95,864
2014	13298,3	2168	6186	1,1947836	1,869761	119,4784	186,976	19,47836	86,9761	111,303
2015	16136,5	2838,2	9024,2	1,2134258	2,268816	121,3426	226,882	21,34258	126,882	132,983
2016	20055,1	3918,6	12942,8	1,2428408	2,819777	124,2841	281,978	24,28408	181,978	161,365
2017	22175,7	2120,6	15063,4	1,1057387	3,117937	110,5739	311,794	10,57387	211,794	200,551

Расчет общих характеристик ряда динамики числа предприятий и организаций:

1) $\bar{y} = \frac{\sum y}{n} = \frac{123172}{10} = 12317,2$ млрд руб., где n – количество анализируемых периодов;

2) $\bar{\Delta} = \frac{\Delta_n^{bas}}{n-1} = \frac{15063}{9} = 1673,6$ млрд руб., где Δ_n^{bas} – сумма цепных абсолютных приростов;

3) $\bar{K} = \sqrt[n-1]{K_n^{bas}} = \sqrt[9]{3,1} = 1,13$, где K_n^{bas} – конечный базисный коэффициент роста (произведение цепных коэффициентов роста);

4) $\bar{T}_p = \bar{K}_p \cdot 100 = 1,13 \times 100 \% = 113 \%$;

5) $\overline{T_{np}} = \bar{T}_p - 100\% = 113 \% - 100 \% = 13 \%$;

6) $\overline{\Delta(1\%)} = \frac{\bar{\Delta}}{\overline{T_{np}}} = \frac{1673,6}{13} = 128,7$ млрд руб.

Таблица 30

Расчет уровневых характеристик ряда динамики валового регионального продукта

Год	Значение, млрд. руб.	Абсолютный прирост, млрд. руб.		Коэффициент роста		Темп роста, %		Темп прироста, %		Абсолютное значение 1% прироста, млрд. руб.
		цепной	базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	
2008	10499,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2009	12144,5	1644,7	1644,7	1,1566411	1,156641	115,6641	115,664	15,66411	15,6641	104,998
2010	12456,1	311,6	1956,3	1,0256577	1,186318	102,5658	118,632	2,565771	18,6318	121,445
2011	13444,4	988,3	2944,6	1,0793427	1,280443	107,9343	128,044	7,934265	28,0443	124,561
2012	16062,1	2617,7	5562,3	1,1947056	1,529753	119,4706	152,975	19,47056	52,9753	134,444
2013	17432,3	1370,2	6932,5	1,0853064	1,660251	108,5306	166,025	8,53064	66,0251	160,621
2014	19160,9	1728,6	8661,1	1,0991608	1,824882	109,9161	182,488	9,916075	82,4882	174,323
2015	20866,4	1705,5	10366,6	1,0890094	1,987314	108,9009	198,731	8,900939	98,7314	191,609
2016	22713,9	1847,5	12214,1	1,0885395	2,16327	108,8539	216,327	8,853947	116,327	208,664
2017	24135	1421,1	13635,2	1,0625652	2,298615	106,2565	229,862	6,256521	129,862	227,139

Расчет общих характеристик ряда динамики валового регионального продукта

1) $\bar{y} = \frac{\sum y}{n} = \frac{168915}{10} = 16891,5$ млрд руб. , где n – количество анализируемых периодов;

2) $\bar{\Delta} = \frac{\Delta_n^{бас}}{n-1} = \frac{13635,2}{9} = 1515$ млрд руб. , где $\Delta_n^{бас}$ – сумма цепных абсолютных приростов;

3) $\bar{K} = \sqrt[n-1]{K_n^{бас}} = \sqrt[9]{2,3} = 1,1$, где $K_n^{бас}$ – конечный базисный коэффициент роста (произведение цепных коэффициентов роста);

4) $\bar{T}_p = \bar{K}_p \cdot 100 = 1,1 \times 100 \% = 110 \%$;

5) $\overline{T_{пр}} = \bar{T}_p - 100\% = 110\% - 100\% = 10\%$;

6) $\overline{\Delta(1\%)} = \frac{\bar{\Delta}}{\overline{T_{пр}}} = \frac{1515}{10} = 151,5$ млрд руб.

Расчет уровнейых характеристик ряда динамики среднегодовой численности занятых, тыс. чел.

Год	Значение, тыс. чел.	Абсолютный прирост, тыс. чел.		Коэффициент роста		Темп роста, %		Темп прироста, %		Абсолютное значение 1% прироста, тыс. чел.
		цепной	базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	
2008	17988,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2009	18234,3	246,1	246,1	1,0136812	1,013681	101,3681	101,368	1,368119	1,36812	179,882
2010	18522,1	287,8	533,9	1,0157834	1,029681	101,5783	102,968	1,578344	2,96806	182,343
2011	18692,6	170,5	704,4	1,0092052	1,039159	100,9205	103,916	0,920522	3,9159	185,221
2012	18710,3	17,7	722,1	1,0009469	1,040143	100,0947	104,014	0,09469	4,0143	186,926
2013	18814,1	103,8	825,9	1,0055477	1,045913	100,5548	104,591	0,554775	4,59134	187,103
2014	18894,7	80,6	906,5	1,004284	1,050394	100,4284	105,039	0,428402	5,03941	188,141
2015	19008,3	113,6	1020,1	1,0060123	1,056709	100,6012	105,671	0,601227	5,67094	188,947
2016	21178	2169,7	3189,8	1,1141449	1,177327	111,4145	117,733	11,41449	17,7327	190,083
2017	21181,9	3,9	3193,7	1,0001842	1,177544	100,0184	117,754	0,018415	17,7544	211,78

Расчет общих характеристик ряда динамики среднегодовой численности занятых:

1) $\bar{y} = \frac{\sum y}{n} = \frac{191225}{10} = 19122,5$ тыс. чел., где n – количество анализируемых периодов;

2) $\bar{\Delta} = \frac{\Delta_n^{баз}}{n-1} = \frac{3193,7}{9} = 354,9$ тыс. чел., где $\Delta_n^{баз}$ – сумма цепных абсолютных приростов;

3) $\bar{K} = \sqrt[n-1]{K_n^{баз}} = \sqrt[9]{1,18} = 1,01$, где $K_n^{баз}$ – конечный базисный коэффициент роста (произведение цепных коэффициентов роста);

4) $\bar{T}_p = \bar{K}_p \cdot 100 = 1,01 \times 100 \% = 101 \%$;

5) $\overline{T_{пр}} = \bar{T}_p - 100\% = 101 \% - 100 \% = 1 \%$;

6) $\overline{\Delta(1\%)} = \frac{\bar{\Delta}}{\overline{T_{пр}}} = \frac{354,9}{1} = 354,9$ тыс. чел.

Таблица 32

Расчет уровнейых характеристик ряда динамики стоимости основных фондов

Год	Значение, млрд. руб.	Абсолютный прирост, млрд. руб.		Коэффициент роста		Темп роста, %		Темп прироста, %		Абсолютное значение 1% прироста, млрд. руб.
		цепной	базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	
2008	20578,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2009	22589,1	2010,5	2010,5	1,0976986	1,097699	109,7699	109,77	9,769858	9,76986	205,786
2010	26343,5	3754,4	5764,9	1,1662041	1,280141	116,6204	128,014	16,62041	28,0141	225,891
2011	30674,3	4330,8	10095,7	1,1643973	1,490592	116,4397	149,059	16,43973	49,0592	263,435
2012	34970,8	4296,5	14392,2	1,1400684	1,699377	114,0068	169,938	14,00684	69,9377	306,743
2013	38981,4	4010,6	18402,8	1,1146843	1,894269	111,4684	189,427	11,46843	89,4269	349,708
2014	43531,6	4550,2	22953	1,1167275	2,115382	111,6727	211,538	11,67275	111,538	389,814
2015	47270,7	3739,1	26692,1	1,0858939	2,29708	108,5894	229,708	8,589393	129,708	435,316
2016	50049,2	2778,5	29470,6	1,0587785	2,432099	105,8778	243,21	5,877848	143,21	472,707
2017	58400,6	8351,4	37822	1,1668638	2,837929	116,6864	283,793	16,68638	183,793	500,492

Расчет общих характеристик ряда динамики стоимости основных фондов

1) $\bar{y} = \frac{\sum y}{n} = \frac{373390}{10} = 37339$ млрд руб., где n – количество анализируемых периодов;

2) $\bar{\Delta} = \frac{\Delta_{n}^{bas}}{n-1} = \frac{37822}{9} = 4202$ млрд руб., где Δ_{n}^{bas} – сумма цепных абсолютных приростов;

3) $\bar{K} = \sqrt[n-1]{K_n^{aac}} = \sqrt[9]{1,18} = 1,12$, где K_n^{aac} – конечный базисный коэффициент роста (произведение цепных коэффициентов роста);

4) $\bar{T}_p = \bar{K}_p \cdot 100 = 1,12 \times 100 \% = 112 \%$;

5) $\bar{T}_{np} = \bar{T}_p - 100\% = 112 \% - 100 \% = 12 \%$;

6) $\overline{\Delta(1\%)} = \frac{\bar{\Delta}}{\bar{T}_{np}} = \frac{4202}{12} = 350,2$ млрд руб.

Основываясь на характеристиках ряда динамики результативного показателя мы можем наблюдать рост экспорта со странами СНГ до 2014 г., после чего наблюдается спад, о чем свидетельствует цепной абсолютный прирост, но, по сравнению с 2008 годом экспорт со странами СНГ вырос в 2,44 раза. Подобная ситуация может объясняться обостренными отношениями Российской Федерации с другими странами в последние годы и развитием политики протекционизма.

Также можем наблюдать незначительное изменение показателя числа предприятий и организаций в Центральном федеральном округе, базисный коэффициент роста свидетельствует о снижении числа предприятий в целом. Следует отметить, что в 2017 г. данный показатель значительно снизился, о чем говорит абсолютный цепной прирост.

По данным табл. 4 можно сделать вывод о том, что с каждым годом кредиторская задолженность организаций возрастает. В 2017 г. она увеличилась на 211 % по сравнению с 2008 г., что говорит об увеличении обязательств предприятий. Однако, по данным табл. 6 мы видим рост стоимости основных фондов, что в совокупности говорит об активном использовании предприятиями оборотных средств.

По данным таблицы 5 можно судить о росте валового регионального продукта с 2008 г. по 2017 г., о чем говорят уровневые и общие характеристики ряда динамики. Такая тенденция может быть связана не столько с развитием производства, сколько с ростом цен.

С 2008 по 2017 год наблюдается также рост числа занятых, однако в 2016 г. он составил наименьшее число людей по сравнению с другими годами. Абсолютный цепной прирост является незначительным, хотя в 2016 г. наблюдается скачок, и увеличение числа занятых за год на 11 % по сравнению с предыдущим годом. Можно сделать вывод и о том, рост числа занятых не оказывает прямого влияния на рост экспорта. Это связано с тем, что в России широкое распространение получила добывающая отрасль, на объем производства которой количество трудовых ресурсов не оказывает эффективного влияния.

По данным табл. 32 можно сделать вывод о росте стоимости основных фондов, которая наблюдается в течение всего периода с 2008 г. по 2017 г. В целом, с 2008 г. по 2017 г. стоимость основных фондов увеличилась на 183,7 %, о чем свидетельствует базисный темп прироста.

В результате проделанного данного этапа работы можно сделать вывод о том, что все показатели, за исключением численности организаций и предприятий с 2008 г. по 2017 г. выросли, о чем свидетельствуют уровневые характеристики ряда динамики. Однако, рост на протяжении всего периода наблюдался не у всех показателей. Так, у результативного показателя – экспорта со странами СНГ мы можем наблюдать рост до 2014 г., после чего следует спад. Это говорит о том, что между ростом объясняющих показателей и изменением результативного показателя прямой зависимости нет. На экспорт товаров и услуг оказывают влияние и другие, в том числе и политические, факторы.

Рост же других показателей заметно связан между собой, так как развитие производства в целом свидетельствует о повышении стоимости основных фондов и кредиторской задолженности организаций, и, следовательно, растет и валовый региональный продукт.

Таким образом, все приведенные показатели оказывают посредственное влияние на экспортную активность. Экспорт обусловлен, главным образом не производственными факторами, а спросом зарубежных контрагентов на продукцию сырьевых отраслей.

Библиографический список

1. Башкатов Б. И., Суринов А. Е., Якимов А. В., Карманов М. В., Нестеров Л. И., Дианов Д. В., Думнов А. Д., Котляревский П. А., Егоренко С. Н., Бурденкова Е. С. Международная статистика : учебник для магистров / под ред. Б. И. Башкатова, А. Е. Суринова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М., 2013.

2. Суслов Д. А. Воспроизводственный цикл социально-экономического развития регионов // Экономика, Статистика и Информатика. Вестник УМО. – 2008. – № 1. – С. 19–23.

3. Михеева М. В. Актуальные проблемы реализации политики импортозамещения в стратегически значимых отраслях российской экономики // Вестник Московского университета. Серия 26: Государственный аудит. – 2016. – № 4. – С. 36–44.

Козадеров В. Д.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

АНАЛИЗ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЯ ЗА АЛКОГОЛЬНОЙ ПРОДУКЦИЕЙ – ЕГАИС

Акциз – это косвенный налог, который взимается с налогоплательщиков, создающих и реализующих подакцизную продукцию, но фактически его оплата возлагается на покупателя. Акциз – является индивидуальным налогом на отдельные группы и виды товаров, входящие в определенный законом перечень.

Производство и реализация алкогольной продукции кроет в себе минусы для социальной сферы. Специфика спиртной продукции заключается в том, что ее потребление является одной из причин смертности, инвалидности, беспризорности, убийств и самоубийств. Перед в данном случае стоит ряд противоречивых друг другу задач: увеличение поступлений в бюджет страны за счет повышения налогов и сборов и улучшения общественного здоровья путем уменьшения потребления населением алкогольной продукции.

Акцизы одним из главных источников налоговых поступлений в экономике. Процентная доля доходов, полученных от реализации акцизных товаров, наиболее высокая на первом этапе переходного периода, из-за легкости сбора и точной налоговой базы. Доходы в бюджет страны являются не эластичными в соотношении с личными доходами, и именно поэтому они имеют стабильные поступления в бюджет.

Алкогольно-производственный комплекс в настоящее время действует в условиях крайне нестабильной внешней среды, ее можно условно разделить на среду местного уровня и национального уровня. Все уровни данной среды могут быть представлены как экономические агенты, непосредственно влияющие на функционирование алкогольно-производственного комплекса в целом, и экономическими агентами, которые оказывают

¹ © Козадеров В. Д., 2019. Научный руководитель: Бобошко Н. М., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

косвенное влияние на его развитие, т. е. производят контроль над производством и оборотом на двух ветвях власти.

Согласно нормативной базе, а именно Федеральному закону № 171-ФЗ от 22 ноября 1995 г. «О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции и об ограничении потребления (распития) алкогольной продукции»: Государственный контроль в сфере производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции содержит в себе:

1) контроль лицензии на производство и оборот этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции;

2) ведомственный контроль (надзор) за соблюдением условия и требований к этиловому спирту, алкогольной и спиртосодержащей продукции, установленных действующим законодательством Российской Федерации и международными договорами.

Под государственным контролем (надзором) необходимо понимать деятельность уполномоченных федеральных органов исполнительной власти, направленной на предупреждение, выявление и пресечение нарушений в данной области, конкретно контроль за производством и оборотом этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции организациями, индивидуальными предпринимателями, их уполномоченными представителями через организации и проведения на их основе проверок.

Большую долю за контролем оборота алкогольной продукции берет служба Росалкогольрегулирование.

Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка (Росалкогольрегулирование) – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции, а также функции по контролю за производством и оборотом этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции, по надзору и оказанию услуг в этой сфере.

В октябре 2014 г. вступил в законную силу Приказ Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка от 21 мая 2014 г. № 151 «О внесении изменения в Технические условия в области производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции в материальной части оснащения технического оборудования для производства продукции и оборудования для учения объема оборота и использования для собственных нужд этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции техническими средствами фиксации и передачи информации об объеме производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции в единую государственную автоматизированную информационную систему за учетом объема производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции, утвержденный Приказом Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка от 20 февраля 2012 г. № 31».

ЕГАИС – это на данный момент единая государственная автоматизированная информационная система. Иными словами, программа для ведомственного(государственного) контроля за производством и оборотом спиртных напитков.

ЕГАИС – является системой, призванной бороться с контрафактным алкоголем. Данную программу разработали и впервые внедрили в тестовом режиме 10 лет назад – в 2005 г., но пользовалась она крайней низкой эффективностью. Впервые годы ЕГАИС работала настолько нестабильно и стоила значительных средств предприятиям дорого, что все организации (сначала производители, а в дальнейшем оптовики) имели регулярные убытки, которые перекладывались на покупателей. В результате чего через 5 лет к 2009 г. государство признало, что после введения ЕГАИС контрафактного алкоголя на рынке стало значительно больше.

До 2016 г. состояние алкогольного российского рынка имело характер снижения объемов продаж легального алкоголя, увеличением оборота нелегальной алкогольной продукции и что как следствие, снижение поступлений в бюджет страны от акцизов.

Объем в производстве алкогольной продукции снизился в 2016 г. по сравнению с предыдущим 2015 г. на 10,7 %. В это же время объем розничных поставок алкогольной продукции возрос на 7,4 %, что говорит о росте оборота нелегальной алкогольной продукции.

Реальные зачисления акцизов в бюджетную систему Российской Федерации в 2016 г. сформировались на уровне 271,4 млрд руб., что ниже на 9,6 % чем 2015 г. и на 0,9 % в 2014 г.

То есть, вопрос актуальности обязательного учета за контролем объемом в производстве и обороте этилового спирта и спиртосодержащей продукции определен тем, что эта продукция может являться сырьем для нелегальной алкогольной продукции.

Согласно Федеральному закону № 171-ФЗ, с 1 января 2016 г. все организации и магазины общественного питания обязаны фиксировать факт приобретения алкогольной продукции при помощи ЕГАИС, а с июля 2016 г. – факт реализации.

Основная цель нововведения – снизить долю нелегального крепкого алкоголя, составляющего на данный момент в России примерно 40–50 %.

Главные задачи ЕГАИС:

- реализация экономических интересов Российской Федерации в отрасли алкогольной продукции, т. е. надзор за соблюдением законодательства, нормативных актов и правил в этой отрасли;
- увеличение объема поступлений в бюджет Российской Федерации за счет изъятия с алкогольного рынка незаконной продукции;
- создание и реализация ведомственного учета и отчетности в области производства и оборота алкогольной продукции;
- гарантия информационной поддержки органов власти Российской Федерации, уполномоченных за выполнение государственного контроля за соблюдением законодательства в алкогольной отрасли.

Система контроля ЕГАИС – это единственный правовой инструмент, который может гарантировать информационную поддержку и формиро-

вания государственных функций за регулированием и контролем в сфере алкогольного рынка.

Так введение ЕГАИС – является одной из ключевых мер по надзору за незаконно произведенной спиртосодержащей продукцией и регулированию ситуаций на алкогольном рынке на территории нашего государства.

Практически вся Россия уже имеет подключение к ЕГАИС в течение полугода, однако все еще встает вопрос сложности данной системы. Например, в момент подключения следует внести остатки в магазине спиртосодержащей продукции. Это, безусловно, длительный процесс: каждую бутылку следует установить в системе вручную с помощью сканирования. Соответственно, организациям необходимо детально проанализировать сущность введения информационной системы ЕГАИС на территории Российской Федерации.

Таким образом, с целью повышения эффективности ЕГАИС требуется ее совершенствование в некоторых направлениях:

- пошаговое включение в ЕГАИС предприятий оптово-розничного звена;
- использование марок с современными элементами защиты, исключающими применение фальшивых марок;
- создание и ведение информационного ресурса ЕГАИС, доступного уполномоченным госорганам и участникам рынка, а также гарантия работы мобильных средств контроля;
- стандартизация систем декларирования, введения и применение единых классификаторов продукции с целью увеличения подлинности накапливаемых и анализируемых данных;
- закрепление в ЕГАИС сопроводительной документации на поставленную продукцию с использованием юридически достоверного электронного документооборота;
- организация в ЕГАИС возможностей современных телекоммуникационных систем и веб-технологий, создающих удобство эксплуатации и минимизируют их затраты клиентов на оборудование и программное обеспечение.

В заключении хочется отметить, что внедрение ЕГАИС охватывает всю цепочку алкогольного рынка, что обеспечивает устранения в ней контрафакта. В добавлении, по прогнозам эксперта, в 2017 г. Россия будет обеспечена благодаря системе ЕГАИС около 40–50 млрд рублями акцизов дополнительно.

Максимальная эффективность системы ЕГАИС достигается только при условии отслеживания всех стадий оборота продукции от производства и оптовых поставок до розничного звена при действенном контроле за соблюдением всеми участниками системы установленных правил введения ЕГАИС.

Библиографический список

1. Байрушина Ф. Ф., Исламгалева Р. И. Показатели, критерии оценки экономической и финансовой безопасности государства // Новая наука: Проблемы и перспективы. – 2016. – № 115-1. – С. 20–22.

2. Бобошко В. И., Бобошко Н. М. Изменение ответственности за нарушение налогового законодательства. В сборнике: Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности : сборник научных трудов. – 2016. – С. 5–13.

3. Бобошко И. В. Уклонение от уплаты налогов как угроза экономической безопасности // Транспортное дело России. – 2014. – № 2. – С. 147–148.

4. Рубцов И. В. Анализ факторов распространения экономической преступности в регионах Российской Федерации // Вестник экономической безопасности. – 2017. – № 4. – С. 139–144.

5. Финансово-кредитная система : учеб пособие / под ред. С. М. Прявы. –М. : Московский университет МВД России, 2006. – 240 с.

*Колесникова Е. Н.¹,
Рязанский филиал Московского университета МВД России
имени В.Я. Кикотя*

ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЕ

Сложность выявления и доказывания преступлений в бюджетной сфере для субъектов расследования обусловлена, прежде всего, необходимостью комплексного применения специальных знаний в различных отраслях права Российской Федерации, экономике, бюджетном учете и специфике деятельности организаций бюджетополучателей. Ключевое значение при этом имеют специальные бухгалтерские познания.

Как выявление, так и доказывание преступлений в бюджетной сфере сопряжено с получением и анализом большого количества учетной документации. Кроме того, отдельный массив материалов подлежит запросу и предоставлению организациями-контрагентами, значащимися исполнителями госконтрактов, поставщиками товаров, услуг и другое. Значительные временные затраты расходуются на установление лиц, обладающих оперативно значимой информацией, и их опрос.

А это порождает проблему поиска путей эффективного использования сил и средств правоохранительных органов по противодействию освоению бюджетных средств. Налицо объективная потребность в комплексном подходе к проведению мероприятий по поиску, обнаружению, фиксации, получению, передаче и использованию необходимой значимой информации.

Общепринятой является позиция, в соответствии с которой, для выявления и документирования и документирования преступлений в бюджетной сфере подразделениями ЭБиПК органов внутренних дел предлагаются нижеследующие мероприятия:

¹ © Колесникова Е. Н., 2019.

- а) опрос;
- б) наблюдение;
- в) наведение справок;
- г) исследование предметов и документов;
- д) обследование помещений, зданий, сооружений, участков местности и транспортных средств;
- е) получение компьютерной информации [1, 3, 6].

Обзорная проверка учетной документации, как всей, так и относящейся к объектам преступного посягательства, времени совершения или деятельности должностных и материально-ответственных лиц при наличии необходимых познаний может проводиться субъектом, реализующим оперативно-розыскные мероприятия. При отсутствии необходимых навыков привлекаются лица обладающие специальными познаниями в сфере бюджетного учета: специалисты, ревизоры, эксперты [7].

Успех расследования бюджетных преступлений зависит не только от практических усилий следователя, ревизоров, специалистов и экспертов, но и от тех методов, которые используются в процессе работы.

Перечень методов документального и фактического контроля, допустимых при проведении исследований документов приведен в табл. 1.

Таблица 1

Приемы документального и фактического контроля, рекомендуемые для проведения исследования документов в бюджетной сфере

Приемы контроля	
Документальный контроль	Фактический контроль
Приемы формально-правовой проверки документов: – проверка соблюдения правил оформления документов; – сопоставление отчетных и учетных показателей; – проверка соответствия хозяйственных операций законодательно установленным нормам; – проверка арифметических расчетов и перерасчет	Осмотр. Наблюдение. Инвентаризация. Контрольный запуск. Лабораторный анализ. Экспертная оценка.

Продолжение табл. 1

<p>Приемы проверки достоверности отраженных в документах процессов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – сопоставление документов; – аналитические процедуры; – проверка правильности корреспонденции счетов; – сверка расчетов; – сканирование; – специальные методы 	<p>Получение сведений от материально-ответственных и должностных лиц.</p> <p>Проверка объема выполненных работ.</p> <p>Оценка реальности оказания услуг.</p>
---	--

Приобщение к материалам проверки документальных и иных материальных источников информации требует уточнения перечня документов и иных материальных источников информации, в которых могут найти отражение преступные действия фигурантов. Применительно к необходимым для изучения документам, могут быть направлены запросы и получены их заверенные копии.

Следует сосредоточить свое внимание на документах о характере хозяйственной деятельности бюджетной организации, учреждения или предприятия. Подлежат истребованию и приобщению к проверочному материалу правоустанавливающие документы (договоры, контракты, соглашения), документы о движении товарно-материальных ценностей (накладные, лимитно-заборные карты, приемо-сдаточные акты, акты приемки выполненных работ) [2].

Объектом контроля может стать любой объект учетно-аналитической системы предприятия [5].

В бюджетной сфере каждый документ составляется с определенной целью и содержит в себе присущую только ему информацию, документ также составляется на основании определенного нормативно-правового акта или распоряжения руководителя. Так, например, договор с коммерческой организацией на строительство производственного объекта может быть заключен лишь на основании проведенного открытого конкурса. Поэтому когда анализируется такой договор, то его необходимо

сопоставлять с конкурсными документами, а также с нормативными актами, на основании которых проводился конкурс.

Обзорная проверка организации бюджетного учета и внутреннего контроля предприятий госсектора необходима для определения объемов проверочных мероприятий и формы их реализации. По результатам данного этапа можно предварительно оценить состояние объектов проверки; перечень учетной документации, подлежащий проверке; ответственных лиц и определить период времени, в который вероятность возникновения нарушений бюджетного законодательства выше.

Рекомендуемые направления исследования документов организации бюджетного учета:

1. Установить выполняются ли проверяемым учреждением требования Инструкции № 157н в части разграничения учета средств, получаемых из разных источников (из бюджета, из внебюджетных источников).

2. Изучить структуру бухгалтерской службы, формы и методы ведения бухгалтерского (бюджетного) учета. Типовая структура бухгалтерии бюджетного учреждения должна быть зафиксирована в соответствующем положении, регламенте или ином локальном акте бюджетного учреждения. Формы и методы учета, в том числе применяемые средства автоматизации фиксируются в учетной политике предприятия.

3. Проверить состояние бухгалтерского (бюджетного) учета. Прежде всего, оценивается наличие локальной нормативной документации в составе учетной политики и всех необходимых приложений к ней (например, графика документооборота, образцов подписей должностных и материально-ответственных лиц, перечня первичной учетной документации), наличие должностных инструкций учетных работников.

4. Установить проводилась ли инвентаризация в случаях, обусловленных учетной политикой учреждения, п. 20 Инструкции № 157н, п. 7

Инструкции № 191н, п. 9 Инструкции № 33н, проверить наличие инвентаризационных документов.

5. Проверить правильность оформления первичных документов на предмет их соответствия требованиям ст. 9 федерального закона № 302-ФЗ, п. 7 и п. 11 Инструкции № 157н, наличие учетных регистров.

Выявление существенных нарушений на данном этапе работы по выявлению и документированию преступлений в бюджетной сфере позволяет рекомендовать сотрудникам подразделений ЭБиПК сразу планировать проведение судебно-бухгалтерской экспертизы или привлечение специалиста (проведение ведомственной ревизии), так как умышленная запутанность учета требует применения специальных бухгалтерских познаний в сфере бюджетного учета, которыми сотрудники правоохранительных органов, как правило, не обладают.

Серьезное внимание необходимо уделять и встречной проверке сведений, полученных от бюджетной организации, и постоянно сравнивать их со сведениями, которые находятся в организации-контрагенте. Так, например, сведения в бюджетной организации могут расходиться со сведениями в организации-контрагенте. Такому сопоставлению стоит подвергать каждый документ, который составлен более чем в одном экземпляре.

Схема документооборота, может быть зафиксирована справкой оперативного работника с пояснением о содержании отдельно взятых документов, которые участвуют в самой схеме. Для получения полного представления о механизме совершения преступления рекомендуем включать в схему и дополнительную информацию, которая позволила бы сразу получить представление о механизме преступного деяния, а в дальнейшем способах его доказывания.

В указанной схеме должна найти отражение следующая информация (рис. 1).

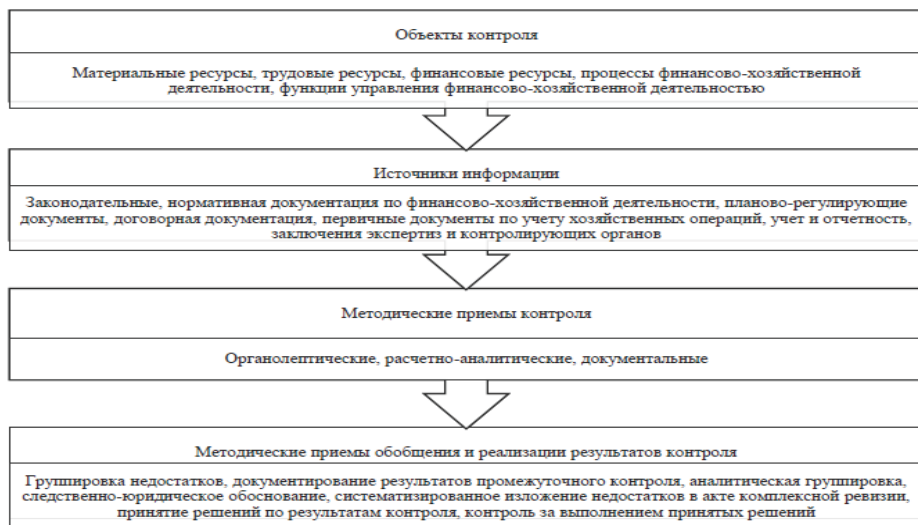


Рис. 1. Дополнительная информация, рекомендуемая для раскрытия в схеме документооборота в соответствии с объектом преступного посягательства в бюджетной сфере

При этом следует исходить из гипотезы, что чем хуже организована система бюджетного учета и отчетности у проверяемого субъекта, тем больше вероятность того, что нарушения законодательства будут иметь место не только в организации учетных работ, но и всей финансово-хозяйственной деятельности предприятия, и, прежде всего, связанной с движением бюджетных средств. Для чего целесообразно использовать риск-ориентированный подход на основе принципов комплаенса, который находит все большее распространение в сфере финансового контроля, в том числе и государственного [4].

После полученной и осмысленной сотрудником схемы документооборота стоит составить краткий личный план по составлению беседы и оформлению объяснений отдельных свидетелей и очевидцев событий, связанных с преступлением.

Для каждого уголовно наказуемого деяния в бюджетной сфере существуют свои особенности криминалистической характеристики и де-

тельности по расследованию. Такие особенности и определяют выбор основания для построения модели расследования относительно конкретного вида преступления и эффективность пресечения противоправной деятельности в бюджетной сфере на основе исследования данных бухгалтерского (бюджетного) учета.

Библиографический список

1. Абрамова Н. Е. Контроль в финансово-бюджетной сфере : научно-практическое пособие. – М. : Контракт, ИЗиСП, 2016. – С. 320.
2. Григорьева И. В. Хищения государственных бюджетных средств как угроза экономической безопасности Российской Федерации / Пробелы в российском законодательстве. – 2017. – № 5. – С. 204–206.
3. Колесникова Е. Н. Теоретические аспекты формирования системы контроля бюджетной сферы [Текст] / Роль бухгалтерского учета, контроля и аудита в обеспечении экономической безопасности России : сборник научных трудов / под общ. ред. Т. А. Сигуновой. – М., 2018. – С. 53–59.
4. Колесникова Е. Н. Концепция комплаенс-контроля деятельности сельскохозяйственных производственных кооперативов / Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2011. – № 36. – С. 65–71.
5. Колесникова Е. Н., Коноваленко С. А., Трушина Н. Н. Построение учетно-аналитической системы инновационного развития организации / Экономика и предпринимательство. – 2018. – № 3 (92). – С. 1189–1192.
6. Кондрат Е. Н. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия. – М. : Юстицинформ, 2014. – С. 928.
7. Никифорова И. А., Толстухина Т. В. Использование специальных знаний при расследовании нецелевого расходования бюджетных средств / Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. Вып. 1. Ч. I. Юридические науки. – Тула: Изд-во ТулГУ, 2012. – С. 147–153.

Комлева Т. В.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

КРИТЕРИАЛЬНЫЕ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ

Эффективность деятельности органов внутренних дел – один из «острых» вопросов современного общества, а ее результаты способствуют снижению уровня преступности, повышению процента раскрытых преступлений, что в целом отражает состояния системы правоохранительных органов, уровень подготовленности и квалификации сотрудников. Оценка эффективности деятельности, являясь неотъемлемой составной частью управления, связана с другими «элементами» управленческого процесса. Она, с одной стороны, базируется на тех решениях, которые приняты по итогам анализа и оценки результативности деятельности за истекший период, с другой стороны, а ее результаты являются основой для оптимизации и постановке задач на предстоящий период с подготовкой соответствующих директивных документов в рамках управленческого процесса.

В целях совершенствования оперативно-служебной деятельности подразделений органов внутренних дел, а также концентрации усилий сотрудников на достижение конечных результатов при выполнении возложенных задач и реализации функций был издан Приказ МВД России от 31 декабря 2013 г. № 1040 «Вопросы оценки деятельности территориальных органов Министерства внутренних дел Российской Федерации»². Данный Приказ регламентирует расчет оценки эффективности деятельности полиции. Под эффективностью следует понимать результат, который выражается в рациональном соотношении затраченных сил с проделанной

¹ © Комлева Т. В., 2019. Научный руководитель: Лошаков А. С., кандидат экономических наук, доцент. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

² Приказ МВД России от 31 декабря 2013 г. № 1040 «Вопросы оценки деятельности территориальных органов Министерства внутренних дел Российской Федерации» / Доступ из справ. правовой системы «Гарант». – URL: <http://base.garant.ru/70693384/> (дата обращения 20.11.2018).

работой. Эффективность является экономической составляющей, в силу того, что она содержит такие расчеты, как количество раскрытых преступлений в расчете на одного сотрудника; количество граждан, погибших от противоправных посягательств в расчете на 100 тыс. населения; доля не раскрытых преступлений от общего числа зарегистрируемых преступности. В свою очередь все вышеперечисленные критерии влияют на функционирование как отдельных сфер жизни общества, в частности экономической и социальной, так и государства в целом.

Данные показатели входят в систему оценки деятельности органов внутренних дел по борьбе с преступностью и повышают ответственность руководителей за принятие каждого конкретного управленческого решения. Это происходит по причине того, что руководитель при постановке задач, распоряжений должен принимать во внимание способности каждого подчиненного, особенности и степень сложности «дел». Это можно сравнить с эффективностью использования ресурсов. Исходя из того, насколько рационально они будут использоваться, настолько продуктивнее будет конечный результат проделанной работы, а также достигнута максимальная эффективность и результативность деятельности всей системы органов внутренних дел.

В силу того, что деятельность органов внутренних дел напрямую связана с защитой жизни и здоровья, прав и свобод граждан, целью оценки является определение эффективности деятельности территориальных органов МВД России по противодействию преступности, охране общественного порядка, собственности и обеспечению общественной безопасности. А также выработке управленческих решений в отношении конкретного территориального органа МВД России с учетом условий его функционирования.

Раскрывая данную тему, акцентирую внимание на вопросе эффективности самой системы оценивания, ее положительных и отрицательных сторон.

Во-первых, отметим, что для большей эффективности оценки необходимо учитывать мнение как самого общества, в котором и ради которого функционирует система, но и оценка компетентных специалистов, сотрудников данной структуры. Возникает вопрос: что именно необходимо

учитывать в оценке? Многие «теоретики» говорят о том, что во внимание нужно брать как итоговую, конечную деятельность, а также и сам процесс осуществления деятельности правоохранительных органов. На мой взгляд, «оценка» имеет как положительные стороны, так и отрицательные. С одной стороны, учет общественного мнения, степень доверия граждан, уровень раскрываемости преступления показывает то, насколько эффективно и добросовестно сотрудники выполняют свои обязанности. Несомненно, комплексный анализ общественного мнения позволит вычлениить и обозначить основополагающие факторы, требующие экстренного воздействия¹.

С другой стороны, из плюсов вытекают также и отрицательные стороны данной системы. Общественное мнение сугубо субъективная оценка. Связи с этим данный фактор нельзя абсолютизировать, так как основная масса населения не имеет непосредственного отношения к обеспечению правопорядка, следовательно, не в состоянии представить всех факторов, которые необходимо учитывать для адекватной характеристики деятельности полиции. Отношение к полиции, ее оценка складывается из целого ряда элементов: культуры поведения полицейских, стереотипов отношения к правоохранительным органам и к власти в целом, восприятия проблемы преступности.

Что касается показателей состояния преступности, а именно числа как зарегистрированной, так и раскрываемой преступности, данный критерий также не может в полной мере дать объективную оценку. Это происходит в силу того, что нельзя рассчитать точный показатель, так как, необходимо учесть уровень населения, штатное число сотрудников и массу других нюансов. Не стоит забывать о доле не выявленных преступлений, так называемой латентной преступности. Сюда же можно отнести и степень «сложности» того или иного дела. «Погоня» за показателями ведет к формализму, а именно к формальному подходу в деятельности сотрудника. Для повышения показателей, проще раскрыть наименее трудные дела.

¹ Комлев Ю. Ю. Органы внутренних дел и средства массовой информации: от общественной осведомленности к оптимальному взаимодействию. Казань: Изд-во Казанск. унта, 2001. 172 с.

Все, вышеуказанное, в некоторой степени приводит к «палочной системе», что представляет собой еще одну наболевшую проблему, которая возникает из-за необходимости «погони» за показателями¹. Нельзя не отметить, что вся итоговая деятельность отражена в отчетах. И еще одним вопросом является объективность цифр указанных в данных отчетах. В итоге «погоня за показателями» вынуждает перенаправить усилия на поиск дел соответствующих необходимым показателям. Выгоднее становится раскрывать простые правонарушения, забирающие меньше времени и сил и дающих необходимую отчетность. Нельзя упускать из внимания то, что интенсивность работы над преступлениями также зависит от расстановки сил в стране. Отметим, что «палочная система» имеет свои плюсы: стремление сотрудников проявить себя, посредством своей деятельности добиться высоких показателей, а также система выступает важнейшим институтом организационного контроля внутри полицейского ведомства.

Рассмотрев плюсы и минусы существующей системы оценки эффективности органов внутренних дел, отметим необходимость ее дальнейшего совершенствования, целью которой является поиск оптимальных критериев деятельности органов внутренних дел.

Библиографический список

1. Приказ МВД России от 31 декабря 2013 г. № 1040 «Вопросы оценки деятельности территориальных органов Министерства внутренних дел Российской Федерации» / Доступ из справ. правовой системы «Гарант». – URL: <http://base.garant.ru/70693384/> (дата обращения 20.11.2018).

2. Комлев Ю. Ю. Органы внутренних дел и средства массовой информации: от общественной осведомленности к оптимальному взаимодействию. – Казань: Изд-во Казанск. ун-та, 2001. – 172 с.

¹ Бердышева Е. С. «Палка о двух концах»: система оценивания эффективности деятельности правоохранительных органов // Человек. Сообщество. Управление. – 2013. – № 1. – С. 127–142.

Котенева Д. Л.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

НЕЗАКОННОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

Одной из главных задач регулирования экономики является поддержание такого состояния национальной безопасности, которое позволяет сохранять устойчивость к внутренним и внешним угрозам от разного рода источников опасности и способно удовлетворить потребности личности, предпринимательского сектора, государства и общества.

Экономическая безопасность государства является не только одной из важнейших составляющих целостной системы национальной безопасности, но и базовым, решающим условием соблюдения и реализации национальных интересов, готовность институтов власти создавать механизмы данной реализации.

В системе национальной безопасности экономическая безопасность обеспечивает четко определенные функции, несет в себе существенное функциональную нагрузку. Ее сущность заключается в том, что она является материальной основой национальной суверенности, определяет реальные возможности в обеспечении других видов безопасности. Т. е. экономическая безопасность – это основа для функционирования всех других ее элементов, входящих в эту систему (военной, технической, продовольственной, экологической).

Таким образом, экономическую безопасность можно определить, как составную часть национальной безопасности Российской Федерации, представляющую собой такое состояние и развитие урегулированных правом общественных отношений в сфере экономики, которое обеспечивает непрерывное и эффективное производство, обмен, распределение и

¹ © Котенева Д. Л., 2019. Научный руководитель: Бобошко Н. М., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

потребление материальных и нематериальных благ в интересах личности, общества и государства.

Главным нормативным актом, закрепляющим положения в области обеспечения национальных интересов в экономике Российской Федерации и экономической безопасности страны, является стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, утвержденная Указом Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208. В системе обеспечения экономической безопасности первостепенное значение имеет выявление возможных угроз, поскольку без этого выработка и реализация мер, ее обеспечивающих, невозможна.

К числу угроз экономической безопасности относится незаконное возмещение налога на добавленную стоимость. Необходимо отметить, что деятельность по получению налогового вычета по НДС является законной процедурой, предусмотренной ст. 171 НК РФ. Порядок возмещения НДС, регламентируется такими статьями НК РФ как: 165 «Порядок подтверждения права на применение налоговой ставки 0 процентов» и 176 «Порядок возмещения налога». Однако, существуют недобросовестные налогоплательщики, пытающиеся получить налоговый вычет незаконным путем. Под незаконным возмещением НДС принято понимать – хищение из государственного бюджета сумм вычетов по данному налогу путем использования фиктивных схем, фирм «однодневок» и других незаконных способов. Данное преступление распространено в сфере экспорта товаров.

Проблема возмещения НДС при экспорте порождается проблемой уклонения налогоплательщиков от уплаты НДС при операциях на внутреннем рынке. В соответствии с принципами построения налога на добавленную стоимость, его возмещение при экспорте осуществляется с целью недопущения двойного налогообложения для обеспечения конкурентоспособности экспортируемых товаров. В теории предполагается, что на всех стадиях создания добавленной стоимости товара соответствующие суммы НДС уплачиваются в бюджет и государство возвращает то, что было уже уплачено.

На практике государство не способно в полном объеме обеспечить уплату налога на добавленную стоимость в бюджет поставщиками и предшествующими им по технологическим цепочкам поставщиков фирмами. Такая ситуация возникает в связи с тем, что сложность структуры экспортных цепочек и количество ее участников не ограничены. В их числе могут быть фирмы, которые имеют льготы, показывающие прирост недоимки или реструктуризирующие задолженность. В результате складывается ситуация, когда к возмещению из бюджета предъявляются суммы, превышающие объем НДС, уплаченный в бюджет на всех стадиях создания экспортируемого товара.

Также мошенниками нередко используются и другие схемы незаконного возмещения налога на добавленную стоимость. Рассмотрим некоторые из них:

1. Искусственное наращивание цен на товары с помощью «фирм-однодневок».

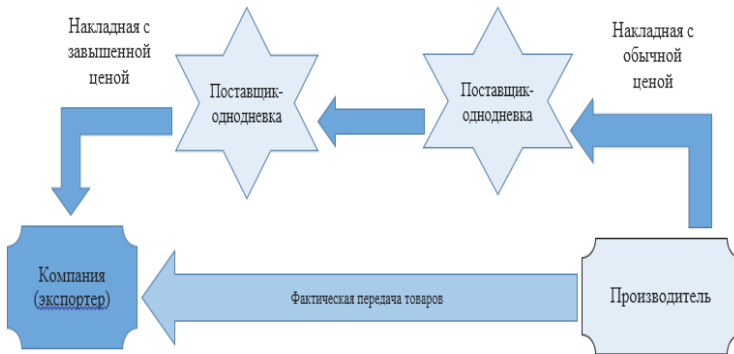


Рис. 30. Искусственное наращивание цен на товары.

Данная схема реализуется посредством вовлечения фирм- «однодневок», подконтрольных организации-экспортеру. Реализация происходит следующим образом, по документам товар поступает от производителя к фирме «однодневке» по цене, превышающей цену приобретения. Далее происходит движение товаров к следующему звену в цепочке, количество звеньев не ограничено,

причем при каждом передвижении формально повышается стоимость товара. Так продолжается до тех пор, пока товары не дойдут до экспортера. Нарастивание стоимости экспортных товаров также может происходить за счет фиктивно оказанных услуг, например, хранения, перевозки и т. д.

После того, как фирма-однодневка получила выручку от реализации товара, включая подлежащую к уплате в бюджет сумму НДС, и оформила необходимые следующему продавцу документы для зачета сумм НДС по приобретенным товарам, в бюджетную систему России, она, конечно же, ничего не платит и «испаряется». Для того, чтобы данная схема функционировала необходимо участие в ней одной или нескольких фирм-однодневок, в противном случае никакой налоговой выгоды нет.

Также необходимо отметить, что перемещение денег из одной организации в другую не связано с какими-либо реальными затратами для организации, использующей данную мошенническую схему. Завышение цены, количество организаций, через которые проходят товары, в конечном счете приводят к тому, что деньги все равно попадают в один карман. Заканчивается такая схема тем, что товар поступает к реально существующей организации- экспортеру, на этом цепочка поставок прерывается и товар поставляется за границу. Передача товара в данной схеме происходит один раз: от производителя к экспортеру, далее товар идет на экспорт. Для остальных организаций, входящих в цепочку, товар переходит лишь по документам. Главная задача фирм «посредников» заключается прежде всего в постепенном увеличении стоимости товара, а также сокрытие связи между экспортером и фирмой-однодневкой.

Таким образом, фирмы-однодневки, необходимы для организации-экспортера, для того, чтобы иметь возможность беспрепятственно получить вычет по НДС и в последствии в суде со всей уверенностью заявить, что с недобросовестным поставщиком он не был связан и поэтому не может отвечать за его действия.

После оплаты товара иностранным покупателем, происходит обратное движение денег, причем в каждой фирме-однодневке остается часть

денег, которая впоследствии «обналичивается». Затем однодневка исчезает, не заплатив в бюджет никаких налогов.

2. «Лжеэкспорт». При данной схеме, товар, который предназначен для экспорта, фактически не вывозится с территории Российской Федерации, а реализуется на внутреннем рынке за наличный расчет. Для этого создаются финансовые документы по фиктивно совершенной экспортной сделке. Зачастую «Лжеэкспорт» предусматривает создание фирм-однодневок, которые специально регистрируются для получения налогового вычета.

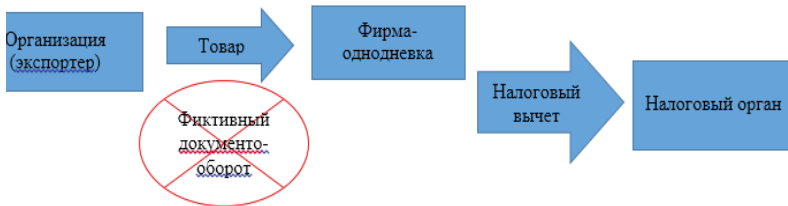


Рис. 31. Незаконное возмещение НДС посредством лжеэкспорта.

3. Незаконное возмещение налога на добавленную стоимость по авансам, уплаченным поставщикам. Данная схема реализуется путем перечисления денежных средств со счета одной организации через цепочку фирмам-однодневок, в качестве частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг), реального движения товаров (выполнения работ, оказания услуг) не осуществляется. Поставщиком в данной схеме выступает фирма «однодневка», не исчисляющая и не уплачивающая налог на добавленную стоимость в бюджет при получении авансовых платежей. Заканчивается такая схема, выводом денежных средств со счета фирмы-однодневки (поставщика) и незаконным возмещением налоговых вычетов.



Рис. 32. Незаконное возмещение НДС при помощи авансовых платежей.

Таким образом, незаконное возмещение налога на добавленную стоимость является непосредственной угрозой экономической безопасности России, так как в рамках данного преступления происходит недополучение денежных средств в государственный бюджет. В рамках данной проблемы необходимо принять законодательные и тактико-методические решения по защите прав и интересов добросовестных участников экономической и внешнеэкономической деятельности, ужесточению контроля за порядком возмещения налога на добавленную стоимость, а также воспрепятствование данному преступлению.

Библиографический список

1. Бобошко И. В. Результативность деятельности налоговых органов в области контроля трансфертного ценообразования// Инновационное развитие экономики. – 2016. – № 3-2 (33). – С. 112–120.
2. Бобошко В. И., Бобошко Н. М. Изменение ответственности за нарушение налогового законодательства. В сборнике: Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности : сборник научных трудов. – 2016. – С. 5–13.
3. Михеева М. В. Основные направления обеспечения экономической безопасности России в современных условиях // Вестник Академии Следственного комитета Российской Федерации. – 2016. – № 2 (8). – С. 146–150.
4. Финансово-кредитная система : учебное пособие / под ред. С. М. Проявы. – М. : Московский университет МВД России, 2006. – 240 с.
5. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / Е. И. Кузнецова. – М. : Издательство Юрайт, 2018. – 294 с. – (Серия: Специалист).

Крылова Ю. С.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ В СТАТИСТИЧЕСКИХ ЦИФРАХ

Выявление тенденций показателей банковского сектора на основе метода аналитического выравнивания и прогнозирования.

В данном разделе нам необходимо продолжить изучать показатели банковского сектора в городе Москва, для того чтобы выявить тенденции данных показателей, используя метод аналитического выравнивания и прогнозирования, а также для того, чтобы рассчитать аналитическое выравнивание ряда динамики применим программное обеспечение «Microsoft Office Excel 2016». Аналитическое выравнивание необходимо для того, чтобы определить прогнозные значения исследуемого показателя на будущие периоды – 2018–2019 гг.

Применим метод аналитического выравнивания. Аналитическое выравнивание является методом количественного описания развития или изменения явления во времени. Суть данного метода состоит в построении уравнения тренда и осуществлении на его основе краткосрочного прогноза.

Построение уравнений тренда связано с подбором наиболее адекватной математической функции, которая дает описание развитию. В данной работе мы будем выравнивать значения показателя по линейной функции времени и параболической функции времени.

По исходным значениям построим график, линейную линию тренда и параболическую линию тренда для результативного показателя – доход в государственный бюджет от банков, миллионов рублей.

¹ © Крылова Ю. С., 2019. Научный руководитель: Ищенко А. Н., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

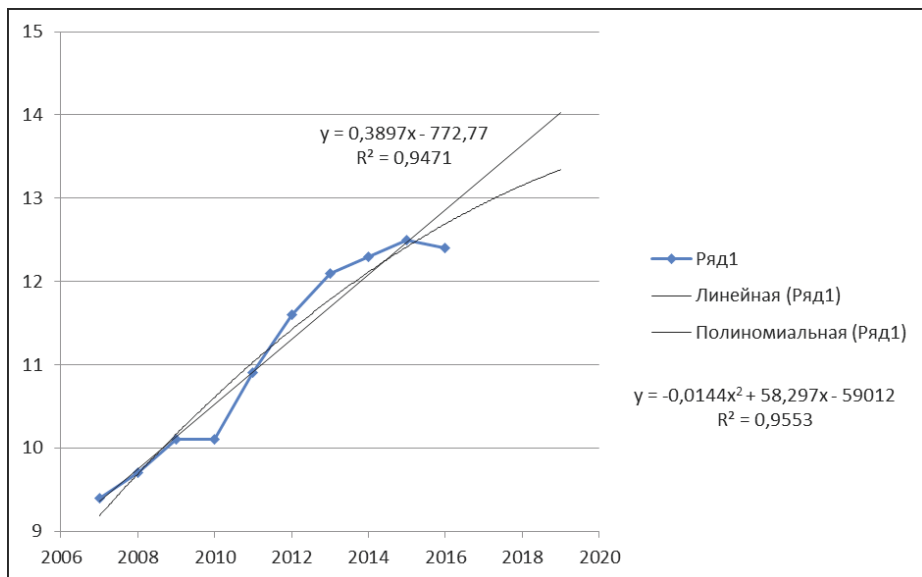


Рис. 24. Доход в государственный бюджет от банков
и аналитическое выравнивание, млн руб.

Мы получили следующие уравнения тренда:

Линейное уравнение тренда:

$$\hat{y} = 0,3897x - 772,77.$$

Параболическое уравнение тренда:

$$\hat{y} = -0,0144x^2 + 58,297x - 59012.$$

Аналитическая модель с параболическим выравниванием значений показателя является наиболее адекватной, так как коэффициент детерминации (R^2) данной модели имеет наибольшее значение, равное 0,9553. Примем данную модель в качестве основной и рассмотрим ее прогноз на период до 2019 г.

Я

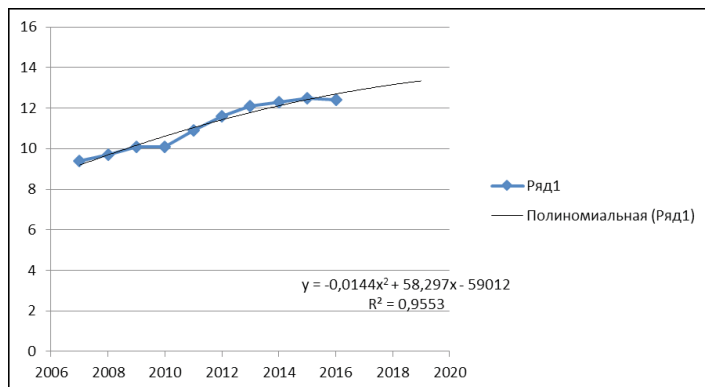


Рис. 25. Доход в государственный бюджет от банков с прогнозными значениями на 2018, 2019, млн руб.

Можно сказать, о том, что динамика доход в государственный бюджет от банков, миллионов рублей положительная и в последующие годы доходы в государственный бюджет будут увеличиваться, что говорит о положительном развитии банковского сектора данного региона.

По данным о численности населения в городе Москва 2007–2016 гг. построим график, линейную линию тренда и параболическую линию тренда.

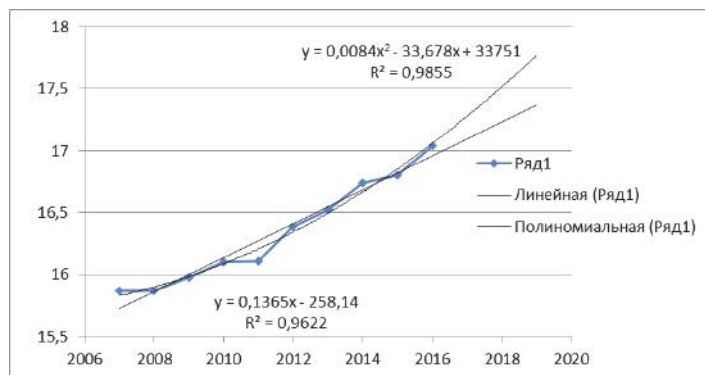


Рис. 26. Аналитическое выравнивание численности населения г. Москвы в 2007–2016 гг.

Мы получили следующие уравнения тренда:

Линейное уравнение тренда:

$$\hat{y} = 0,1365x - 258,14.$$

Параболическое уравнение тренда:

$$\hat{y} = 0,0084x^2 - 33678x + 33751.$$

Аналитическая модель с параболическим выравниванием значений показателя является наиболее адекватной, так как коэффициент детерминации (R^2) данной модели имеет наибольшее значение, равное 0,9855. Примем данную модель в качестве основной и рассмотрим ее прогноз на период до 2018 г.

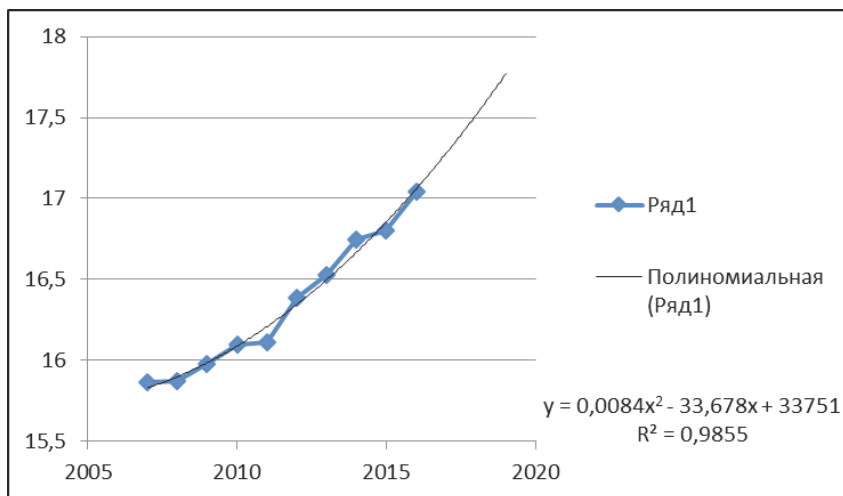


Рис. 27. Численность населения города Москва в 2007–2016 гг. с прогнозными значениями на 2018, 2019 гг.

Можно сказать, о том, что динамика $0,0084x^2 - 33678x + 33751$ положительная и в последующие годы население округа увеличится.

Библиографический список

1. Дианов Д. В. Современная статистика национального богатства России: вопросы теории, методологии, направления развития. Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2012. – № 5. – С. 109–118.
2. Кузнецова Е. И., Борисова Е. В. Коррупция в системе угроз экономической безопасности. Путеводитель предпринимателя. – 2016. – № 30. – С. 86–92.
3. Михеева М. В. Основные направления обеспечения экономической безопасности России в современных условиях // Вестник Академии Следственного комитета Российской Федерации. – 2016. – № 2 (8). – С. 146–150.
4. Суслов, Д. А. Моделирование бюджетного процесса субъекта Российской Федерации / Д. А. Суслов. – М.: Юрист, 2004.

Кудинов Д. С.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

СТАТИСТИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА СОЗДАНИЯ СТОИМОСТИ

Переход к рыночной экономики оказал значительное влияние на деятельность статистических органов и построение статистических показателей. В этих условиях все внимание сосредоточено на исчислении общих макро-стоимостных показателей, в первую очередь – Валовой внутренний (национальный) продукт (ВВП, ВНП), показатели занятости, инфляции, сбережение и т. п.

Выбор рациональной политики в сфере статистики дает вектор направление на устранение недостатков и модернизации методологии учета статистических показателей в рамках не только территории Российских границ, но и за ее пределы, в рамках международных стандартов и методологии различных развитых стран, базирующиеся исключительно на национальном счетоводства

Недопустимо, чтобы интерес к опыту зарубежных стран привел к потере позитивных факторов, накопленных российской статистикой.

На современном этапе в Российской Федерации статистические органы обязаны применять инновационные технологии работы с информационными потоками: сбором, обработкой, передачей и распространением статистических данных. Это при том, что отечественная статистика расширяет применение инструментов и методов выборочных обследований при изучении деятельности разных хозяйственных субъектов и различных социальных процессов.

Последующее формирование электронного обмена информацией связано с переходом в наиболее современные телекоммуникационные системы с использованием сети Интернет.

¹ © Кудинов Д. С., 2019. Научный руководитель: Дианов Д. В., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

Представления о производственной экономической деятельности терпят изменения, впоследствии перехода к международной методологии. Также терпит изменение и отношение, складывающиеся в сфере услуг, становится видимыми более тонкие грани в отраслях экономики по сферам деятельности, экономится начинает «по-новому» делиться на сектора, вводятся новые понятие резидентов, трансфертов экономические границы территории, анклавов и т. д.

Объектом исследования выполняемой научно-исследовательской работы является производство ВВП в России; предмет исследования – анализ тенденции и структуры производства ВВП. Целью данной научно-исследовательской работы является статистическое изучение производства ВВП в России.

Исходя из этой цели, необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы статистического изучения ВВП России;
- рассмотреть основные классификации и показатели производства ВВП;
- провести статистическое изучение взаимосвязей показателей регионального показателя и социально-экономического развития;
- рассчитать прогноз ВВП на будущие периоды;
- провести статистическое изучение динамики показателей производства ВВП в России;

При написании научно-исследовательской работы использовались следующие статистические методы: метод группировок, корреляционно-регрессионный метод, метод средних величин, табличный метод, графический метод, а также методы аналитического выравнивания и прогнозирования.

Социально-экономические показатели ЦФО России в 2017 г.

№	Область	Объем платных услуг населению, млн. руб. (X1)	численность населения, тыс. чел. (X2)	Средняя заработная плата, тыс. руб. (X3)	Среднегодовая численность занятых в экономике, тыс. чел. (X4)	Число малых предприятий тыс. (X5)	Объем валового регионального продукта в регионах ЦФО, млрд. руб. (Y)
1	Белгородская	6375	446	16	699,1	21,9	546,2
2	Брянская	7189	453	18	533,6	11,4	209,8
3	Владимирская	27600	963	20	695,7	17,8	285,6
4	Воронежская	26580	1004	20	1055,3	22,1	568,6
5	Ивановская	34100	1070	25	487,5	18,2	136,5
6	Калужская	29025	1118	18	490,8	12,5	288,5
7	Костромская	25150	1140	17	299,8	8,4	131,6
8	Курская	33600	1271	19	567,1	10	253,8
9	Липецкая	43340	1544	20	542,3	12,3	294,9
11	Орловская	52644	2496	17	494,1	7,8	146,1
12	Рязанская	77400	2636	19	482,4	14,8	247,2
13	Смоленская	72396	2794	17	502,2	13,6	201,3
14	Тамбовская	80700	2852	27	575,5	8,6	203,3
15	Тверская	117000	3211	19	749,9	18,8	267,6
16	Тульская	85010	3281	19	627,4	23,2	309,3
17	Ярославская	81240	3490	22	561	26,9	324,6

В работе проведен корреляционно-регрессионный анализ по отдельным социально-экономическим показателям для 17 регионов Центрального Федерального округа Российской Федерации на основе имеющихся фактических данных за 2017 г.

Корреляционный анализ привел к построению следующей матрицы.

Расчет коэффициентов корреляции

	Столбец 1	Столбец 2	Столбец 3	Столбец 4	Столбец 5	Столбец 6
Столбец 1	1					
Столбец 2	0,951011961	1				
Столбец 3	0,273804798	0,227587046	1			
Столбец 4	0,019094449	-0,07410678	0,072164866	1		
Столбец 5	0,194437586	0,194490446	0,084355857	0,559488663	1	
Столбец 6	-0,21866117	-0,2330783	-0,18218268	0,795525099	0,634789277	1

По результатам проведенного корреляционного анализа можно сделать вывод о наличии тесной положительной взаимосвязи между объемом платных услуг населению и численностью населения. Между показателем объем платных услуг населению и средняя заработная плата, среднегодовая численность занятых в экономике, число малых предприятий, объем валового регионального продукта выявлена слабая связь.

Построим регрессионную модель зависимости объема платных услуг населению от численности населения, средней заработной платы, среднегодовой численности занятых в экономике, числа малых предприятий, объема валового регионального продукта.

Таблица 21

Регрессионная статистика для всех объясняющих показателей

	Коэффициенты	t-статистика
Y-пересечение	-54759,5062	-1,954242259
Переменная X 1	32,8544127	10,70967825
Переменная X 2	1873,447318	1,357875385
Переменная X 3	41,84986296	1,723731833
Переменная X 4	-5738,183989	-1,159324921
Переменная X 5	369,9386173	0,615380681

Исходя из результатов проведенной регрессии, можно сказать, что негативное влияние на коэффициент детерминации оказывает показатель X5 (иностранные инвестиции). Составим уравнение:

$$\hat{y}(x_1, x_2, x_3, x_4, x_5) = 54759,5062 + 32,8544127 \cdot x_1 + 1873,447318 \cdot x_2 + 41,84986296 \cdot x_3 + -5738,183989 \cdot x_4 + 369,9386173 \cdot x_5$$

Рассчитаем по данной модели коэффициенты эластичности.

$$\varepsilon_1 = b_1 * \frac{\bar{x}_1}{\bar{y}} = 0,0142981955 \%,$$

$$\varepsilon_2 = b_2 * \frac{\bar{x}_2}{\bar{y}} = 0,0579992431 \%,$$

$$\varepsilon_3 = b_3 * \frac{\bar{x}_3}{\bar{y}} = 0,0377791882 \%,$$

$$\varepsilon_4 = b_4 * \frac{\bar{x}_4}{\bar{y}} = -0,069660854 \%,$$

$$\varepsilon_5 = b_5 * \frac{\bar{x}_5}{\bar{y}} = 0,0022818775 \%.$$

Ввиду проведенных расчетов приходим к выводу, что при изменении факторного показателя – 1) численность населения, результативный показатель – объем платных услуг населению изменится на 0,014 %, наблюдается положительная связь, т. е. при увеличении численности населения на 1 тыс. чел. объем платных услуг увеличится на 0,14 млн руб., это подтверждает нашу гипотезу о том, что чем больше у населения денег, тем больше появятся у населения спрос на услуги. При изменении факторного показателя – 2) средняя заработная плата, результативный показатель – объем платных услуг населению изменится на 0,058 %, наблюдается положительная связь, т. е. при увеличении средней заработной платы на 1 тыс. руб. объем платных услуг увеличится на 0,58 млн руб. это подтверждает нашу гипотезу о том, что чем больше людей проживает в рассматриваемом регионе, тем больше людей нуждаются в тех или иных услугах, следовательно, объем услуг возрастает. При изменении факторного показателя – 3) среднегодовая численность занятых в экономике объем платных услуг населению изменится на 0,038 %, наблюдается положительная связь, т. е. при увеличении среднегодовой численности занятых в экономике на 1 тыс. чел. произойдет увеличение объема платных услуг на 0,38 млн руб. это подтверждает нашу гипотезу о том, что повышается численность работников, оказывающих услуги, следовательно, повышается объем произ-

веденных данными работниками услуг. При изменении факторного показателя – 4) число малых предприятий, объем платных услуг уменьшится на 0,069660854, это опровергает нашу гипотезу о том, что чем больше открывается малых предприятий, тем больше производится услуг. Данная взаимосвязь объясняется тем, что в России добывающая сфера экономики более развита, чем сфера услуг. При повышении факторного показателя – 5) Объем платных услуг населению, объем производства услуг повышается, это подтверждает нашу теорию о том, что чем больше платных услуг, тем больше будет рост ВРП.

Библиографический список

1. Аймалетдинов Т. А., Шарова О. А., Пустов Л. Ю. Рынок туристических услуг // Социология. Статистика. Публикации. Отраслевые обзоры. – М. : Издательство НАФИ, 2018. – 79 с.
2. Балдин К. В. Общая теория статистики [Электронный ресурс] : учебное пособие/ Балдин К. В., Рукосуев А. В.– Электрон. текстовые данные. – М. : Дашков и К, 2015. – 312 с.
3. Башкатов Б. И., Суринов А. Е., Якимов А. В., Карманов М. В., Нестеров Л. И., Дианов Д. В., Думнов А. Д., Котляревский П. А., Егоренко С. Н., Бурденкова Е. С. Международная статистика : учебник для магистров / под ред. Б. И. Башкатова, А. Е. Суринова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М., 2013.
4. Кузнецова Е. И., Гамоненко С. С. Финансовый мониторинг как метод контроля в управлении экономической безопасностью // Вестник Московского университета МВД России. – 2015. – №1. – С. 185–189.
5. Михеева М. В. Теоретические основы прогнозирования теневого сегмента рынка корпоративной собственности в России // Вестник Московского университета МВД России. – 2014. – № 7. – С. 79–80.

Кузнецова Е. И.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ИССЛЕДОВАНИЕ ПРОБЛЕМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА ПО ВИДАМ, УРОВНЯМ, ЭЛЕМЕНТАМ

Теория экономической безопасности на сегодняшний день является одним из актуальных разделов экономической науки. Предметом теории экономической безопасности является не только сама экономическая система, но и постоянные институциональные преобразования, которые в свою очередь имеют важное значение для обеспечения ее устойчивости и дальнейшего развития, а также способствуют увеличению темпов экономического роста.

В силу запоздалого становления рыночной экономики России интерес к теоретическим вопросам экономической безопасности возник лишь недавно, однако он быстро усиливался с появлением новых видов рыночных рисков.

Безопасность необходимо рассматривать как важную характеристику всех сфер экономики и видов деятельности, последовательно выражая все изменения и взаимосвязи между ними. Поэтому все более важное значение придается на современном этапе междисциплинарному взаимодействию. В теории экономической безопасности тесно увязаны и комплексно изучаются не только самые различные пространственные аспекты: международный, региональный и местный, но и ее функциональные составляющие: финансовая, интеллектуальная, технико-технологическая и др.

В последнее время появилось значительное количество научных публикаций, выделяющих в качестве цели исследования аспекты экономической безопасности. В результате этого сформировалась тенденция расширения до бесконечности предлагаемых видов безопасности, иногда

¹ © Кузнецова Е. И., 2019.

совершенно некорректных по отношению к категориям экономической науки.

Все это связано, на наш взгляд, со значительным расхождением проблем экономической безопасности и основных позиций экономической теории. Часто все научное исследование превращается лишь в «образную идею» об экономической безопасности и ее видах. На самом деле только неуклонное следование законам экономической теории позволит создать четкую систему экономической безопасности, ее видов, уровней, элементов.

Структуру экономической безопасности может быть представлена через уровни (организационная структура) и виды (функциональная структура). И это очень важное требование, которое должно соблюдаться при разработке классификаций.

Принято различать пять уровней экономической безопасности: международная, национальная, региональная, организации, личности.

Функциональная структура представляет собой состав и содержание видов экономической безопасности по сферам экономики.

В структуре национальной экономической безопасности выделяют следующие важнейшие виды экономической безопасности, соответствующие наиболее уязвимым укрупненным экономическим сферам национальной деятельности: промышленная, инвестиционная, инновационная, продовольственная, финансовая.

Безопасность в указанных выше сферах гарантирует общую экономическую безопасность страны.

В последнее время появилось достаточное количество работ, выделяющих виды безопасности без четкого определения классификационных признаков, положенных в основу. Более того, часто вновь появляющийся вид не содержит объекта и субъекта безопасности. Как пример можно представить алкогольную безопасность и появившиеся работы по ее изучению. Что является объектом и кто субъект данного вида безопасности? Возникают сомнения по поводу самостоятельного существования и нало-

говой безопасности. Судя по всему объектом данного вида безопасности является налог. Но в соответствии со ст. 8 НК РФ под налогом понимается «обязательный, индивидуально безвозмездный платеж... в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований».

Следуя данному определению можно предположить, что должна соблюдаться безопасность самого платежа, так как именно он (платеж) выступает объектом безопасности, а субъектом безусловно выступает государство, которое пользуясь своим правом изымает данный платеж в целях финансового обеспечения своей деятельности.

Возникает вопрос: может ли такая безопасность существовать самостоятельно или это, как рассматривал В. К. Сенчагов¹, «налоговая составляющая финансовой безопасности»?

Подробное исследование вновь появившихся дефиниций позволяет сделать вывод о поверхностном знании основ экономической теории и возникающей необходимости четко структурировать имеющуюся теорию экономической безопасности в ее дальнейшем развитии.

Следует обратить внимание также на то, что в научных исследованиях и специальной литературе предложено много вариантов определения как самого понятия «экономическая безопасность», так и определений «система экономической безопасности»². Одна из причин такой ситуации заключается в отсутствии системности при определении объекта научного исследования экономической безопасности вообще. К тому же по мере углубления и расширения вопросов, рассматриваемых экономической безопасностью, возникает потребность в более детальной разработке такой важнейшей ее составляющей, как объект исследования.

¹ Экономическая безопасность России : общий курс : учебник / под ред. В. К. Сенчагова. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Бином. Лаборатория знаний, 2009.

² Сенчагов В. К. Экономическая безопасность: геополитика, глобализация, самосохранение и развитие. Кн. 4 / Институт экономики РАН. М., 2002; Экономическая безопасность России : общий курс : учебник / под ред. В. К. Сенчагова. 2-е изд. М., 2005; Экономическая безопасность : учебное пособие / под ред. В. А. Богомолова. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2009.

Продолжая исследование и обращаясь к вопросу о системе экономической безопасности необходимо отметить, система экономической безопасности, по определению В. К. Сенчагова включает семь блоков: концепцию и стратегию национальной безопасности; национальные интересы России в сфере экономики; угрозы в сфере экономики; индикаторы экономической безопасности; пороговые значения индикаторов; организационную структуру; правовое обеспечение экономической безопасности¹.

Система предназначена для оценки и прогнозирования важнейших угроз национальным интересам России в сфере экономики и определения мер по отражению этих угроз, адаптации органов государственного управления к новым условиям и вызовам мирового постиндустриального развития. Конкретные элементы системы, ее состав и структура могут видоизменяться с учетом индикативного анализа и прогнозирования экономической безопасности и выявлением новых противоречий, условий и факторов социально-экономического развития в стране и в мире².

Что же является объектом системы экономической безопасности. В паспорте специальности ВАК 08.00.05 – «Экономика и управление народным хозяйством» определены следующие объекты исследования экономической безопасности: экономическая система и институциональные преобразования, способствующие повышению уровня экономической безопасности; здесь также сказано, что экономические системы могут быть различного масштаба, уровня, сфер действия, форм собственности.

На сегодняшний день в нормативных документах обеспечения экономической безопасности объекты исследования также не определены.

Безусловно, исследование проблем экономической безопасности может и должно привлекать смежные области исследований, однако возникающие в последнее время поверхностные трактовки не позволяют усилить возможности данного направления.

¹ Сенчагов В. К. Методология обеспечения экономической безопасности // Экономика региона. – 2008. – № 3. – С. 28–39.

² Там же.

Таким образом, исследование проблем экономической безопасности по видам, уровням, элементам необходимо обосновывать положениями экономической теории, что позволит не нарушать структурную иерархию исследуемых проблем.

Библиографический список

1. Дианов Д. В. Система показателей и классификации национальных активов, подлежащих оценке // Финансы и кредит. – 2005. – № 19 (187). – С. 12–20.
2. Борисова Е. В. К вопросу об управлении финансовой безопасностью в коммерческом банке. В сборнике: Роль бухгалтерского учета, контроля и аудита в обеспечении экономической безопасности России. – М., 2015. – С. 115–121.
3. Кузнецова Е. И., Филатова И. В. Экономическая преступность и ее влияние на экономическую безопасность // Вестник экономической безопасности. – 2017. – № 3. – С. 201–204.
4. Михеева М. В. Угрозы и риски экономической безопасности, возникающие в процессе реализации государственных программ // Государственный аудит: экономика, управление и право. – 2016. – С. 396–399.
5. Сенчагов В. К. Методология обеспечения экономической безопасности // Экономика региона. – 2008. – № 3. – С. 28–39.

Кузнецова М. В.¹,

Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова

СТИМУЛИРОВАНИЕ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ КАК НАПРАВЛЕНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Одним из основных направлений государственной политики в сфере обеспечения экономической безопасности определено создание экономических условий для разработки и внедрения современных технологий, стимулирования инновационного развития.

Создаваемые при этом инновационные системы, при всех их национальных особенностях, должны обеспечивать:

- процесс генерирования идей;
- развитие, распространение и тестирование идей на их пригодность и практичность;
- трансформацию и превращение идей в ноу-хау, знания и технологии;
- процедуры превращения идей, информации и знаний в востребованные продукты на коммерческом, экономическом, социальном, политическом уровнях.

При формировании инновационных систем особое значение имеет инновационная инфраструктура, представляющая собой совокупность взаимосвязанных и взаимодополняющих друг друга организационных элементов, необходимых и достаточных для эффективного осуществления данных видов деятельности. Примерами частей инновационной инфраструктуры являются технополисы, технопарки, бизнес-инкубаторы, инновационные центры, инвестиционные фонды, вузы, консалтинговые фирмы.

Исходя из логики проведенного нами исследования деятельность инновационной системы можно представить в виде следующих основополагающих функций:

¹ © Кузнецова М. В., 2019. Научный руководитель: Филин С. А., доктор экономических наук, доцент. Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова.

– активизация предпринимательской деятельности. Роль предпринимательской инициативы с наибольшей силой проявляется в трансформации новых знаний и идей в конкретные перспективные коммерческие проекты;

– совершенствование знаний, в связи с тем, что в настоящее время экономика постепенно приобретает черты экономики знаний, и эти знания приобретают важнейшее значение в контексте социально-экономического развития, образование в его фундаментальных и прикладных формах превращается в один из наиболее мощных факторов, обуславливающих это развитие;

– выбор направлений дальнейшего развития. В инновационной системе определяются стратегические цели развития, которые формируют основное направление деятельности ее элементов и участников. Критериями эффективности такой поисковой активности могут являться успех в конкурентной борьбе, достижение поставленных целей социального развития, согласованная работа компонентов инновационной системы;

– развитие рынка. Внедрение новых технологий зачастую сдерживается доминированием старых, устоявшихся и отживших свой век методов и подходов. На уровне государства – это можно осуществлять с помощью методов налогового регулирования;

– мобилизация ресурсов. Для успешного функционирования инновационных систем необходима мобилизация финансовых, человеческих и прочих ресурсов.

Значительное место в теории экономической безопасности занимает категория «угроза безопасности», определяемая как совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере. С позиций системного анализа угрозы бывают по отношению к объекту, а не относительно безопасности как состоянию или свойству, возникаемому в результате его защищенности. Собственно, безопасность не является объектом защиты, не она подвергается угрозам, а объект безопасности.

Применительно к исследуемой проблеме необходимо уточнить и тезис об «угрозах инновационной безопасности», применяемый многими исследователями проблем безопасности. Угрозам подвергается не инновационная безопасность, а инновационная деятельность, что в значительной степени уточняет не только цель исследования, но и разработку направлений ее обеспечения.

Таким образом, уточнив понятия, можно далее определить роль и место инновационной деятельности в системе экономической безопасности в целом и по двум указанным подсистемам. В первой подсистеме определяются целевые функции инновационной деятельности в соответствии с иерархией ее целей, а обеспечение инновационной безопасности оказывается во второй, обеспечивающей, подсистеме, в которой содержатся средства и методы противостояния угрозам и вызовам национальной безопасности в сфере инновационной деятельности.

Но сразу построить подсистему обеспечения инновационной безопасности не получится по той причине, что первичной подсистемой является подсистема целей объекта – инновационной системы, а подсистема обеспечения в данном случае возникает как соответствующее зеркальное негативное отражение подсистемы целей объекта безопасности.

Исследуемая инновационная деятельность (через промежуточные подцели-средства) выступает средством не только роста экономики, но и средством достижения главной цели – повышения благосостояния народа России.

Во второй подсистеме – подсистеме обеспечения инновационной безопасности – строится дерево угроз и вызовов объекту – инновационной деятельности. Вначале выбирается и формулируется одна (или несколько) из ключевых угроз достижения целей, сформированных в первой подсистеме, затем формулируются угрозы и вызовы, выстраиваемые в «дерево» таким образом, что если очередная угроза является причиной для предыдущей, то она опускается на уровень ниже первой; если же она является следствием, то поднимается на один уровень вверх; если же она не явля-

ется ни причиной, ни следствием, то остается на том же уровне иерархии.

При анализе путей парирования вызовов и угроз инновационной деятельности строится дерево целей субъекта экономической безопасности, которое является позитивным зеркальным отражением негативного дерева угроз. И к этому дереву пристраиваем возможные стратегии решения парирования угроз инновационной деятельности (дерево решений).

Основоположником управления инновационной деятельностью выступил Йозеф Шумпетер¹. Он определил в качестве объекта управления инновационные изменения, выступающие двигателем экономического развития, субъектом которых выдвинул фигуру предпринимателя, тем самым обозначив глубинную сущность истинной предпринимательской деятельности, лежащей в основе экономического прогресса общества. Шумпетер выделил пять таких изменений:

- использование новой техники, новых технологических процессов и нового рыночного обеспечения производства;
- внедрение продукции с новыми свойствами;
- использование нового сырья;
- изменения в организации производства и его материально-технического обеспечения;
- появление новых рынков сбыта.

Столь широкое толкование новаторских изменений претерпело в настоящее время некоторое сужение в пользу принципиально новых продуктов, новой техники и технологии и стало в известной мере отождествляться с научно-техническим прогрессом в его более или менее радикальной форме.

Библиографический список

1. Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на пе-

¹ Шумпетер Й. А. Теория экономического развития / Й. А. Шумпетер. М.: Директ-Медиа, 2007.

риод до 2030 года» // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2017. – № 20, ст. 2902.

2. Борисова Е. В. Некоторые аспекты экономической безопасности инновационной сферы России // Вестник Московского университета. Серия 26: Государственный аудит. – 2017. – № 1. – С. 32–36.

3. Ищенко А. Н., Дианов Д. В. Оценка и сравнение показателей конкурентоспособности на мировом рынке // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 5-2 (58). – С. 773–776.

4. Кузнецова Е. И. Инновационная безопасность и приоритеты реализации инновационной политики в России // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2015. – № 31 (316). – С. 10–17.

Кузьмина И. А.¹

Сергеева Н. А.²,

Академия ФСИН России

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В ПРОЦЕССЕ ОБЩЕСТВЕННОГО ОБСУЖДЕНИЯ ЗАКУПОК

Система государственных закупок предусматривает процедуры осуществления приобретения товаров, работ и услуг для государственных заказчиков за счет бюджетных средств. Исполнение государственных контрактов требует от участников осуществления закупочной деятельности строгого исполнения Федерального закона от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и других нормативно-правовых актов в части касающихся закупочной деятельности.

В соответствии с требованиями действующего законодательства данная система должна быть не только максимально прозрачной и открытой для всех участников закупочной деятельности, но и не допускать злоупотреблений и коррупции. Строгое соблюдение требований законодательства позволяет обеспечить экономическую безопасность в данной сфере.

Рассмотрим основные статистические показатели, характеризующие результаты осуществления закупок для обеспечения государственных и муниципальных нужд по итогам 1 полугодия 2018 г. [2].

¹ © Кузьмина И. А., 2019.

² © Сергеева Н. А., 2019.

**Нарушения законодательства Российской Федерации
о контрактной системе в сфере закупок**

Показатели	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2018 г.	Изменение	
			+/-	%
Всего заключено контрактов, млн шт.	1,54	1,81	+ 0,27	17,53
Общий объем заключенных контрактов, трлн. руб.	2,27	3,27	+ 1,00	44,05
Возбуждено дел об административных правонарушениях	11699	13729	+2030	17,35
Вынесено постановлений о назначении административных штрафов	9909	11788	+ 1979	18,96
Сумма начисленных штрафов, тыс. руб.	135351	182413,58	+47062,58	34,77
Взыскано ФАС России, тыс. руб.	88960,66	113345,47	+24384,81	27,41

Анализ сложившейся ситуации показывает, что в первом полугодии 2018 г. заключено государственных контрактов на 270 тыс. или на 17,5 % больше по сравнению с аналогичным периодом 2017 г., при этом их общий объем увеличился на 1 трлн руб. или на 44,05 %.

Средняя цена контракта в отчетном периоде составила около 1,8 млн руб., что на 21,6 % превышает аналогичный показатель 2017 г. (1,48 млн руб.). При этом наибольший удельный вес (55 %) приходится на контракты, заключенные по результатам проведения электронных аукционов, наблюдается рост количества заключенных контрактов по результатам проведения открытого конкурса (на 15,63 %) по сравнению с аналогичным периодом 2017 г., по результатам проведения электронных аукционов – на 7,6 %.

Одновременно с этим наблюдается на 17,35 % и рост количества возбужденных дел об административных правонарушениях. При этом, наибольшее количество дел (4807) возбуждено в соответствии с ч. 4.2 ст. 7.30 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ) в связи с утверждением заказчиками документации о закупке, не соответствующей требованиям законодательства Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок, из которых в 4416 случаях выданы постановления о наложении штрафа. В 2929 случаях возбуждены дела в соответствии с ч. 2 ст. 7.30 КоАП РФ, т. е., за нарушение порядка отбора участников закупок, из которых в 2517 случаях выданы постановления о назначении административного наказания в виде административного штрафа.

Исполнение государственных контрактов требует от государственных заказчиков проведения различных контрольных процедур, предусмотренных Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Одной из таких процедур является осуществление общественного обсуждения закупок.

Информация о проведении процедуры обязательного общественного обсуждения размещается на официальном государственном сайте zakupki.gov.ru.

Таблица 5

Результаты общественного обсуждения закупок

Показатели	2015 г.	2017 г.	Изменение	
			+ / –	%
Всего обсуждено закупок, шт.	337	482	+ 145	43,03
НМЦК, трлн руб.	1,05	1,5	0,45	42,86
Результаты общественного обсуждения закупок:				
– внесено изменений в планы-графики и/или документацию о закупке;	22	26	+ 4	18,18
– отменено закупок	12	10	– 2	–
				16,67

За последние два года на 43 % увеличилось и количество обсуждаемых закупок и общий объем закупок, который составил 1,5 трлн. руб., в том числе:

- 35 % – заказчиками федерального уровня;
- 60 % – заказчиками регионального уровня;
- 4 % – заказчиками муниципального уровня;
- 1 % – заказчиками неопределенного уровня.

В 2015 г. объектами закупок, подлежащих обсуждению, являлись в большей степени работы по капитальному строительству объектов, в том числе:

– Комитет по развитию транспортной инфраструктуры Санкт-Петербурга (выполнение работ по проектированию и строительству линии метро) на сумму 39 млрд руб.;

– Министерство обороны Российской Федерации в части выполнения работ по ремонту зданий и сооружений военных городков на сумму 27 млрд руб.;

– Департамент строительства города Москвы в части выполнения подрядных работ по строительству автодорог на суммы 26,8 млрд руб., 24,8 млрд руб., 22,9 млрд руб.

Начиная с 2016 г. по результатам общественного обсуждения закупок протоколы первого и второго этапов обязательного общественного обсуждения государственных контрактов на сумму свыше одного миллиарда рублей, направляются в Росфиннадзор и ФАС России (приказ Минэкономразвития России от 30 октября 2015 г. № 795).

С 1 января 2017 г. обязательное общественное обсуждение крупных закупок проводится в соответствии с Правилами проведения обязательного общественного обсуждения закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 22 августа 2016 г. № 835.

В соответствии с данными Правилами обязательное общественное обсуждение проводится в случае осуществления закупок с использованием

конкурентных способов определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей) при начальной (максимальной) цене контракта, составляющей более 1 млрд руб., за исключением случаев осуществления закупок:

- с применением закрытых способов определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей);
- в рамках государственного оборонного заказа;
- путем проведения повторного конкурса, электронного аукциона (в случае его проведения на основании ч. 4 ст. 71 Закона о контрактной системе без изменения объекта закупки), запроса предложений;
- путем проведения запроса котировок в целях оказания гуманитарной помощи либо ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций природного или техногенного характера в соответствии со ст. 82 Закона о контрактной системе.

Предметами закупок, подлежащих обязательному общественному обсуждению, являлись, в большей степени, работы по сооружениям и строительным работам в области гражданского строительства – около 28 % [3].

К наиболее крупным сделкам в 2017 г. отнесены:

- ГКУ Республики Крым «Служба автомобильных дорог республики Крым» – 151 млрд руб.;
- ГУП «Топливо-энергетический комплекс Санкт-Петербурга» – 65 млрд руб.;
- Департамент строительства города Москвы – 43 млрд руб.;
- ГУП города Москва «Мосгортранс» – 40 млрд руб.;
- ФГУП «Строительное объединение» УДП Российской Федерации – 36 млрд руб.

По итогам общественного обсуждения крупных закупок в 2015 г.:

- в 22 случаях заказчиками внесены изменения в планы-графики закупок по результатам первого этапа обязательного общественного обсуждения;
- по итогам первого этапа обязательного общественного обсуждения были отменены 9 закупок на сумму свыше 20 млрд руб. Основными причинами отмены закупок являлись решения заказчика, директивные пись-

ма вышестоящих органов власти, а также внесение изменений в извещения о закупках;

– по итогам второго этапа обязательного общественного обсуждения по решению заказчиков были отменены 3 закупки на сумму свыше 8,1 млрд руб.

По результатам проведения обязательного общественного обсуждения крупных закупок в 2017 г. в 26 случаях заказчиками внесены изменения в планы закупок и/или документацию о закупке, а в 10 случаях закупки были отменены.

Таким образом, процедуры общественного контроля способствуют улучшению ситуации в закупочной деятельности и обеспечивают экономическую безопасность.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». – URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144624/.

2. Постановление Правительства Российской Федерации от 22 августа 2016 г. № 835 «Об утверждении Правил проведения обязательного общественного обсуждения закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». – URL: <http://www.garant.ru/hotlaw/federal/869398/>.

3. Статистические показатели, характеризующие результаты осуществления закупок для обеспечения государственных и муниципальных нужд по итогам I квартала 2018 г. – URL: www.zakupki.gov.ru.

4. Кузьмина И. А. Аудит в сфере закупок // Экономика и право: теоретические и практические проблемы современности : материалы международной научно-практической конференции. Негосударственное образовательное учреждение высшего образования «Московская академия экономики и права», Рязанский филиал. – 2016. – С. 128–130.

Кузьмичев А. В.¹

Лошаков А. С.²,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕЗАКОННОМУ ВВОЗУ САНКЦИОННЫХ ТОВАРОВ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Внешняя политика Российской Федерации, а именно: безосновательное, как считают представители многих европейских стран, вмешательство России в ситуацию с Крымским полуостровом с его последующим вхождением в состав Российской Федерации, а также «не содействие мирному урегулированию конфликта на востоке Украины»³ привело к введению против нашей страны ряда санкций: ограничение доступа российских банков и компаний к рынку капитала ряда зарубежных стран и другие санкционные меры. Введение таких ограничений вызвало контрсанкции действующие и сейчас.

Введенные экономические санкции в отношении российских компаний существенно изменили внешние условия функционирования российской экономики, так как санкционные ограничения перекрыли доступ российских компаний к внешним источникам дешевого финансирования и новым технологиям. Данные меры выражаются в запрете ввоза на территорию нашего государства определенных видов товаров производства США, стран Европейского союза, Канады, Австралии и Королевства Норвегии.

Усиление в 2014 г. геополитической напряженности, вызванное государственным переворотом на Украине и последовавшими событиями, привели к серьезным проблемам в российской экономике, способным подорвать экономический и производственный потенциал страны. При этом,

¹ © Кузьмичев А. В., 2019.

² © Лошаков А. С., 2019.

³ Чижов В. Россия содействует урегулированию конфликта на Украине политически и экономически 18 ноября 2014 г. URL: <http://tass.ru/politika/1581168> Центральное государственное информационное агентство России. (дата обращения 28.11.2018).

спад в российской экономике был обусловлен, с одной стороны, резким снижением цен на углеводороды и иные ключевые сырьевые товары российского экспорта, а с другой – введением экономических санкций в отношении России со стороны США и ЕС, которые привели к дестабилизации крупнейших финансовых рынков с общим дисбалансом макроэкономической ситуации¹. Последствия санкционного давления и падения мировых цен на сырьевые товары проявились в падении ВВП России в 2015 г. с отсутствием высокой положительной динамики в последующие годы.

Введенные «ответные санкции» в значительной мере повлияли и продолжают влиять на экономическое состояние стран, в отношении которых они и были введены, которые потеряли крупного потребителя продукции и услуг, тем самым лишившись источника налоговых поступлений для своих экономик. При этом произошел резкий спад импортозависимости России, сократившейся с 2013 г. по 2016 г. на 92 % (с 317,8 млрд долл. США в 2013 г. до 165,2 млрд долл. США в 2016 г.). Тем самым зарубежные импортеры получили снижение объемов продаж товаров на Российском рынке, недополучив денежные средства, приходящихся на долю экспорта.

При этом остаются «недобросовестные» экспортеры и импортеры, которые в нарушение таможенного законодательства стремятся, с целью получения прибыли, контрабандой завести санкционные товары. Контрабанда наносит значительный ущерб экономике государства (финансовой и налоговой системе), на территорию которого поступают запрещенные к ввозу товары. Поэтому главенствующей задачей обеспечения экономической безопасности Российской Федерации в данной сфере является борьба с незаконным перемещением через границу определенных товаров, ввоз которых ограничен или вовсе запрещен².

¹ Лошаков А. С., Долбилов А. В. Обострение угроз экономической безопасности государства в условиях санкционного противостояния // Экономика и управления: проблемы, решения. – 2017. – № 1. – Т. 2. – С. 24–27.

² Филатова И. В. Стратегия национальной безопасности Российской Федерации как приоритетной направление развития национальной экономики // Миграционное право. – 2016. – № 3. – С. 37–39.

Основным методом борьбы с контрабандой является: отслеживание и анализ наиболее привлекательных, со стороны недобросовестных предпринимателей, предметов контрабанды с повышенным контролем за данными предметами.

Помимо этого, активно используется:

1. Сотрудничество ФТС России с государственными (правоохранительными) органами нашей страны, иных государств, а также международными организациями. Сотрудничество таможенных органов России с таможенными органами республики Белоруссия направлено на обмен опытом и усиление контроля за импортируемой и экспортируемой продукцией, проведение дополнительных процедур по поводу регистрации и сертификации импортируемых (экспортируемых) товаров, в целях недопущения незаконных поставок на территорию нашей страны санкционных товаров.

2. Автоматизированные способы отслеживания перемещения импортируемых/экспортируемых товаров позволяют проанализировать все потоки товарооборота и получить информацию о продукции, вызывающей сомнения, с целью защиты национальной экономики. Распространение электронного декларирования и сертификации, автоматизированного контроля и досмотра.

3. Обмен оперативной информацией между таможенными и другими правоохранительными органами внутри страны.

4. Не допущения торговли «санкционными» продуктами, завезенными контрабандой через их выявление на предприятиях торговли.

Тяжело оценить значение и эффективность каждого отдельного метода в борьбе с контрабандой. Оценка роли всех методов в совокупности также не является объективной. Остается сопоставить число преступлений, связанных с контрабандой запрещенных товаров за различные года и отразить структуру данных преступлений в зависимости от предмета контрабанды. Основными (наиболее часто встречающимися) предметами контрабанды в Российской Федерации являются: наличные денежные

средства и (или) денежные инструменты, изделия из меха и кожи, автомобили, алкогольная и табачная продукция. Из общего числа уголовных дел по ст. 229.1 Уголовного кодекса Российской Федерации (контрабанда наркотических средств, психотропных веществ, их прекурсоров или аналогов, растений, содержащих наркотические средства, психотропные вещества или их прекурсоры) (далее – УК РФ) в 2017 г. таможенными органами Российской Федерации возбуждено 321 дело; по ст. 226.1 УК РФ (контрабанда сильнодействующих, ядовитых, отравляющих, взрывчатых, радиоактивных веществ, огнестрельного оружия или его основных частей, взрывных устройств, боеприпасов, оружия массового поражения, средств его доставки, иного вооружения, иной военной техники) – 661 дело. По ст. 200.2 УК РФ (контрабанда алкогольной продукции и (или) табачных изделий) – 52 дела; по ст. 200.1 УК РФ (контрабанда наличных денежных средств и (или) денежных инструментов) – 65 дел. Доля контрабанды от общего количества возбужденных уголовных дел за 2017 г. составила 52 %¹.

Анализ показывает рост числа раскрытых преступлений, связанных с контрабандой товаров. Факторов, влияющих на изменение, в нашем случае увеличение, числа подобных преступлений большое количество. Это и рост коррумпированности государственных служащих, снижение уровня жизни большей части населения, которая, покупая запрещенный ко ввозу товар, но имеющий заниженную по сравнению с рыночной стоимостью, поощряет развитие преступного явления-контрабанды. Данные факторы, по сравнению с воздействием антироссийских и ответных санкций не приводят к значительному росту преступности, связанной с нарушением таможенного законодательства. Таким образом, основным фактором, воздействующим на рост объемов контрабанды является именно введение Россией экономического эмбарго на ряд товаров европейского производ-

¹ Показатели правоохранительной деятельности таможенных органов Российской Федерации за 2017 г. URL: http://www.customs.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=26236:-2017-&catid=55:2011-01-24-16- ФТС России. Статистическая информация (дата обращения 10.12.2018).

ства. Данный факт «обязывает» товаропроизводителей стран Европы, во избежание разорения, ввиду потери крупного импортера товаров, поставлять свою продукцию незаконно, в обход таможенного законодательства Российской Федерации.

Приведенные ранее методы борьбы правоохранительных органов России с контрабандой непосредственно применяются на практике, но многие методы находятся в разработке и ждут воплощения в жизнь, к ним относятся:

Во-первых, отнесение к полномочиям Федеральной таможенной службы помимо проведения дознания, еще и следствия, что в значительной мере ускорит процесс проведения расследования и привлечение виновных к ответственности.

Во-вторых, в настоящее время в разработке находится ФЗ «О внесении изменений в ст. 21 Федерального закона «О таможенном регулировании в Российской Федерации», основными изменениями являются наделение таможенных органов правом на всей территории Российской Федерации останавливать транспортные средства в целях обеспечения запретов на ввоз санкционных товаров.

В-третьих, разработка строго установленной упаковки, маркировки, «водяного знака» на товарах Российского производства и товарах, разрешенных на территории Российской Федерации.

В-четвертых, разработка программ по снижению налоговой ставки, ввиду того, что основной причиной контрабанды (помимо «ответных санкций») является желание, но невозможность ввиду высоких налогов, получения предпринимателем сверх прибыли.

В-пятых, внедрение технологий в виде особых систем диспетчирования (на основе GPS и ГЛОНАСС), которые будут производить контроль за передвижением партий грузов.

Введение очередных санкций вынуждает европейских товаропроизводителей прибегать все к новым и новым видам контрабанды, что в свою очередь вынуждают правоохранительные органы России совершенство-

вать методы борьбы с контрабандой с целью обеспечения экономической безопасности государства.

Библиографический список

1. Чижев В. Россия содействует урегулированию конфликта на Украине политически и экономически. – URL: <http://tass.ru/politika/1581168> Центральное государственное информационное агентство России (дата обращения 18.11.2014).
2. Лошаков А. С. , Долбилов А. В. Обострение угроз экономической безопасности государства в условиях санкционного противостояния // Экономика и управления: проблемы, решения. – 2017. – № 1. – Т. 2. – С. 24–27.
3. Филатова И. В. Стратегия национальной безопасности Российской Федерации как приоритетной направление развития национальной экономики // Миграционное право. – 2016. – № 3. – С. 37–39.
4. Показатели правоохранительной деятельности таможенных органов Российской Федерации за 2017 г. – URL: http://www.customs.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=26236: – 2017- &catid=55:2011-01-24-16- ФТС России. Статистическая информация. (дата обращения 10.12.2018).

Кулина Я. Д.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

АГРЕССИВНАЯ НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА

Налоговая политика в Российской Федерации развивается в достаточно трудных условиях, которые обуславливаются образованными внутренними проблемами в государстве. В настоящее время частью экономической политики государства является налоговое регулирование. Основными инструментами которого являются налоги и сборы. В свою очередь налоги могут позволить государству обеспечивать налоговые поступления в бюджет, из которых основная часть поступает от предпринимательской деятельности.

Рассматривая сущность агрессивной налоговой политики государства стоит отметить, что с целью получения налоговой экономии государству приходится сознательно принимать налоговые риски. Агрессивная налоговая политика подразумевает применение схем минимизации налогообложения и структурирования хозяйственных операций.

Актуальность работы заключается в том, что проблемам налогов и современной налоговой политики Российской Федерации в данный момент жизни уделяется большое внимание, так как из-за правильности построения системы налогообложения, из-за совершенствования и точности налоговой политики государства, будет зависеть эффективное функционирование всего народного хозяйствования.

Надо различать налоговую политику, основанную на юридически проработанной надлежащим образом документированной позиции налогоплательщика, и агрессивную политику, заключающуюся в заявлении всех возможных льгот и вычетов в максимальных объемах без надлежащей аргументации.

¹ © Кулина Я. Д., 2019. Научный руководитель: Бобошко Н. М., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

Каждая деятельность хозяйствующих субъектов, связанная с экономикой, будет зависеть от огромного количества экономических рисков, а именно вероятности наступления неблагоприятных для государства последствий, из-за принятия некоторых решений, которые ведут к убыткам или упущенной выгоде. Одно из важных мест, среди экономических рисков занимают налоговые риски. Налоговые риски можно отнести к числу чистых рисков, потому что эти риски могут принести не только денежные штрафы и какие-либо конфискации, которые связаны с налоговыми правонарушениями, но также и к уголовной ответственности, что будет сопровождаться потерей деловой репутации, что приводит, как следствие, к прекращению существования деятельности налогового субъекта. Вследствие этих причин необходимо уделить серьезное внимание для изучения налоговых рисков и способов эффективного управления этими налоговыми рисками.

В рамках тех нестабильных социально-экономических условий, которые мы можем видеть сегодня, осуществляемая агрессивная налоговая политика государства, сопряжена с усилением фискального давления на участников рынка, все это в совокупности с менталитетом отечественных налогоплательщиков приведет к возникновению налоговых рисков, как на микроуровнях, так и на макроуровнях.

Со стороны хозяйствующего субъекта налоговые риски будут определяться двумя факторами:

1. внутренние;
2. внешние.

К внутренним факторам относятся собственные решения и действия налогоплательщика в сфере уплаты налогов, а также отношение налогоплательщика к налоговым органам и уплате налогов и сборов в целом. К внешним факторам можно отнести – изменение условий налогообложения хозяйствующих субъектов, несовершенство налогового законодательства и неоднозначность судебной практики в отношении налогового администрирования. Некомпетентное управление налоговыми рисками

может нанести ощутимый вред финансовому положению хозяйствующего субъекта. Они нуждаются в последовательном и структурированном управлении отношениями с налоговыми органами.

Для совершенствования налоговой политики Российской Федерации можно выделить несколько основных путей:

1. построение простой налоговой системы. Данный путь будет определяться исключением неэффективных налогов;
2. приведение в порядок ряд законов, которые участвуют в самом процессе налогообложения;
3. воспитание и приобщение принципа добровольности уплаты налогов;
4. своевременное информирование граждан о каких-либо изменениях в налоговом законодательстве;
5. обеспечение надежности, а также стабильности налоговой системы.

«После 2018 г. предполагается провести изменения так, чтобы за счет увеличения косвенных налогов снизить прямые. Власти повысят НДС и одновременно снизят страховые взносы. В конце марта Минфин предложил повысить НДС с 18 до 22 %, а страховые взносы в государственные страховые фонды, наоборот, снизить с текущих 30 % до так же 22 %.

Недопустимо в современных условиях прибегать к агрессивной налоговой политике, которая основана на стремлении к максимально возможному увеличению налоговой ставки без совершенствования социальной сферы жизни общества. Такие действия непредсказуемы и могут оказать крайне негативное воздействие на дальнейшее экономическое развитие государства.

Таким образом, можно выделить значительную значимость вопросов управления налоговыми рисками на уровне государства. В значительной степени это зависит от тщательной проработанной налоговой политики, которая позволяет создать благоприятные условия для финансово-хозяйственной деятельности государства, в том числе стимулировать повыше-

ние налогового администрирования. Также нельзя забывать о том, что налог – это один из важнейших инструментов для развития социально-экономической сферы.

Все эти факторы способствуют построению более эффективной налоговой системы с такими условиями, которые будут благоприятны для взаимодействия между налоговыми органами и налогоплательщиками, а также росту уровня «правовой культуры».

Библиографический список

1. Абрамов, И. Д. Вопросы совершенствования налоговой системы России / М. Д. Абрамов // Налоговый спор. Теория и практика. – 2012. – С. 121–124.

2. Бобошко Н. М. Анализ проблем динамики развития налоговой системы России // Вестник экономической безопасности. – 2015. – № 7. – С. 147–152.

3. Бобошко Н. М., Бобошко И. В. Модернизация налоговых органов в процессе реформирования системы налогового администрирования // Государственная служба и кадры. – 2016. – № 3. – С. 92–94.

4. Макаренко А. А. Теоретические аспекты финансовой политики // Теоретические и прикладные проблемы сервиса. – 2006. – № 4 (21). – С. 147–150.

5. Федулов В. Г. Налоговая политика России в условиях кризиса / В. Г. Федулов // Актуальные проблемы экономики и права. – 2010. – № 1. – С. 89–95.

Ланцова В. В.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИЗУЧЕНИЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ

Для определения аналитического выражения связи между показателями Пенсионного фонда Российской Федерации (далее – ПФ Российской Федерации), такими как: численность пенсионеров; численность занятых, приходящихся на 1 пенсионера; величина прожиточного минимума пенсионера для установления социальных доплат к пенсии; поступления в бюджет ПФ Российской Федерации, расходование бюджета ПФ Российской Федерации; средний размер назначенных пенсий, следует применить метод корреляционно-регрессионного анализа.

Мы выяснили, насколько сильная взаимосвязь между социально-экономическими показателями ПФ Российской Федерации, а именно между численностью пенсионеров; численностью занятых, приходящихся на одного пенсионера; величиной прожиточного минимума пенсионера для установления социальных доплат к пенсии; поступлениями в бюджет ПФ Российской Федерации; расходованием бюджета ПФ Российской Федерации и средним размером назначенных пенсий.

По результатам проведенного корреляционного анализа можно сделать вывод о наличии сильной связи между численностью пенсионеров и поступлений в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации. Так же сильной связью обладают численность пенсионеров и расходование бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации; поступления в бюджет и расходование бюджета Пенсионного фонд Российской Федерации.

Построив регрессионную модель, выявили чт. е. сильная положительная связь между численностью пенсионеров и поступлениями в бюджет ПФ Российской Федерации. Чем больше среди пенсионеров будет количе-

¹ © Ланцова В. В., 2019. Научный руководитель: Иванов А. В., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

ство рабочих пенсионеров, тем больше будут поступления в бюджет ПФ Российской Федерации, так как пенсия работающих пенсионеров не индексируется (т. е. за каждый год на пенсии им не выплачивается надбавка).

Также выяснили, что между численностью пенсионеров и численностью занятых, приходящихся на одного пенсионера будет достаточно тесная положительная связь.

На средний размер назначенных пенсий сильное влияние оказывают поступления в бюджет и расходование бюджета ПФ Российской Федерации. Это связано с тем, что при большом количестве поступлений в бюджет и при наименьших расходах средний размер назначенных пенсий будет больше, так как будет больше доступных средств на пенсионные отчисления.

Определив общие и уровневые характеристики ряда динамики можно увидеть то, как изменяется резульативный показатель как по отношению к каждому предыдущему году, так и по отношению к базисному году.

Имея фактические данные о социально-экономических показателях ПФ Российской Федерации, размещенные на сайте Федеральной службы государственной статистики, определили следующие характеристики:

- тенденции динамики численности пенсионеров за 2007–2016 гг.;
- тенденции динамики средней величины прожиточного минимума пенсионера для установления соц. доплат к пенсии в 2008–2017 гг.;
- тенденции динамики поступлений в бюджет ПФ Российской Федерации в 2008–2017 гг. тенденции динамики расходования бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в 2008–2017 гг.;
- тенденции динамики средней величины прожиточного минимума пенсионера для установления соц. доплат к пенсии в 2008–2017 гг.

Для этого рассчитали средние аналитические характеристики: средний уровень ряда динамики, средний абсолютный прирост, средний коэффициент роста, средний темп роста, средний темп прироста, среднее абсолютное значение 1 % прироста.

Исходя из сделанных расчетов, можно сделать вывод, что в период с 2016–2017 гг. резульативный показатель – средний размер назначенных

пенсий, руб. растет, также, вместе с этим растут и все объясняющие показатели. Можно отметить, что численность пенсионеров ежегодно увеличивается. Численность занятых, приходящихся на одного пенсионера то увеличивается, то уменьшается, но в итоге за 2016–2017 гг. самые высокие показатели из всего исследуемого периода. Средняя величина прожиточного минимума пенсионера для установления социальных доплат к пенсии находится в ежегодном развитии, но, однако не достиг показателя, который был в 2010 г.

К сожалению, в 2010 г. этот показатель снизился практически на 50 %. Это может быть связано с экономическим кризисом в России с 2008 по 2010 гг. Поступления в бюджет ПФ Российской Федерации ежегодно в среднем увеличиваются на 42 %. Такой темп прироста можно объяснить увеличением количества людей, отчисляющих денежные средства с заработной платы в ПФ Российской Федерации на накопительный счет в счет будущей пенсии. Данная операция ежегодно набирает большую популярность, так как большинство людей заранее хотят обеспечить себя достойной пенсией. Наряду с ростом поступлений в бюджет ПФ Российской Федерации возрастают и расходы бюджета, так как ежегодно увеличивается число пенсионеров. Стоит отметить, рост среднего размера назначенных пенсий, средний темп прироста которого составил 42 %. Если в 2007 г. средняя пенсия была 3 657,5 тыс. руб., то в 2017 г. средний размер пенсии составляет 17 539 тыс. руб.

На основе сделанных расчетов можно сделать вывод, что средний размер назначенных пенсий в ближайшие годы будет продолжать расти вместе с поступлениями в бюджет ПФ Российской Федерации и средней величиной прожиточного минимума для установления соц. доплат к пенсии, расходованием бюджета ПФ Российской Федерации и численностью пенсионеров.

Проведенный анализ на основе аналитических моделей с параболическим выравниванием позволяет сделать вывод о том, что по прогнозным значениям в 2018–2019 гг. снизится численность пенсионеров. Это может быть связано с повышением пенсионного возраста.

Так же снижение численности пенсионеров за собой влечет увеличение численности занятых, приходящихся на одного пенсионера. Благодаря повышению пенсионного возраста, в стране будет больше рабочей силы, а, следовательно, в бюджет и вне бюджет будет поступать больше налогов, отчислений, что повлечет за собой повышению благосостояния населения и заодно повышение пенсий.

Также возможно снижение прожиточного минимума пенсионера для установления соц. доплат к пенсии. Если размер пенсии будет находиться на достаточном для пенсионера уровне, то данные доплаты в скором времени могут и не понадобиться, так как пенсионер сам сможет себя обеспечить продовольствием, полностью оплатить жилье и т. д.

Также наблюдается возможное снижение поступлений в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации и снижение расходования бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации. К сожалению, по прогнозным значениям средний размер назначенных пенсий может снизиться на значительную сумму.

Государственные внебюджетные фонды, в частности Пенсионный фонд Российской Федерации, являются самостоятельным элементом современной финансовой системы Российской Федерации. Их основная задача – разгрузить бюджет от значительной части социальных расходов, финансирование которых осуществлялось с низкой степенью эффективности, путем обособления денежных средств внебюджетных фондов от бюджета по источникам доходов.

С помощью моделирования взаимосвязи социально-экономических показателей можно предполагать о будущем приросте в сфере пенсионных отчислений, находить и вовремя устранять ошибки.

Благодаря проведенному анализу, мы выяснили, что на средний размер назначенных пенсий сильное влияние оказывают поступления в бюджет и расходование бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации. Так же наблюдается довольно высокое влияние прожиточного минимума пенсионера для установления социальных доплат к пенсии на средний размер

назначенных пенсий. Незначительно влияние оказывает численность пенсионеров на средний размер назначенных пенсий.

Таким образом, мы пришли к выводу, что численность занятых, приходящихся на одного пенсионера, величина прожиточного минимума пенсионера для установления социальных доплат к пенсии, поступления в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации положительно влияют на средний размер назначенных пенсий.

Библиографический список

1. Балдин, К. В. Общая теория статистики : учебное пособие / К. В. Балдин, А. В. Рукосуев. – М. : Дашков и К, 2015. – 312 с.
2. Башкатов Б. И., Суринов А. Е., Якимов А. В., Карманов М. В., Нестеров Л. И., Дианов Д. В., Думнов А. Д., Котляревский П. А., Егоренко С. Н., Бурденкова Е. С. Международная статистика : учебник для магистров / под ред. Б. И. Башкатова, А. Е. Суринова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М., 2013.
3. Бюджетное право России : учебник для бакалавриата и магистратуры / Ю. А. Крохина. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2018. – 328 С. – Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс.
4. Дианов Д. В. Современная статистика национального богатства России: вопросы теории, методологии, направления развития // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2012. – № 5. – С. 109–118.
5. Дианов Д. В. Система показателей и классификации национальных активов, подлежащих оценке // Финансы и кредит. – 2005. – № 19 (187). – С. 12–20.

Лимонов С. В.¹,

АНО «Право в экономике» (Россия, г. Москва)

РЕЦЕНЗИРОВАНИЕ СУДЕБНЫХ ЭКСПЕРТИЗ

Правовое государство отличает не только формальное, но и реальное верховенство закона, что предполагает эффективную форму организации органов власти и управления. Соблюдение прав человека должно быть основано на создании условий и механизмов для их реализации.

Задачам, стоящим перед государственными органами в области права, должны соответствовать решения, так или иначе учитывающие тенденции изменений в уголовной политике, в том числе, отказ от возможности разрешения целого ряда социальных проблем методом принуждения и подавления личности.

Это подразумевает не только осуществляемую на основе законности деятельность органов следствия, прокурорского надзора и суда, но и эффективное использование возможностей института судебной экспертизы, развитие которого, в свою очередь предполагает наличие соответствующего уровня материальных, финансовых и ресурсных возможностей судебной системы и правоохранительных органов.

Сохранение роли и статуса эксперта в системе правосудия обеспечивает поддержание законности и обоснованности принимаемых судебных решений, состязательность сторон, снижение вероятности судебной ошибки, формирует уважение к суду.

Неординарный характер экспертных задач, постоянное совершенствование экспертных методик с одной стороны, или возможное их некорректное применение, недостаточный уровень подготовки экспертов с другой, предполагают наличие эффективной системы контроля качества судебных экспертных исследований.

Искажение результатов экспертизы, причиной которого может стать недобросовестность судебных экспертов является одной из проблем,

¹ © Лимонов С. В., 2019.

встречающейся в экспертной практике, что нередко приводит к нарушению прав и законных интересов лиц, участвующих в деле.

На основе традиционных подходов не всегда или не в полной мере, возможно обеспечить надлежащее качество судебных экспертиз. Одним из инструментов соблюдения прав участников судопроизводства является участие специалиста-профессионала, облаченное в форму рецензии.

Рецензирование заключения эксперта особенно востребовано в тех случаях, когда представленные экспертом выводы вызывают сомнения у суда или одной из сторон.

К ключевым параметрам, выявляемым при рецензировании заключения эксперта следует отнести, во-первых, его соответствие законодательным требованиям, предъявляемым к экспертным заключениям, во-вторых, соответствие исследования методическим требованиям, которые предъявляются к проведению данного вида экспертиз, и, в-третьих, соответствие сведений современным положениям науки.

Это связано с тем, что одной из проблем рецензирования является применение к рецензии подходов, основанных на дублировании экспертных действий, непонимание или неприятие методических приемов, присущих процедуре рецензирования как таковой. Стереотипы в сочетании с непроработанностью вопросов методики рецензирования являются сдерживающим фактором качественного рецензирования судебных экспертных исследований.

Разработка вопросов методического обеспечения рецензирования как научная задача проистекает, в том числе и из изучения практических потребностей подготовки рецензии.

Практика рецензирования позволила выявить суть противоречия подготовки текста рецензии без соответствующего методического обеспечения. Оно заключается в том, что в результате подобного рецензирования формируется перечень замечаний «по тексту», сам текст рецензии слабо структурирован, наличие логических связей отражено недостаточно полно.

Некоторыми авторами предлагается внедрение автоматизированных систем в судебно-экономическую экспертизу с целью устранения типичных ошибок¹.

На практике проблемные ситуации особенно заметно проявляются тогда, когда результаты деятельности рецензента не соответствуют поставленным задачам, не приводят к должному эффекту или не могут быть реализованы стороной процесса.

Рецензирование предполагает, во-первых, исследование по критерию соблюдения установленного порядка производства судебной экспертизы, а во-вторых, исследование по критерию полноты и обоснованности сделанных экспертом выводов.

Одним из элементов рецензирования заключения эксперта является исследование поставленных на разрешение перед экспертом вопросов на предмет их формулировок, возможных неточностей, ошибок или явных противоречий, а практика рецензирования говорит о значимости этапа исследования вопросов, поставленных перед экспертом.

В работе «Современные возможности экспертной системы Следственного комитета Российской Федерации при применении специальных познаний специальных познаний в области экономики» К. Е. Сальников, анализируя спектр задач, решаемых в форме участия специалиста, выделяет «проведение исследований по вопросам, не входящим в предмет экономической судебной экспертизы, консультирование по вопросам необходимого состава объектов экспертного исследования, а также по содержанию установочной части постановления о назначении экспертизы и формулировка вопросов»².

¹ Ищенко А. Н. Автоматизация процесса производства судебно-экономических экспертиз как способ устранения типичных ошибок в экспертной деятельности // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2015. – № 1. – С. 75–77.

² Сальников К. Е. Современные возможности экономических судебных исследований в Следственном Комитете Российской Федерации. В кн.: Актуальные проблемы судебно-экспертной деятельности в уголовном, гражданском, арбитражном процессе и по делам об административных правонарушениях. Уфа, 12–13 октября 2017 г. Башкирский гос. университет, 2017. С. 170–174.

При исследовании вопросов, поставленных перед экспертом, для выявления возможного несоответствия в отношении исследовательской части и выводов необходимо выделить ключевые понятия (термины) вопроса, уточнить сущность и содержание термина, дать характеристику предметной области, к которой он (термин) имеет отношение. Целесообразно при подготовке текста рецензии указать, если это возможно, на «общеупотребимость» понятия, его однозначное понимание и толкование. В этой связи важно отразить факт подмены понятий, использование при проведении экспертного исследования терминов созвучных, но не отражающих по существу содержание поставленного вопроса.

Так, например, при проведении рецензирования компьютерно-технической экспертизы было выявлено, что вопрос поставленный перед экспертами содержал понятие «история посещения ресурсов сети Интернет», а эксперт оперировал понятием «журнал посещения ресурсов сети Интернет», из текста заключения также не следовало, что эксперт принимал по умолчанию тождественность данных понятий. Наглядность данного примера состоит в том, что, как показала практика, для большинства обычных пользователей интернета данные понятия при первом ознакомительном прочтении представляются тождественными, и корректный вывод мог быть сделан только по результатам детальной проработке вопроса.

Одним из примеров несоответствия поставленного вопроса и данного экспертом ответа является случай подмены понятий. Так, в постановлении вопрос был поставлен «о возможности использования», а ответ эксперта содержал информацию о наличии «признаков, указывающих на принадлежность».

Совершенствование процедуры рецензирования требует научного подхода и выделения методологии рецензирования судебных экспертиз в качестве самостоятельного предмета исследования.

Практический опыт организации рецензирования заключений экспертов выявил необходимость разработки и внедрения в практическую дея-

тельность экспертных учреждений нормативно-методического обеспечения рецензирования судебных экспертиз.

Выявленные различия в подходах к подготовке заключения эксперта и рецензированию свидетельствует о том, что под рецензированием следует понимать относительно самостоятельный вид деятельности, характеризующийся применением специальных методов и приемов.

Качественная организация процесса рецензирования в сочетании с нормативно-методическим обеспечением, авторскими методиками, особенно в условиях ограниченных ресурсов времени позволяет рецензии на заключение эксперта эффективно и в соответствии с буквой закона, выполнять функцию доказательства в судебном процессе наряду с иными видами доказательств.

Библиографический список

1. Ищенко А. Н. Автоматизация процесса производства судебно-экономических экспертиз как способ устранения типичных ошибок в экспертной деятельности // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2015. – № 1. – С. 75–77.

2. Сальников К. Е. Современные возможности экономических судебных исследований в Следственном Комитете Российской Федерации. В кн. : Актуальные проблемы судебно-экспертной деятельности в уголовном, гражданском, арбитражном процессе и по делам об административных правонарушениях. – Уфа, 12–13 октября 2017 г. Башкирский гос. университет, 2017. – С. 170–174.

*Лимонов С. В.*¹

*Суслов Д. А.*²,

АНО «Право в экономике» (Россия, г. Москва)

ВОПРОСЫ УЧАСТИЯ СПЕЦИАЛИСТА ПРИ ПОСТАНОВКЕ ВОПРОСОВ ДЛЯ ЭКСПЕРТНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

Совершенствование судебной экспертной деятельности обусловлено необходимостью снижения вероятности судебных ошибок и уменьшения материальных затрат, а также связано с предотвращением затягивания процесса. Одним из направлений такого совершенствования видится в привлечении специалиста на этапе постановки вопросов для экспертного исследования. Законодательством предусмотрена возможность участия в процессуальных действиях специалиста и эксперта.

Статья 58 УПК Российской Федерации раскрывает цели участия специалиста в процессуальных действиях, среди которых содействие в применении технических средств в исследовании материалов уголовного дела, и постановка вопросов эксперту.

В настоящее время сложилось достаточно четкое представление о типах ошибок, с которыми эксперт сталкивается при получении постановления на экспертизу. Это ошибки, связанные с проведением исследования по справочным вопросам, правовым вопросам, «ревизионным» вопросам, а также ошибки, возникающие по причине некорректной формулировки вопросов. Некорректная формулировка вопросов может проистекать из неверного употребления терминов или образования словосочетаний на их основе, использования слов со множественным значением, использование слишком широких или, наоборот, узких понятий, не свободных от двусмысленности или основанных на достаточно вольном сравнении понятий, неверных аналогиях.

¹ © Лимонов С. В., 2019.

² © Суслов Д. А., 2019.

Участие специалиста позволяет существенно снизить процент ошибок на этапе постановки вопросов экспертов. Однако, на наш взгляд участие специалиста на стадии постановки вопросов экспертов не должно ограничиваться приданием вопросам корректной формы. Необходимо рассматривать всю совокупность вопросов как определенным образом выстроенную систему. Задача специалиста заключается также и в том, чтобы вопросы ставились последовательно, не пересекались, дополняли друг друга, соответствовали методике исследования и объектам исследования.

При этом приоритет должен оставаться за узловыми вопросами, ответы на которые служат непосредственно достижению цели.

Если у исследовательских вопросов в рамках экспертных исследований явный приоритет над информационными, то, например, в отношении пропозициональных (требующих «да/нет» ответа) и категориальных («кто, что, где, когда, почему, как») верно утверждение о применимости обоих вариантов.

Структура вопроса представляет собой в общем виде некоторое суждение, дополненное констатацией о недостатке знаний, т. е. базисную и искомую часть.

В рамках назначения судебной экспертизы постановка вопроса должна быть связана с позитивной предпосылкой вопроса, т. е. убеждением, что существует по крайней мере один истинный ответ на него. У специалиста такое убеждение формируется, в том числе знанием предметной области данного рода экспертиз и содержания современных экспертных методик.

Формулирование вопросов с привлечением специалиста позволяет:

- внести ясность в отношения «заказчика» экспертного исследования и эксперта (исполнителя), сделать их более конструктивными;
- сформулировать и детализировать требования к проведению исследования, в том числе, по срокам;
- уточнить технические характеристики оборудования, используемого при проведении экспертизы;

– определить инструменты контроля качества проведенного исследования.

При этом, комплекс вопросов должен подразумевать использование специальных знаний эксперта и методики исследования (содержать признаки определенной отрасли научных знаний, экспертной специализации), т. е. может прослеживаться определенное соответствие, например, между параграфом учебника и поставленным вопросом. Кроме этого, вопросы не должны выходить за рамки специальных профессиональных знаний (в том числе, косвенным образом, через терминологию иных экспертных специальностей).

Участие специалиста на стадии постановки вопросов, выносимых на разрешение экспертов способно существенно сократить временные и материальные затраты, связанные с оценкой заключения эксперта как доказательства в суде.

Систематизированный и составленный с привлечением специалиста комплекс вопросов позволяет более точно сопоставить конечный результат (заключение эксперта) с запланированным.

Также необходимость постановки конкретных вопросов стимулирует изучение возможностей и ограничений, присущих тому или иному виду экспертной деятельности и/или предмету экспертного исследования. А именно:

- уточняются требования к исходной информации (состав, формат представления и т. д.)
- уточняется содержание профессиональных терминов, их употребимость в том или ином контексте;
- конкретизируется содержание методики исследования, ее опробованность, вероятность ошибки.

В соответствии со ст. 88 УПК РФ; ст. 67 ГПК РФ; ст. 71 АПК РФ; ст. 26.11 КоАП РФ заключение эксперта оценивается по общим правилам оценки доказательств, но предполагает определенную последовательность действий, т. е. при назначении вопросов экспертного исследования

крайне желательно учитывать существующий порядок оценки заключения эксперта.

Более глубокое понимание целей и методов проведения конкретного экспертного исследования позволяет специалисту сформировать мнение о примерных сроках и трудозатратах, а также уточнить требования в отношении эксперта или предложить назначение экспертизы двум и более экспертам.

В случае назначения экспертизы двум и более экспертам возникает необходимость выбора в части принятия решения о комиссионном характере исследования. Участие специалиста уже на стадии постановки вопроса позволяет учесть специализацию эксперта, его профиль и стаж работы по экспертной специальности.

При постановке вопроса необходимо учитывать применимость методов проведения исследования. Будучи изложенным в виде, рекомендованном специалистом, комплекс вопросов способен снять значительную часть возможных спорных ситуаций и противоречий за счет более четкого разграничения компетенций и уточнения пределов работы с объектами, представленными на исследование.

Вопросы по своей сути должны быть функциональными, а также понятными, конкретными, предполагать возможность тестируемости или проверки.

Как один из методов контроля качества поставленных на экспертное исследование вопросов, можно рассмотреть возможность выполнения экспертом ряда последовательных шагов (алгоритма).

После ознакомления с мотивировочной частью и вопросами эксперт должен быть в состоянии:

- указать общие сведения в отношении исследования;
- описать цели исследования (с разбивкой по вопросам?);
- дать характеристику объектов исследования;
- оценить наличие методики и изложить основные требования к методике;

- представлять состав и содержание исследования;
- сформулировать способы контроля исследования;
- понимать особые требования (опечатывание, упаковка, хранение);
- раскрыть порядок оформления результатов (рисунки, графики, таблицы, формулы, видеофиксация, маркировка, нумерация и т. д.);
- указать основные источники (нормативные правовые акты, учебники, утвержденные методики, методические рекомендации).

Представляется, что, если по всем этим позициям эксперт последовательно способен составить определенное мнение и дать предварительные комментарии, то данное обстоятельство может в общем и целом быть воспринято как существенный признак правильности составленных вопросов.

Библиографический список

1. Ищенко А. Н., Дианов Д. В. Достаточность материалов, представленных на исследование как фактор возможности автоматизации экспертизы // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 5-2 (58). – С. 789–795.
2. Кузнецова Е. И., Гамоненко С. С. Финансовый мониторинг как метод контроля в управлении экономической безопасностью // Вестник Московского университета МВД России. – 2015. – № 1. – С. 185–189.

*Литвиненко А. Н.*¹

*Деркач В. А.*²,

Санкт-Петербургский университет МВД России

АНАЛИЗ НАУЧНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ ПО ПРОБЛЕМЕ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ МЕХАНИЗМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КРИМИНАЛИЗАЦИИ РЫНКА ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА В РОССИИ

Согласно Стратегии национальной безопасности Российской Федерации одним из приоритетных направлений реализации государственной социально-экономической политики, решения стратегических задач развития экономики и противодействия угрозам экономической безопасности выступает расширение использования инструментов государственно-частного партнерства [1, ст. 62]. Одновременно, к числу главных стратегических угроз национальной безопасности в области экономики относятся: сохранение значительной доли теневой экономики, условий для коррупции и криминализации хозяйственно-финансовых отношений [1, ст. 56].

В числе отраслевых мер по повышению инвестиционной активности, как одной из приоритетных задач национальной финансовой политики, предполагается формирование в структуре федерального бюджета России Фонда развития в размере до 3,5 трлн руб. на период 2019–2024 гг. [2, с. 28], формируемого за счет дополнительных государственных заимствований, что должно позволить придать дополнительный импульс вовлечению частных инвесторов в инфраструктурные проекты. Однако решение проблемы повышения инвестиционной активности должно сопровождаться совершенствованием системы контроля за использованием бюджетных ассигнований и механизмом государственно-частного партнерства, как

¹ © Литвиненко А. Н., 2019.

² © Деркач В. А., 2019.

приоритетной мерой по противодействию угрозам национальной безопасности [1, ст. 56].

В свою очередь анализ рынка государственно-частного партнерства в развитии общественной инфраструктуры России показывает, что вместе с ростом количества проектов государственно-частного партнерства неуклонно растет число споров. Вызывает обоснованные сомнения качество проработки коммунальных проектов, реализуемых на рынке государственно-частного партнерства. Сложилась практика концессионных соглашений с существенными «пороками», повлекшими признание их недействительными (полностью или в части). Появились судебные прецеденты, имитация форм государственно-частного партнерства, отмена конкурсов, где публичная сторона поддерживает такие схемы, когда частная сторона что-то платит, но потом государство все возмещает, что по своей сути является криминальным экономическим явлением, попыткой несанкционированного перераспределения экономических благ и прав на них или говоря на языке юриспруденции – мошенничеством. Одновременно существует мнение, что усилился регуляторный риск: определенные формы государственно-частного партнерства одобряются и заключаются, но вдруг на каком-то временном этапе одну из них признаются противоречащей закону – это то, чего больше всего опасаются частные инвесторы [3]. Возникает вопрос об эффективности существующего механизма противодействия криминализации рынка государственно-частного партнерства, способного при современной модели экономики разрешить выявленные противоречия.

Научные работы, проанализированные автором, условно можно разделить на несколько групп. К первой относятся исследования, посвященные общей теории безопасности и национальной безопасности Российской Федерации. В них присутствуют сюжеты, посвященные экономической безопасности, ее роли, месте в структуре безопасности, системе взаимосвязей с другими видами безопасности. Ко второй группе можно отнести исследования, посвященные непосредственно механизму государствен-

но-частного партнерства, где представлены теоретические и методологические основы, отраслевые и региональные особенности партнерства. Завершающую группу составляет научная литература, непосредственно относящаяся к проблеме противодействия криминализации экономической сферы общества.

К первой группе отнесем исследования по общей теории безопасности и национальной безопасности Российской Федерации. В них частично изучены вопросы, посвященные экономической безопасности. Это работы таких авторов как Белов П. Г., Возжеников А. В., Гончаренко Л. П., Дамаскин О. В., Зеленков М. Ю., Куценко Е. С., Метелев С. Е. и др. Названные авторы, поднимают и решают общие проблемы безопасности, редко выходя на систематизированное изложение относительно частных тем, к каковым можно отнести механизм противодействия криминализации экономических отношений. Однако в них есть интересные, с точки зрения автора, идеи, касающиеся места и роли экономической безопасности государства в системе национальной безопасности, необходимости выработки эффективных мер по противодействию процессу криминализации российского общества, обращается внимание на важность рассмотрения научно-теоретических вопросов обеспечения экономической безопасности как комплексной проблемы, имеющей существенное значение для развития страны [4].

Знакомство с научными трудами крупного ученого в области методологии науки и техники Урсула А. Д. [5] позволяет обратиться к истокам концепции устойчивого развития, положенной в основу принятой в 2009 г. «Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года», где наряду с достижением основных приоритетов национальной безопасности, где вектор усилий и ресурсы Российской Федерации были направлены на устойчивое развитие науки, технологии, образования, здравоохранения и культуры, путем укрепления роли государства и совершенствования государственно-частного партнерства. Необходимо сделать вывод, что содержащиеся выводы и обобщения относятся к теме, исследу-

емой автором, опосредованно, но имеют методологическое значение для дальнейшего исследования.

Другую группу составляют издания по проблемам экономической безопасности, по сути, монографические учебники. Сюда относятся книги Аузана А. А., Богданова Л. Я., Богомолова В. А., Вечканова Г. С., Волкова В. И., Корнилова М. Я., Корчагина Ю. А., Кочергиной Т. Е., Лячина В. И., Морозовой Т. Г., Сенчагова В. К., где исследованы проблемы теневой экономики: детерминанты, формы проявления, функции, инструменты противодействия угрозам экономической безопасности, но прямой взаимосвязи с исследуемой автором тематикой не выявлено. Трудно не согласится с выводами Цейковец Н. В. о различии подходов, формулируемых в официальных документах, связанных с обеспечением безопасности в экономической сфере России, и отечественными научными теориями [6, с. 146].

Еще один пласт научной литературы образуют исследования, посвященные обеспечению экономической безопасности с помощью политических механизмов, однако здесь автор не находит искомый сюжет.

Исследование вопросов обеспечения экономической на уровне региона и противодействия угрозе теневых явлений экономики на сегодняшний день посвящено большое количество научных разработок, но проблема, исследуемая автором, затронута косвенно.

Особое внимание заслуживают современные исследования, в которых, рассматривается системный подход к проблемам экономической безопасности. Так, в монографическом исследовании под руководством Литвиненко А. Н. изучены проблемы экономической безопасности на основе междисциплинарного подхода [7], содержащие идеи непосредственно связанные с исследуемой тематикой, ставшие отправными точками для автора.

Барсукова С. Ю. предлагает оригинальную схему сегментации неформальной экономики, подчеркивая ее неоднородность [8]. Среди рецензируемых источников в данном издании представлена книга Бессоновой О. Э., которая разрешает противоречия между конфронтацией идеологий либерализма и социализма новой парадигмой, приводящей к балансу

экономической свободы и социальной справедливости [9]. В книге затронут вопрос о государственно-частном партнерстве как элементе контрактной системы.

Исследованиям и публикациям в области использования механизма государственно-частного партнерства посвящено множество работ, в период с 2010 г. их опубликовано более 20 тыс. [10]. В некоторых работах лишь обозначены проблемы коррупционных рисков при инвестировании.

Но научно обосновано, что криминализации и теневым явлениям подвержены различные формы экономических отношений и экономического поведения. Только в последние годы проведены научные исследования и защищены диссертации: Артемьевым Н. В. – по противодействию криминализации малого бизнеса в системе обеспечения экономической безопасности России, Мячиным Н. В. – по механизму противодействия теневым экономическим явлениям в сфере закупок для обеспечения государственных нужд. Представляют научный интерес решение проблем криминализации: нецелевого расходования бюджетных средств [11]; финансовых отношений [12].

Анализ формальных источников, научных исследований и публикаций свидетельствует о том, что в отечественной науке накоплен материал, имеющий большую эвристическую ценность для понимания национальной и экономической безопасности, механизма государственно-частного партнерства. Научно обосновано достижение положительного эффекта от партнерства государства и бизнеса в благоприятной экономической среде, без учета проблемы коррупционности. Не определены закономерности и не классифицированы криминальные и теневые явления на рынке государственно-частного партнерства, не изучены полностью направления совершенствования институциональных условий, обеспечивающих легальное развитие государственно-частного партнерства, а проблема повышения эффективности механизма противодействия криминализации экономических отношений, в частности, рынка государственно-частного партнерства России является актуальной и требует всестороннего изучения.

Библиографический список

1. Указ Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 г. № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2016. – № 1 (ч. II), ст. 212.
2. Проект основных направлений бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов [Электронный ресурс] – URL: https://www.minfin.ru/ru/document/%3Fid_4%3D123006, свободный (дата обращения 06.12.2018).
3. Информация из газеты «ВЕДОМОСТИ». ГЧП не пришло на смену государству [Электронный ресурс] – URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2017/06/01/692466-gchp>, свободный (дата обращения 04.12.2018).
4. Метелев С. Е. Национальная безопасность и приоритеты развития России: социально-экономические и правовые аспекты. М. : Юнити, 2006. – 223 С.
5. Дзалиев М. И., Урсул А. Д. Основы обеспечения безопасности России. – М. : Экономика, 2003. – 423 с. ;
6. Цейковец Н. В. Концептуальные подходы к пониманию и обеспечению национальной экономической безопасности: научные теории и государственные стратегии // Журнал Новой экономической ассоциации. – 2016. – № 1 (29), – С. 129–157.
7. Междисциплинарное осмысление феномена экономической безопасности: монография / под ред. А. Н. Литвиненко. – СПб. : Изд-во СПб ун-та МВД России, 2015. – 237 с.
8. Барсукова, С. Ю. Эссе о неформальной экономике, или 16 оттенков серого [Текст] / С. Ю. Барсукова // Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – 2-е изд. – М. : Изд. дом Высшей школы экономики, 2017. – 223 с.
9. Бессонова О. Э. Рынок и раздаток в российской матрице: от конфронтации к интеграции / О. Э. Бессонова. – М. : Политическая энциклопедия, 2015. – 151 с.

10. Завьялова Е. Б., Шаманина Э. А. Обзор монографий, пособий и рекомендаций в области развития и применения механизма государственно-частного партнерства // Государственно-частное партнерство. – 2016. – Т. 3. – № 3. – С. 201–211.

11. Ефремов Р. С. Проблема криминализации нецелевого расходования бюджетных средств в современном уголовном законодательстве // Дифференциация и индивидуализация ответственности в уголовном и уголовно-исполнительном праве : материалы международной научно-практической конференции, посвященной 75-летию доктора юридических наук, проф. Л. Л. Кругликова / под ред. В. Ф. Лапшина. – 2015. – С. 234–242.

12. Литвиненко А. Н., Алпатов Г. Е. Криминализация финансовых отношений как угроза возможностям финансового обеспечения стабильного экономического роста // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия «Экономика и экологический менеджмент». – 2016. – № 3. – С. 30–35.

Литвиненко А. Н.¹

Некрасова Т. Н.²,

Санкт-Петербургский университет МВД России

АНАЛИЗ НАУЧНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ ПО ПРОБЛЕМЕ РАЗРАБОТКИ ЭФФЕКТИВНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕДОБРОСОВЕСТНЫМ ПРАКТИКАМ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В РОССИИ

Рынок финансовых услуг имеет уникальное значение в движении денежного капитала, являющегося одним из условий экономического роста. Движение денежного капитала на рынке финансовых услуг, механизмом экономического роста, значительная роль отдается рынку финансовых услуг. Но при этом главные стороны его становления и развития не нашли отражения в современных научных исследованиях, и только отдельные из них посвящены изучению закономерностей его сегментов (банковского, страхового и инвестиционного).

Динамика и нестабильность протекающих на рынке процессов вызывает потребность межсегментарного изучения рынка для разработки необходимого понятийного аппарата и методологического инструментария для противодействия недобросовестным практикам на рынке.

Анализ источников позволил сделать вывод об искусственном ограничении понимания рыночных процессов, обеспечивающих движение денежного капитала посредством использования понятия финансового рынка, что не позволяет подчеркнуть исключительность и особенность рынка финансовых услуг, как составной части финансового рынка, играющего важнейшую роль в трансформации денежных средств в денежный капитал.

Усложнение форм и способов размещения денежного капитала обеспечило развитие новых видов профессиональной деятельности, направ-

¹ © Литвиненко А. Н., 2019.

² © Некрасова Т. Н., 2019.

ленных на обслуживание владельцев этого капитала и появлению новой категории «финансовая услуга».

Исследуемое понятие является одним из элементов множества правовых явлений, и законодатель предпринял попытку регламентировать деятельность на рынке финансовых услуг. Под финансовой услугой в толковании федерального закона «О защите конкуренции» понимают банковскую услугу, страховую услугу, услугу на рынке ценных бумаг, услугу по договору лизинга, а также услугу, оказываемую финансовой организацией и связанную с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц [1]. Кроме того, в законе не выделяется отдельно в качестве объекта правового регулирования рынок финансовых услуг, так как говорится в основном о товарном рынке.

В Общероссийском классификаторе видов экономической деятельности (далее ОКВЭД) отдельный раздел посвящен финансовой деятельности, где представлена классификация основных видов финансовых услуг [2]. Стоит отметить, что, помимо услуг, связанных с кредитованием, страхованием, лизингом (что соответствует нормативному определению) здесь представлена и различного рода вспомогательная, а также консультационная деятельность. Таким образом, нормативно-правовая база не дает четкого определения финансовой услуги, поскольку не содержит ее четких признаков, давая лишь обобщенное понимание и примерный перечень.

В научной литературе используются различные подходы к определению сущности категории финансовой услуги, так, у Е. В. Караваевой встречается такая трактовка: финансовая услуга – экономические отношения между участниками финансового рынка, возникающие по поводу трансформации денежных средств в денежный капитал юридических и физических лиц на банковском, страховом и инвестиционном рынках [6]. Это ограничивает понятие финансовой услуги в связи с тем, что такие услуги, как, например, электронные деньги – в это определение не вписываются.

М. А. Котляровым толкование термина «Финансовая услуга» дается как привлечение в любой юридической форме денежных средств, ценных бумаг, иных активов и имущественных прав, имеющих денежную оценку, и их последующее размещение в любые виды активов на условиях возвратности с обеспечением выгоды в материальной, денежной форме, либо ином полезном результате для лица, предоставившего указанные активы [7].

Отдельную статью, посвященную изучению теоретических аспектов функционирования рынка финансовых услуг, выделили М. И. Беркович и И. К. Осянин. В публикации отражены результаты проведенного авторами исследования подходов к определению сущности данного явления в России и за рубежом, предложены авторские определения категорий: «финансовая услуга», «финансовая операция», «финансовый продукт», «рынок финансовых услуг».

Н. Г. Семилютина, Т. Ю. Зарипова поднимают вопросы не только касательно определения рынка финансовых услуг, но и его правового регулирования [5].

Основываясь на накопленный массив научных публикаций, стоит отметить, что в структуру рынка финансовых услуг не включен рынок лизинговых услуг.

Зарубежные ученые, в свою очередь, рассматривают финансовые операции лишь как разновидность финансовых услуг. В частности, американский экономист П. Роуз считает главным отличительным признаком финансовой услуги ее удобство и связь с перемещением различной финансовой информации, тогда как финансовые операции тем или иным образом отождествляются с различными формами перемещения денежных средств. Тем не менее, четкого определения финансовой услуги автором не предлагается.

Не менее важный вопрос перед учеными стоит в определении места рынка финансовых услуг в структуре финансового рынка. Е. В. Караваева в своем диссертационном исследовании, используя институциональный подход к изучению структуры рынка финансовых услуг, пришла к выводу,

что рассмотренная ею схема не показывает различий между структурой финансового рынка и рынка финансовых услуг, а наоборот иллюстрирует взаимосвязь посредством включения в каждое звено финансового рынка финансовых инструментов и финансовых услуг.

Обсуждение данного вопроса можно встретить и в периодической экономической литературе, например, в публикации Э. К. Абалян, И. И. Глотовой основные теоретические позиции формирования рынка финансовых услуг сформулированы как неотъемлемая часть в структуре финансового рынка.

Обзор экономической литературы не позволил обнаружить однозначно понимаемого термина «финансовая услуга», что следует рассматривать как пробел и требует уточнения. Возникает необходимость в более емком и научно обоснованном толковании категории «финансовая услуга», учитывая ее внутреннюю сущность, социально – экономическую роль, заключающуюся в многофункциональном предназначении.

Увеличение числа операций, способов взаимодействия между некредитными финансовыми организациями (далее – НФО) и потребителями финансовых услуг, появление новых финансовых продуктов неизбежно ведут к росту экономических угроз и появлению новых недобросовестных практик.

Государством ведется активная работа в этом направлении. В 2017 г. в центральном аппарате Центрального Банка России начало свою деятельность новое структурное подразделение Департамент противодействия недобросовестным практикам, задачами которого является противодействие инсайду, манипулированию рынком, финансовым пирамидам, появлению фиктивных активов.

Также главным регулятором в 2018 г. разработана Концепция противодействия недобросовестным действиям на финансовом рынке. В соответствии с ней под «недобросовестными практиками» понимают любые умышленные действия в сегментах рынка НФО, связанные с обманом, злоупотреблением доверием или бездействием с целью получения выгоды.

В качестве методов борьбы с мошенничеством и недобросовестным поведением на рынке Банк России предлагает целый комплекс мероприятий. Ключевыми направлениями такого противодействия регулятор считает выявление и устранение недостатков нормативного правового регулирования и несбалансированности практик в сегментах рынка НФО; устранение проблем недостоверности и необъективности информации, используемой для принятия решений, недостаточного информационного обмена; повышение уровня финансовой грамотности населения; содействие правоохранным органам по предупреждению, расследованию и пресечению преступлений на финансовом рынке и т. п.

Целый пласт науки образовали исследования, направленные на поиск эффективных методов противодействия правонарушениям на финансовом рынке. Вопросы о мерах противодействия мошенническим действиям на рынке ценных бумаг рассмотрены М. Ю. Алексеевым, Б. И. Алехиным, Т. Ч. Ахмедовым, В. С. Балабановым, И. В. Дегтяревой, А. Л. Глушакова и др.

На рынке банковских услуг данные проблемы освещались М. А. Завгородним, Л. Р. Курмановой, Й.П. Крючковой и др.

По вопросам противодействия экономическим преступлениям страхового рынка писали: В. М. Желтоносова, Н.И. Морозко, А. А. Цыганова, Т. А. Медведева и др.

Широко представлены и работы, в которых рассматриваются вопросы лизинговой деятельности с экономической точки зрения. Это труды: В. Д. Газмана, В. А. Горемыкина, Н. В. Малаховой, С. И. Погосова, О. А. Слободской, Н. С. оршавиной и др.

Анализируя зарубежный опыт, наиболее компетентными и всеобъемлющими рекомендациями для корпоративного руководства по важнейшим аспектам управления рисками и противодействия недобросовестным практикам являются материалы COSO. В документе недобросовестные действия рассматриваются как существенный элемент системы управления рисками организации.

При аналитическом обзоре литературы было отмечено, что конструкция «недобросовестная практика на рынке финансовых услуг» не освещается. Также, на сегодняшний день остается актуальной проблема разработки инструментов противодействия недобросовестным практикам на рынке финансовых услуг.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 26 июля 2006г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 19.08.2018) // «обр. законодательства Рос. Федерации. – 2006. – № 31 (1 ч.), ст. 3434.
2. ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2). Общероссийский классификатор видов экономической деятельности» (утв. Приказом Росстандарта от 31 января 2014 г. № 14-ст) (ред. от 10.07.2018).
3. Беркович М. И., Осянин И. К. Рынок финансовых услуг: уточнение понятий // Научный вестник Костромского государственного технологического университета. – 2011. – № 1. – С. 1.
4. Завгородний М. А. Методы и модели противодействия мошенничеству на рынке финансовых услуг : дисс. ... канд. экон. наук. – СПб., 2006. – 171 с.
5. Зарипова Т. Ю. Федеральный закон «О защите конкуренции»: вопросы регламентации рынка финансовых услуг // Современное право. – 2007. – № 3. – С. 2–5.
6. Караваева Е. В. Развитие и регулирование рынка финансовых услуг : дисс. ... канд. экон. наук. – Уфа. 2009. – 126 с.
7. Котляров М. А. Регулирование деятельности микрофинансовых организаций на российском рынке // Финансы и кредит. – 2008. – № 35 (323). – С. 2–6.
8. Слободская О. А. Обеспечение экономической безопасности в сфере лизинга : дисс. ... канд. экон. наук. – М., 2009. – 168 с.
9. Финансы : учебное пособие / под ред. А. М. Ковалевой. – М. : «Финансы и статистика», 2005. – 512 с.
10. Центральный банк РФ [сайт]. – URL: <http://www.cbr.ru/>

Ляпин А. Е.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

СТАТИСТИЧЕСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Рассмотрению будет подвергнут не валовой внутренний продукт (ВВП), поскольку основным показателем функционирования экономики, он является только в нашей стране, а валовой национальный продукт (ВНП), применяемый практически во всех странах.

В развитых странах валовой национальный продукт обычно делится на три части: потребление населения, валовые инвестиции и государственные расходы. Если обозначить через Y_t ВНП в интервале времени t , то согласно равенству дохода и расходов, получим:

$$Y_t = C_t + I_t + G_t \quad (1)$$

где C_t – потребление населения в интервале времени t ; I_t – валовые инвестиции в интервале времени t ; G_t – государственные расходы в интервале времени t .

Причем распределение ВНП должно быть сбалансированным, т. е.

$$Y_t = S_1 Y_t + S_2 Y_t + S_3 Y_t \quad (2)$$

где S_1, S_2, S_3 – доля потребления населения, валовых инвестиций и государственных расходов в ВНП соответственно.

Их величины должны удовлетворять балансовому условию

$$S_1 + S_2 + S_3 = 1 \quad (3)$$

Вместе с тем Л. Столерю считает, что государственные расходы являются экзогенной величиной и не зависят от ВНП. На наш взгляд, в условиях кризисного состояния экономики целесообразно соблюдать условие (3), так как за годы так называемых реформ в России наблюдается устойчивая тенденция сокращения потребления населения, снижения капитальных вложений и расходов на науку.

¹ © Ляпин А. Е., 2019. Научный руководитель: Дианов Д. В., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

При определении величины фонда потребления необходимо исходить из того, что уровень потребления на одного жителя страны должен возрасти с ростом фактора времени и темпов роста численности населения. Иными словами необходимо выполнить следующее условие:

$$C_t/C_{t-1} = w_t L_t / w_{t-1} L_{t-1} \quad (4)$$

где C_{t-1} – потребление населения в интервале времени $t-1$; w_t, w_{t-1} – удельное потребление в интервале времени t и $t-1$ соответственно; L_t и L_{t-1} – численность населения в интервале времени t и $t-1$ соответственно;

Если обозначить темп прироста удельного потребления через β , то потребление населения в интервале времени t можно записать следующим образом:

$$C_t = C_{t-1}(1+\alpha)(1+\beta) \quad (5)$$

В условиях экономического кризиса, мобилизации внутренних ресурсов для осуществления технологического рывка, допустимо использовать режим «затягивания поясов», что найдет свое отражение в постоянстве удельного потребления. Тогда уравнение (5) примет следующий вид:

$$C_t = C_{t-1}(1+\beta) \quad (6)$$

Аналогичный подход используем при определении валовых инвестиций, включающих в себя расходы на науку.

Динамика научно-технического прогресса требует неуклонного повышения капиталовооруженности занятых при расширяющихся масштабах производства для наиболее полного и качественного удовлетворения потребностей населения. В противном случае – деградация экономики, углубление экономического кризиса.

Тогда условие повышения капиталовооруженности занятых и, соответственно, капитальных вложений на душу населения с ростом фактора времени можно записать следующим образом:

$$I_t/I_{t-1} = k_t L_t / k_{t-1} L_{t-1} \quad (7)$$

где I_{t-1} – валовые инвестиции в интервале времени $t-1$; k_t, k_{t-1} – капитальные вложения на душу населения в интервале времени t и $t-1$ соответственно.

Если обозначить темп прироста капитальных вложений на душу населения через n , то валовые инвестиции в интервале времени t можно определить как

$$I_t = I_{t-1}(1+n)(1+\beta) \quad (8)$$

Валовые инвестиции в интервале времени t можно определить также следующим образом:

$$I_t = \lambda (Y_t - Y_{t-1}) + \mu K_{t-1} \quad (9)$$

где λ – норма приростной капиталоемкости; Y_{t-1} – ВВП в интервале времени $t-1$; μ – норма амортизации; K_{t-1} – стоимость основного капитала в интервале времени $t-1$.

Тогда с учетом (6) и (8) определим долю потребления населения и валовых инвестиций (норму накопления) в ВВП:

$$S_1 = C_t/Y_t = C_{t-1}(1+\beta)/Y_t \quad (10)$$

$$S_2 = I_t/Y_t = I_{t-1}(1+n)(1+\beta)/Y_t \quad (11)$$

Решению проблем определения оптимальной нормы накопления в научной литературе уделено большое внимание. Если научно-технического прогресса нет и стоимостные ресурсоемкости стационарны, то норма накопления однозначно определяется темпом роста трудовых ресурсов и коэффициентом амортизации капитала.

Для высокоразвитых стран оптимальная норма накопления определяется 20–25 % объема национального дохода. Для стран, выбравших стратегию технологического рывка за счет политики мобилизации внутренних ресурсов, привлечения иностранного капитала, сокращения потребления доля накоплений может составлять 30–50 % и более.

С учетом (3), (10) и (11) долю государственных расходов в ВВП определим с помощью формулы вида :

$$S_3 = 1 - C_{t-1}(1+\beta)/Y_t - I_{t-1}(1+n)(1+\beta)/Y_t \quad (12)$$

Тогда величину государственных расходов в интервале времени t можно определить с учетом (12), как

$$G_t = Y_t - C_{t-1}(1+\beta)/Y_t - I_{t-1}(1+n)(1+\beta) \quad (13)$$

Эффективность управленческих решений во многом определяется ве-

личиной дефицита государственного бюджета. Бюджетный дефицит D_t в интервале времени t можно определить как разность между расходами G_t и доходами V_t .

$$D_t = G_t - V_t \quad (14)$$

Рассмотренная сбалансированность всей налоговой системы и означает ее эффективность, основанную на применении всех принципов и критериев оптимальности. И главное здесь – это целесообразность и стимул. Речь идет о заинтересованности самих предпринимателей и всех рыночных производителей к прозрачности и выгоде уплачивать налоги в полном размере и своевременно. Построение такой системы не только позволит повысить доходы государственного бюджета всех уровней за счет налоговых поступлений, но и позволит существенно сократить государственные расходы на контрольные органы в сфере налогообложения.

Библиографический список

1. Дианов Д. В., Суслов Д. А. Методика экспертных оценок в интересах налогового контроля : монография Д. В. Дианов, Д. А. Суслов. – М., 2004.
2. Кузнецова Е. И., Гамоненко С. С. Финансовый мониторинг как метод контроля в управлении экономической безопасностью // Вестник Московского университета МВД России. – 2015. – № 1. – С. 185–189.
3. Селезнева В. Ю. Сравнительная характеристика национальных структур налогового консультирования: актуальные вопросы. / Вестник московского университета. Серия 26. Государственный аудит. – 2017. – № 1.

Малкеров Д. А.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ОЦЕНКА НЕНАЛОГОВЫХ ДОХОДОВ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ

Выявление тенденций роста неналоговых поступлений в бюджет на основе метода аналитического выравнивания и прогнозирования.

На протяжении периода с 2005 г. по 2016 г. в среднем наблюдается спад неналоговых поступлений в бюджет, но при этом непостоянный и сильно колеблемый. Так как за последние 10 лет Российской Федерации то, пребывала в кризисе, то поднималась за счет различных торговых операций. В такой ситуации с помощью метода аналитического выравнивания и прогнозирования необходимо составить предположительный анализ тенденций изменения количества неналоговых поступлений на ближайший период для того, чтобы понять к какой экономической ситуации готовиться в будущем и на что нам рассчитывать.

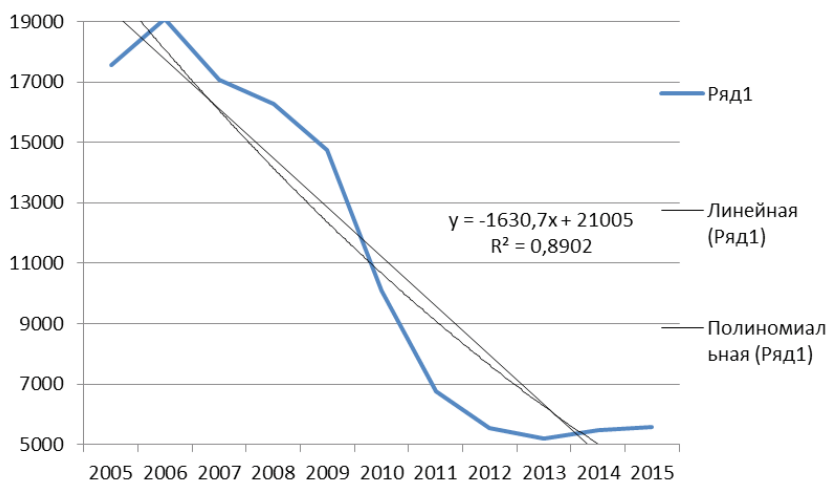


Рис. 11. Количество неналоговых поступлений в бюджет, млн руб.

¹ © Малкеров Д. А., 2019. Научный руководитель: Ищенко А. Н., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

Для построения модели, дающей описание изменения иностранных инвестиций во времени, примем следующие основные функции:

$$\hat{y} t (\text{л}) = a_0 + a_1 t - \text{линейная модель};$$

$$\hat{y} t (\text{п}) = a_0 + a_1 t + a_2 t^2 - \text{парабола}.$$

В свою очередь для их построения необходимо рассчитать определенные параметры значений.

Из уравнения выразим a_0 и a_1 : $a_0 = \frac{\sum y}{n}$ и $a_1 = \frac{\sum yt}{\sum t^2}$

$$a_0 = 11221,091 \text{ млн руб.}$$

$$a_1 = -1630,68 \text{ млн руб.}$$

Тогда получившееся линейное уравнение в общем виде выглядит так:

$$\hat{y} t (\text{л}) = 11221,091 - 1630,68 * t.$$

Проведя расчеты получим:

$$a_0 = 10677,932 \text{ млн руб.};$$

$$a_1 = 1630,682 \text{ млн руб.};$$

$$a_2 = 54,316 \text{ млн руб.}$$

Получившееся уравнение параболы выглядит следующим образом:

$$\hat{y} t (\text{п}) = 10677,932 + 1630,682 * t + 54,316 t^2$$

Наиболее качественной функцией является линия, так как ее сумма квадратов отклонений минимальная, поэтому именно по ней строим прогноз.

Таким образом, прогноз количества неналоговых поступлений в бюджет на ближайшие 2 года будет выглядеть следующим образом:

n	t	Y_i
2018	6	1437,011
2019	7	-193,669

где Y_i – прогнозные значения неналоговых поступлений.

Для наглядного понимания построим график прогноза количества

прибыли государственных и муниципальных унитарных предприятий, остающаяся после уплаты налогов и других обязательных платежей.

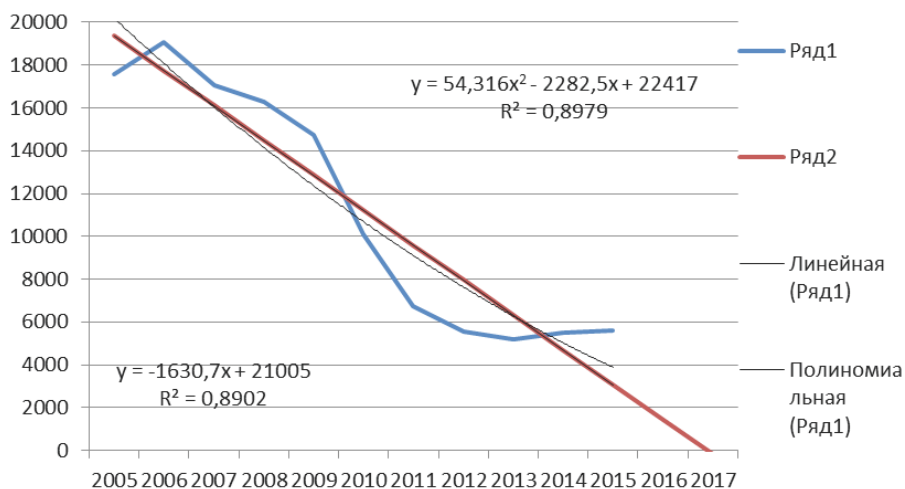


Рис. 12. Прогноз неналоговых поступлений в бюджет в бюджет, млн руб.

Произведено прогнозирование значений количества неналоговых поступлений в бюджет на два последующих периода, а именно, на 2016 и 2017 г. на основе метода аналитического выравнивания. Подводя итог проделанному анализу можно сказать, что динамика неналоговых поступлений будет отрицательная, и в ближайшее время их уровень будет дальше падать, что говорит о плохой работе администрации в Рязанской области в период кризиса.

Библиографический список

1. Суслов Д. А. Воспроизводственный цикл социально-экономического развития регионов // Экономика, Статистика и Информатика. Вестник УМО. – 2008. – № 1. – С. 19–23.
2. Кузнецова Е. И., Борисова Е. В. Коррупция в системе угроз экономической безопасности // Путеводитель предпринимателя. – 2016. – № 30. – С. 86–92.

3. Селезнева В. Ю. Опыт зарубежных стран в налоговом стимулировании инвестиционной деятельности : сборник трудов научно-практической конференции на тему: «Российский и зарубежный опыт стимулирования частных инвестиций: инвентаризация налоговых льгот и прочих мер поддержки». – М., 2013.

4. Купрещенко Н. П., Михеева М. В. Социальные последствия экономического спада в современной России // Вестник Московского университета МВД России. – 2016. – № 6. – С. 156–159.

5. Dianov D., Suglobov A., Dyatlova A. The application of statistical methods in the study of unprofitable organizations' activities // Matec Web of Conferences Volume 212 (2018) 2018. The International Scientific Conference «Investment. Construction. Real Estate: New Technologies and Special-Purpose Development Priorities» (ICRE 2018). – Irkutsk : Russia, April 26–27, 2018.

Манина А. Д.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОБРАЩЕНИЯ ДЕНЕЖНОЙ МАССЫ

Мы ставим задачу – определить насколько сильна взаимосвязь между показателями внебюджетных фондов муниципальных районов Липецкой области взаимосвязи между объемом социальных выплат населению и налогооблагаемых денежных доходов населению с численностью населения в районах Липецкой области; объемом средств, предусмотренных на предоставление социальной поддержки по оплате жилого помещения и коммунальных услуг; среднесписочной численностью работников организаций; отгружено товаров собственного производства, выполнено работ и услуг собственными силами (без субъектов малого предпринимательства); инвестиции в основной капитал за счет средств муниципального бюджета).

По результатам проведенного корреляционного анализа можно сделать вывод о наличии сильной положительной взаимосвязи между объемом социальных выплат населению и налогооблагаемых денежных доходов населению со всеми объясняющими показателями (численностью населения в районах Липецкой области; объемом средств, предусмотренных на предоставление социальной поддержки по оплате жилого помещения и коммунальных услуг; среднесписочной численностью работников организаций; отгружено товаров собственного производства, выполнено работ и услуг собственными силами (без субъектов малого предпринимательства); инвестиции в основной капитал за счет средств муниципального бюджета).

Построили регрессионную модель зависимости объема социальных выплат населению и налогооблагаемых денежных доходов населению от

¹ © Манина А. Д., 2019. Научный руководитель: Иванов А. В., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

объясняющих показателей (численность населения в районах Липецкой области; объемом средств, предусмотренных на предоставление социальной поддержки по оплате жилого помещения и коммунальных услуг; среднесписочная численность работников организаций; отгружено товаров собственного производства, выполнено работ и услуг собственными силами (без субъектов малого предпринимательства); инвестиции в основной капитал за счет средств муниципального бюджета).

При увеличении численности населения в районах Липецкой области на 1 млн руб. мы наблюдаем снижение объема социальных выплат населению и налогооблагаемых денежных доходов на 0,05175 чел. Т.е. при увеличении численности населения в районах Липецкой области на 1 %, объем социальных выплат населению и налогооблагаемых денежных доходов уменьшится на 0,14 %.

При увеличении объема средств, предусмотренных на предоставление социальной поддержки по оплате жилого помещения и коммунальных услуг на 1 млн руб., мы наблюдаем рост объема социальных выплат населению и налогооблагаемых денежных доходов на 0,92327 млн руб. То есть при увеличении объема средств, предусмотренных на предоставление социальной поддержки по оплате жилого помещения и коммунальных услуг на 1 %, объем социальных выплат населению и налогооблагаемых денежных доходов увеличивается на 1,81 %. Это могло произойти вследствие пополнения внебюджетных фондов средствами на предоставление данных услуг и выплат.

При увеличении среднесписочная численность работников организаций на 1 млн руб. мы наблюдаем увеличение объема социальных выплат населению и налогооблагаемых денежных доходов на 0,25391 чел. То есть при увеличении среднегодовой среднесписочной численности работников организаций на 1 %, объема социальных выплат населению и налогооблагаемых денежных доходов увеличивается на 0,44 %.

При увеличении отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг собственными силами (без субъектов мало-

го предпринимательства) на 1 млн руб. мы наблюдаем снижение объема социальных выплат населению и налогооблагаемых денежных доходов на 0,0455 тыс. руб. То есть при увеличении объема отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг собственными силами (без субъектов малого предпринимательства) на 1 % объем социальных выплат населению и налогооблагаемых денежных доходов снижается на 0,04 %.

При увеличении инвестиций в основной капитал за счет средств муниципального бюджета на 1 млн руб. объем социальных выплат населению и налогооблагаемых денежных доходов увеличивается на 0,0102 тыс. руб. То есть при увеличении инвестиций в основной капитал за счет средств муниципального бюджета на 1 %, объем социальных выплат населению и налогооблагаемых денежных доходов увеличивается на 0,35 %.

Таким образом, на объем социальных выплат населению и налогооблагаемых денежных доходов в Липецкой области в 2016 г. наибольшее воздействие оказал объем средств, предусмотренных на предоставление социальной поддержки по оплате жилого помещения и коммунальных услуг. Это объясняется прямой зависимостью между рассматриваемыми показателями. Главным образом это можно объяснить объемом средств, находящихся во внебюджетных фондах Российской Федерации. Чем больше средств будет выделяться на социальные выплаты на предоставление социальной поддержки по оплате жилого помещения и коммунальных услуг, тем больше будет объем социальных выплат населению и налогооблагаемых денежных доходов.

Изученные показатели внебюджетных фондов, говорят о способности внебюджетных фондов к более динамичному и качественному воспроизводству трудовых ресурсов. Между объемом социальных выплат населению и налогооблагаемых денежных доходов и численностью населения в районах Липецкой области достаточно сильная положительная связь. Также можно предположить о наличии заметной связи

между объемом социальных выплат населению и налогооблагаемых денежных доходов и объемом средств, предусмотренных на предоставление социальной поддержки по оплате жилого помещения и коммунальных услуг.

Положительная связь будет наблюдаться между объемом социальных выплат населению и налогооблагаемых денежных доходов и среднесписочной численностью работников организаций.

Связь между объемом социальных выплат населению и налогооблагаемых денежных доходов и выполнено работ и услуг собственными силами положительная.

Также можно утверждать, что принятие нового антиалкогольного законодательства благоприятно влияет на уменьшение численности больных алкоголизмом и алкогольным психозом.

На протяжении периода с 2007 г. по 2016 г. в Российской Федерации в среднем наблюдается рост денежного обращения в экономике, но при этом непостоянный и сильно колеблемый. В такой ситуации с помощью метода аналитического выравнивания и прогнозирования необходимо составить предположительный анализ тенденций изменения среднегодовой численности безработных в экономике Российской Федерации на ближайший период для того, чтобы понять к какой экономической ситуации готовиться в будущем и на что нам рассчитывать.

Можно сказать, о том, что динамика расходов на социальное обеспечение работников положительная и в последующие годы число новых отделений будет увеличиваться.

Подводя итог проделанному анализу можно сказать, что динамика объем социальных выплат населению и налогооблагаемых денежных доходов населению в России отрицательная, и в ближайшее время объем социальных выплат населению и налогооблагаемых денежных доходов населению будет уменьшаться. Это позволяет сделать вывод о ближайшей дестабилизации экономики.

Библиографический список

1. Батракова Л. Г. Социально-экономическая статистика : учебник / Л. Г. Батракова. – Электрон.-текстовые данные.– М. : Логос, 2015.
2. Дианов Д. В. Современная статистика национального богатства России: вопросы теории, методологии, направления развития // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2012. – № 5. – С. 109–118.
3. Дианов Д. В. Система показателей и классификации национальных активов, подлежащих оценке // Финансы и кредит. – 2005. – № 19 (187). – С. 12–20.
4. Назаров М. Г., Кузнецов В. И., Ларионова Е. И., Дианов Д. В., Сакян Р. А., Засько В. Н., Кизимов А. С., Севрук В. Т., Глебкова И. Ю., Казаринова С. Е., Варагин В. С., Щербаков С. Г., Качанов Н. Н., Ширкунова Н. В., Бурова О. А. Практикум по статистике финансов. ФГОУ ВПО «Академия бюджета и казначейства». – М., 2009.
5. Теория статистики : учебник / Р. А. Шмойлова и др. – Электрон.-текстовые данные. – М. : Финансы и статистика, 2014.

Медведева Е. В.¹,

Государственный университет управления

АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

Результативность кредитной деятельности любого банка основывается на диагностике кредитной политики через анализ кредитного портфеля, так как он показывает степень ее совершенства. Кредитная политика коммерческого банка предопределяет лимиты кредитования. Это значит, что необходимо заниматься непрерывным мониторингом соответствия структуры кредитного портфеля заданным величинам, а также постоянно анализировать кредитный портфель в целях повышения его качества [1]. Из этого следует, что понятия «кредитная политика» и «кредитный портфель» тесно взаимосвязаны, поэтому, рост качества кредитного портфеля будет говорить об успешной кредитной политике, а значит и кредитной деятельности банка в целом [2].

Сбербанк занимает одну из ведущих ролей в отечественной экономике. На него приходится порядка 1/3 активов банковского сектора Российской Федерации.

В структуре кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» наибольший удельный вес занимает коммерческое кредитование корпоративных клиентов. Совокупный кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» составил за 2017 год 19,9 трлн руб., что на 7 % выше предыдущего периода [3].

Количество кредитов, предоставленных частным клиентам, увеличилось на 1,8 % в 2017 г. Доля корпоративных кредитов в общем кредитном портфеле за анализируемый период снизилась и составила 71,3 %.

Анализ качества кредитного портфеля позволил определить уровень кредитного риска. В отчетности ПАО «Сбербанк России» по МСФО за 2017 год внесено уточнение, касающееся кредитов с пересмотренными

¹ © Медведева Е. В., 2019. Научный руководитель: Орлова Е. А., кандидат экономических наук, доцент. Государственный университет управления.

условиями. Согласно этим данным, кредит относится к этой группе при внесении правок в условия начального кредитного договора [4].

Анализ доходности кредитного портфеля свидетельствует о его снижении за отчетный период на 9 %, что связано со снижением размера процентных доходов с одновременным ростом величины кредитного портфеля (табл.39).

Таблица 39

Доходность кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Процентные доходы, млрд руб.	2279,6	2399	2335,8
Кредитный портфель до вычета резервов на его обесценение, млрд руб.	19924,00	18664,70	19891,20
Коэффициент доходности, %	11,44	12,85	11,74

Риски по кредитному портфелю ПАО «Сбербанк России» оценены на основании коэффициентов покрытия, обеспечения, просрочки и невозврата (табл. 40).

Таблица 40

Оценка риска кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Кредитный портфель до вычета резервов на его обесценение, млрд руб.	19924,00	18664,70	19891,20
Резерв под обесценение кредитного портфеля, млрд руб.	1197,00	1303,40	1403,10
Объем обеспечения, млрд руб.	48658,55	52581,59	54029,19
Сумма просроченного основного долга, млрд руб.	304,28	197,04	184,33
Сумма задолженности по сумме основного долга, списанной из-за невозможности взыскания, млрд руб.	208,47	241,02	272,5
Коэффициент покрытия	0,06	0,07	0,07
Коэффициент обеспечения	2,44	2,81	2,7
Коэффициент просрочки	0,02	0,01	0,01
Коэффициент невозврата	0,01	0,01	0,01

За рассмотренный период мы наблюдаем рост коэффициента покрытия на 0,0104 в 2017 г. в сравнении с 2015 г. Это говорит, что в 2017 г. банк на каждый рубль кредитного портфеля формирует на 1,04 копейки больше, чем в 2015 г., что связано с увеличением темпом роста резервов под обесценение. Рост этого коэффициента говорит о возможном увеличении уровня кредитного риска.

Снижение коэффициента просроченных платежей на протяжении всего периода снижается. Так, с 0,0153 в 2015 г. он снизился до 0,0093 в 2017 г. (на 0,004), что значит, что на 2017 г. на 1 рубль кредитного портфеля приходится на 0,4 коп. меньше просроченных платежей, чем в 2015 г. Это говорит о снижении кредитного риска в банке. Сама же его величина незначительна, что в целом говорит о позитивной кредитной деятельности банка с точки зрения управления риском.

Однако коэффициент невозврата имеет тенденцию к увеличению за анализируемый период, что связано с ростом объема списанной задолженности по основному долгу.

С целью анализа условий формирования кредитного портфеля банка был применен метод корреляционно-регрессионного анализа. В результате были получены статистически значимые модели регрессии. Предварительно уровни показателей, включенных в анализ, были пересчитаны в сопоставимые цены 2017 г. Поскольку анализ выполнялся по рядам динамики показателей, в силу наличия автокорреляции уровней, в модели в качестве дополнительной факторной переменной была введена временная компонента (t).

Зависимость показывает, что при установившейся с 2017 г. тенденции роста суммы выданных кредитов и авансов населению, можно ожидать увеличения показателя кредитного портфеля в среднем на 0,939 млрд руб. при росте значения фактора на 1 млрд руб. при условии стационарности основной тенденции размера кредитного портфеля. Исключая влияние суммы выданных кредитов и авансов населению, среднегодовой прирост величины портфеля составит 156,903 млрд руб.

С вероятностью 0,95 можно ожидать, что в 2018 г. с учетом влияния размера суммы выданных кредитов и авансов населению кредитный портфель до вычета резервов на его обесценение в сопоставимых ценах 2017 г. составит от 23231 до 24137 млрд руб. Таким образом, тенденция роста величины кредитного портфеля в 2018 г. сохранится и по прогнозу ее прирост в ценах 2017 г. может составить порядка 19 % в сравнении с 2017 г.

С вероятностью 0,95 в 2018 г. с учетом влияния размера кредитного портфеля величина активов банка в сопоставимых ценах 2017 г. составит от 30720,2 до 33318,6 млрд руб. Таким образом, тенденция роста величины активов возможна только за счет увеличения размера кредитного портфеля, в соответствии с прогнозом в 2018 г. ее прирост в ценах 2017 г. может составить порядка 18 %.

Библиографический список

1. Медведева Н. А. Системный подход к прогнозированию сельского хозяйства: механизмы и инструменты / Н. А. Медведева // Молочнохозяйственный вестник. – 2016. – № 3 (23). – С. 100–110.
2. Соколинская Н. Э. Мониторинг концентрации банковских рисков / Н. Э. Соколинская // Банковское дело: журнал о практике и теории банковского бизнеса. – 2016. – № 10. – С. 20–26.
3. Спенди А. Кредитный портфель – это... Определение, виды кредитных портфелей, формирование и структура [Электронный ресурс]: syl. – URL: <https://www.syl.ru/article>.
4. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] – URL: <http://www.sberbank.com/ru>.

ПРОГНОЗИРОВАНИЕ РАЗМЕРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

Перспективное прогнозирование предполагает определение оценочных уровней исследуемого показателя в будущем. Точность получаемых прогнозов во многом определяется глубиной изученности исследуемого процесса в динамике, описание его посредством регрессионных моделей, учитывающих не только основную тенденцию развития, но и влияние факторов, ее определяющих [1]. Прогнозирование предполагает определение альтернативных вариантов развития явления в будущем, на основе чего возможно принятие оптимальных вариантов управленческих решений в случае с величиной кредитного портфеля в пользу снижения финансовых рисков и повышения его доходности [2].

В исследовании для ряда динамики величины кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» до вычета резервов на его обесценение в сопоставимых ценах 2017 г. за 15 лет определена его структура, коэффициенты автокорреляции уровней ряда первых семи порядков.

Анализ значений автокорреляционной функции и коррелограммы, позволил сделать вывод о том, что в структуре ряда динамики имеется ярко выраженная трендовая линейная компонента, так как значение коэффициента первого порядка достаточно высоко (0,96). Также имеется наличие циклических колебаний в уровне величины кредитного портфеля с периодичностью 7 лет, хотя коэффициент автокорреляции седьмого порядка и ниже первого, он все же выше предыдущих. На основании выводов о его структуре, полученных в предыдущих расчетах, построена мультипликативную модель временного ряда с выделением циклической, трендовой и случайной компоненты для каждого

¹ © Медведева С. В., 2019. Научный руководитель: Осмоловская С. П., кандидат экономических наук, доцент. ФГБОУ ВО Вологодская ГМХА.

уровня. Прогноз размера кредитного портфеля представлен на ближайшие 7 лет.

Методом скользящей средней проведен расчет оценок циклической компоненты в мультипликативной модели. Поскольку выявленная периодичность равна семи годам, скользящую среднюю будем рассчитывать за этот же период. Следующим шагом проведен расчет значений циклической компоненты в мультипликативной модели. Сумма полученных средних циклических компонент ($\sum \bar{S}_i$) должна быть равна 7. В нашем случае данный показатель равен 6,941. В исследовании определен корректирующий коэффициент, равный 0,991.

Для каждого уровня ряда динамики рассчитаны значения трендовой (T), циклической (S) и случайной (E) компонент в аддитивной модели. Уравнение расчета параметра (T) представлено на рис. 14.

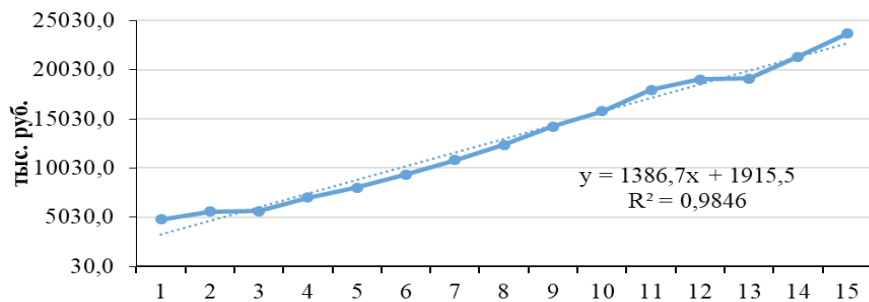


Рисунок 1 – Выравнивание уровней ($T \cdot E$) (трендовая компонента)

Рис. 14. Выравнивание трендовой компоненты за отчетный период

Полученное значение R^2 , равное 100 %, говорит о том, что модель полностью объясняет динамику величины кредитного портфеля, а доля влияния случайных факторов равна 0 %. Это значит, что качество полученной модели очень высокое. Она позволяет рассчитать достаточно точные прогнозы величины кредитного портфеля на предстоящий период проявления цикличности.

На основе полученных значений циклической и трендовой компонент рассчитан прогноз величины кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» на период 2018–2024 гг. в ценах 2017 г. (табл. 16).

Таблица 16

**Прогноз величины кредитного портфеля
ПАО «Сбербанк России» на 2018–2024 гг.**

Период прогноза t	Год	Циклическая компонента, S	Трендовая компонента, T	Прогнозное значение млрд руб.
16	2018	0,839	24102,7	20229,2
17	2019	0,912	25489,4	23244,4
18	2020	1,017	26876,1	27323,2
19	2021	1,002	28262,8	28322,3
20	2022	1,179	29649,5	34961,0
21	2023	1,139	31036,2	35352,4
22	2024	0,912	32422,900	29563,833

С 2018 г. по 2023 г. наблюдается рост величины кредитного портфеля с 20 229,2 млрд руб. до 35 352,4 млрд руб. Далее, в 2024 г., прогнозируется его снижение до 29 563,833 млрд руб.

Графически фактическая, трендовая и смоделированная динамика величины кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» представлена на рис. 15.



Рис. 15. Фактическая и выравненная динамика величины кредитного портфеля ПАО Сбербанк РФ до вычета резервов на его обесценение в сопоставимых ценах 2017 года

Высокое качество мультипликативной модели наблюдается и на графике, линия выравненных значений с циклической компонентой ($T \cdot S$) практически полностью повторяет линию фактической динамики, случайные отклонения этих двух линий друг от друга незначительны.

Библиографический список

1. Маркова О. М. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / О. М. Маркова. – М. : ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – С. 154–164.
2. Соколинская Н. Э. Мониторинг концентрации банковских рисков / Н. Э. Соколинская // Банковское дело: журнал о практике и теории банковского бизнеса. – 2016. – № 10. – С. 20–26.
3. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.sberbank.com/ru>.

*Милославская М. М.*¹

*Овчарова Н. О.*²,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ КАК ИСТОЧНИК ИНФОРМАЦИИ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ И ПРЕДОТВРАЩЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

В настоящее время, экономические преступления занимают большую долю в общей преступности Российской Федерации и подрывают экономическую безопасность, наносят ей значительный вред, тем самым не представляют возможным развиваться национальной экономике. Многие преступления экономической направленности связаны с фальсификацией данных бухгалтерского учета и отчетности. В ходе оперативно-розыскных мероприятий, следственных и судебных действий сотрудники правоохранительных органов применяют знания в области бухгалтерского учета, в целях выявления, сбора, осмотра бухгалтерских документов и других материалов. В статье представлены виды искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности, приемы фальсификации и взаимосвязь экономических преступлений и искажений финансовой отчетности.

Все организации заинтересованы в получении достоверной информации о финансовых результатах и финансовом положении предприятий, с которыми устанавливают хозяйственные связи. Иногда, чтобы недобросовестно привлечь средства инвестора, получить кредит банка, организация умышленно искажает показатели финансовой отчетности. Отсюда следует, что бухгалтерская финансовая отчетность может использоваться и в преступных целях, следовательно сотрудникам правоохранительных органов необходимо использовать данные отчетности в целях выявления и предотвращения экономических преступлений.

¹ © Милославская М. М., 2019.

² © Овчарова Н. О., 2019.

В последнее время экономические преступления масштабно растут и активно распространяясь в различные сферы экономики.

Преступления против экономики приводят к снижению экономической безопасности, как организаций, так и государства в целом. Структура преступлений экономической направленности за период 2017 г. в Российской Федерации, представлена на рис. 1.

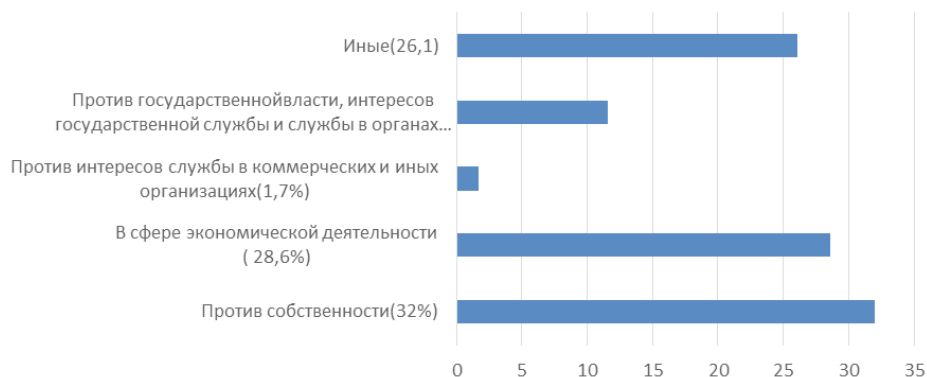


Рис. 1. Структура преступлений экономической направленности за период 2017 г. в Российской Федерации

Анализ преступлений экономической направленности за 2017 г. позволяет сделать следующие выводы: преступления против собственности составляют 32 % и занимают наибольшую часть среди групп экономических преступлений. Преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях сократились почти в 1,7 раза и составили 1,7 %, в связи с тем, что количество зарегистрированных преступлений в данной сфере уменьшилось.

Преступления против собственности относятся к преступлениям экономической направленности и наиболее часто сотрудники подразделений ОБЭПиПК сталкиваются с их выявлением и раскрытием. Именно об этом и свидетельствует диаграмма, представленная на рис. 2.

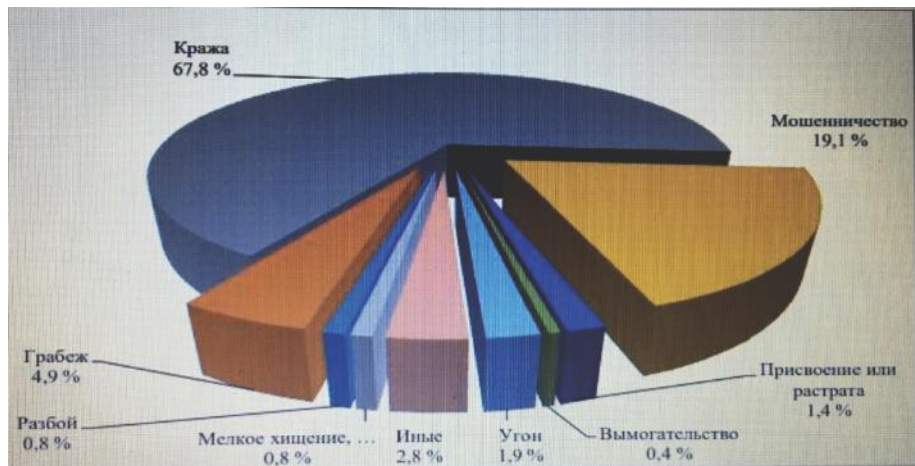


Рис. 2. Структура преступлений против собственности

Согласно статистике МВД, число преступлений против собственности в 2017 г. снизилось на 51 144 по сравнению с 2010 г. Количество краж в 2017 г. снизилось в 4,1 раза. На втором месте в данной структуре занимает мошенничество. В 2015–2017 гг. данный показатель варьируется от 33 615 до 35 182 преступлений. Удельный вес преступлений в сфере экономической деятельности увеличился в 2017 г. и составил 28,6 %.

Сотрудники правоохранительных органов акцентируют свое внимание на собирание и оценке доказательств. Под уголовным доказательством ученые понимают факт, имеющий значение в суде и который способен вызвать убеждение существования или не существования какого-либо обстоятельства, они также считают, что учения об уголовных доказательствах должны быть на первом плане в науке уголовного процесса¹. Аналогичным целям служат и знания в области бухгалтерского учета. При их использовании необходимо соблюдать правила, определяющие допустимость доказательств, рассматриваемых в рамках доказательственного права.

¹ Владимиров Л. Е. Учение об уголовных доказательствах. Тула, 2000. С. 2–6.

Выявление искажений бухгалтерской финансовой отчетности следует рассматривать как с целью обнаружения фальсификации отчетности, так и для создания правового механизма противодействующего фальсификациям.

Фальсификация бухгалтерской финансовой отчетности является видом преднамеренного искажения отчетности и должно тщательно анализироваться сотрудниками правоохранительных органов, для того чтобы обнаружить финансовые мошенничества.

В своей профессиональной деятельности сотрудники правоохранительных органов должны иметь полную картину противоправного действия, в том числе способ его совершения и последствия.

Рассмотрим основные компоненты (составляющие) преступления: субъект; методы; мотивы; цели; степень контроля; результаты фальсификации.

Искаженная информация в первичных документах, регистрах бухгалтерского учета и в бухгалтерской финансовой отчетности является поводом для расследований (рис. 3). Мы будем рассматривать, как используется именно бухгалтерская финансовая отчетность в целях выявления экономических преступлений.



Рис. 3. Признаки искажения отчетности

На сегодняшний день составление бухгалтерской финансовой отчетности – это довольно трудоемкий и сложный процесс, который предусматривает соблюдение всех требований, установленных законодательством Российской Федерации.

Качественное планирование, организация внутреннего контроля и правильное ведение бухгалтерского учета, находят свое отражение в достоверно составленной бухгалтерской финансовой отчетности и позволяют максимально снизить возможные внутренние и внешние риски, что в свою очередь, повышает уровень экономической безопасности предприятия.¹ Безопасность имущества и основные показатели работы контролируются и систематически проверяются благодаря бухгалтерской отчетности². Информация, содержащаяся в бухгалтерской финансовой отчетности, может использоваться как внутренними, так и внешними пользователями.

Грамотное и экономически целесообразное управленческое решение может быть принято только на основании точных и достоверных сведений, отраженных в отчетности, а умышленное ее искажение приводит к значительным рискам, вплоть до уголовной ответственности.

Лицо, занимающееся раскрытием преступлений в сфере экономики, должно обладать достаточным уровнем знаний и подготовки, чтобы использовать бухгалтерскую отчетность в целях противодействия незаконным действиям³. Фальсификация отчетности это процесс достаточно трудоемкий и может происходить несколькими путями, о чем свидетельствует рис. 4, на котором представлены приемы фальсификации отчетности.

¹ Милославская М. М. Проблема формирования достоверных данных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. М.: ООО «Научный консультант», 2017. С. 83–85.

² Блинова Т. В. Основы бухгалтерского учета : учебное пособие для студентов учреждений сред. проф. образования. М.:ФОРУМ:ИНФРА-М, 2016. 169 с.

³ Бобошко Н. М. Вестник Московского университета МВД России. – 2014. – № 5. – 200 с.

Приемы фальсификации
1) внесение изменений в правильно заполненные бухгалтерские формы
2) отражение nereкомендуемых бухгалтерских записей при документальном оформлении сделок со связанными сторонами
3) агрессивное применение бухгалтерских стандартов
4) налоговая оптимизация путем искажения данных налогового учета
5) пропуск, не указание показателей финансовой отчетности
6) совершение ничтожных и притворных сделок

Рис. 4. Приемы фальсификации отчетности

Обладая информацией о видах экономических преступлений, можно сделать вывод о направлениях искажений бухгалтерской финансовой отчетности, с которыми сталкиваются сотрудники правоохранительных органов. Отмечается следующая взаимосвязь, что каждому виду экономических преступлений характерны определенные виды искажений финансовой отчетности.

Таблица 1

Взаимосвязь экономических преступлений и искажений финансовой отчетности

Виды экономических преступлений	Виды искажений финансовой отчетности
1. Хищение активов	отражение в отчетности либо продажи активов, либо из списания в расходы
2. Легализация доходов, полученных преступным путем	завышенной выручки
3. Нарушение интеллектуальной собственности	прямо не связано с финансовой отчетностью
4. Мошенничество при закупке товаров и услуг	искажения цен, объемов закупки и времени их совершения

5. Киберпреступления	прямо не связано с финансовой отчетностью
6. Коррупция и взяточничество	прямо не связано с финансовой отчетностью
7. Налоговые преступления	в основном искажение показателей доходов и расходов организации, и как следствие завышение или занижение стоимости активов и пассивов
8. Манипуляция с финансовой отчетностью	целенаправленное искажение показателей финансовой отчетности с целью получения намеченного результата, например, получение кредита, требует увеличения показателей ликвидности, соответственно возникнут искажения по искажению кредиторской задолженности или оценкой оборотных активов; привлечение инвестиций, потребует увеличения рентабельности, соответствующим манипуляции будут связаны с искажением доходов и расходов

В табл. 1 представлено восемь видов преступлений, пять из которых напрямую связаны с искажениями показателей отчетности. Соответственно, можно сделать вывод о том, что большинство экономических преступлений, выявляемых сотрудниками правоохранительных органов, будут сопровождаться искажениями в финансовой отчетности организации.

На данный момент, самый распространенный, а также трудно раскрываемый и доказуемый вид экономических преступлений – это мошенничество, предусмотренное ст.159 УК РФ.

Мошеннические действия могут осуществляться с использованием следующих схем (рис. 5):

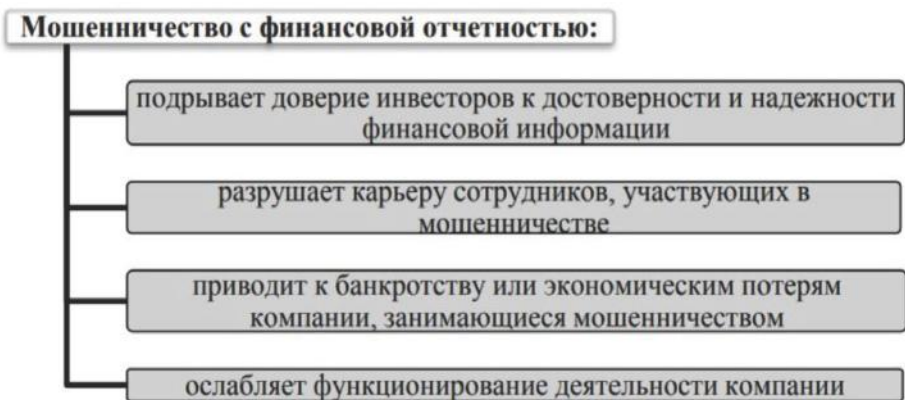


Рис. 5. Схемы мошеннических действий

Манипуляции со сведениями, представленными в финансовой отчетности, в основном связаны с увеличением доходов, активов организации, занижением расходов, обязательств. Некорректно заполненные формы бухгалтерской отчетности, а также недостаточное раскрытие информации не позволяет пользователям отчетности сформировать верное понимание финансового положения, результатов финансово-хозяйственной деятельности и движения денежных средств.

Мошеннические действия имеют весьма негативные последствия. Их влияние на деятельность хозяйствующего субъекта представлено на рис. 6.

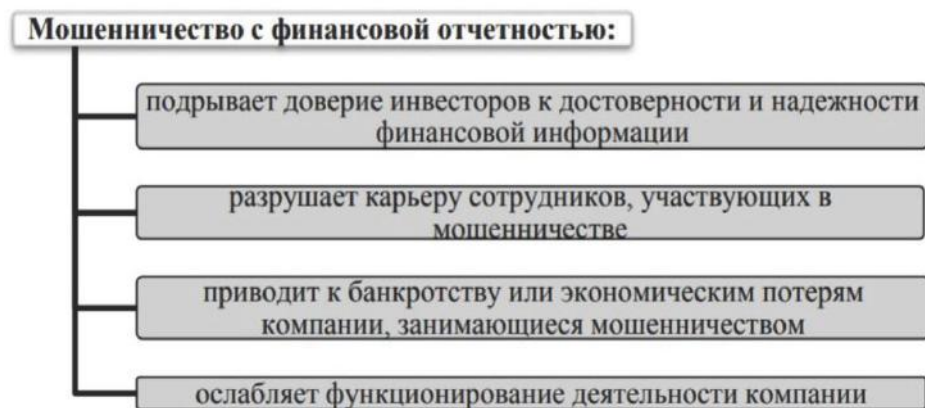


Рис. 6. Влияние мошеннических действий на деятельность хозяйствующего субъекта

Финансовая отчетность, подверженная мошенническим действиям, на 55–75 % увеличивает риск принятия необоснованного управленческого решения, следовательно, ставит под угрозу значительные финансовые ресурсы. Также, следует отметить, что экономические преступления только на состояние экономических субъектов, но и наносят ущерб государству в целом (рис. 7).

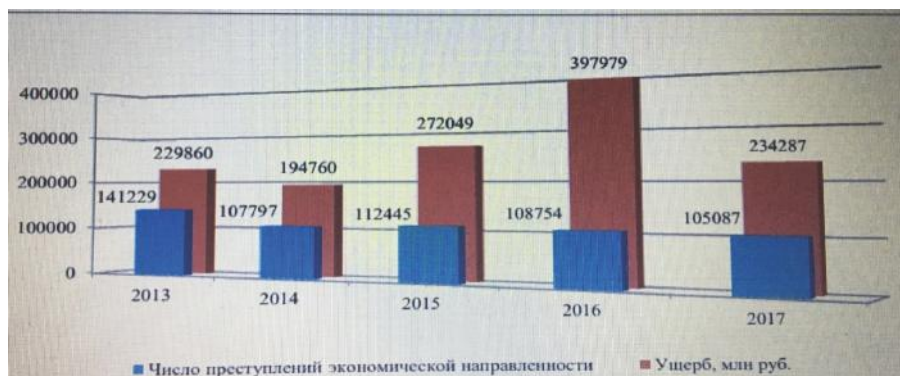


Рис. 7. Динамика преступлений экономической направленности и ущерба по ним в 2017 г.

Проанализировав динамику преступлений экономической направленности и ущерба по ним можно увидеть, что число преступлений экономической направленности в 2013 г. составляло 141 229, а в 2017 г. было отмечено снижение этих преступлений, что в конечном итоге, составило 105 087 преступлений. Ущерб, принесенный экономическими преступлениями государству, в 2017 г. составил 234 287 млн руб. По данным статистики, максимальный ущерб государству был нанесен в 2016 г. и его размер составил 397 979 млн руб., так как в данный период был значительно увеличен отток капитала из Российской Федерацией, в связи с нестабильной национальной валютой и экономическими санкциями.

Для раскрытия преступлений в сфере экономики сотрудники правоохранительных органов используют сведения бухгалтерского учета и бухгалтерской финансовой отчетности. Существует много вариантов использования легитимных способов применения специальных бухгалтерских познаний в юриспруденции. Сотруднику правоохранительных органов необходимы более глубокие знания в части тонкости отражения и выявления следов противоправных действий в данных бухгалтерского учета и отчетности, именно, специальные бухгалтерские познания и позволяют успешно решать эту задачу.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
2. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (приказ Минфина России от 6 июля 1999 г. №43-Н).
3. Международный стандарт аудита 450 «Оценка искажений, выявленных в ходе аудита» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 24 октября 2016 г. № 192н).
4. Дятлова А. Ф. Методы вуалирования и фальсификации бухгалтерской финансовой информации. Актуальные вопросы экономики и агробизнеса : сборник статей VIII Международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 16–21.
5. Дятлова А. Ф. Методы повышения качества бухгалтерской информационной системы // Все для бухгалтера. – 2011. – № 7. – С. 24–33.
6. Блинова Т. В. Основы бухгалтерского учета : учебное пособие для студентов учреждений сред. проф. образования. – М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2016. – 169 с.
7. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет : учебное пособие. – 6-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2016. – 537 с.
8. Милославская М. М. Проблема формирования достоверных данных в бухгалтерской (финансовой) отчетности : сборник статей по материалам IV ежегодной научно-практической конференции / под ред. В. А. Тупчиенко. – М. : ООО «Научный консультант», 2017. С. 83–85.

Минаков А. В.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ВЛИЯНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ РОССИИ

Благодаря многолетнему мировому опыту можно отметить тот факт, что состояние экономики, а также ее конкурентоспособность на мировых рынках характеризуют мощь и национальную безопасность государства. Высокий уровень экономической безопасности будет обусловлен устойчивостью и конкурентоспособностью экономики. В данной статье рассмотрено влияние внешнеэкономической деятельности на экономическую безопасность России.

Независимость, стабильность и эффективность жизнедеятельности общества – это основные характеристики процесса обеспечения экономической безопасности страны, на который сегодня значительное влияние оказывает внешнеэкономическая деятельность.

Указанное приводит к формированию нового термина, а именно внешнеэкономической безопасности, представляющей собою такое состояние соответствия внешнеэкономической деятельности национальным экономическим интересам, что позволит минимизировать убытки государства от влияния внешних экономических факторов негативного характера и создания благоприятных условий развития экономики. Все это свидетельствует об актуальности данной темы.

В нынешних условиях взаимодействия с мировым хозяйством влияние внешнеэкономической деятельности на экономическую безопасность зависит от ряда факторов, как внешних, так и внутренних. При этом указанное влияние может носить, как положительный, так и негативный характер. В общем виде обеспечение экономической безопасности во внешнеэкономической деятельности можно определить

¹ © Минаков А. В., 2019.

как соответствие результатов развития внешнеэкономических связей страны ее интересам – чем больше соответствие, тем выше уровень безопасности. Интересы России в этой сфере, в самом общем виде, состоят в том, чтобы, во-первых, внешнеэкономические связи оказывали стабилизирующее воздействие на народное хозяйство, служили фактором его структурного преобразования; во-вторых, функционирование рыночной экономики способствовало бы укреплению и расширению позиций России на международных рынках, повышению ее роли в мирохозяйственных связях [3, с. 23].

Необходимо указать на то, что влияние внешнеэкономической деятельности на экономическую безопасность обусловлено рядом особенностей, наличие или отсутствие которых приводит к положительным или отрицательным моментам в экономической безопасности.

На рис. 1 представим особенности внешнеэкономической безопасности.

Обеспечение экономической безопасности в сфере внешнеэкономической деятельности включает в себя:

- противостояние воздействию внешнеэкономическим негативным факторам;
- предотвращение и снижение возможного ущерба и потерь, нанесенных национальному хозяйству под влиянием международной конкуренции и мировой конъюнктуры;
- сохранение независимости национальной экономики от влияния извне.

–
–
–
–
–
–
–

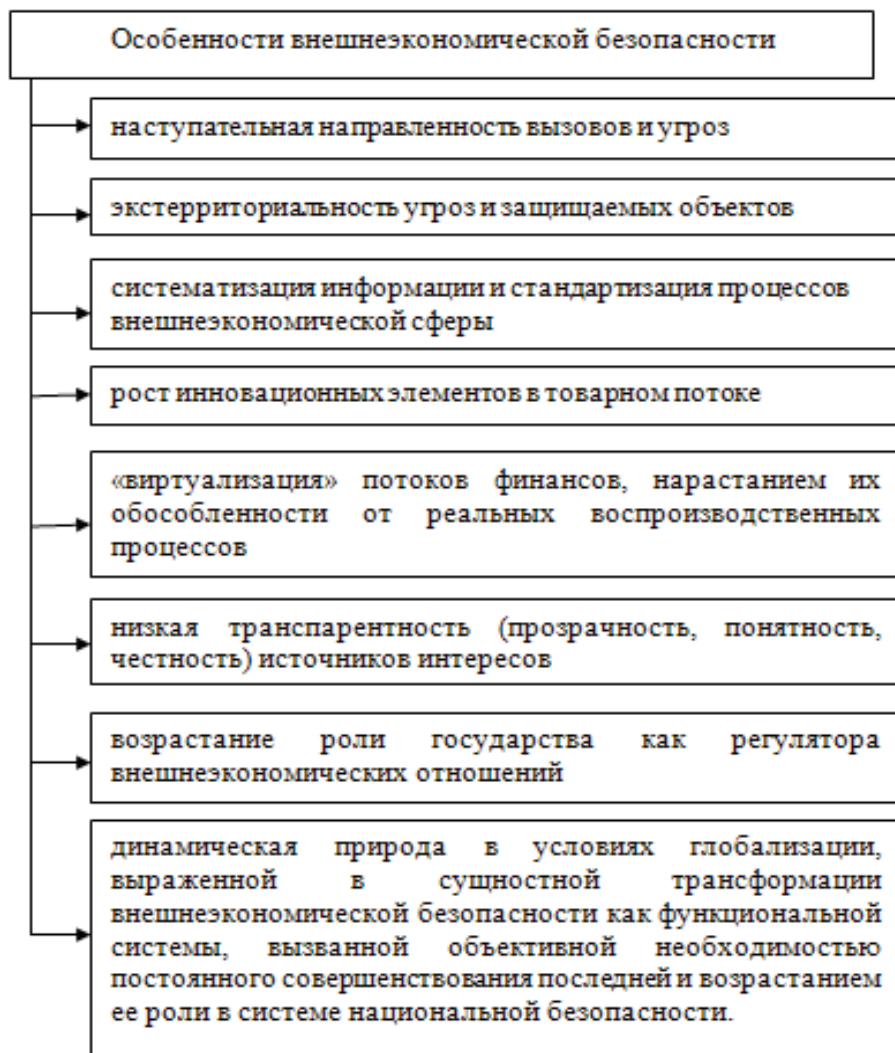


Рис. 1. Особенности внешнеэкономической безопасности

В целом обеспечение экономической безопасности в сфере внешнеэкономической деятельности основывается на развитии экономических процессов, которые способствуют формированию необходимых условий

повышения конкурентоспособности национальной экономики и устойчивого социально-экономического развития с целью удовлетворения интересов государства.

Неустойчивость и противоречивость характеризуют организационно-управленческое и правовое обеспечение безопасности внешнеэкономической деятельности. Обратим внимание на то, что социально-экономические и политические задачи, по мнению А. А. Смирновой, остаются невостребованными. Кроме этого для обоснования концепции обеспечения безопасности ВЭД не используется конструктивное взаимодействие фундаментальных и прикладных наук [4, с. 123].

Стадия разработки – это та стадия, на которой находится общая теория безопасности. Противоречивость и фрагментарность – это основные характеристики многих концепций и программ обеспечения экономической безопасности. Это можно выявить анализируя их содержание, а также по ряду других моментов.

Далее укажем, что согласно исследованию Г. Е. Крохичевой [2, с. 30] в зависимости от целей анализа, субъекта, объекта исследования предлагаются различные определения «безопасности».

Не менее важным, считаем указать тот факт, что в рамках указанной проблемы исследователи расходятся в своих мнениях, в частности считать ли безопасность состоянием или свойством системы.

Кроме этого, авторы противоречат друг другу при определении путей обеспечения экономической безопасности в рамках Российской Федерации.

Главная угроза, по мнению С. С. Солдатовой, состоит в том, что указанные разногласия не были устранены. Угрозы лишь констатированы, но не оценены, по существу не объяснены [5, с. 176].

В рамках данной работы следует отметить ограничения, имеющие системный характер, которые оказывают влияние на уровень обеспечения безопасности России во внешнеэкономической деятельности:

- существенная потеря рынков сбыта машинно-технической продукции и преобладание в российском экспорте сырьевых товаров;

- наличие сильных протекционистских барьеров для проникновения на зарубежные рынки, где Россия имеет ярко выраженные конкурентные преимущества;
- существенное количество попыток со стороны зарубежных государств с намерением взять под контроль российский рынок стратегически важного сырья, технологий, информации и пр.;
- наличие зависимости России от импорта большого количества потребительских товаров, а также промежуточной продукции, что в свою очередь подрывает макроэкономическую безопасность и приводит к усилению уязвимости российской экономики перед попытками внешнего экономического давления;
- распад СССР способствовал обострению проблемы транспортировки экспортно-импортных грузов;
- валютные ресурсы значительно отвлекаются на обслуживание внешнего долга;
- финансовая, организационная и информационная поддержки конкурентоспособности российского экспорта и рационализация структуры импорта являются неразвитыми;
- экспортный и валютный контроль характеризуется недостаточным уровнем, а таможенная граница характеризуется прозрачностью, что обеспечивает снижение действенности внешнеэкономического законодательства;
- система вопросов привлечения и использования иностранных инвестиций характеризуется неразработанностью в государственной программе;
- преступный бизнес расширяет свою деятельность используя внешнеэкономические каналы России;
- рынки сбыта продукции обрабатывающей промышленности понесли значительные потери [2, с. 31].

Глобализационные процессы способствуют тому, что конкурентоспособность развитых экономик возрастает, а вопросы по обеспечению эко-

номической безопасности в рамках внешнеэкономической деятельности являются достаточно актуальными.

Обобщая все вышесказанное, обеспечение устойчивого экономического развития, а также улучшение качества конкурентной среды, как на макро- так и микро-уровнях является одной из задач по достижению цели обеспечения внешнеэкономической безопасности. Кроме этого возможна разработка национальной концепции по международной конкурентоспособности России. Все это, в свою очередь, позволит укрепить государственную власть, повысить доверие к ее институтам, а также приводит к адаптации механизма формирования российской экономической политики к задачам повышения ее конкурентоспособности.

Исходя из всего вышесказанного можно констатировать факт того, что внешнеэкономическая деятельность на сегодняшний день оказывает значительное влияние на экономическую безопасность страны. От того, насколько эффективной и правильно выстроенной она будет, зависит насколько будет обеспечена экономическая безопасность. Особое значение приобретают факторы влияния, которые могут быть внутренними и внешними и определяют негативное или положительное воздействие.

Библиографический список

1. James K. Jackson Foreign Investment and National Security: Economic Considerations [Электронный ресурс]. – URL: <https://fas.org/sgp/crs/natsec/RL34561.pdf>.
2. Ермилова М. В. Экономическая безопасность в России в сфере внешнеэкономической деятельности / М. В. Ермилова // Вестник науки и образования. – 2017. – Т. 1. – № 6 (30). – С. 29–31.
3. Крохичева Г. Е. Внешнеэкономическая деятельность в системе экономической безопасности / Г. Е. Крохичева, Э. Л. Архипов // Интернет-журнал Науковедение. – 2017. – Т. 9. – № 2. – С. 23–27.
4. Смирнова А. А. Обеспечение экономической безопасности в сфере внешнеэкономической деятельности / А. А. Смирнова // Известия

Санкт-Петербургского университета экономики и финансов. – 2013. – № 1 (79). – С. 123–125.

5. Солдатова С. С. Внешнеэкономическая деятельность России в условиях экономических санкций, нацеленная на обеспечение национальной безопасности государства / С. С. Солдатова, С. В. Суханов // В сборнике: Актуальные проблемы внешнеэкономической деятельности и таможенного дела. – 2018. – С. 175–182.

6. Токарь Е. В. Развитие внешней торговли как одно из направлений обеспечения экономической безопасности Российской Федерации / Е. В. Токарь. – 2018. – № 5 (72). – С. 37–49.

Минаков А. В.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ЭФФЕКТИВНАЯ АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КАК НЕОБХОДИМОЕ УСЛОВИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

Коррупция – это неоспоримая и очевидная угроза социальному обеспечению, это умышленное и незаконное использование представителями государственных органов власти собственных служебных полномочий в личных интересах, как правило это взятки. Это приводит к нарушению национальных интересов, подрывает стабильность развития страны, ее экономический и оборонный потенциал, а это означает утрату национальной безопасности, что в конечном итоге приводит к снижению уровня жизни населения и качества жизни, невозможности достижения стратегических целей государства.

Безопасность экономики (экономическая безопасность) является важной частью системы национальной безопасности в целом и может быть истолкована как состояние гарантированной защищенности интересов населения страны, обеспеченное стабильным качеством и повышением уровня жизни.

Коррупция, являясь результатом чрезмерного управления (бюрократии) со стороны государства, строительства новых бюрократических барьеров, усложнения функционирования государственных институтов, ведения бизнеса, препятствием проведения социальных реформ и мер по повышению экономической эффективности страны, в итоге коррупцию следует рассматривать как одну из важнейших угроз безопасности экономической системы, на которые опирается государство [1, с. 56].

Массовая коррупция подрывает правовые основы существования государства и превращает права в товары. Это особенно негативно сказыв-

¹ © Минаков А. В., 2019.

вается на простых гражданах и предпринимателях, которым приходится давать взятки за реализацию своих законных прав. В России коррупция затрагивает все аспекты жизни, включая государственное управление, здравоохранение и образование.

Важно учитывать масштабы и виды коррупции в России, чтобы выработать ответные меры. Так, в первой половине 1990-х годов коррупция в России проявилась в форме классических коррупционных отношений, когда обе стороны извлекали выгоду – одна из сторон (бизнес или гражданин) в виде незаконного превосходства или уклонения от наказания за преступление, а другая сторона (бюрократия) – материальные и иные выгоды для себя и своих близких. Такая коррупция может быть охарактеризована как пассивная форма коррупции, так как инициаторами коррупционных отношений зачастую являются бизнес и граждане.

В результате, при отсутствии существенной оппозиции, масштабы коррупции возросли – она стала системой, формирующей коррумпированный рынок, происходил процесс легализации коррупционных платежей путем их мимикрии в платные услуги.

Специфической особенностью российской коррупции является формирование стабильных сетей доверительных отношений, связывающих чиновников и бизнесменов, что создает социальные условия для установления коррупционных отношений.

Коррупция не только разрушительна. Она влияет на общество, но также может нанести ущерб экономике в целом. Экономические последствия таковы: доходы бюджета страны снижаются, а значит, растут цены, нарушается конкурентоспособность, в связи с тем, что на рынок выходит не тот, кто может конкурировать, а тот, кто может получить незаконное преимущество [3, С. 92].

Борьба с коррупцией является важной частью экономического развития. Его высокий уровень приводит к утечке капитала, снижению инвестиционной привлекательности как для внешних, так и для отечественных инвесторов, которые не хотят брать на себя финансовые риски. Кор-

рупция ведет к росту издержек, которые несут предприниматели, избыточной монополизации в некоторых отраслях промышленности, когда искусственно увеличались барьеры доступа на рынки благодаря nepoтoтuзмy (родственным и дружеским связям) в структуре государственного регулирования.

Борьба с коррупцией в современной России имеет особое значение. Эффективность антикоррупционных мер напрямую зависит от активного участия не только государства, но и общественных структур. Институты гражданского общества могут служить движущей силой для обеспечения того, чтобы органы власти на всех уровнях в полной мере осознавали и реализовывали законные общественные интересы в процессе принятия решений. Однако на практике взаимодействие государства и государственных органов, в том числе в борьбе с коррупцией, носит раздробленный характер [2, с. 70].

Исследования коррупции как угрозы безопасности экономической системы связано с глубокими изменениями в экономической ситуации, влиянием на более важные структуры государства и ускоренным развитием экономической глобализации, что требует разработки методов и средств обеспечения антикоррупционной безопасности государства.

Коррупция может быть частично уничтожена только при наличии всеобщей сплоченности, активного сотрудничества со всеми сторонами, в том числе не только с государственными органами, но и с гражданами страны.

Для обеспечения экономической безопасности страны целесообразно выделить следующие направления антикоррупционной деятельности:

1. Систематизировать антикоррупционное законодательство на основе соблюдения принципов законности, единства, универсальности, беспристрастности, неотвратимости наказания и недопустимости противодействия. Количество антикоррупционных актов должно быть сведено к минимуму. Законодательство должно быть четким и недвусмысленным. Карательные меры необходимо сконцентрировать в

Уголовном, Трудовом кодексах и Кодексе об административных правонарушениях, а не издавать отдельные акты по примеру Федерального закона № 230-ФЗ 2012 г.

2. Исключить возможность формирования круга представителей элиты, которые не подчиняются российскому законодательству. Невозможно преодолеть правовой нигилизм как основу общественного правового сознания в условиях России, когда отдельные представители политической элиты проявляют пренебрежение к закону и общественному мнению и уклоняются от ответственности.

3. Активизировать усилия по предотвращению использования инсайдерской информации. Это относительно новая форма коррупции, но она уже широко распространена в России.

4. Сотрудничать с другими государствами в целях возвращения активов и расследования экономических преступлений, кем и где бы они не совершались. Статья 55 Конвенции Организации Объединенных Наций предусматривает, что государство-участник, получившее от другого государства-участника просьбу о конфискации доходов от преступлений на его территории, препровождает эту просьбу своим компетентным органам с целью получения постановления о конфискации и, в этом случае, его исполнения.

5. Принять эффективные меры по преодолению дифференциации общества. Одна из главных причин высокой коррупции в России – это огромные различия в обществе. В то же время бедные слои населения включают не только социально уязвимые группы, но и большинство населения трудоспособного возраста. В большинстве стран эта проблема решается путем установления прогрессивной шкалы налогообложения.

6. Разработать строгие этические нормы и стандарты, и чтобы они распространялись на всех без исключения государственных и муниципальных служащих. В ст. 8 Конвенции Организации Объединенных Наций предусматривается, что государства-участники должны стремиться к

надлежащему и справедливому выполнению государственных функций в рамках своих институциональных и правовых систем, кодексов или стандартов поведения.

7. В целях совершенствования правового противодействия коррупции необходимо активно внедрять широкий спектр социально-экономических и специальных мер по борьбе с преступностью. К ним относятся разработка комплексных региональных целевых антикоррупционных программ и проектов нормативных актов, в том числе обзор соответствующих правовых актов, а также других мер, направленных на формирование единой политики муниципалитетов по борьбе с коррупцией, которые должны дать возможность реализовать базовую модель государственной системы профилактики правонарушений в субъектах Российской Федерации, муниципальных образованиях; следует уделять внимание внедрению уже принятых нормативно-правовых актов в борьбе с коррупцией, учитывая долгосрочные реформы системы государственного управления и пропаганду антикоррупционных стандартов.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод о том, что коррупция тянет вниз экономическое развитие страны. Это вредит государству и обществу в целом. Хищение бюджетных средств гражданскими служащими нарушает программу улучшения и развития государства. Взятничество, искусственное создание административных барьеров и другие коррупционные проявления не позволяют малому и среднему бизнесу развивать свою деятельность и приносить государству экономическую выгоду, решать вопросы занятости для удовлетворения потребностей граждан.

Таким образом, в демократическом обществе эффективная антикоррупционная деятельность может осуществляться только в условиях равноправного диалога общества с органами государственной власти. Если общественность остается в стороне, борьба с коррупцией становится борьбой власти против властей. Использование гласности и прозрачности во всех аспектах общества может свести к минимуму развитие кор-

рупционных процессов. Для этого необходимо существенно повысить качество взаимодействия государства и общества, в частности, между государственными органами и предприятиями, официальное лоббирование интересов предпринимательства в высших эшелонах власти, укрепление демократических институтов, их воздействие на власть и на все общество в целом.

Библиографический список

1. Экономическая безопасность России. Общий курс / под ред. В. К. Сенчагова. – М. : Инфра-М, 2014. – 361 с.
2. Экономическая безопасность : учебник / под общ. ред. Л. П. Гончаренко, Ф. В. Акулинина. – М. : Юрайт, 2017. – 478 с.
3. Экономическая и национальная безопасность : учебник / под. ред. Е. А. Олейникова. – М. : Экзамен, 2016. – 171 с.
4. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / Е. И. Кузнецова. – М. : Издательство Юрайт, 2018. – 294 с.

Минин Н. С.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ УСТАНОВЛЕНИЯ ПРИЗНАКОВ ПРЕДНАМЕРЕННОГО И ФИКТИВНОГО БАНКРОТСТВА

Есть два легальных пути прекращения предпринимательской деятельности – ликвидация юридического лица или процедура банкротства. Ликвидировать юридическое лицо непросто – контролирующие органы не дадут разрешения, пока не будет погашен долг перед бюджетом. Для проведения процедуры банкротства нужно достичь долга не менее 300 тыс. руб., не погашаемого в течение трех месяцев. Бизнесмены решают долг довести до нужной цифры, а возможность его погашения исключить. Подобные действия – это преднамеренное банкротство. В Российской Федерации это считается преступлением.

Признаки преднамеренного банкротства.

Чтобы получить возможность защиты кредиторов нужно знать признаки преднамеренного банкротства. Выявляет их арбитражный управляющий. Основной признак – это резкое ухудшение двух и более финансовых показателей в отчете о прибыли и убытках. Оно может быть обусловлено и объективными причинами. Их нужно отличать от действий руководства компании, которые заведомо направлены на доведение до банкротства:

- когда расчеты с покупателями ведутся через счета лиц, не имеющих отношение к компании;
- средства выводятся в ценные бумаги, заведомо неликвидные;
- деньги направляются в фирмы-однодневки или «свои» компании;
- предоставляются беспроцентные займы «своим» фирмам;
- продукцию продают по нереально низким ценам в «левые» фирмы, где прибыль копится.

¹ © Минин Н. С., 2019. Научный руководитель: Борисова Е. В., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

Преднамеренное банкротство в УК РФ.

Статья, согласно которой наступает уголовная ответственность за преднамеренное банкротство, – 196 УК РФ гласит следующее¹: Преднамеренное банкротство, т. е. совершение руководителем или учредителем (участником) юридического лица либо гражданином, в том числе индивидуальным предпринимателем, действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность юридического лица или гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти действия (бездействие) причинили крупный ущерб. Владелец компании или ее руководитель наказывается штрафом от 200 тыс. до 500 тыс. руб., либо принудительными работами до 5 лет, либо лишением свободы до 6 лет со штрафом в размере до 200 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода, осужденного за период до восемнадцати месяцев либо без такового.

Выявление преднамеренного банкротства.

Задачу выявления преднамеренного банкротства осуществляет арбитражный управляющий, согласно Постановлению Правительства Российской Федерации от 27 декабря 2004 г. № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства»². Специалист делает анализ хозяйственной деятельности банкрота, изучая следующие документы:

- учредительные и бухгалтерские;
- список кредиторов и дебиторов;
- договоры;
- отчеты об оценке бизнеса;

¹ Статья 196 Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 29 июля 2018 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1996. – № 25, ст. 2954. – 17 июня.

² Пункт 2 Постановления Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства».

- результаты проверок фискальных органов;
- сведения об аффилированных лицах;

Арбитражный управляющий выясняет динамику финансовых показателей, сделок должника за 2 года, до наступления банкротства и во время самой процедуры.

Выявление признаков преднамеренного банкротства осуществляется в 2 этапа.

На первом этапе проводится анализ значений и динамики коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника, рассчитанных за исследуемый период в соответствии с правилами проведения арбитражным управляющим финансового анализа, утвержденными Правительством Российской Федерации. В случае установления на первом этапе существенного ухудшения значений 2 и более коэффициентов проводится второй этап выявления признаков преднамеренного банкротства должника, который заключается в анализе сделок должника и действий органов управления должника за исследуемый период, которые могли быть причиной такого ухудшения.

Под существенным ухудшением значений коэффициентов понимается такое снижение их значений за какой-либо кварталный период, при котором темп их снижения превышает средний темп снижения значений данных показателей в исследуемый период.

В случае если на первом этапе выявления признаков преднамеренного банкротства не определены периоды, в течение которых имело место существенное ухудшение 2 и более коэффициентов, арбитражный управляющий проводит анализ сделок должника за весь исследуемый период.

По результатам анализа значений и динамики коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника, и сделок должника делается один из следующих выводов:

а) о наличии признаков преднамеренного банкротства - если руководителем должника, ответственным лицом, выполняющим управленческие функции в отношении должника, индивидуальным предпринимателем или учредителем (участником) должника совершались сделки или дей-

ствия, не соответствующие существовавшим на момент их совершения рыночным условиям и обычаям делового оборота, которые стали причиной возникновения или увеличения неплатежеспособности должника;

б) об отсутствии признаков преднамеренного банкротства – если арбитражным управляющим не выявлены соответствующие сделки или действия;

Преднамеренное банкротство предприятия.

В Российской Федерации преднамеренное банкротство предприятия влечет за собой уголовную, административную или субсидиарную ответственность руководителей или учредителей предприятия. Если ущерб, нанесенный преднамеренным банкротством, составляет более 1.5 миллионов руб. – наступает уголовная ответственность. Если ущерб от банкротства менее этой суммы – административная ответственность. Руководители, лица, контролирующие компанию, которая объявила себя банкротом, директор или учредитель могут привлекаться к субсидиарной ответственности, в рамках которой с них взыскивают определенные суммы.

Последствия преднамеренного банкротства.

Наиболее явственные последствия преднамеренного банкротства – это то, что предприятие или индивидуальный предприниматель не может отдать долг кредиторам и заплатить налоги государству. Для руководителей, учредителей, бизнесменов в таком случае наступает уголовная, административная или субсидиарная ответственность, в зависимости от величины ущерба, который нанесен кредиторам и государству. Если неплатежеспособность субъекта предпринимательства наступила в результате преднамеренного банкротства – последствия неприятны, как для кредиторов, так и для предпринимателей.

Фиктивное банкротство, т. е. заведомо ложное публичное объявление руководителем или учредителем (участником) юридического лица о несостоятельности данного юридического лица, а равно гражданином, в том числе индивидуальным предпринимателем, о своей несостоятельности, если это деяние причинило крупный ущерб.

Этапы проведения проверки на фиктивное банкротство.

Определение признаков фиктивного банкротства производится в случае возбуждения производства по делу о банкротстве по заявлению должника.

Для установления наличия (отсутствия) признаков фиктивного банкротства проводится анализ значений и динамики коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника, рассчитанных за исследуемый период в соответствии с правилами проведения арбитражными управляющими финансового анализа, утвержденными Правительством Российской Федерации.

В случае если анализ значений и динамики коэффициента абсолютной ликвидности, коэффициента текущей ликвидности, показателя обеспеченности обязательств должника его активами, а также степени платежеспособности по текущим обязательствам должника указывает на наличие у должника возможности удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) об уплате обязательных платежей без существенного осложнения или прекращения хозяйственной деятельности, делается вывод о наличии признаков фиктивного банкротства должника.

В случае если анализ значений и динамики соответствующих коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника, указывает на отсутствие у должника возможности рассчитаться по своим обязательствам, делается вывод об отсутствии признаков фиктивного банкротства должника. Очень важно при выявлении фиктивного банкротства проверить документы о хозяйственной деятельности не только за 2 года до наступления банкротства, но и в ходе самих процедур. Этапы проведения проверки на фиктивное банкротство имеют следующий алгоритм. Вначале анализируется платежеспособность должника, согласно Постановлению Правительства Российской Федерации № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа», с помощью анализа динамики показателей экономической деятельности¹. Затем, если первый этап показал подозрительно ухудшившиеся значения

¹ Пункт 6 Постановления Правительства Российской Федерации № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа»

коэффициентов, ведется анализ действий менеджеров высшего звена, которые привели к этому ухудшению.

Отличие преднамеренного банкротства от фиктивного.

Как фиктивное, так и преднамеренное банкротства – это действия, нарушающие уголовный кодекс, а, следовательно, наказуемые. Отличие преднамеренного банкротства от фиктивного в том, что при фиктивном банкротстве в госорганы поступает заведомо ложное заявление об этом¹. При преднамеренном банкротстве руководство и менеджмент предприятия принимают решения, из-за которых деятельность компании становится невыгодной. Финансовые обязательства при этом и перед кредиторами, и перед государством не выполняются. Тот и другой вид банкротства – это введение кредиторов и государства в заблуждение и невыплата долгов и налогов. Такие действия требуют правового вмешательства.

Библиографический список

1. Постановление Правительства Российской Федерации от 27 декабря 2004 г. № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства».

2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 29 июля 2018 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1996. – № 25, ст. 2954. – 17 июня.

3. Постановление Правительства Российской Федерации № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа».

4. Михеева М. В. Теоретические основы прогнозирования теневого сегмента рынка корпоративной собственности в России // Вестник Московского университета МВД России. – 2014. – № 7. – С. 79–82.

¹ Михеева М. В. Теоретические основы прогнозирования теневого сегмента рынка корпоративной собственности в России // Вестник Московского университета МВД России. – 2014. – № 7. – С. 80.

Михеева М. В.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ ЭКСПЕРТИЗА ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ: ОСОБЕННОСТИ РАЗРЕШАЕМЫХ ЗАДАЧ И ОБЪЕКТОВ ИССЛЕДОВАНИЯ

В соответствии с приказом МВД России от 29 июня 2005 г. № 511 «Вопросы организации производства судебных экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации» финансово-кредитная экспертиза заключается в исследовании соблюдения принципов кредитования, к которым относятся платность, срочность, возвратность кредита, обеспеченность и его целевой характер. В практической деятельности реализация данных принципов охватывается понятием кредитоспособности хозяйствующего субъекта и подразумевает наличие у заемщика финансовых возможностей (предпосылок) получить кредит, возратить его в срок и уплатить установленную кредитным договором сумму денежных средств за пользование кредитом.

В настоящее время финансово-кредитные экспертизы назначаются при расследовании преступных деяний, ответственность за которые предусмотрена ст. 176 УК РФ «Незаконное получение кредита» и ст. 159.1 УК РФ «Мошенничество в сфере кредитования». Составы данных статей УК РФ в части объективной стороны схожи по способам совершения преступлений:

– ст. 176 УК РФ: «...путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации»;

– ст. 159.1 УК РФ: «...путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений».

¹ © Михеева М. В., 2019.

Субъектом данных преступлений в сфере кредитования, чаще всего, является заемщик, который в целях хищения кредита либо его получения, в том числе на льготных условиях, подает в банк искаженные сведения. Однако в некоторых случаях субъектом преступления может выступать не только заемщик, а еще и специалист банка, который, используя служебное положение, может повлиять на решение о выдаче кредита.

В зависимости от того, кто является субъектом преступления, лицо, назначающего финансово-кредитную экспертизу, могут интересовать следующие обстоятельства:

- влияние на кредитоспособность заемщика заведомо ложных (недостовверных) сведений, предоставленных им в банк;
- влияние на кредитоспособность заемщика действий специалиста банка (когда его подозревают в соучастии).

Таким образом, типовые задачи финансово-кредитных экспертиз, направленные на установление указанных выше обстоятельств, предполагают:

1) определение кредитоспособности заемщика согласно документам, предоставленным в банк и в налоговые органы¹. При этом в рамках данной экспертной задачи ставятся вопросы об определении расхождений между показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности и влияния данных расхождений на кредитоспособность заемщика, а также вопрос по отражению залогового имущества на балансе залогодателя;

2) установление несоответствий порядка оценки кредитоспособности заемщика, осуществленной кредитным инспектором, методическим документам банка.

Как видно, данные экспертные задачи напрямую зависят от механизма совершения преступного деяния. Поэтому на этапе назначения

¹ На практике документы, содержащие достоверные сведения о заемщике, лицом, назначившим экспертизу, предоставляются из налогового органа. Однако документы, оцененные в качестве достоверных, могут быть получены также из других источников.

финансово-кредитной экспертизы эксперту необходимо ориентировать следователя или иное лицо, назначающее экспертизу, на отражение в установочной части постановления четко описанных обстоятельств уголовного дела с указанием механизма совершенного преступления и иных установленных фактов, влияющих на кредитоспособность заемщика. Как правило, этому способствует «доэкспертная» оценка материалов уголовного дела. Такая оценка проводится путем привлечения лицом, назначающим экспертизу (как правило, следователем), специалиста для корректной постановки экспертной задачи, а также для определения необходимых объектов исследования. Подбор необходимых для исследования финансово-кредитной экспертизой объектов является одним из основополагающих условий возможности и успешности производства финансово-кредитных экспертиз. Следует отметить, что для группы экономических экспертиз свойственны одни и те же объекты, к которым относятся документы бухгалтерского, налогового учета, начиная от первичных и заканчивая отчетностью, а также иные материалы уголовного дела. Исключение составляет финансово-кредитная экспертиза, для которой ключевым объектом по указанным экспертным задачам являются методические документы банка по определению кредитоспособности заемщика.

К методическим документам банка по определению кредитоспособности заемщика относятся такие документы, как методика оценки кредитоспособности заемщика, методика оценки его финансового положения, регламент кредитования, программа кредитования, порядок предоставления кредита, положение о кредитовании. Иными словами, это совокупность документов, содержащих правила и методы оценки финансового положения заемщика и описывающих определенный алгоритм предоставления банком кредитов.

В соответствии с п. 3.2 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 290-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней

задолженности» финансовое положение заемщика оценивается в соответствии с методикой (методиками), утвержденной (утвержденными) внутренними документами кредитной организации. Согласно п. 3.2.2 вышеуказанного Положения перечень показателей, используемых для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются кредитной организацией самостоятельно в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика, задач анализа, с учетом всей имеющейся информации, как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты. Банк создает собственную методику определения кредитоспособности заемщика, учитывающую особенности кредитной политики банка и в соответствии с этим предусматривающую определенные модели оценки кредитоспособности, показатели, нормативы и параметры кредитоспособности. Таким образом, можно утверждать, что методика оценки финансового положения заемщика отдельно взятого банка носит индивидуальный характер.

При отсутствии методики определения кредитоспособности заемщика эксперт не может провести исследование, используя по аналогии методику стороннего банка либо общепринятые подходы в области финансового анализа, так как данное исследование не будет соответствовать параметрам кредитоспособности, предусмотренным банком-кредитором, а, следовательно, фактическим обстоятельствам получения кредита в конкретном банке.

В случае если методика определения кредитоспособности заемщика банка-кредитора не предоставлена на исследование, эксперт должен составить акт о невозможности дачи заключения.

При наличии методики определения кредитоспособности в редакции, не соответствующей исследуемому периоду, эксперт должен ходатайствовать о проведении допроса кредитного инспектора на предмет актуальности имеющейся методики.

Таким образом, финансово-кредитная экспертиза может служить действенным инструментом при расследовании экономических преступле-

ний в сфере кредитования при соблюдении ряда условий, одним из которых является проведение доэкспертной оценки материалов уголовного дела на предмет корректной постановки вопроса и подбора необходимых объектов для исследования, ключевым из которых являются методические документы банка.

Библиографический список

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ.
2. Приказ МВД России от 29 июня 2005 г. № 511 «Вопросы организации производства судебных экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации».
3. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 290-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Михеева М. В.¹

Усова М. Е.²,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

В наши дни идеей цифровизации охвачен весь мир. В действительности очень сложно найти сферу деятельности, которую она бы не затронула. Россия – не исключение.

В Стратегии национальной безопасности Российской Федерации³ затронут вопрос о формировании и развитии цифровой экономики в стране. При этом отмечается необходимость создания новых технологий, формирующих фундамент для цифровой экономики. Об этом на заседании Совета по стратегическому развитию и приоритетным проектам заявил президент Российской Федерации Владимир Путин. «Цифровая экономика – это не отдельная отрасль, по сути это уклад жизни, новая основа для развития системы государственного управления, экономики, бизнеса, социальной сферы, всего общества, – отметил он. – Формирование цифровой экономики – это вопрос национальной безопасности и независимости России, конкуренции отечественных компаний».

Цифровая экономика представляет собой экономику, существующую в условиях гибридного мира. Последний, в свою очередь, является результатом слияния реального и виртуального миров, и отличается возможностью совершения всех «жизненно необходимых» действий в реальном мире через виртуальное пространство. К числу необходимых условий для осуществления этого процесса следует отнести низкую стоимость и одновременно высокую эффективность информационно-коммуникационных технологий, а также доступность и развитость цифровой инфраструктуры.

Если рассмотреть экономику как «здание» со следующими этажами:

¹ © Михеева М. В., 2019.

² © Усова М. Е., 2019.

³ Указ Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 г. № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации».

аграрный, индустриальный и экономика услуг, то «цифровая экономика» является не просто новым этажом в классической экономике, который опирается на предыдущие этажи. Технологии «цифровой экономики» проникают в области традиционного хозяйствования, приводят к некоторым изменениям на нижних этажах здания экономики, таким как повышение производительности труда и снижение издержек.

Масштабы применения цифровых технологий широки.

Для бизнеса развитие цифровых технологий дает новые возможности эффективного планирования и управления, а также расширения ассортимента товаров, работ и услуг. В ближайшем будущем будет возможен полный контроль логистики, производства, анализ и прогнозирование с учетом складских запасов и отклонений от плана, оптимизация планов с учетом изменяющихся условий деятельности.

Цифровые технологии также способны повысить эффективность государственного управления. «Цифровая экономика» может стать главным средством против коррупции, создавая высокотехнологичную среду и минимизируя влияния человеческого фактора, где произойдет полная автоматизация не только документооборота, но и сбора налоговой, бухгалтерской, финансовой, статистической и иной отчетности, в основе которого будет лежать анализ реальной ситуации. Это большая возможность для усовершенствования системы государственного управления.

Создание собственных приложений на базе единой цифровой облачной платформы с открытым интерфейсом, где будет обязательным соблюдение норм и сертификация по безопасности, приведет к более тесному взаимодействию государства и граждан, что будет способствовать повышению уровня исполнительности как с одной, так и с другой стороны.

Предоставление возможности взаимосвязи с государством безопасным и облегченным способом и повышения уровня работы системы государственного управления направлено на создание новых возможностей управления личностью своей жизнью, развития личностного потенциала в гражданском обществе.

Выделяют пять отличительных черт «цифровой экономики» (табл. 1).

Таблица 1

Отличительные черты «цифровой экономики»

Отличительная черта	Характеристика
Сосредоточение экономической деятельности на платформах «цифровой экономики»	<p>Платформа «цифровой экономики» представляет собой программно-аппаратный комплекс, функции и сервисы которого обеспечивают удовлетворение потребностей потребителей и производителей и реализуют возможности прямого взаимодействия между ними.</p> <p>Ценность платформы заключается в предоставлении самой возможности прямой коммуникации и облегчении процесса взаимодействия между субъектами. Происходит снижение издержек, появление дополнительного функционала для поставщиков и потребителей, обмен информацией между субъектами. Все это приводит к созданию инновационных продуктов.</p> <p>В современном мире можно привести в пример много активно растущих компаний, которые функционируют на платформе бизнес-модели и самые яркие – это Yandex, eBay, Uber и Airbnb.</p>
Персонализация	<p>Развитие технологий, таких как Big Data, 3D печать и прочих, позволяет отвечать требованиям каждого конкретного клиента, а не среднестатистического потребителя.</p>
Прямое взаимодействие субъектов	<p>Развитие технологий позволяет найти контакт производителя с каждым конечным потребителем. Сокращаются длинные цепочки посредников. Примером может служить CroudMortgage¹.</p>
Экономическая возможность совместного пользования	<p>Эта возможность имеет два конечных варианта:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Совместное владение товарами; 2. Плата за предоставленную информацию. <p>Совместное владение автомобилем для нескольких семей может оказаться экономически выгоднее, чем содержание личного автомобиля или использование услуг такси.</p> <p>Плата за предоставление информации. Можно предположить скорое появление «подключенных товаров-шпионов»², которые будут стоить дешевле аналогов. Разница в стоимости будет покрыта за счет сбора данных о вас при помощи этого товара и монетизации информации через таргетированный маркетинг.</p>

¹ CroudMortgage – телефонное приложение, позволяющее ипотечным заемщикам брать кредит не у банков, а непосредственно у людей, обладающих свободными денежными средствами. Данная схема позволяет реализовать механизм экономически выгодный для всех участников, кроме посредников (банков).

² Технология, необходимая для контроля за чем-либо или кем-либо.

Отличительная черта	Характеристика
Вклад индивидуальных участников	Многие экономические процессы укладывались в рамки следующих взаимодействий: B2B, B2C, B2G. В результате развития цифровых технологий появляются новые типы взаимодействий: C2B и C2C. C2B предоставляет потребителю возможность самостоятельно устанавливать стоимость для различных товаров и услуг, предлагаемых компаниями. C2C заключается в продаже товаров и услуг между потребителями. В данном случае сайт выступает в роли посредника между покупателем и продавцом. Данное явление – это исключительно важный момент, который требует внимания из-за отсутствия проработанной нормативной и налоговой базы, понимания процесса интеграции в общую экономику.

Масштабы развития «цифровой экономики» в мире можно представить на основании сравнительного анализа стоимостных показателей самых известных компаний (табл. 2).

Таблица 2

Компании-представители цифровой и классической экономики

Сфера деятельности	Компания	Стоимость компании, в 2016 г. млрд долл.
Индустрия гостеприимства	Hilton ¹	23,4
	Airbnb ²	30
Торговля	Wal Mart ³	224,8
	Alibaba	261,7
Автомобильная промышленность	Ford	50,6
	Tesla	48,7

¹ Конрад Хилтон – это всемирно известный предприниматель из Америки, основавший сеть отелей Hilton. Корпорация Hilton Hotels владеет гостиницами по всему миру.

² Airbnb – Онлайн-площадка для размещения, поиска и краткосрочной аренды частного жилья по всему миру.

³ Wal Mart – Американская компания, управляющая крупнейшей в мире сетью оптовой и розничной торговли, действующей под торговой маркой Walmart. Штаб-квартира находится в Бентонвилле, штат Арканзас.

Компания Airbnb¹ не имеет своих физических активов, она просто предоставляет возможность людям недорого и поблизости снять апартаменты практически по всему миру. А Hilton со всеми своими активами стоит 23,4 млрд долл.

Торговая компания Alibaba, являющаяся продуктом цифровой экономики, стоит больше 260 млрд долл., хотя у них нет своих физических магазинов. При этом Wal Mart, имеющий свои магазины и своих сотрудников по всему миру, стоит 224, 8 млрд долл.

Пример автоиндустрии – компания Ford, являющаяся одной из ведущих автомобильных компаний в мире с многолетней историей, стоит 50,6 млрд долл. А Tesla, довольно странная компания, которая выпускает мало машин, практически не живых, стоит 48,7 млрд долл.

Нельзя отрицать тот факт, что новые технологии несут в себе не только созидательные функции. Существует высокий риск деградации таких сфер как личностная, экологическая, социальная. Необходимо отметить, что позитивное воздействие не так очевидно, как негативное. Это доказывается ранним проявлением последнего. Внедрение новых технологий в области Интернета вещей сначала ознаменуется попытками манипулирования людьми, а потом уже приведет к повышению уровня жизни.

Мировое сообщество уже давно обсуждает новые угрозы в «цифровом» мире. К одной из них можно отнести появление интегральных образований, которые состоят как из легальных организаций, так и из криминальных группировок. Такие группы основываются на навыках и умениях технически компетентных и продвинутых людей, причем включены будут также группировки цифровых активистов. Последними станут отдельные лица, деятельность которых направлена не на получение денег, а на получение доступа к сообщениям электронной

¹ <http://www.forbes.ru/kompanii/internet-telekom-i-media/326807-pochemu-airbnb-stoit-dorozhe-hilton-i-mariott>.

почты, содержащим необходимую для экстремистских действий информацию.

«Известия» со ссылкой на отчет консалтинговой компании PricewaterhouseCoopers сообщают, что Россия по количеству компаний, имеющих стратегию по кибербезопасности, занимает одно из лидирующих мест наравне с США с показателем в 60 % (рис. 5). Более защищенными странами являются только Индонезия, Япония, Малайзия (70 %, 72 %, 74 % соответственно). Основное отличие российских компаний от зарубежных – это пренебрежение международными стандартами кибербезопасности.

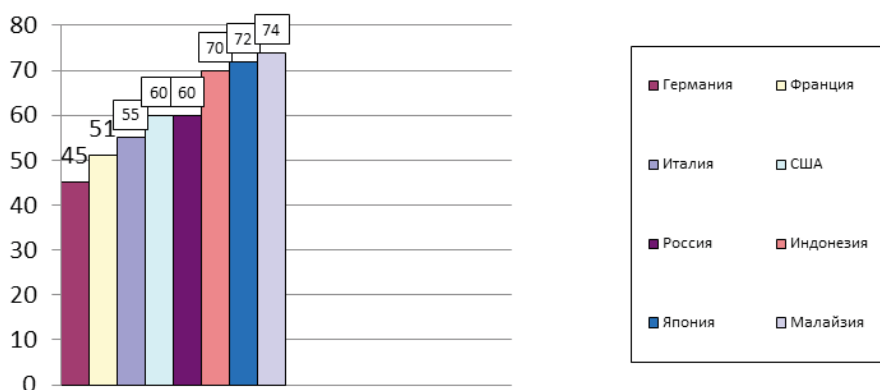


Рис. 5. Количество компаний, имеющих стратегию по кибербезопасности, в разных странах мира в 2017 г., %

К наиболее серьезным киберугрозам относят нарушение конфиденциальности, отклонения от нормального хода деятельности компании, снижение качества продукции, угроза жизни. Наиболее наглядно и в процентном соотношении они представлены на рис. 6.

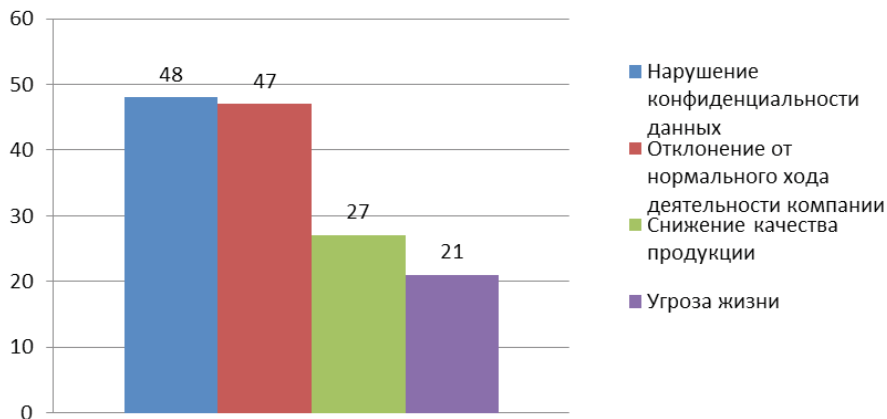


Рис. 6. Основные киберугрозы российских компаний в 2017 г., %

Если первые три угрозы связаны с финансовыми потерями компании, то последняя непосредственно угрожает безопасности человека. Уязвимость мобильных сетей может стоить человеку жизни. К примеру, DDoS-атаки могут вывести из строя систему управления автомобилем, оставив такой его буквально без «чувств и глаз». В качестве другого примера можно назвать умные светофоры, подключенные к мобильным сетям, которые также могут дать сбой в результате DDoS-атаки.

Лидером кибератак продолжают оставаться США, где совершается почти половина всех кибератак. Россия, в свою очередь, входит в пятерку стран мира по количеству кибератак.

По данным МВД России, с 2013 г. по 2016 г. число киберпреступлений возросло в шесть раз. Обусловлено это, в первую очередь, доступностью самых примитивных программ для мошенничества, созданием схем для хищения денежных средств у банков и их клиентов.

Основными мишенями являются государственный и финансовый сектора. Большая часть кибератак обусловлена стремлением извлечь финансовую выгоду, на втором месте – шпионаж. Одной из самых известных таких кибергрупп является Anunak, которая атаковала больше 50 россий-

ских банков и пять платежных систем. Причем общая сумма хищений составляет более 1 млрд руб.

По данным НАФИ¹, в 2017 г. около 50 % российских компаний столкнулись с финансовыми потерями от кибератак, которые составили 22 % от всех угроз. В целом по стране за 2017 г. потери компаний от кибератак оцениваются примерно в 116 млрд руб.

С различными информационными угрозами за последний год сталкивались 48 % компаний. Организации в сфере крупного бизнеса были более подвержены информационным атакам, чем малые и средние компании, что вполне понятно. Чаще всего компании сталкиваются с фактами заражения рабочих компьютеров сотрудников, в том числе, с последующим вымогательством денег (20 %), взлома почтовых ящиков (12 %) и атак на сайт компании (10 %).

Как отмечают ведущие специалисты в области информационной безопасности, в ближайшей перспективе программы-вымогатели будут оставаться ключевой составляющей киберугроз, так как они доказали свою успешность и высокую доходность. Кроме того, набирают популярность вирусные программы, компрометирующие корпоративную переписку (ВЕС-атаки).

Существует множество способов обеспечения информационной безопасности. Самое распространенное – это установка антивирусного ПО. Существуют и другие способы, из числа которых можно выделить прописанную политику информационной безопасности, ограничение доступа в Интернет, регулярное обучение и аттестация по информационной безопасности (рис. 7).

¹ <https://nafi.ru/analytics/rossiyskie-kompanii-poteryali-ne-menee-116-mlrd-rublej-ot-kiberatak-v-2017-godu/>.

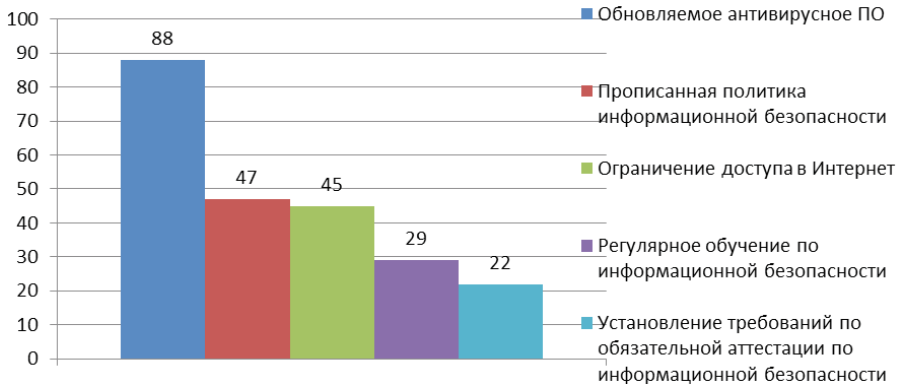


Рис. 7. Количество предприятий, обеспечивающих информационную безопасность разными способами, %

Важнейший фактор, который не позволяет эффективно бороться с киберпреступниками, – это маленький штат сотрудников по борьбе именно с такими преступлениями, а также законодательство, не предусматривающее суровое наказание за подобные преступления.

По словам представителей профильной компании по работе с киберпреступлениями, оперативных работников, которые способны разобраться в составе таких преступлений, крайне мало, это и не позволяет эффективно бороться с киберпреступниками. Мало кто понимает всю тяжесть преступления, поэтому часто уголовное наказание для человека, который воровал миллионы долларов через интернет у своих соотечественников, будет намного легче, чем для того, кто украл на улице кошелек с тысячей рублей.

Таким образом, обеспечение информационной и экономической безопасности государства и бизнеса, защиты персональных данных и неприкосновенности частной жизни граждан в цифровом пространстве является важным аспектом функционирования цифровой экономики.

По данным, приведенным в докладе «Глобальные информационные технологии», Российская Федерация занимает 41-е место по готовности к цифровой экономике, сильно отставая от десятки лидеров, к которым

относятся Соединенные Штаты Америки, Норвегия, Финляндия, Швейцария, Швеция, Израиль, Сингапур, Нидерланды, Люксембург, Германия и другие.

Одной из причин такого отставания на мировом рынке является наличие пробелов нормативной базы, а также не совсем благоприятная среда для создания и ведения бизнеса и инноваций.

Программа развития цифровой экономики России направлена как раз на устранение вышеперечисленных проблем и предполагает реализацию потенциала нового экономического уклада для национального благосостояния при полноценном участии государства в выстраивании новой глобальной экономической экосистемы.

Библиографический список

1. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. № 1632-р «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации».
2. Введение в «Цифровую» экономику / А. В. Кешелава, В. Г. Буданов, В. Ю. Румянцев и др. / под общ. ред. А. В. Кешелава; И. А. Зимненко. – ВНИИГеосистем, 2017. – 28 с.
3. Петренко С. А. Политики безопасности компании при работе в Интернет / С. А. Петренко, В. А. Курбатов. – М. : ДМК Пресс, 2018. – 396 с.

Моргунова А. Н.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

МЕТОДЫ СТАТИСТИКИ В ИЗУЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ

Темой данной курсовой работы является статистическое изучение социально-экономического развития региона.

Экономико-статистический анализ социально-экономического развития регионов – основной инструментальный метод изучения региональной экономики, который основывается на использовании системы статистических показателей, формирующих основные характеристики развития региона, что в последующем позволяет составить социально-экономическую стратегию развития региона на будущее.

Анализ социально-экономического развития решает следующие задачи:

1. Оценка состояния природно-ресурсного потенциала региона.
2. Выявление причин ухудшения состояния окружающей среды.
3. Изучение особенностей, как динамики населения, так и его половозрастной структуры, а также причины основных миграционных потоков.
4. Оценка использования трудовых ресурсов по основным отраслям экономики региона.
5. Выяснение общих и особенных причин безработицы региона.
6. Оценка уровня и качества жизни населения, обеспеченность населения основными объектами социальной инфраструктуры.
7. Оценка достигнутого уровня экономического развития региона, его промышленности, сельского хозяйства, производственной инфраструктуры в целях составления стратегии дальнейшего функционирования региональной экономики в условиях рынка.
8. Оценка межрегиональных экономических связей.

¹ © Моргунова А. Н., 2019. Научный руководитель: Дианов Д. В., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

9. Выявление потенциальных экспортных резервов производства.

10. Оценка финансового положения территорий, имеющейся у региона части доходов регионального бюджета, расходование денег из регионального бюджета.

11. Оценка возможностей использования предприятий, относящихся к различным формам собственности, в общих интересах населения и хозяйства региона.

Только такой комплексный анализ всех основных параметров жизнедеятельности региона может дать объективную картину социально-экономического положения в регионе, состояния комплексности хозяйства региона, основные пути дальнейшего развития региона.

Чтобы своевременно выявить возникающие в хозяйстве региона экономические диспропорции, которые тормозят его социально-экономическое развитие, анализируется степень комплексности хозяйства региона. При таком анализе оценивается:

1. Соотношение темпов и уровней социального и производственного развития.

2. Степень социальной ориентации экономики

3. Сбалансированность рабочих мест и трудовых ресурсов.

4. Обеспеченность хозяйства территориальными ресурсами многоцелевого назначения (земельные, водные, лесные ресурсы).

5. Состояние окружающей среды и степень использования экологически опасных территорий, отраслей.

6. Масштабы использования и динамика возобновления биологических ресурсов.

7. Производственная ориентация хозяйственного комплекса, т. е. соотношение продукции производственного и непроизводственного назначения.

8. Соответствие производственной инфраструктуры (энергетические базы, транспортные комплексы, строительные базы) потребностям региона.

Таким образом, объектом моего исследования является социально-экономическое развитие региона, а именно Ярославской области.

Предмет исследования моей научно-исследовательской работы – количественная оценка социально-экономического развития региона на основе статистических данных, основанная на комплексной системе статистических логически увязанных между собой показателей и обоснованной применении математико-статистических методов.

Цель исследования – определение наиболее эффективной политики региона, которая позволит планомерно развивать его социально-экономическое состояние.

Данная тема является несомненно актуальной, так как на данный момент не все регионы Российской Федерации отличаются высоким уровнем социального и экономического развития. Научный мониторинг позволит изучить эффективные методы управления и оценки состояния региона для его дальнейшего динамичного поступательного развития.

Методами моего исследования являются системно-динамический, аналитический, сравнение, описание, гипотетико-дедуктивный и статистический. В данной исследовательской работе рассматриваются основные фонды, как экономическая категория, ее оценка, а также показатели, характеризующие состояние, наличие, движение и износ основных средств.

Задачами расчетной части НИР выступают:

- исследование структуры социально-экономического развития региона;
- выявление наличия корреляционной связи между доходами местного бюджета, фактически исполненными, и расходами местного бюджета, финансовым результатом прибыльных организаций, дебиторской задолженностью, прибылью (убытком) до налогообложения текущего и прошлого года, установление направления связи и измерения ее тесноты.

В ходе выполнения данной работы была проведена оценка социально-экономического развития Ярославской области, сделаны следующие обобщенные выводы.

Имеется заметная степень тесноты связи между группировочным показателем финансовый результат прибыльных организаций и результативным показателем доходы местного бюджета, фактически исполненные.

В ходе работы было выявлено действие принципов бюджетной системы: полнота расходов и реальность доходов. Чем больше мы хотим проинвестировать (израсходовать), тем больше нам надо денежных средств, которые составляют доход. А в случае отсутствия необходимого количества денежных средств, т. е. дохода, то расходы необходимо ограничить. Таким образом, расходы непосредственно влияют на доходы.

На протяжении 2005–2017 гг. наблюдается уверенное увеличение доходов местных бюджетов, фактически исполненных в Ярославской области России. Кроме того, на основе методов корреляции и регрессии построена модель зависимости доходов местных бюджетов от объясняющих факторов. Все показатели, включенные в модель, кроме прибыли (убытка) до налогообложения прошлого года и прибыли (убытка) до налогообложения текущего года оказывают положительное влияние на результативный показатель – доходы местного бюджета, фактически исполненные:

1. При увеличении расходов местного бюджета, фактически исполненных, доходы местного бюджета, фактически исполненные, увеличиваются на 0,973735 млн руб., таким образом, при изменении объясняющего показателя на 1 % результативный показатель изменяется на 0,96 %.

2. При увеличении дебиторской задолженности на конец года на 1 млн руб., доходы местного бюджета увеличиваются на 0,00576 млн руб., таким образом при изменении объясняющего показателя на 1 % результативный показатель изменяется на 0,005 %.

3. При увеличении финансового результата прибыльных организаций на 1 млн руб., доходы местного бюджета уменьшаются на 0,047175 млн руб., таким образом при изменении объясняющего показателя на 1 % результативный изменяется на 0,012 %.

4. При увеличении прибыли (убытков) до налогообложения текущего года на 1 млн руб., доходы местного бюджета уменьшаются на 0,02346

млн руб., таким образом при изменении объясняющего показателя на 1 % резульативный показатель изменяется на – 0,001 %.

5. При увеличении прибыли (убытков) до налогообложения прошлого года на 1 млн руб., доходы местного бюджета уменьшаются на 0,0182 млн руб., таким образом при изменении объясняющего показателя на 1 % резульативный изменяется на 0,0007 %.

Наибольшее влияние на доходы местного бюджета, фактически исполненные, оказывают расходы местного бюджета, фактически исполненные, это объясняется тем, что, чем больше отдельный регион получает денежных средств, тем больше он будет из тратить для развития и модернизации.

При увеличении прибыли (убытка) до налогообложения отчетного года происходит рост доходов местного бюджета, но незначительный. Также увеличение финансового результата прибыльных организаций приводит к увеличению доходов местного бюджета.

Библиографический список

1. Бобошко Н. М. Налоги и налогообложение : курс лекций. – М. : МосУ МВД России, 2017. – 270 с.
2. Влияние внешних экономических связей на развитие и размещение производительных сил [Электронный ресурс] : электронный журнал Энциклопедия экономиста, 2016.
3. Дианов Д. В. Возможности применения статистических методов для оценки экономических активов как фактора налоговых поступлений // Аудит и финансовый анализ. – 2006. – № 5. – С. 5–18.
4. Кузнецова Е. И. Экономическая безопасность и конкурентоспособность: Формирование экономической стратегии государства : монография / Е. И. Кузнецова. – М. : Юнити-Дана, 2015. – 239 с. табл., схем. – Библиогр. в кн.
5. Назаров М. Г. Курс социально-экономической статистики : учебник для вузов / под ред. М. Г. Назарова. – 6-е изд., испр. и доп. – М. : Омега. – Л, 2015.

6. Суслов, Д. А. Моделирование бюджетного процесса субъекта Российской Федерации / Д. А. Суслов. – М. : Юрист, 2004.

7. Экономическая безопасность : учебник для студентов вузов, обучающихся по обучающимся по специальностям экономики и управления / Н. Д. Эриашвили и др. / под ред С. С. Маиляна, Н. Д. Эриашвили – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 503 с.

8. Dianov D. V., Suglobov A. E., Kuznetsova E. I., Rusavskaya A. V., Minakov A. V. Statistical toolkit for assessing the financial security of regions // International Journal of Engineering and Technology(UAE). – 2018. – Т. 7. – № 3.15. – P. 230–232.

Морозов И. Н.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ОЦЕНКА И АНАЛИЗ ЭКСПОРТА В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Тема научной работы в настоящее время важна и актуальна, так как статистика рынка алкогольной продукции является важным инструментом при разработке экономической и социальной политики государства.

На всех исторических этапах развития России внешнеэкономическая деятельность оказывала влияние на решение экономических проблем на различных уровнях: народного хозяйства в целом, отдельных регионов, объединении, предприятии. В советский период государственная статистика, в соответствии с принятой моделью хозяйственного управления, строилась преимущественно по отраслевому признаку, территориальный разрез занимал в ней второстепенное место. В настоящее время в нашем обществе происходят глубокие преобразования экономической, внешнеэкономической, политической, культурно-духовной и других сфер.

Либерализация внешнеэкономической деятельности в России привела к расширению числа участников внешнеэкономических связей, для которых информация о партнерах, динамике и структуре экспортно-импортных операций представляет профессиональный интерес, так как комплексно отражает развитие внешнеэкономических связей и тем самым позволяет познать закономерности процессов и явлений на мировом рынке и принять правильные экономико-политические решения. Внешнеэкономические связи (ВЭС) явились катализатором экономических преобразований в России. Они активно воздействуют на формирование в стране рыночных структур и механизмов, способству-

¹ © Морозов И. Н., 2019. Научный руководитель: Дианов Д. В., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

ют первоначальному накоплению капитала, созданию конкурентной среды и определению рыночной мотивации в отечественном бизнесе, приобщению его к зарубежному опыту предпринимательства. Сбор, обработка и представление таких данных органам управления, а также всем заинтересованным предпринимателям являются функциями статистики внешнеэкономических связей. На сегодняшний день в структуре внешнеэкономической деятельности (ВЭД) Российской Федерации, как и во всей экономике страны, происходят глубокие изменения. Если раньше внешнеэкономическая деятельность, а значит и экспорт товаров и услуг, была монопольной сферой деятельности государства, то сегодня ситуация изменилась: Российская Федерация пошла по пути либерализации внешней торговли, открыв свободный доступ к участию в ней предприятий, организаций и других хозяйствующих субъектов.

Вопросы статистики и учета внешнеэкономической деятельности стали еще более актуальны в связи с процедурой присоединения России к Всемирной торговой организации – институту, регламентирующему экономические отношения между странами в области международной торговли, в соответствии с принципами максимальной открытости национальных рынков.

Объектом исследования в работе является торговая деятельность Брянской области в разрезе внутренней и экспортной деятельности.

Предмет исследования научно-исследовательской работы выступает количественная оценка экспорта товаров и услуг.

Целью НИР является изучение особенностей статистики внешнеэкономической деятельности, а именно экспорта товаров и услуг.

В соответствии с целью необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть теоретические аспекты статистического изучения российского экспорта;
- изучить экспортную деятельность как объект статистического исследования;

- выделить особенности взаимосвязей показателей экспорта России и социально-экономического развития;
- изучить статистическую динамику экспорта России;
- проанализировать показатели экспорта Брянской области с использованием данных статистики экспорта за некоторый период.

Экспорт товаров и услуг занимает важную нишу в экономике. Для того чтобы получить наиболее общее представление о различных сторонах экспорта товаров и услуг, установить взаимосвязи и взаимозависимости между его элементами, а также определить влияние других показателей на изменение изучаемого и впоследствии выявить закономерности этого изменения в статистике применяют метод группировок.

Сформулируем задачу: применить данный метод для изучения взаимосвязи показателей экспорта внешней торговли с общим объемом всех продовольственных товаров, реализованных в границах муниципального района и оценкой численности населения на 1 января 2017 г.

Выявим взаимосвязь между экспортом внешней торговли с общим объемом всех продовольственных товаров, реализованных в границах муниципального района Брянской области.

Гипотеза: Предположим, что экспорт внешней торговли находится в прямой зависимости от численности населения и общим объемом всех продовольственных товаров, реализованных в границах муниципального района. Чем больше реализован объем всех продовольственных товаров, тем больше будет экспорт внешней торговли.

Построена аналитическая группировка:

**Группировка муниципальных районов Брянской области
по численности населения на 1 января 2017 г., чел.**

№	Группы районов	Количество районов	Экспорт внешней, торговли тыс. руб.	Общий объем всех Прода- вольственные товары, реализованные в границах муниципального района, млн руб.	Отгружено товаров Собствен- ного производства, выполне- но работ и услуг собственны- ми силами, тыс. руб.	Среднесписочная числен- ность работников организа- ций, чел.	Среднемесячная заработная плата работников организа- ций, руб.
1	До 21800	16	314,0531	470,758	1401543,319	2071,063	19027,13
2	От 21800 до 32700	4	604,4752	1026,637	1586430,025	3586	18482,3
3	От 32700	7	1203,444	1812,654	7372629,286	7151	21431,9
В среднем по области		27	587,6614	109253599,8	579722276,2	2270862763	9590497

Наглядно получение распределения можно представить на следующем рисунке:

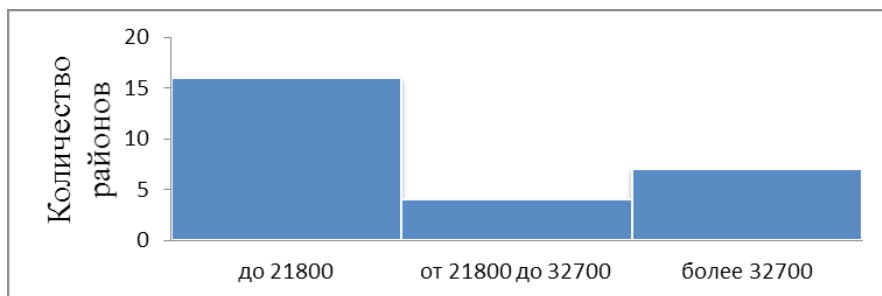


Рис. 16. Распределение районов Брянской области
по численности населения в 2017 г., чел.

По данным табл. 22 можно сделать вывод о наличии положительной связи между группировочным показателем – «Численность населения на начало года в Брянской области» и результативным показателем – «Экспорт внешней торговли в 2017 г., в Брянской области». А также от группы к группе наблюдается параллельный рост показателей: «Общий объем всех продовольственных товаров, реализованных в границах муниципального района в 2017 г., в Брянской области», «Отгружено товаров собственного производства, выполнено работ и услуг собственными силами в 2017 г., в Белгородской области», «Среднесписочная численность работников организаций в 2017 г., в Брянской области» и «Среднемесячная заработная плата работников организаций в 2017 г. в Брянской области»

Чтобы узнать какое влияние оказывает группировочный показатель на результативный для начала необходимо вычислить общую дисперсию результативного признака, которая характеризует вариацию признака по всей совокупности, сложившуюся под влиянием всех факторов и условий.

Проведем оценку степени тесноты связи между группировочным и результативным показателями.

Рассчитанное соотношение межгрупповой и общей дисперсии (η^2) показателя экспорта указывает на то, что уровень экспорта внешней торговли на 56 % объясняется вариацией показателя численности населения.

Произведем оценку тесноты связи на основе эмпирического корреляционного отношения (η):

$$\eta = 0,74, \quad 0 < \eta < 1.$$

Рассчитанное соотношение свидетельствует о сильной тесноте связи между групповым показателем и результативным показателем.

Кроме того, аналогичные расчеты проведены и по показателю объемом всех продовольственных товаров, реализованных в границах муниципального района, также принятому в качестве группировочного. Расчеты привели к выводу о заметной степени тесноты связи между группировочным показателем и объясняющим показателем, о чем свидетельствует эмпирическое корреляционное отношение, равное 0,65. Вариация пока-

зателя экспорта внешней торговли более чем на 43 % объясняется общим объемом всех продовольственных товаров, реализованных в границах муниципального района.

Проверка правильности расчетов выполнялась на основе правила сложения дисперсий.

Поставленная нами задача выполнена, гипотеза о том, что экспорт внешней торговли находится в прямой зависимости от численности населения и общим объемом всех продовольственных товаров, реализованных в границах муниципального района верна. Чем больше реализован объем всех продовольственных товаров, тем больше будет экспорт внешней торговли.

Библиографический список

1. Архипов А. Ю. Внешнеэкономическая деятельность российских регионов / А. Ю. Архипов. – М. : Ростов н/Д: Феникс, 2015. – 192 с.
2. Башкатов Б. И., Суринов А. Е., Якимов А. В., Карманов М. В., Нестеров Л. И., Дианов Д. В., Думнов А. Д., Котляревский П. А., Егоренко С. Н., Бурденкова Е. С. Международная статистика : учебник для магистров / под ред. Б. И. Башкатова, А. Е. Суринова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М., 2013.
3. Валюта и таможня. Таможенно-банковский контроль. Ввоз и вывоз валюты. – М. : Центр экономики и маркетинга, 2017.
4. Дианов Д. В. Актуальные вопросы бухгалтерского учета и статистической оценки внешнеэкономических операций // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2012. – № 3-2. – С. 194–199.
5. Суслов Д. А. Воспроизводственный цикл социально-экономического развития регионов // Экономика, Статистика и Информатика. Вестник УМО. – 2008. – № 1. – С. 19–23.

Мурин К. В.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕЦЕЛЕВОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ

Бюджетные средства – предельные объемы денежных средств, предусмотренных в соответствующем финансовом году для исполнения бюджетных обязательств. Когда государство выделяет деньги из бюджета на определенные цели, оно будет пристально контролировать, чтобы они были потрачены по назначению. В соответствии со ст. 306.4 Бюджетного Кодекса Российской Федерации под нецелевым использованием бюджетных средств понимается направление средств бюджета бюджетной системы Российской Федерации и оплата денежных обязательств в целях, не соответствующих полностью или частично целям, определенным законом (решением) о бюджете, сводной бюджетной росписью, бюджетной росписью, бюджетной сметой, договором (соглашением) либо иным документом, являющимся правовым основанием предоставления указанных средств, что влечет административную, а при наличии состава преступления – уголовную ответственность.

Объектом преступления здесь можно выделить интересы государства и местного самоуправления. В качестве факультативных объектов преступления выделяются интересы физических и юридических лица в интересах которых были выделены эти средства. Предметом преступления выступают бюджетные средства, выделенные на конкретные цели, которые были утверждены бюджетом и бюджетной росписью, уведомлением о бюджетных ассигнованиях, сметой доходов и расходов. Рассмотрим в каких случаях органы федерального казначейства определяют расходование бюджетных средств как нецелевое: расходование средств, выделенных из федерального бюджета, сверх норм, установленных Министерством фи-

¹ © Мурин К.В., 2019. Научный руководитель: Пузырев С. А., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

нансов Российской Федерации. Как нецелевое использование квалифицируется сумма перерасхода; использование средств на цели, не предусмотренные сметой расходов бюджетного финансирования; осуществление финансирования другого лица, оказание финансовой поддержки; направление средств, выделенных из федерального бюджета, на банковские депозиты, приобретение различных активов с целью их последующей продажи; расходование средств при отсутствии оправдательных документов, не оформление или неправильное оформление первичных документов; выделение средств для приобретения оборудования для производства конкретных видов продукции с целью удовлетворения потребностей определенного круга лиц, когда указанное оборудование приобретено, но на нем производится продукция реализуемая иными пользователями.

Количество нарушений при использовании бюджетных средств в 2016 г. выросло на 87 %, их объем достиг 965,8 млрд руб. Об этом говорится в отчете по итогам работы Счетной палаты¹. В 2015-м объем выявленных ведомством нарушений составил 516,5 млрд руб. Основная часть злоупотреблений зафиксирована в сфере госзакупок, их доля составляет 56 процентов, или 541,3 млрд руб. Более 35 %, или 339,3 млрд руб., занимают нарушения при ведении бухгалтерского учета. Также Счетная палата выявила случаи нецелевого использования бюджетных средств в 2016 г. на 1,1 млрд руб. При этом неэффективность использования федеральных и иных ресурсов оценена аудиторами в 33,3 млрд руб. Общий объем бюджетных средств за 2017 г. с признаками нецелевого использования составил 6,6 млрд руб. Кто понесет ответственность – должностное лицо получателя бюджетных средств, в компетенцию которого входит осуществление контроля за расходованием бюджетных средств. Под получателем бюджетных средств следует понимать бюджетное учреждение или иную организацию, имеющие право на получение бюджетных средств в соответствии с бюджетной росписью на соответствующий год (ст. 162 БК).

¹ Отчет о работе Счетной палаты Российской Федерации в 2016 году // http://audit.gov.ru/activities/annual_report/896/.

Руководители и начальники финансовых служб таких организаций могут признаваться исполнителями данного преступления. Юридическая ответственность за нарушение цели применения бюджетных средств возлагается на то лицо, чья подпись на финансовых документах повлекла соответствующее действие.

Ответственность за нецелевое использование бюджетных средств, согласно Кодексу об Административных правонарушениях предусмотрена ст. 15.14 и влечет за собой административный штраф на должностных лиц в размере от 20 тыс. руб. до 50 тыс. руб. или дисквалификацию на срок от одного года до трех лет; на юридических лиц – от 5 до 25 % суммы средств, полученных из бюджета бюджетной системы Российской Федерации, использованных не по целевому назначению. Уголовная ответственность за данные преступления предусмотрена ст. 285.1 УК РФ по ней следуют следующие виды ответственности: штраф от 100 до 300 тыс. руб.; штраф в размере зарплаты или других годовых-двухлетних доходов; принудительные работы с отлучением от определенных должностей на 1–3 года; арест до 6 месяцев; заключение в тюрьму до 2 лет с лишением права на определенную деятельность либо без него в течении последующих 3 лет. В случае если преступление совершено группой лиц по предварительному сговору или в особо крупном размере (7 млн 500 тыс. руб.) то предусмотрены следующие виды наказания : штраф от 200 до 500 тыс. руб. ; принудительные работы до 5 лет; лишение свободы до 5 лет. Закон классифицирует данное правонарушение как преступление только если доказан умысел в его совершении, если же было вынесено решение о бюджетном правонарушении но оно было совершено не умышленно, а в результате каких либо второстепенных факторов, то обвиняемый имеет право обжаловать решение в суде.

Группы примеров затрат «не по целям» родились из практики. Проверочными мероприятиями, контролирующими использование государственных финансов, установлены следующие виды самых распространенных нарушений, которые можно отнести к нецелевым расходам:

- по плану хозяйственной деятельности на тот или иной финансовый год затраты не предусматривались, но были совершены;
- перепутан уровень финансирующего бюджета, например, обязательства, являющиеся целями финансирования муниципальным бюджетом, погашены за счет средств из федерального;
- бюджетными деньгами оплачены цели, рассчитанные на внебюджетные источники;
- данными деньгами профинансированы затраты другой организации;
- деньги применены на оплату услуг, находящихся вне деятельности профинансированной организации;
- бюджетными деньгами воспользовались арендаторы и не возместили этих расходов;
- затраты на финансирование объектов без принятой проектной сметы;
- нарушение условий предоставления субсидий;
- смещено финансирование по разделам бюджета: на средства одних разделов профинансированы цели других разделов;
- прибыль от вложения бюджетных средств используется не по финансово-хозяйственному плану;
- неправильное движение финансов по статьям и подстатьям бюджетной классификации, которая распределяет операции по секторам государственного управления.

Когда бюджетные деньги выделяются на основании договора (соглашения), говорят о субсидировании. Нарушение договора в позициях оговоренных целей финансирования случается не так уж редко. Судебная практика выделяет такие распространенные случаи нецелевого направления государственных дотаций:

1) Оплата не тех услуг. Условия субсидии или государственного задания оговаривали адресность оплачиваемых за счет субсидии услуг, а деньги были потрачены на то, что в соглашении не указано. Например, обра-

зовательное учреждение оплатило дотационными деньгами страховые полисы сотрудников: в госзадание входят только услуги по образованию, а не юридические, каковые надо было оплатить из внебюджетных средств.

2) Оплата за неоказанные услуги. Работа по документам выполнена, что подтверждается актом приемки, бюджетные деньги на ее оплату списаны. Проверка выясняет, что по факту подрядчик не оказал упомянутых услуг – полностью или частично. Налицо административное нарушение лица, подписавшего акт, из-за чего субсидия оказалась примененной не по целевому назначению. В данном случае не так уж важно, соответствовали ли эти услуги целям субсидии: ведь средства, бесспорно, в любом случае потрачены необоснованно, а значит, неправомерно.

3) Оплата содержания чужой собственности. Учреждение государственными деньгами оплачивает содержание имущества, ему не принадлежащего. Госзадание предусматривает затраты на содержание имущества, прикрепленного к организации, прямо связанного с целевой деятельностью. Но если в суде доказать, что затраты на неприкрепленное имущество регулярны и имеют отношение к госзаданию, можно добиться признания неправомерности нарушения.

Приведем примеры о данных правонарушениях на основании судебной практики: В Постановлении ВС Российской Федерации № 306-АД15-17922 рассмотрено нарушение, которое выразилось в оплате расходов, не предусмотренных законом о федеральном бюджете. Так, исходя из представленных материалов проверки федеральное казенное учреждение оплатило за счет средств федерального бюджета договоры по добровольному страхованию автомобилей (каско). Поскольку данный вид расходов не предусмотрен законом о федеральном бюджете, данные обстоятельства послужили основанием для привлечения учреждения к административной ответственности в связи с нецелевым расходованием бюджетных средств. По правилам ст. 158 БК РФ главный распорядитель бюджетных средств обладает следующими бюджетными полномочиями: составляет, утверждает и ведет бюджетную роспись; распределяет бюджетные ассиг-

нования, лимиты бюджетных обязательств по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств; исполняет соответствующую часть бюджета. Осуществление внутриведомственных расчетов по оплате транспортных услуг, коммунальных услуг, работ, услуг по содержанию имущества, прочих работ, услуг для нужд подведомственных учреждений бюджетным законодательством не предусмотрено. В нарушение ст. 162, 158 БК РФ главный распорядитель произвел расходы, не предусмотренные бюджетной сметой, на оплату услуг для нужд подведомственных учреждений. Поскольку осуществление данных расходов не входит в его полномочия и не подтверждено учредительными документами, суд квалифицировал данные расходные операции в качестве нецелевого использования бюджетных средств (Постановление АС ЗСО № Ф04-3406/2016 по делу № А45-25018/2015).

На практике часто возникает вопрос: можно ли оспорить привлечение должностного лица к административной ответственности за выявленное нарушение либо признать нарушение малозначительным? В судебной практике есть случаи, когда штрафные санкции были сняты с руководителя. В качестве примера рассмотрим Решение Верховного суда Республики Саха (Якутия) от 2 сентября 2016 г. по делу № 7/2-447/16. В нем суд, отменяя постановление об административном правонарушении и прекращая производство по делу, пришел к выводу об отсутствии в действиях должностного лица состава административного правонарушения, предусмотренного ст. 15.14 КоАП РФ. Свою позицию суд обосновал следующим.

Субъективная сторона общественно опасного деяния, ответственность за которое установлена ст. 15.14 КоАП РФ, характеризуется только умышленной формой вины, когда уполномоченное должностное лицо сознавало противоправный характер своего действия по оплате денежных обязательств в целях, не соответствующих полностью или частично целям, определенным бюджетной сметой, предвидело возможность наступления вредных последствий для охраняемых законом бюджетных отношений и желало наступления таких последствий (прямой умысел)

или сознательно их допускало либо относилось к ним безразлично (косвенный умысел).

В данном случае доказательств, подтверждающих наличие в действиях должностного лица умысла на совершение противоправного деяния, ответственность за которое установлена ст. 15.14 КоАП РФ, представлено не было. В связи с этим арбитры отменили наказание в отношении должностного лица.

Согласно статистике взятой с Зонального информационного центра, за 2017–2018 гг. на территории Москвы не было возбуждено ни одного уголовного дела по ст. 285.1 УК РФ Нецелевое расходование бюджетных средств.

Библиографический список

1. Электронный журнал Бухгалтерский учет и налогообложение // <https://www.audar-press.ru>.
2. Электронный журнал Бухгалтерский учет. Налоги. Аудит // <https://www.audit-it.ru>.
3. Электронный журнал Ассистентус // <https://assistentus.ru>.
4. Электронный журнал Уголовный эксперт // <http://ugolovnyi-expert.com>.
5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (ред. от 12 ноября 2018 г.).
6. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 12 декабря 2018 г.)

Накова М. Р.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ЗЕМЕЛЬНЫЙ ФОНД КАК РЕСУРСНЫЙ ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Важнейший вид недвижимости и физическая основа существования любого недвижимого объекта – это земля, с которой неразрывно связана любая человеческая деятельность, как производственная, так и коммерческая.

Из всех природных ресурсов земля является важнейшим элементом, так как составляет основу жизни и человеческой деятельности, важнейший составной элемент окружающей среды.

Огромная и многообразная роль земли поистине не вызывает сомнений. Земля является незаменимым атрибутом удовлетворения самых разнообразных потребностей как отдельного человека, так общества в целом: социально-бытовых, экономических, культурно-эстетических и др. Земля – главный и основной фактор благосостояния людей. Уильям Петти – родоначальник классической английской политэкономии утверждал, что отец богатства – есть труд, а его матерью является земля.

Именно этому ресурсу в системе экономической безопасности посвящена данная статья.

За земельные площади идет непрерывная борьба в протяжении всей человеческой истории. Цель – экономические интересы: получение соответствующих выгод: добыча полезных ископаемых, строительство жилья, пастбища для скота, обслуживание транзита товаров и мигрантов и т. д.

Объясняется повышенный интерес к земле тем обстоятельством, что невозможно без нее осуществлять как жизнедеятельность биологическую, так производственную, и любую другую деятельность в должном объеме. Земля выступает важнейшей составляющей, ключевым элементом нацио-

¹ © Накова М. Р., 2019.

нального богатства, основополагающим условием – «начало начал» – человеческого сообщества.

Земля ценилась в протяжении многих веков, за ее плодородие, выступала главным «кормильцем» людей. В условиях развития индустрии, наличие в стране природных ресурсов приобрело огромное значение, в первую очередь относительно полезных ископаемых. Первостепенное значение имеет роль земли в сельском хозяйстве. Понятие «земля» аккумулирует все ресурсы естественного происхождения – все «дары и блага природы», которые находят применение в процессе производства¹.

Земля, с развитием цивилизации постепенно приобрела ценность и экономическую, стала выступать мерилем всего накопленного богатства. Будучи носителем особых качественных свойств, земля является его материальной основой.

Многие экономисты считают, что на сегодняшний день наблюдается тенденция к отнесению земли в состав капитала. Это обусловлено двумя соображениями: изначально, земля стала в продуктом природы и труда, представляя собой некий смешанный фактор, такой же как и капитал; далее – факторы естественные – ресурсы недр и земля – неисчерпаемыми не являются, а их возможности и свойства считать неизменными².

В процессе потребления, земля, в отличие от других средств производства, не только не теряет свои изначальные потребительские свойства, такие, как плодородия, а при должном условии земледелия, грамотной мелиорации, предоставляет возможность получения высоких и устойчивых урожаев. Земля не производит сама по себе нужные блага: для этого необходимы биологические средства, сельскохозяйственная техника и труд.

В качестве объекта земельных отношений в Земельном кодексе России, земля представлена природным объектом, охраняемым как важнейший природный компонент; природным ресурсом, который используется

¹ Макконнелл К. Р., Брю С. Л. Экономикс: принципы, проблемы и политика / пер. с англ. В 2 т. М.: Республика. Т. 1. 1992. 339 с.; Т. 2. 1992. 400 с.

² Курс экономики : учебник. 3-е изд., доп. / под ред. Б.А. Райзберга. М.: ИНФРА-М, 2001. 716 с.

как средство производства в хозяйственной деятельности – сельском и лесном хозяйствах; недвижимым имуществом, являющимся объектом, на который распространяется право собственности.

Динамичное и поступательное развитие гражданского оборота и управления земельными ресурсами предопределяется принципами рыночных отношений и относительной свободой экономической деятельности. Результатом выступает цивилизованный переход прав собственности от одних хозяйственных единиц к другим. «Земля» перестала быть только собственностью, но стала и средством получения (прибыли) дохода, не только объектом, сдаваемым в аренду, но и товаром на рынке купли-продажи.

Изучая участие земли в экономическом и правовом обороте важно учесть, что законодатель наряду с термином «земля» повсеместно использует термин «земельный участок». Целесообразно отграничить гражданско-правовую трактовку земельного участка от родственного ему, но несопадающего понятия – земля как объект природы, и элемент окружающей среды.

Определения терминов земля и земельный участок в различных отраслях действующего российского законодательства неидентичны, так как приводятся только в целях применения конкретного законодательства.

Конституционным Судом Российской Федерации отмечено, что «земля» – это особого рода товар, недвижимость, а следовательно, нормы земельного и гражданского законодательства должны гармонично взаимодействовать в регулировании земельных отношений¹.

Земля, с одной стороны, является очень специфическим видом имущества: всегда к ее использованию предъявляются крайне высокие требования, которые обусловлены общественной значимостью земли и ее многофункциональным назначением. В то же время, земля выступает источни-

¹ Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 6 июля 2000 г. № 133-О «Об отказе в принятии к рассмотрению запроса Волгоградской областной Думы о проверке конституционности пункта 1 и абзаца второго пункта 3 Указа Президента Российской Федерации от 24 декабря 1993 г. № 2287 «О приведении земельного законодательства Российской Федерации в соответствие с Конституцией Российской Федерации».

ком формирования земельного участка – т. е. объекта гражданских прав. Вместе с тем, признание земельных участков полноценным недвижимым имуществом дает возможность вовлечь их в гражданский оборот и, следовательно, распространить на земельные участки нормы гражданского законодательства.

Земля, согласно действующему законодательству является объектом гражданского оборота. Однако, это после того, как сформируются конкретные отдельные земельные участки. Термин «земля» является обобщающим и собирательным, он включает все объекты, перечисленные в Земельном кодексе России: не только земную поверхность на глубине слоения ее почв, природный ресурс и природный объект, но и земельные участки. Термин «земля» употребляется в нормах, которые регулируют отношения, относительно всех перечисленных объектов.

Резюмируя сравнительный анализ подходов, теоретических положений и мнений экономистов, изложенных в экономической теории, можно сделать вывод о многозначном рассмотрении понятия «земля» (рис. 8.):

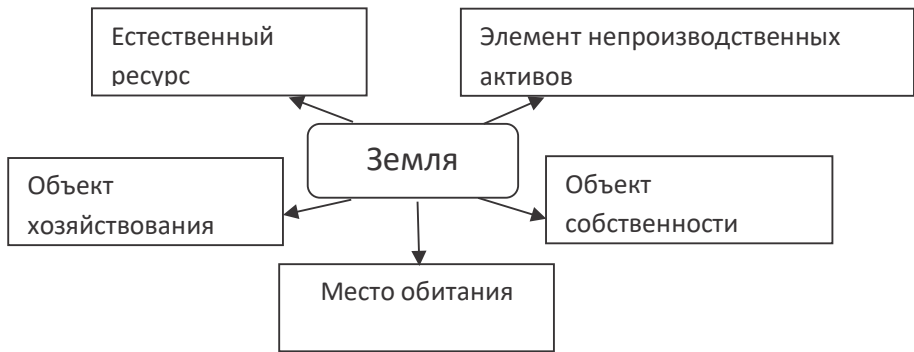


Рис. 8. Значения термина «земля»

– это географическая территория земного пространства – место размещения производственных ресурсов и обитания человека;

– земля выступает главной составляющей непроизведенных активов в структуре национального богатства, обеспечивает жизнедеятельность

всего населения страны, и является основой продовольственной безопасности государства.

– в широком смысле охватывает все применяемые естественные ресурсы в производственном процессе;

– во многих отраслях (добывающей, аграрной, рыбной) земля – это объект хозяйственной деятельности, предмет и средство труда, создающее, как сырье для промышленности, так и продукты питания;

– на макроуровне выступает объектом собственности, тогда как ее собственник может и не участвовать в производственном процессе.

Таким образом, считаем, что, можно дать определение понятию земля, как ничем не заменимому естественному ресурсу, количественно ограниченному, являющемуся средством и фактором производства, который предназначен для обеспечения населения природными ресурсами, необходимыми для биологического существования.

Основываясь на данном определении, дальнейшее изучение и рассмотрение земли в курсовой работе будет исключительно с позиций управления землей, исходя из полезности земли и ее важности, как для отдельного человека, домашнего хозяйства, так и для экономики страны в целом. Тем более что управленческий критерий – основной в кадастровом учет земли.

Библиографический список

1. Агапова Т. Н. Статистика : учебник для бакалавров. – М. : Юрайт, 2015.
2. Дианов Д. В. Современная статистика национального богатства России: вопросы теории, методологии, направления развития // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2012. – № 5. – С. 109–118.
3. Кузнецова Е. И., Филатова И. В. Экономическая преступность и ее влияние на экономическую безопасность // Вестник экономической безопасности. – 2017. – № 3. – С. 201–204.

*Нестяк С. Н.*¹

*Прохоров К. А.*²,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

К ВОПРОСУ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ВИДЕОРЕГИСТРАТОРОВ СОТРУДНИКАМИ ОРГАНОВ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ МВД РОССИИ

Во всем мире подразделения полиции все активнее начинают использовать новые технологии, в том числе средства видеофиксации и регистрации – видеорегистраторы. Видеозаписи существенно помогают разрешению спорных ситуаций или защитить сотрудника полиции, когда к его действиям возникают вопросы и претензии.

Так, европейские полицейские (Британия, Франция) отмечают, что преимущества от использования персональных видеорегистраторов неоспоримы, особенно при сборе доказательств.

Кроме того, видеотехника позволяет и помогает активно и эффективно влиять на поведение правонарушителей, а так же дисциплинирует и заставляет полицейских подходить к своим обязанностям более ответственно.

Активное внедрение подобных приборов идет в Австралии, Германии, ЮАР. Канадские правоохранители и вовсе планируют оснастить ими каждого полицейского.

Отечественные разработчики так же не стоят на месте и принимают активное участие в разработке видеооборудования. Одним из основных преимуществ перед зарубежными аналогами, это малый вес и размеры видеорегистратора, а также длительная продолжительность записи, надежная защита записи от повреждения и копирования. Информацию можно просмотреть или скопировать только с помощью специального программного обеспечения.

¹ © Нестяк С. Н., 2019.

² © Прохоров К. А., 2019.

Дальнейшее перспективное развитие техники будет позволять руководителю или командиру подразделения контролировать ситуацию в реальном времени и видеть, что делает сотрудник в данный момент.

Внедрение видеорегистраторов в подразделения полиции России назрел уже достаточно давно, тем более, в соответствии с законодательствами Российской Федерации использование средств видеофиксации в деятельности правоохранительных органов носит вполне законный характер.

Нормы об использовании судом видеозаписей в качестве доказательств существуют в процессуальном законодательстве уже давно (ГПК Российской Федерации, АПК Российской Федерации, КоАП РФ, УПК Российской Федерации). Эти доказательства, как и любые другие, должны быть относимыми (т. е. имеющими значение для рассмотрения и разрешения дела) и допустимыми (т. е. полученными с учетом требований законодательства). Последнее вытекает, прежде всего, из положений Конституции Российской Федерации, в соответствии с которыми при осуществлении правосудия не допускается использование доказательств, полученных с нарушением федерального закона [1].

Одно из них заключается в том, что лицо, представляющее доказательство или ходатайствующее о его истребовании, обязано указать, когда, кем и в каких условиях осуществлялись записи [2].

Наиболее детально требования к доказательствам-видеозаписям прописаны в гражданском процессуальном законодательстве.

Так, согласие гражданина на обнародование и дальнейшее использование его изображения не требуется, если оно осуществляется в государственных, общественных или иных публичных интересах [3].

Более того, закон разрешает обрабатывать видеоизображение гражданина без его согласия в связи с осуществлением правосудия, исполнением судебных актов, а также в случаях, предусмотренных законодательством о противодействии коррупции, об оперативно-разыскной деятельности и др. [4].

Так, например, закон позволяет сотрудникам полиции использовать средства видеофиксации при документировании обстоятельств соверше-

ния преступлений, административных правонарушений, обстоятельств происшествий, в том числе в общественных местах [5].

В июле 2015 г. инспекторы ГИБДД в городе Москве протестировали работу персональных видеорегистраторов. Практика зарекомендовала себя с положительной стороны. Такое нововведение позволило в существенной степени избегать конфликтных ситуаций и коррупционной составляющей в деятельности инспекторов ГИБДД.

На заседании Общественного совета при ГУ МВД России по Москве было отмечено, что практика применения видеорегистраторов будет расширена, в частности, в работе патрульно-постовых подразделений полиции. А для машин патрульно-постовой службы оснащение видеорегистраторами стало обязательным еще с 2009 г. [6].

В настоящее время зарубежные и отечественные производители могут предложить широкий ассортимент видеозаписывающей продукции, Каким же требованиям должен соответствовать полицейский видеорегистратор? Учитывая специфику выполнения служебных обязанностей сотрудниками полиции, в отличие от других служб и ведомств, можно выделить следующие основные требования к характеристикам оборудования:

- отечественное производство;
- узнаваемость, наглядность и простоту в обращении;
- иметь небольшие размеры и надежную фиксацию на форменном обмундировании;
- всепогодность и возможность бесперебойно работать в широком температурном диапазоне, в том числе и при низких температурах;
- конструктивную надежность и способность эксплуатации в жестких условиях (выдерживать удары, находиться в водной среде);
- широкоугольный объектив с углом поля обзора;
- высокое качество видео и аудиозаписи (чувствительную матрицу с получением записи с хорошей детализацией в условиях недостаточной освещенности);

– емкость батарей, позволяющая поддерживать работу на протяжении всего дежурства сотрудником (не менее 8 часов) и возможность быстрой подзарядки от штатных и мобильных устройств;

– большой объем встроенной памяти (не менее 16 часов записей).

– исключить возможность редактирования либо удаления видеозаписей и обеспечение доступа к записанным материалам только с авторизованных компьютеров с соответствующим программным обеспечением;

Можно так же отнести возможность использования видеорегистратора в качестве средства для просмотра труднодоступных мест (иметь дополнительный экран), а так же приемник ГЛОНАС для записи точного времени и определения места съемки и, позволяющим отслеживать, все передвижения полицейского на карте (схеме участка патрулирования).

Перечисленные требования не являются заключительным перечнем возможностей в современной технике, но представляют собой основной набор необходимых функциональных качеств для полицейского видеорегистратора.

В настоящее время российскими полицейскими используются в работе модели видеорегистраторов российского производства «Дозор». Микрофон на приборе позволяет «слышать» звук едущего автомобиля с расстояния до сотни метров. Качество видеосигнала как у цифровой видеокамеры, а угол обзора как у человеческих глаз, около 70 градусов. Оборудование оснащено стабилизатором, чтобы не терялась четкость видеоизображения во время бега или ходьбы. Его невозможно выключить самостоятельно. Заряда аккумуляторной батареи хватает на 12 часов работы. Объем памяти в оборудовании и зарядка позволяют вести съемку до 8 часов непрерывно. По завершении патрулирования сотрудник полиции возвращает прибор в дежурную часть. Доступ к видеозаписи осуществляется с помощью специальной станции в отделении полиции и только уполномоченными лицами. Батарея заряжается в течении трех часов. Вся полученная информация хранится на защищенном сервере, и без специального пароля зайти на

него нельзя. Кроме того, видео невозможно воспроизвести без специальной программы.

Нужно понимать, что применение видеорегистратора сотрудниками полиции, это, в первую очередь, их защита от различного рода провокаций со стороны правонарушителя, с другой стороны – защита граждан от возможных провокаций со стороны представителей органов правопорядка.

Очень важно сегодня проработать внутренний регламент служб полиции по использованию, хранению устройств видеозаписи, а так же порядок доступа к видеофайлам.

Масштабное внедрение видеорегистраторов потребует значительных финансовых средств. Стоимость одного комплекса составляет несколько десятков тысяч рублей, но эти затраты всесторонне себя оправдывают.

Поскольку польза персональных видеорегистраторов в работе сотрудников правоохранительных органов очевидна, сегодня во многих подразделениях МВД России всерьез задумываются о приобретении и использовании подобных технических средств. Пройдет совсем немного времени, и люди на улицах городов перестанут удивляться, увидев сотрудника полиции с видеорегистраторами. Более того, будут спрашивать: «А где ваш видеорегистратор?» Конечно, прежде всего, надо полагаться на опыт и профессионализм сотрудника полиции, но и от помощи техники в современных условиях быстрого развития технологий ни в коем случае отказываться не нужно.

Библиографический список

1. Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30 декабря 2008 г. № 6-ФКЗ, от 30 декабря 2008 г. № 7-ФКЗ, от 5 февраля 2014 г. № 2-ФКЗ, от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ), ч. 2 ст. 50.

2. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14 ноября 2002 г. № 138-ФЗ (ред. от 28 декабря 2017 г.), ст. 77.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации» от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 29 декабря 2017 г.), подп. 1 п. 1 ст.152.1.
4. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ (ред. от 31 декабря 2017 г.) «О персональных данных», ч. 2 ст. 11.
5. Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 3-ФЗ (ред. от 5 декабря 2017 г.) «О полиции», ч. 3 ст. 11.
6. Приложение № 6 к Уставу патрульно-постовой службы полиции, утвержденному приказом МВД Российской Федерации от 29 января 2008 г. № 80 «Вопросы организации деятельности строевых подразделений патрульно-постовой службы полиции» (с изм. и доп. от: 10 марта 2009 г., 13 января 2010 г., 22 июля 2011 г., 11 марта 2012 г., 24 февраля 2014 г., 12 февраля 2015 г.).
7. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (ред. от 5 февраля 2018 г.).
8. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 г. № 174-ФЗ (ред. от 31 декабря 2017 г.), ч. 2 ст. 84.
9. URL: <http://gosvopros.ru/job/rabochie-otnosheniya/dozor/>© Gosvopros.ru.

Озеров М. В.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ИЗУЧЕНИЕ УБЫТОЧНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ОСНОВЕ СТАТИСТИЧЕСКИХ МЕТОДОВ

Проблема деятельности убыточных организаций является одной из наиболее важных в современной экономике России. Помимо убыточных организаций продолжает увеличиваться число организаций в кризисном или имеющих нестабильное финансовое и экономическое состояние. Данная тенденция позволяет сделать вывод о том, что более половины коммерческих организаций России не могут быть полноценными участниками хозяйственного оборота.

Анализ финансовых результатов убыточных организаций представляет куда более больший интерес чем у благополучных, работающих стабильно и с высокой рентабельностью, так как он является обязательным элементом программы антикризисных мер, для стабилизации работы предприятия и обеспечения прибыльности. Для проведения анализа необходима, кроме данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, информация аналитического учета доходов и расходов, информация, раскрывающая процесс формирования финансового результата по отдельным хозяйственным операциям и статьям доходов и расходов.

Актуальность данной проблемы обусловлена тем, что убыточные организации являются опасным социально-экономическим явлением, наносящим вред экономике любой страны. И вполне естественно то, что все страны стремятся ликвидировать эту опасность.

Объектом исследования данной научно-исследовательской работы является финансовая деятельность убыточных организаций в России.

Предмет исследования научно-исследовательской работы – анализ тенденций и структуры деятельности убыточных организаций России.

¹ © Озеров М. В., 2019. Научный руководитель: Дианов Д. В., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

Целью данной научно-исследовательской работы является статистическое изучение финансового состояния деятельности убыточных организаций в России.

Исходя из этой цели для ее решения обозначены следующие задачи прикладного характера:

- рассмотреть теоретические основы статистического изучения финансового состояния убыточных организаций России;
- рассмотреть основные классификации и показатели деятельности организаций;
- провести статистическое изучение взаимосвязей показателей финансового состояния убыточных организаций и социально-экономического развития;
- рассчитать прогноз финансового результата на будущие периоды;
- провести статистическое изучение динамики показателей финансового результата в России;

При выполнении научно-исследовательской работы использовались такие статистические методы, как: метод группировок, корреляционно-регрессионный метод, метод средних величин, табличный метод, графический метод, а также методы аналитического выравнивания и прогнозирования.

Применив метод группировок выявим зависимость финансового результата убыточных организаций от расходов на развитие малого и среднего предпринимательства в расчете на одно предприятие муниципального образования.

Выявим взаимосвязь между социально-экономическими показателями: расходы на развитие малого и среднего предпринимательства в расчете на одно предприятие муниципального образования, финансовый результат убыточных организаций, среднемесячная заработная плата работников организаций, инвестиции в основной капитал за счет средств муниципального бюджета, отгружено товаров собственного производства, выполнено работ и услуг, финансовый результат прибыльных организаций.

Можно сделать предположение, что зависимость, будет следующая. С увеличением расходов на развитие малого и среднего предпринимательства в расчете на одно предприятие муниципального образования финансовый результат убыточных организаций будет улучшаться, так как именно малое и среднее предпринимательство в России является опорой экономики страны и при их субсидировании появляется возможность конкурировать с крупными компаниями на рынке и, соответственно, их рентабельность должна увеличиваться, а финансовый результат улучшаться.

Проведем статистический анализ взаимосвязи отдельных социально-экономических показателей пятнадцати муниципальных образований Ярославской области на основе имеющихся фактических данных за 2017 год.

Определим в качестве результативного показателя Y – финансовый результат убыточных организаций. Мы взяли данный показатель в качестве результативного, так как он непосредственно характеризует деятельность убыточных предприятий. В качестве объясняющих показателей определим X_1 – расходы на развитие малого и среднего предпринимательства в расчете на одно предприятие муниципального образования; X_2 – среднемесячная заработная плата работников организаций; X_3 – инвестиции в основной капитал за счет средств муниципального бюджета; X_4 – отгружено товаров собственного производства, выполнено работ и услуг; X_5 – финансовый результат прибыльных организаций. В качестве группировочного показателя определим X_1 – расходы на развитие малого и среднего предпринимательства в расчете на одно предприятие муниципального образования.

Для построения группировки необходимо рассчитать: 1) Количество групп; 2) Вариационный размах; 3) Ширину равных интервалов.

Таким образом:

$$R = 6589 - 132 = 6457 \text{ тыс. руб.}$$

$$N = 1 + 3,22 * \lg(15) \approx 4,91 = 5 \text{ групп.}$$

$$H = 6457/5 \approx 1300 \text{ тыс. руб.}$$

Сформируем окончательные группы:

1 группа: до 1300 тыс. руб. (7 районов)

2 группа: от 1300 до 2600 тыс. руб. (4 района)

3 группа: 2600 тыс. руб. и более (4 района)

Таблица 23

Расчет средних значений показателей по группам

№ п/п	Муниципальное образование Ярославской области	Расходы на развитие малого и среднего предпринимательства в расчете на одно предприятие муниципального образования, тыс. руб.	Y	X2	X3	X4	X5
9	Ярославский	До 1300	55451	23870	147129,2	19734799	1019802
12	<u>Угличский</u>		23640	26614	47664	9480087	1188562
11	<u>Тутаевский</u>		22281	25084,6	585,3	8150142	312280
1	<u>Любимский</u>		880	20614,3	4135,9	716605,8	22055
3	<u>Брейтовский</u>		9100	20913	7008	213416,3	330117
13	<u>Гаврилов-Ямский</u>		4811	26680,4	3951,1	3574531	25140
8	Борисоглебский		16206	23190,2	24125,9	1395292	12835
Итого по 1 группе			132369	166966,5	234599,4	43264873	2910791
В среднем по 1 группе			18909,86	23852,36	33514,2	6180696	415827,3
6	Некрасовский	от 1300 до 2600	21128	22890,2	4576	1578470	2593
10	<u>Даниловский</u>		6345	24604,5	28795	1300725	55919
7	Первомайский		2463	23029,6	13971,2	183332,7	88744
14	Ростовский		26209	26703,3	85287,9	11505476	432217
Итого по 2 группе			56145	97227,6	132630,1	14568004	579473
В среднем по 2 группе			14036,25	24306,9	33157,53	3642001	144868,3
5	<u>Большесельский</u>	2600 и более	3314	22605,9	9271	2149413	33195
4	Рыбинский		43	21327,2	14968	11843500	1760389
15	<u>Некоузский</u>		2418	29815,5	18080	603190,8	123616
2	<u>Переславский</u>		7481	20851,9	2231	2366059	1275
Итого по 3 группе			13256	94600,5	44550	16962163	1918475
В среднем по 3 группе			3314	23650,13	11137,5	4240541	479618,8
Итого по районам			201770	358794,6	411779,5	74795040	5408739
В среднем по районам			13451,33	23919,64	27451,97	4986336	360582,6

На основе табл. 16 построим аналитическую группировку.

Таблица 24

**Группировка районов Ярославской области по расходам
на развитие малого и среднего предпринимательства
в расчете на одно предприятие муниципального образования
в 2017 г., тыс. руб.**

№ группы	X1	Количество районов в группе	Финансовый результат убыточных организаций тыс. руб.	Среднемесячная заработная плата работников организаций, руб.	Инвестиции в основной капитал за счет средств муниципального бюджета, тыс. руб.	Отгружено товаров собственного производства, выполнено работ и услуг, тыс. руб.	Финансовый результат прибыльных организаций тыс. руб.
1	до 1300	7	18909,9	23852,4	33514,2	6180696,2	415827,3
2	от 1300 до 2600	4	14036,3	24306,9	33157,5	3642001,1	144868,3
3	2600 и более	4	3314,0	23650,1	11137,5	4240540,7	479618,8
В среднем по региону		15	13451,3	23919,6	27452,0	4986336,0	360582,6

По данным построенной группировки можно сделать предположение о наличии отрицательной связи между расходами на развитие малого и среднего предпринимательства в расчете на одно предприятие муниципального образования и финансовым результатом убыточных организаций.

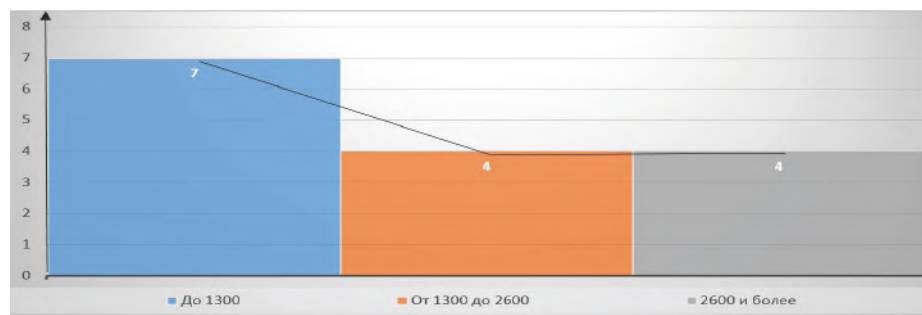


Рис. 17. Распределение муниципальных районов Ярославской области по расходам на развитие малого и среднего предпринимательства в расчете на одно предприятие муниципального образования, тыс. руб.

Далее, для того чтобы выяснить какое влияние группировочный показатель оказывает на результативный показатель необходимо рассчитать общую и межгрупповую дисперсии результативного показателя.

Общая дисперсия рассчитывается по формуле:

$$\sigma^2_{\text{общ.}} = \frac{\sum(Y - \bar{Y})^2}{n},$$

где n – число единиц наблюдения.

$$\sigma^2_{\text{общ.}} = 202521398,8 \text{ тыс. руб}^2.$$

Таблица 25

Расчет межгрупповой дисперсии для финансового результата убыточных организаций

№	X_i	$(X_i - \bar{y})^2$	n	$(X_i - \bar{y})^2 * n$
1	18909,86	29795482,18	7	208568375,3
2	14036,25	342127,5069	4	1368510,028
3	3314	102765527,1	4	411062108,4
Σ	36260,11	132903136,8	15	620998993,7

Межгрупповая дисперсия рассчитывается по формуле:

$$\delta^2 = \frac{\sum(\bar{y}_i - \bar{y})^2 * f_i}{\sum f_i} = 41399932,92 \text{ тыс. руб}^2.$$

Для того чтобы провести количественную оценку тесноты взаимосвязи между группировочным показателем и результативным показателем необходимо рассчитать эмпирический коэффициент детерминации по формуле:

$$D^2 = \frac{\delta^2}{\sigma^2_{\text{общ.}}} * 100 \%,$$

где η^2 – коэффициент детерминации; δ^2 – межгрупповая дисперсия результативного показателя; $\sigma^2_{\text{общ.}}$ – общая дисперсия результативного показателя.

$$\eta^2 = 41399932,92 / 202521398,8 * 100 \% \approx 20,44 \%$$

На основании табл. 25 сделано предположение о наличии положительной связи между результативным и группировочным показателем. Теперь можно проверить это предположение на основе эмпирического корреляционного отношения, которое определяет степень тесноты связи между показателями и рассчитывается по формуле:

$$\eta = \sqrt{\eta^2}, \eta = 0,45$$

На основании шкалы Чеддока можно сделать вывод о наличии умеренной взаимосвязи между расходами на развитие малого и среднего предпринимательства в расчете на одно предприятие муниципального образования и финансовым результатом убыточных организаций.

Гипотеза, утверждающая, что с увеличением расходов на развитие малого и среднего предпринимательства в расчете на одно предприятие муниципального образования финансовый результат убыточных организаций будет улучшаться оказалась не верна, так как из табл. 2 видно, как финансовый результат убыточных организаций ухудшается по мере роста от группы к группе увеличения расходов на развитие малого и среднего предпринимательства. Это можно объяснить тем, что убыточные предприятия, получив помощь от государства перестают быть убыточными и в эту статистику больше не попадают.

Библиографический список

1. Борисова Е. В. Функционально-стоимостной анализ как метод поиска резервов сокращения затрат на производства // Вестник экономической безопасности. – 2017. – № 3. – С. 193–197.
2. Назаров М. Г., Кузнецов В. И., Ларионова Е. И., Дианов Д. В., Сакьян Р. А., Засько В. Н., Кизимов А. С., Севрук В. Т., Глебова И. Ю., Казаринова С. Е., Варагин В. С., Щербаков С. Г., Качанов Н. Н., Ширкунова Н. В., Бурова О. А. Практикум по статистике финансов. ФГОУ ВПО «Академия бюджета и казначейства». – М., 2009.
3. Пузырев С. А. Финансово-кредитная система : учебно-практическое пособие. – М. : Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, 2016.
4. Финансово-кредитная система : учебное пособие / под ред. С. М. Проявы. – М. : Московский университет МВД России, 2006. – 240 с.
5. Dianov D. V., Muzalev S., Shpakovskaia E., Savin A., Savin I. Dynamic analysis of loss-making organizations in the region based on statistical methods // International Journal of Pure and Applied Mathematics. – 2018. – Т. 119. – № 17d. – P. 1411–1415.

Осипова К. И.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ОСНОВНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КОНТРОЛЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ЗАКУПОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Сущность контроля заключается в наблюдении за подконтрольным объектом, а именно: за соответствием его деятельности соответствующим предписаниям, иными словами, тем предписаниям, которые он получил со стороны управляющего органа. Следовательно, из данного определения можно сделать вывод, что:

- наблюдение выступает целью контроля;
- контроль включает в себя сбор, а также передачу данных относительно результатов проводимых контрольных мероприятий в соответствующие органы;
- контрольные мероприятия ориентированы на установление причин выявленных отклонений и изыскание путей их устранения в целях эффективной деятельности государственных органов.

С позиции теории управления, контроль есть в каждой управляемой системе. Сегодня ряд аспектов государственного контроля и надзора регулируются определенными нормативно-правовыми актами, главным из которых считается Федеральный закон от 26 декабря 2008 г. № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля». Указанный закон включает в себя определение государственного контроля. Это определение можно представить в виде следующей схемы (рис. 9):

¹ © Осипова К. И., 2019. Научный руководитель: Минаков А. В., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.



Рис. 9. Определение государственного контроля

Таким образом, при анализе данного определения следует сделать следующие замечания, которые, мы считаем, являются очень важными. Во-первых, в данном определении имеется ссылка на главные методы проведения государственного контроля. Во-вторых, очень важно, что при дефиниции рассматриваемого понятия происходит деление деятельности уполномоченных органов государственной власти на федеральный и региональный уровни. В-третьих, данное определение определяет не только государственный контроль, но и государствен-

ный надзор, в этой связи, мы считаем, целесообразно будет разграничить данные понятия.

Отсутствие закрепленного на законодательном уровне понятия «государственный заказ» спровоцировало появление множества научных толкований этого понятия.

Так, под государственным заказом Л. В. Андреевой понимаются обобщенные государственные потребности в определенных товарах, услугах, работах, которые финансируются за счет средств бюджета¹.

Наряду с термином «закупка» зачастую используется понятие «торги». Торги проводятся в различных формах (котировки, аукциона, конкурса и др.). В связи с этим следует обозначить, что в ГК РФ регламентирован только один вид торгов, а собственно торги продавца. И это при том, что огромное количество торгов осуществляется не на продажу, а на приобретение товаров (услуг или работ)². В нормативно-правовых актах Министерства экономического развития Российской Федерации «закупками товаров, услуг, работ для государственных нужд» нередко именуется размещение государственных заказов. Использование такого рода терминологии полагает приобретение или покупку товаров, услуг, работ за счет внебюджетных и бюджетных источников финансирования в независимости от того, кто осуществляет их: получатели бюджетных средств или главные распорядители³.

В целом следует отметить, что государственные закупки – это конечный этап государственного заказа, или, другими словами, приобретения товаров, услуг и работ для нужд государства. Обязательными составляющими государственного заказа являются социально-экономическая направленность обеспечения нужд и бюджетное финансирование.

¹ Андреева Л. В. Закупки товаров для федеральных государственных нужд: правовое регулирование. М., 2009. С. 71.

² Беляева О. А. Правовые проблемы аукционов и конкурсов. М.: Юриспруденция, 2011. С. 84.

³ О разъяснении положений Федерального закона от 21 июля 2005 г. № 94ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд»: Письмо Минэкономразвития России от 16 февраля 2006 г. № Д07–291 п. 5 // СПС «КонсультантПлюс». URL: www.consultant.ru/

В зависимости от способа информирования и участия заказчиков различают открытые и закрытые госзакупки.

Способы закупки по ФЗ № 44 установлены такие:

- конкурентные – предусматривают наличие нескольких поставщиков продукции или исполнителей услуг;
- приобретение необходимых для нужд государственных и муниципальных органов товаров или услуг у единственного поставщика или подрядчика.

В свою очередь конкурентные способы разделяются на:

- конкурсы (открытый, с ограниченным участием, двухэтапный, закрытый с ограниченным участием, закрытый двухэтапный);
- аукционы (электронный аукцион, закрытый аукцион);
- запрос котировок;
- запрос предложений.

Один из способов госзакупки предусматривает проведение конкурса между всеми желающими поставщиками продукции или исполнителями услуг. По результатам мероприятия заказчик выбирает то конкурсное предложение, которое является лучшим. То есть победитель за приемлемую для заказчика плату соглашается выполнить все необходимые требования качественно и на высоком уровне.

Различают открытый и закрытый конкурс. Открытый конкурс – это мероприятие предусматривает размещение сообщения о поиске поставщиков в свободном доступе; в конкурсе могут принять участие все заинтересованные лица, если их продукция отвечает требованиям организаторов. Информация о тендере размещается в единой электронной информационной системе, ко всем участникам мероприятия и к их документации выдвигаются одинаковые условия.

Конкурс с ограниченным участием – в этом случае информация о предстоящей закупке распространяется среди заинтересованных лиц путем размещения требований к поставщику в единой информационной системе, но к участникам конкурса выдвигаются особые требования.

К открытым способам закупок относят электронный аукцион. Его проведение позволяет госзаказчику сделать выбор в пользу того поставщика или исполнителя, который предложит самую низкую цену на свою продукцию.

Аукцион предусматривает размещение информации о предстоящих торгах в свободном доступе. К потенциальным исполнителям или поставщикам выдвигаются типовые общие для всех требования. Сам аукцион проводится на электронной площадке.

В соответствии с п. 1 ст. 525 ГК РФ основанием поставки товаров для государственных или муниципальных нужд является заключение государственного или муниципального контракта, которое осуществляется путем определения поставщика одним из способов, предусмотренных Законом № 44-ФЗ.

Следует отметить, что по данным официального сайта госзакупок, по-прежнему наиболее распространенным способом проведения госзакупок остаются торги, при чем большинство закупок, начиная с 1 января 2013 г., осуществляется в форме электронного аукциона¹.

Наиболее распространенным видом торгов, проводимых государственным заказчиком, является конкурс, под которым понимается способ определения поставщика, при котором победителем признается участник закупки, предложивший лучшие условия исполнения контракта (ч. 3 ст. 24 Закона № 44-ФЗ).

В последние годы широкое распространение получает и аукцион, определяемый ч. 4 ст. 24 Закона № 44-ФЗ как способ определения поставщика, при котором победителем признается участник закупки, предложивший наименьшую цену контракта.

В Бюджетном послании Президента Российской Федерации Федеральному собранию от 25 мая 2009 г. «О бюджетной политике в 2010–2012 годах» совершенствование системы закупок названо среди основных задач

¹ Официальный сайт Российской Федерации в сети Интернет для размещения информации о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг. URL:// <http://zakupki.gov.ru/epz/main/public/home.html>.

бюджетной политики на 2010 г. и дальнейшую перспективу. Результатом этого послания стала разработки и принятие Закона № 44-ФЗ, который закрепил внесенное в ранее действующий Закон № 94-ФЗ правило о проведении электронных аукционов.

Само понятие «открытый аукцион в электронной форме» введено в законодательство довольно давно. Однако на практике он стал активно применяться лишь с 1 января 2010 г. Заметим, до 1 июля 2010 г. ст. 41 Закона № 94-ФЗ действовала наравне с гл. 3.1 «Размещение заказа путем проведения открытого аукциона в электронной форме». Это означало, что проводить аукцион в электронной форме, не применяя нормы гл. 3.1, можно было только в том случае, если начальная (максимальная) цена контракта ниже 1 млн руб.

Еще одним способом определения поставщика является запрос котировок. В соответствии со ст. 72 Закона № 44-ФЗ, запрос котировок представляет собой «способ определения поставщика (подрядчика, исполнителя), при котором информация о потребностях заказчика в товаре, работе или услуге сообщается неограниченному кругу лиц путем размещения в единой информационной системе извещения о проведении запроса котировок и победителем запроса котировок признается участник закупки, предложивший наиболее низкую цену контракта. Под запросом предложений понимается способ определения поставщика (подрядчика, исполнителя), при котором информация о закупаемых для обеспечения государственных или муниципальных нужд в товаре, работе или услуге сообщается неограниченному кругу лиц путем размещения в единой информационной системе извещения о проведении запроса предложений, документации о проведении запроса предложений и победителем запроса предложений признается участник закупки, направивший окончательное предложение, которое наилучшим образом соответствует установленным заказчиком требованиям к товару, работе или услуге. Заказчик вправе осуществлять закупку путем проведения запроса предложений в случаях, предусмотренных Законом № 44-ФЗ.

Следует отметить, что по данным официального сайта госзакупок, 0,08 % всех государственных контрактов заключается путем определения поставщиков «иным способом», нежели торги и запрос котировок. Представляется, что под иными способами понимаются закрытые способы определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей). К ним относятся закрытый конкурс, закрытый конкурс с ограниченным участием, закрытый двухэтапный конкурс, закрытый аукцион.

Интересным способом заключения государственных контрактов является закупка у единственного поставщика (исполнителя, подрядчика), которая регламентируется ст. 93 Закона № 44-ФЗ. Данная статья предусматривает 34 случая, когда закупка может осуществляться таким способом, минуя конкурентные торги. Перечень исчерпывающий и не подлежит расширительному толкованию¹.

Выбрав такой способ размещения заказа, в случаях, предусмотренных ст. 93 Закона 44-ФЗ, заказчик размещает в единой информационной системе извещение об осуществлении такой закупки не позднее чем за пять дней до даты заключения контракта (ст. 93 Закона № 44-ФЗ). Более того, Закон предусматривает его обязанность обосновать в документально оформленном отчете невозможность или нецелесообразность использования иных способов определения поставщика (подрядчика, исполнителя), а также цену контракта и иные существенные условия контракта.

Библиографический список

1. Андреева Л. В. Новое в законодательстве о государственных и муниципальных закупках // Хозяйство и право. – 2014. – № 1. – С. 48–52.
2. Борисов А. Н., Краев Н. А. Комментарий к Федеральному закону «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обе-

¹ См.: Акименко В. В. К вопросу о совершенствовании норм арбитражного процесса // Сборник научных трудов «Правовые аспекты формирования и развития человеческого потенциала региона: проблемы и перспективы» (по материалам IV Международного социально экономического форума «Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию») // Ростов н/Д, ЮУ: ИУБиП, 2015. С. 8.

спечения государственных и муниципальных нужд» (постатейный). – М. : Деловой двор, 2013. – С. 157.

3. Козин М. Н. Государственный оборонный заказ: теория и практика управления рисками // Вольск: ВВУТ(ВИ), 2012. – С. 15.

4. Ружьева М. В. Конкурс как эффективный способ размещения заказа Эксклюзивный авторский комментарий // СПС «Консультант Плюс». Раздел «Комментарии законодательства».

5. О разъяснении положений Федерального закона от 21 июля 2005 г. № 94ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд»: Письмо Минэкономразвития России от 16 февраля 2006 г. № Д07–291 п. 5 // СПС «КонсультантПлюс». – URL: www.consultant.ru.

7. Официальный сайт Российской Федерации в сети Интернет для размещения информации о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг. – URL: // <http://zakupki.gov.ru/epz/main/public/home.html>.

Перевезенцева Е. В.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КАК УГРОЗА СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Анализируя современное состояние и тенденции функционирования теневой экономики, или скрытой (неформальной) экономической деятельности, можно сделать вывод о том, что, несмотря на проводимые в настоящее время исследования, данный процесс не является завершенным ввиду сложности и многогранности данного феномена.

Противодействие (или минимизация) ряда экономических операций, которые могут быть незаконными с точки зрения национального российского законодательства является прерогативой правоохранительных органов. Так, на расширенном заседании коллегии МВД прошедшем 28 февраля 2018 г. Президент Российской Федерации В. В. Путин еще раз подчеркнул: «...среди важных направлений работы МВД – борьба с преступлениями в сфере экономики. Нужно последовательно очищать от криминала, от «серых», теневых схем банковскую систему, ТЭК, производственные и строительные отрасли»².

Для определения масштабов теневой экономики в отечественной экономической статистике необходимо правильное отражение экономических процессов, происходящих в стране, а главной задачей для статистики остаются адекватные расчеты валового внутреннего продукта и других макроэкономических показателей с учетом всех необходимых поправок, включая поправки на скрытую (неформальную) экономическую деятельность.

Понятие неучтенной экономики может иметь самые различные интерпретации в зависимости от того, в каком контексте оно употребляется. В исследованиях различных авторов и документах наблюдается использо-

¹ © Перевезенцева Е. В., 2019. Научный руководитель: Купрещенко Н. П., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

² Расширенное заседание коллегии МВД России. 2018. URL: <http://www.nykhas.ru/461986/rasshirennoe-zasedanie-kolleгии-mvd-r-2//>

вание нескольких терминов, обозначающих в теории и на практике близкие по смыслу и часто пересекающиеся по содержанию понятия, которые, тем не менее, несколько различаются между собой. Это «скрытая» или «теневая» деятельность, «неформальная» деятельность и «нелегальная» деятельность. Несмотря на значительное число публикаций, в которых по разному трактуются вышеперечисленные термины, они приняты в нашем государстве, ими руководствуются при построении системы национальных счетов, также они нашли отражение в документах Международной организации труда.

Так «скрытая» экономическая деятельность осуществляется практически во всех отраслях российской экономики. Она, как правило, состоит в большинстве случаев из легальной экономической деятельности, которая не производит никаких товаров или услуг, в ее сфере происходит только негласное перераспределение общественного дохода.

К неформальной деятельности относится разрешенное законом индивидуальное предпринимательство, которое не учитывается официальной статистикой (легальная или полуполегалная экономическая деятельность).

В этом секторе экономики производятся в основном обычные товары и услуги для бытовых хозяйственных нужд, но производители уклоняются от уплаты налогов, внесения иных социальных взносов и выполнения отдельных требований и условий деятельности. Это явление наиболее распространено в развивающихся странах, где развитие серой экономики способствует выживанию беднейших слоев населения. Ключевым фактором является то, что основу составляют неформальные отношения между работниками. Бывают случаи, когда неформальная деятельность основана на вторичной занятости, часто ею занимаются непрофессионально. Что касается неформального производства (оказания услуг) в нашей стране, то значительных масштабов оно достигло в сельском хозяйстве, в строительстве, в торговле и в некоторых других отраслях.

Противозаконная – «нелегальная» экономическая деятельность охватывает производство товаров (оказание услуг) прямо запрещенных дей-

ствующим законодательством. В первую очередь, сюда следует отнести проституцию, производство, продажу, импорт и экспорт наркотиков, оружия. Такие виды деятельности полностью исключены из нормальной экономической жизни, поскольку считаются несовместимыми с нею, разрушающими ее. В современной литературе понятие черной экономики нередко отождествляется с понятием экономики организованной преступности, поскольку она носит исключительно криминальный характер. Очевидно, что определить объем такой деятельности в любой стране практически невозможно. Именно поэтому она вызывает большие трудности с точки зрения государственного контроля и надзора.

Следует отметить, что вышеперечисленные виды деятельности имеют цель приобретения экономической выгоды от производства товаров (услуг) с возможностью их продажи (реализации) на рынке, конечного накопления (потребления) в собственном домохозяйстве, за исключением бытовых услуг, потребляемых в собственном домохозяйстве, если они не оказываются прислугой на условиях возмездности.

Доходы, полученные как от незаконной, так и от легальной, но скрытой (частично скрытой) деятельности, а также от занятости в неформальном секторе укрываются чаще всего с целью уклонения от уплаты налогов. Вывод из тени существенной части финансовых ресурсов может стать источником пополнения государственной казны для выхода из кризиса и обеспечения экономической безопасности страны.

Проводимые международными организациями исследования показывают, что уровень теневой экономики в России превышает аналогичный показатель, зафиксированный не только в развитых, но и в большинстве развивающихся стран. В частности, по данным исследования международной Ассоциации дипломированных сертифицированных бухгалтеров (АССА), посвященного оценке и прогнозу развития глобальной теневой экономики в 28 странах, Россия вошла в пятерку крупнейших теневых экономик. В итоговом докладе «Выйти из тени» нашей стране отведено 4-е место по размеру теневой экономики (по оценке авторов, 39 % ВВП)

после Азербайджана, Нигерии и Украины. Причем данный показатель практически в 1,8 раза выше средне мирового и в несколько раз – отмеченного не только в экономически высокоразвитых, но и развивающихся странах. В частности, в Японии, по оценке авторов доклада, теневая экономика составляет 10 % ВВП, в Китае – 10,2 %, а в США – 7,8 %¹. Федеральная служба государственной статистики (Росстат), если и ведет расчеты объема российской теневой экономики, к сожалению, соответствующие данные в открытом доступе не предоставляет. Впрочем, приведенные цифры достаточно убедительно говорят о существенном масштабе теневой деятельности в российской экономике.

Для борьбы с теневой экономикой необходимо принимать всесторонние меры, затрагивающие все сферы жизнедеятельности государства и общества по предупреждению и предотвращению легализации в официальной экономике незаконных (теневых) доходов, включая меры по совершенствованию налоговой системы, предотвращению оттока капитала за рубеж и сокращению масштабов коррупции.

Библиографический список

1. Указ Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 г. № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации».
2. Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года».
3. Купрещенко Н. П. Теневая экономика : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция». – М. : ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2013. – С. 199.
4. Расширенное заседание коллегии МВД России, 2018. – URL: <http://www.nykhas.ru/461986/rasshirennoe-zasedanie-kollegii-mvd-r-2//>.
5. Россия в тени // Ежедневная деловая газета РБК. – 2017. – №114 (2611).

¹ Россия в тени // Ежедневная деловая газета РБК. – 2017. – №114 (2611).

Покаместов С. А.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА РЕНТАБЕЛЬНОСТИ АКТИВОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Финансовый анализ является неременным элементом как финансового менеджмента на предприятии, так и экономических взаимоотношений его с партнерами, с финансово-кредитной системой, с налоговыми органами и пр. Содержание и основная целевая установка финансового анализа – оценка финансового состояния и выявление возможности повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта с помощью рациональной финансовой политики.

Финансовое состояние предприятия является важной характеристикой надежности и стабильности развития предприятия, оно определяет конкурентоспособность и потенциал предприятия в деловом сотрудничестве, эффективность использования финансовых ресурсов и капитала, своевременность выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами и является гарантом эффективной реализации экономических интересов, как самого предприятия, так и его партнеров [2, 3]. Благополучное финансовое состояния предприятия – это важное условие его непрерывного и эффективного функционирования. Для его достижения необходимо обеспечить платежеспособность субъекта, достаточную ликвидность его баланса, финансовую независимость и высокую результативность хозяйствования.

Необходимость повышения эффективности функционирования финансово-экономического механизма предприятий обусловлена требованиями рынка. До перехода к рыночной экономике функции финансово-экономических служб сводились нередко к сбору и обработке информации для государственных органов управления. Предприятие рассматривалось

¹ © Покаместов С. А., 2019. Научный руководитель: Агапова Т. Н., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

лишь как звено в структуре управления единой государственной собственностью.

1. При рыночных отношениях меняется роль финансов и финансово-Исследование теоретических основ анализа финансового состояния.

2. Проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности.

3. Качественная итоговая оценка финансового положения и результатов деятельности предприятия.

4. Разработка основных направлений и мероприятий по улучшению финансового состояния.

Внешним проявлением финансовой устойчивости предприятия является его платежеспособность. Предприятие считается платежеспособным, если имеющиеся у него денежные средства, краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги, временная финансовая помощь другим предприятиям) и активные расчеты (расчеты с дебиторами) покрывают его краткосрочные обязательства.

Основополагающими понятиями финансовой деятельности являются «ликвидность» и «платежеспособность».

Ликвидность предприятия – это способность организации быстро выполнять свои финансовые обязательства, а при необходимости и быстро реализовывать свои средства. Чем быстрее актив предприятия может быть обращен без потери стоимости в деньги, тем выше его ликвидность.

Понятие платежеспособности и ликвидности очень близки, но второе более емкое. От степени ликвидности зависит платежеспособность.

Платежеспособность означает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для своевременного погашения своих обязательств.

Таким образом, основными признаками платежеспособности являются:

- 1) наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете;
- 2) отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

Финансовое состояние организации в плане платежеспособности может быть изменчивым. Если вчера еще предприятие было платежеспособным, то сегодня ситуация изменилась – пришло время расплачиваться с кредитором, а у предприятия нет денег на счете, поскольку не поступил своевременно платеж за поставленную продукцию, т. е. оно стало неплатежеспособным из-за финансовой недисциплинированности своих дебиторов. Если задержка с поступлением платежей носит краткосрочный или случайный характер, то ситуация может измениться в лучшую сторону, однако не исключены менее благоприятные варианты.

Признаком, свидетельствующим об ухудшении ликвидности, является увеличение иммобилизации собственных оборотных средств, проявляющиеся в увеличении неликвидов, просроченной дебиторской задолженности и другое.

Неплатежеспособность может быть как случайной, временной, так и длительной, хронической. Ее причины: недостаточная обеспеченность финансовыми ресурсами, невыполнение плана реализации продукции, нерациональная структура оборотных средств, несвоевременное поступление платежей от контрагентов [3].

Оценка платежеспособности предприятия производится с помощью коэффициентов ликвидности, являющихся относительными величинами. Они отражают возможность предприятия погасить краткосрочную задолженность за счет тех или иных элементов оборотных средств.

Для правильного вывода о динамике и уровне платежеспособности необходимо принимать в расчет следующие факторы:

1. Характер деятельности предприятия.

Например, у предприятий розничной торговли высока доля денежных средств, хотя и значительны размеры товаров для перепродажи и так далее.

2. Условия расчетов с дебиторами.

Поступление дебиторской задолженности через короткие промежутки времени после покупки товаров приводит к небольшой доле в составе оборотных активов долгов покупателей, и наоборот.

3. Состояние запасов.

У предприятия может быть излишек и недостаток запасов по сравнению с величиной, необходимой для бесперебойной деятельности.

4. Состояние дебиторской задолженности.

Наличие или отсутствие в ее составе просроченных и безнадежных долгов.

Анализ платежеспособности необходим не только для предприятия с целью оценки и прогнозирования финансовой деятельности, но и для внешних инвесторов (банков).

Библиографический список

1. Агапова Т. Н., Ильенкова С. Д., Мхитарян В. С., Суринов А. Е. Статистика : учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В. С. Мхитаряна. Ч. 1. – М. : Юрайт, 2018. – 249С.

2. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа. – М. : Финансы и статистика, 2016.

3. Богатко А. Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта. – М. : Финансы и статистика, 2016.

4. Дятлова А. Ф., Гольцев Д. С. Некоторые аспекты предотвращения вывода ликвидных активов юридических лиц / Ученые записки Российской академии предпринимательства. – 2014. – № 41, – С. 177–183.

5. Ковалев А. И., Привалов В. П. Анализ финансового состояния предприятия. – М. : Центр экономики и маркетинга, 2016.

6. Любушин Н. П., Лещева В. Б. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. – М. : ЮНИТИ, 2017.

Пуныко Е. Р.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Сегодня мы живем и работаем в мире глобальных возможностей взаимодействия. Мы можем вести легкомысленную беседу или совершать многомиллионные денежные операции и сделки с людьми с другой стороны планеты быстро и недорого. Стремительное увеличение количества персональных компьютеров, свободный доступ к Интернету и быстро развивающийся рынок новых коммуникационных устройств изменили и способы проведения досуга, и методы ведения бизнеса. Меняются и способы совершения преступлений. Доступность глобальных цифровых технологий открывает новые возможности недобросовестным лицам. И бизнесмены, и потребители лишились миллионов долларов «с помощью» обладающих компьютерными знаниями преступников. Хуже того, компьютеры и сети могут использоваться для того, чтобы вызвать тревогу, посеять панику ожидания насильственных нападений – и даже для координации и осуществления террористических действий. К сожалению, во многих случаях правоохранительные органы отстают от преступников, испытывая недостаток технологий и квалифицированного персонала для отражения новой и быстро растущей угрозы, названной киберпреступностью.

Мошенничество в банковской сфере с каждым годом набирает обороты в нашей стране. При этом кибермошенники наносят удар не только по кредитным организациям, но и по ее клиентам, в том числе и по физическим лицам. Многие из потребителей банковских услуг активно пользуются интернетом, что обусловлено повышенной компьютеризацией и глобализацией в наше время. При этом возрастает угроза как информаци-

¹ © Пуныко Е. Р., 2019. Научный руководитель: Борисова Е. В., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

онной, так и финансовой безопасности, отсюда заинтересованность кредитных организаций в актуализации методов и средств противодействия кибермошенничеству. Кибермошенничество представляет собой вид преступления, направленное на причинение материального или иного ущерба путем хищения личной информации пользователя (номера банковских счетов, коды, пароли, паспортные данные и пр.). Только за июнь 2015 – июль 2016 гг. из банков Российской Федерации было похищено денежных средств на сумму 5,53 млрд руб., что на 38 % выше по сравнению с предыдущим годом за тот же период. Процесс или цикл любого мошенничества включает в себя три этапа, которые проходят преступники:

- организация атаки;
- реализация/исполнение;
- получение выгоды (денежных средств, конфиденциальной информации и т. д.)¹.

В силу специфики удаленного взаимодействия, организация мошеннической атаки, «жертвами» которой выступают клиенты банка, основывается как на методах социальной инженерии, (т. е. методах, основанных на манипулировании человеком без использования технических средств), так и технических манипуляциях с банковским сайтом, т. е. на получении несанкционированного и незаконного доступа к идентификационным данным, преобразовании или подмене законного сайта компании, фальсификации законных данных об операциях клиентов. Большое количество злоумышленников применяют простейшие мошеннические схемы для совершения преступления, к которым можно отнести звонки клиентам банка с просьбой назвать пароль от карты или CVV, т. е. код проверки подлинности карты, но в большинстве случаев мошенники используют способ подлога официального сайта банка или же действуют от его лица в Интернет-среде. На первом этапе организации злоумышленники скачива-

¹ Отчет Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Главного управления безопасности и защиты информации Банка России [Электронный ресурс] / 1 июня 2015 г. – 31 мая 2016г. URL: https://www.cbr.ru/credit/Gubzi_docs/FinCERT_survey.pdf.

ют веб-сайт банка, проводят полный его анализ и вносят изменения в код страниц, затем происходит размещение модифицированной версии сайта на новом веб-хостинге с идентичным доменным именем. Часто, злоумышленниками создается фишинговый сайт для кражи данных или же вредоносная ссылка якобы от лица сотрудника банка, ведущая к странице с зараженным программным обеспечением. При попадании на фишинговый сайт кредитной организации возрастает риск потери персональных идентификационных данных, а также данных своей банковской карты. При переходе по зараженной ссылке действует уже другой способ атаки, связанный с захватом управления компьютером или другим устройством пользователя. Уже с захваченного компьютера мошенник проводит незаконные транзакции, имеет возможность списывать денежные средства клиента, а также использовать данные для последующих преступлений. Завершающий этап – получение выгоды, т. е. материальное получение злоумышленником денежных средств от самого преступления. Наиболее распространенными видами кибермошенничества в банковской деятельности являются:

«Скимминг». С помощью данного вида мошенничества мошенники считывают пин-код карты путем копирования ее магнитной полосы. Они изготавливают фальсифицированную пластиковую карту на основе полученных преступным путем данных. На основе полученных данных они изготавливают поддельную пластиковую карту, при использовании которой деньги списываются с оригинала.

«Фишинг». Термин «фишинг» обозначает преступную деятельность, в рамках которой используются методы социальной инженерии (манипулирование пользователем, направленное на получение конфиденциальной информации). Целью фишинга является получение доступа к таким конфиденциальным данным, как номера банковских счетов, PIN-коды и т. п. Спамеры Реклама в Интернете является одним из наиболее бурно развивающихся видов рекламы. Ее преимуществами являются минимальные затраты и высокая вероятность непосредственного общения с потреби-

лем. К спаму относятся нежелательные рекламные объявления, мистификации и сообщения, предназначенные для распространения вредоносных программ. Доставляемые пользователю неудобства и опасность увеличиваются из-за того, что стоимость рассылки минимальна, а в распоряжении авторов спама есть множество средств для получения новых адресов электронной почты.

Преступники получают информацию о карте дистанционно. Для этого мошенники, представляясь сотрудниками банка, присылают гражданину сообщения с просьбой сообщить пин-код и cvv-код. Рассматривая данную проблему с законодательной точки зрения, можно выделить принятые поправки. С 19 июня 2015 г. вступили в силу изменения, внесенные в ст. 187 УК РФ (неправомерный оборот средств платежей), согласно которым преступники несут ответственность не только за изготовление и сбыт поддельных банковских карт, но и за разработку и использование технических устройств и компьютерных программ для хищения денег депозитов. До внесения изменений ст. 187 УК РФ предусматривала наказание только за изготовление и сбыт поддельных пластиковых карт и платежных документов, не являющихся ценными бумагами. Теперь установлена ответственность за незаконные операции с банковскими картами. Согласно законодательству, преступники несут уголовную ответственность за мошенничество с банковскими картами с применением высоких технологий, также им грозят принудительные работы сроком до 5 лет или лишение свободы сроком до 6 лет. При этом приговоренный должен заплатить штраф в размере от 100 до 300 тыс. руб. или в размере его дохода за период от одного года до двух лет. При совершении преступления организованной группой, срок лишения свободы увеличивается до 7 лет, а размер штрафа – до 1 млн руб. Благодаря исследованию, проведенным центром мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Банка России (FinCERT) было отмечено увеличение массовых рассылок электронных писем за 2016 год, содержащих вредоносное программное обеспечение или ссылки на вредоносное программное обеспечение, что может свидетельствовать о

повышенном внимании злоумышленников к организациям кредитно-финансовой сферы. За полгода – с октября 2015 г. по март 2016 г. – хакеры похитили из российских банков 1,37 млрд руб., кибератаки на 1,5 млрд были предотвращены кредитными организациями. Об этом говорилось в первом отчете FinCERT (опубликован в июле). По данным Банка России, в общей сложности за шесть месяцев злоумышленники пытались похитить из российских банков 2,87 млрд руб.¹.

Group-IB выделяет четыре преступных хакерских группы, представляющих реальную угрозу для финансового сектора: они способны не только проникнуть в сеть банка, добраться до изолированных финансовых систем, но и успешно вывести деньги через SWIFT, АРМ КБР, карточный процессинг и банкоматы. Речь идет о группах Cobalt, MoneyTaker, Silence, состоящих из русскоговорящих хакеров, а также о северокорейской Lazarus.

Для системы межбанковских переводов SWIFT представляют угрозу только две преступные группы: Lazarus и Cobalt, причем последняя в конце 2017 г. впервые в истории российской финансовой сферы провела успешную целевую атаку на банк с использованием SWIFT. По оценкам Group-IB, количество целенаправленных атак на банки с целью хищения через SWIFT за отчетный период увеличилось в три раза. Если за прошлый период было зафиксировано всего три подобных атаки: в Гонконге, на Украине и в Турции, то в этом – прошло уже 9 успешных атак в Непале, Тайване, России, Мексике, Индии, Болгарии и Чили. Хорошая новость в том, что в случае со SWIFT, большую часть несанкционированных транзакций удастся вовремя остановить и вернуть пострадавшим банкам.

Атаки на карточный процессинг по-прежнему являются одним из основных способов хищений и его активно используют хакеры из Cobalt, MoneyTaker, Silence. В феврале 2018 г. участники Silence провели успеш-

¹ Отчет Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Главного управления безопасности и защиты информации Банка России [Электронный ресурс] /1 июня 2015 г.–31 мая 2016г. URL: https://www.cbr.ru/credit/Gubzi_docs/FinCERT_survey.pdf.

ную атаку на банк и хищение денег через карточный процессинг: им удалось снять с карточек через банкоматы партнера банка 35 млн руб. Фокусировка атак на банкоматах и карточном процессинге привела к уменьшению среднего ущерба от одной атаки. Однако это позволяет атакующим проводить эти атаки более безопасно для «дропов», обналичивающих украденные деньги. Атакующие находятся в одной стране, их жертва (банк) в другой, а обналочка происходит в третьей.

Выводом денег через АРМ КБР (автоматизированное рабочее место клиента Банка России) активно пользуется группа MoneyTaker – если в ноябре 2017 г. им удалось вывести всего 7 млн руб., то уже летом 2018 г. они успешно похитили из ПИР-банка 58 млн руб. Напомним, что на октябрь 2018 г. на счету MoneyTaker 16 атак в США, 5 – на банки России и 1 – в Великобритании. В США средний ущерб от одной атаки составляет 500 000 долл. США. В России средний объем выведенных средств – 72 млн руб. В декабре 2017 г. Group-IB опубликовала первый отчет об этой группе: «MoneyTaker: полтора года ниже радаров».

Атаки на платежные шлюзы за обозначенный период проводила только группа Cobalt. При этом в 2017 г. они похитили таким образом деньги у двух компаний, а в 2018 г. не сделали ни одной попытки. При этом помощь в проведении одной из атак им оказывали участники из группы Anunak, которая не проводила подобных атак с 2014 г. Несмотря на арест в Испании лидера группы весной 2018 г., Cobalt по-прежнему остается одной из самых активных и агрессивных группировок, стабильно – 2–3 раза в месяц атакуя финансовые организации в России и за рубежом.

Финансовая мотивация по-прежнему превалирует среди киберпреступников, атакующих банки, однако хищение денег – не самое страшное, что может случиться с финансовой организацией. Поскольку во многих странах мира банки являются объектами критической инфраструктуры, они оказались в числе мишеней для прогосударственных хакерских групп, специализирующейся на диверсиях и саботаже. Одна успешная кибератака может привести как к ликвидации самой кредитно-финансовой

организации, так и коллапсу финансовой системы государства. В связи с этим банки должны пересмотреть подход к системе защиты от киберугроз: оборонительная стратег.

В последнее время киберпреступления, в особенности кибертерроризм принимает все более опасный характер, что увеличивает необходимость совершенствования деятельности государственных органов по предотвращению этой опасности¹. Борьба с незаконными действиями в этой области требует соответствующего технического оборудования, а также специальных знаний и навыков в сфере высоких технологий. В последние годы было уделено большое внимание именно указанным сферам, приняты адекватные меры по усовершенствованию возможностей по борьбе с киберугрозами для нашей страны. Если люди всех стран будут знать о разных видах киберпреступлений, то тогда будет действовать поговорка «Предупрежден – значит, вооружен» и тогда никто не попадет в лапы мошенников.

Библиографический список

1. Изотов Д. С. , Быкова Н. Н. Виды мошенничества с банковскими картами // Вестник НГИЭИ. – 2015. – № 3 (46), – С. 81–83.
2. Макроэкономический анализ банковской сферы : учебник / под ред. О. Н. Афанасьевой, С. Е. Дубовой. – М. : КНОРУС, 2016.
3. Экономическая безопасность : учебник для студентов вузов, обучающихся по обучающимся по специальностям экономики и управления / Н. Д. Эриашвили и др. ; под ред С. С. Маиляна, Н. Д. Эриашвили – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 503 с.
4. Пузырев С. А. Финансово-кредитная система : учебно-практическое пособие. – М. : Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, 2016.

¹ Горошко И. В., Ного Н. Л., Пузырев С. А. Информационные ресурсы Интерпола в борьбе с легализацией (отмыванием) денежных средств, полученных преступным путем : сборник трудов XX международной научной конференции «Информатизация и информационная безопасность правоохранительных органов». – М.: Академия управления МВД России, 2011.

Пурыгин В. А.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

МАЛОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО И ЕГО СТАТИСТИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА

В современных экономических условиях, связанных с кризисными явлениями, особая роль отводится именно малому бизнесу, а поддержка предпринимательства занимает важное место в комплексе антикризисных мер Правительства Российской Федерации. Характерной особенностью России является социально-экономическая неоднородность ее регионов, приводящая к сильной территориальной дифференциации в уровне развития малого предпринимательства. Успешное функционирование малого предпринимательства является одним из приоритетных направлений социально-экономического развития региона.

Изучение взаимосвязей между признаками статистической совокупности заключается в определении формы и количественной характеристики связи, а также степени тесноты связи. Корреляционный анализ и решает эти две основные задачи.

Мы определили, насколько сильна взаимосвязь между числом малых предприятий по субъектам Российской Федерации и следующими показателями: сальдированный финансовый результат деятельности организаций, инвестиции в основные фонды, среднедушевые денежные доходы, оборот розничной торговли на душу населения, доходы консолидированного бюджета.

Мы предполагаем, что между числом малых предприятий и инвестициями в основной капитал будет достаточно сильная положительная связь. Также положительная связь будет наблюдаться между числом малых предприятий и всеми остальными факторными признаками: сальдированный финансовый результат деятельности организаций, среднедушевые денежные доходы, оборот розничной торговли на душу населения, доходы консолидированного бюджета.

¹ © Пурыгин В. А., 2019. Научный руководитель: Иванов А. В., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

Нами построена регрессионная модель зависимости числа малых предприятий по субъектам Российской Федерации от следующих показателей: сальдированный финансовый результат деятельности организаций, инвестиции в основные фонды, среднедушевые денежные доходы, оборот розничной торговли на душу населения, доходы консолидированного бюджета.

В ходе преобразования модели в связи с исключением статистически незначимых факторов была получена модель зависимости числа малых предприятий от двух факторов: оборот розничной торговли на душу населения и доходы консолидированного бюджета.

Коэффициент детерминации равен 0,833. Т.е. вариация числа малых предприятий на 83,3 % определяется вариацией учтенных в модели факторов. Прочие факторы, не учтенные в модели определяют вариацию числа малых предприятий на 16,7 %. При этом модель в целом значима, как и коэффициенты при всех переменных на уровне значимости 0,05.

Число малых предприятий за весь период исследования увеличилось на 1877,6 тыс. или в относительном выражении на 210,3 %. В среднем за год число малых предприятий увеличивалось на 144,43 тыс. или в относительном выражении на 9,1 %.

Сальдированный финансовый результат деятельности организаций за весь период исследования увеличился на 11345410 млнруб. или в относительном выражении на 779,1 %. В среднем за год сальдированный финансовый результат деятельности организаций увеличивался на 872723,8 млнруб. или в относительном выражении на 18,2 %.

Инвестиции в основные фонды за весь период исследования увеличились на 12562482 млн руб. или в относительном выражении на 574,6 %. В среднем за год инвестиции в основные фонды увеличивались на 966344,7 млнруб. или в относительном выражении на 15,8 %.

Среднедушевые денежные доходы за весь период исследования увеличились на 25579,6 руб. или в относительном выражении на 495,0 %. В среднем за год среднедушевые денежные доходы увеличивались на 1967,7 руб. или в относительном выражении на 14,7 %.

Оборот розничной торговли на душу населения за весь период исследования увеличился на 161425 руб. или в относительном выражении на 511,5 %. В среднем за год оборот розничной торговли на душу населения увеличивался на 12417,3 руб. или в относительном выражении на 14,9 %.

Доходы консолидированного бюджета за весь период исследования увеличились на 24042840 млн руб. или в относительном выражении на 580,9 %. В среднем за год доходы консолидированного бюджета увеличивались на 1849449,2 млн руб. или в относительном выражении на 15,9 %.

Таким образом, можно сделать вывод, что факторные признаки в динамике изменялись более быстрыми темпами, чем резульативный показатель.

Для того чтобы показать динамику показателя число малых предприятий, определить его прогнозные значения на ближайшие три года и учесть зависимость одного показателя от другого, был применен метод построения трендовой модели, который позволяет учитывать причинные факторы.

Для построения модели, дающей описание изменения числа малых предприятий во времени, примем следующие основные функции:

$$\hat{y}_t = a_0 + a_1 t \text{ — линейная модель}$$

$$\hat{y}_t = a_0 + a_1 t + a_2 t^2 \text{ — параболическая модель}$$

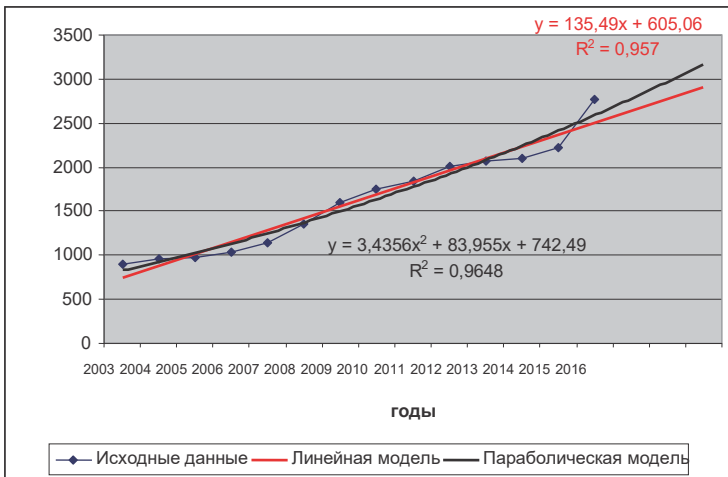


Рис. 18. Динамика и прогноз числа малых предприятий в России, тыс. ед.

Таким образом, линейная модель тренда для описания динамики числа малых предприятий в Российской Федерации имеет вид

$$\hat{y} = 605,06 + 135,49t,$$

а параболическая модель –

$$\hat{y} = 742,49 + 83,96t + 3,44t^2.$$

Таблица 33

**Прогнозные значения числа малых предприятий
в России на ближайшие три года, тыс. ед.**

Годы	t	Линейная модель	Параболическая модель
2017	15	2637,41	2775,89
2018	16	2772,90	2966,49
2019	17	2908,39	3163,97

Таким образом, число малых предприятий в Российской Федерации по построенным прогнозам будет ежегодно увеличиваться.

Также необходимо выявить прогнозное поведение признаков-факторов, принятых в качестве влияющих на число малых предприятий в Российской Федерации.

Таким образом, линейная модель тренда для описания динамики сальдированного финансового результата деятельности организаций в Российской Федерации имеет вид

$$\hat{y} = 1730402,01 + 530825,85t,$$

а параболическая модель –

$$\hat{y} = 2094494,15 + 394291,29t + 9102,30t^2.$$

Прогнозные значения сальдированного финансового результата деятельности организаций в Российской Федерации представлены в табл. 34.

Прогнозные значения сальдированного финансового результата деятельности организаций в России на ближайшие три года, млн руб.

Годы	t	Линейная модель	Параболическая модель
2017	15	9692789,76	10056881,00
2018	16	10223615,61	10733343,59
2019	17	10754441,46	11428010,78

Таким образом, сальдированный финансовый результат деятельности организаций в Российской Федерации по построенным прогнозам будет ежегодно увеличиваться.

Коэффициент детерминации построенной модели равен 0,957 или 95,67 %. Т.е. вариация числа малых предприятий на 95,7 % определяется вариацией учетных в модели факторов.

Библиографический список

1. Башкатов Б. И., Суринов А. Е., Якимов А. В., Карманов М. В., Нестеров Л. И., Дианов Д. В., Думнов А. Д., Котляревский П. А., Егоренко С. Н., Бурденкова Е. С. Международная статистика : учебник для магистров / под ред. Башкатова Б. И., Суринова А. Е. – 2-е изд., перераб. и доп. – М., 2013.
2. Дианов Д. В. Система показателей и классификации национальных активов, подлежащих оценке // Финансы и кредит. – 2005. – № 19 (187). – С. 12–20.
3. Елисеева И. И., Юзбашев М. М. Общая теория статистики : учебник. – М. : Финансы и статистика, 2016.
4. Ищенко А. Н., Дианов Д. В. Оценка и сравнение показателей конкурентоспособности на мировом рынке // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 5-2 (58). – С. 773–776.
5. Регионы России. Социально-экономические показатели. – М. : Росстат, 2017. – 1402 с.

Разуваева А. О.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

АНАЛИЗ НАЛОГОВЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ В РЕГИОНАЛЬНЫЕ БЮДЖЕТЫ ОТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИГОРНЫХ ЗАВЕДЕНИЙ

Актуальность данной темы связана с необходимостью совершенствования налога на игорный бизнес таким образом, чтобы его взимание удовлетворяло потребностям государства в развитии социально благополучного общества, формировании доходов бюджетов субъектов федерации, обеспечении устойчивости инвестиционных процессов, и в то же время не угнетало деятелей одного из самого доходного сектора бизнеса, имеющего свой спрос на рынке товаров и услуг.

Для того чтобы определить направления совершенствования нормативно-правовой базы регулирования налога на игорный бизнес, рассмотрим поступление налога на примере города Москва за последние 10 лет.

Так, сумма исчисленного налога на игорный бизнес к 2007 г. в городе составила 6 425 812 тыс. руб.². Наибольшая часть поступлений зафиксирована от налогообложения игровых автоматов и составляла 71,14 %. Наименьший доход приносило налогообложение касс тотализаторов (0,025 %) и касс букмекерских контор (0,32 %), так как на тот момент, особой популярностью они не пользовались. При этом общее количество налогоплательщиков, которые представили налоговые декларации составляло 490 единиц. В 2007 г. в Москве ставки по налогу на игорный бизнес, действовали на основании закона города Москвы от 26 октября 2005 г. № 50 «О ставках налога на игорный бизнес».

В таблице 1 отражена структура начислений налога на игорный бизнес по видам объектов налогообложения к 2007 г.

¹ © Разуваева А. О., 2019. Научный руководитель: Бобошко Н. М., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

² Федеральная налоговая служба – Официальный сайт [Электронный ресурс]. М., 2017. URL: <https://www.nalog.ru/rn70/> (дата обращения: 28.01.2018).

Таблица 41

Структура начислений по налогу на игорный бизнес в 2007 г.

Объект налогообложения	Сумма исчисленного налога на игорный бизнес, тыс. руб.
Игровые столы	1 831 815
Игровые автоматы	4 571 746
Кассы тотализаторов	1 625
Кассы букмекерских контор	20 626

По итогам 2017 г. на основании данных представленных в отчете о налоговой базе и структуре начислений, когда можно сказать о сформированности и укреплении законодательства по налогу на игорный бизнес, общая сумма исчисленного соответствующего налога в городе Москва составила 64 982 тыс. руб., что составляет 1,01 % от суммы исчисленного налога на игорный бизнес в 2007 г.¹.

Следует иметь в виду, что число налогоплательщиков, представивших налоговые декларации по налогу на игорный бизнес по итогам 2017 г., заметно уменьшилось и составляло 25 единиц.

В табл. 42 представлена структура начислений по итогам 2017 г.

Таблица 42

Структура начислений по налогу на игорный бизнес в 2017 г.

Объект налогообложения	Сумма исчисленного налога на игорный бизнес, тыс. руб.
Игровые столы	0
Игровые автоматы	0
Процессинговые центры тотализаторов	1500
Процессинговые центры букмекерских контор	18939
Пункты приема ставок тотализаторов	515
Пункты приема ставок букмекерских контор	44028

¹ Федеральная налоговая служба – Официальный сайт [Электронный ресурс]. М., 2017. URL: <https://www.nalog.ru/rn70/> (дата обращения: 28.01.2018).

Таким образом, Москва лишилась одного из главного источника дохода в деятельности игорного бизнеса – прибыли от игровых столов и игровых автоматов, которые по данным за 2017 г. занимают главенствующие положение среди общих поступлений налога по видам объектов налогообложения (рис. 1).

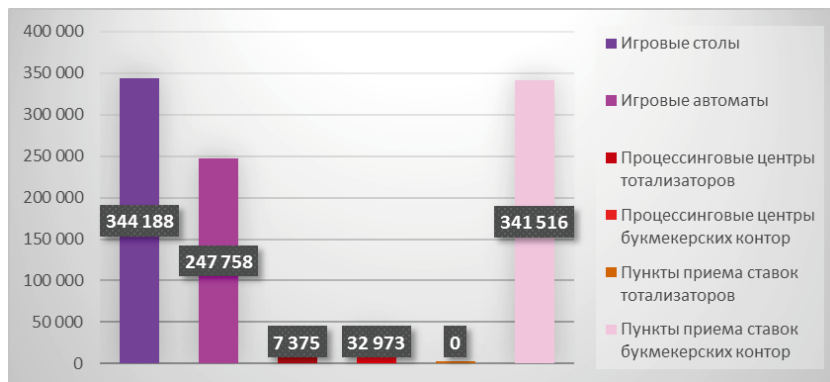


Рис. 29. Процентное соотношение поступления налога на игорный по видам объектов налогообложения на конец 2017 г.

Анализируя деятельность игорного бизнеса города Москва нельзя не отметить, что реформирование азартной индустрии связывается разработкой законопроекта, опубликованного 29.12.2006¹. Его введение власти предлагали с целью облегчения контроля над азартными играми, а также привлечения состоятельных игроков из-за рубежа.

В соответствии с Федеральным законом № 244 все заведения игорного бизнеса должны быть переведены в специально отведенные зоны, расположенные в Калининградской области, Алтайском и Приморском краях, а также в Краснодарском крае (с 2014 г. дополнительно – в Республике Крым²).

¹ Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. №244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (с изм. и доп.) // Российская газета. – 2006. – № 297. – 31 декабря.

² Федеральный закон от 22 июля 2014 г. № 278-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»

Кроме того, новым законодательством предусматривалось обязательное лицензирование деятельности букмекерских контор и тотализаторов, осуществляемое силами Федеральной налоговой службы Российской Федерации¹.

Стоит отметить, что при выборе регионов для размещения игорных зон акцент делался на желании местных властей, в то время как географическое расположение, инвестиционные перспективы и туристическая привлекательность ставились на второй план.

Другими словами, регион, выбранный для создания игорной зоны, должен быть готов к принятию большого потока игроков, в том числе иностранных граждан, что на сегодняшний день не наблюдается. Именно поэтому мы видим такое низкое поступление налога на игорный бизнес.

На основании данных налоговой отчетности можно убедиться в том, что власти не уделили должного внимания выбору территориального расположения игорных зон. Последствием этого является низкий уровень поступления налога на игорный бизнес в консолидированный бюджет Российской Федерации. Ниже, в табл. 43, представлена сравнительная характеристика поступлений от игорной деятельности в специально выделенных зонах и других регионах Российской Федерации.

Таблица 43

**Динамика поступления налога на игорный бизнес
в консолидированный бюджет Российской Федерации**

Регион	Сумма исчисленного налога на игорный бизнес, тыс. руб.			
	2015	2016	2017	Итого
Алтайский край	25368	23468	33871	82707
Краснодарский край	203448	248061	389427	840936

ской Федерации» // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2014. – № 30 (ч. I), ст. 4279.

¹ Постановление Правительства РФ от 26 декабря 2011 г. № 1130, (ред. от 30 августа 2017 г.) «О лицензировании деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах» (вместе с «Положением о лицензировании деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах») // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2012. – № 1, ст. 169.

Приморский край	37391	122180	103961	263532
Калининградская область	2567	11236	64687	78490
Республика Крым	4499	7860	7857	20216
Итого по игорным зонам	273273	405805	599803	1278881
Другие регионы Российской Федерации	356951	404461	384078	1145490
г. Москва	56548	51968	64982	173498

Следует указать на тот факт, что поступления налога на игорный бизнес в городе Москва за период с 2015 г. по 2017 г. на сумму 173 498 тыс. руб. больше, чем сумма поступлений от двух игорных зон, таких как Алтайский край и Калининградская. Все это свидетельствует о неэффективности работы, законно определенных на сегодняшний день игорных зон.

Однако прослеживается положительная динамика поступлений налога на игорный бизнес в игорных зонах. В 2017 г. общая сумма поступлений в игорных зонах составила 599 803 тыс. руб., что на 32,34 % больше за аналогичный период 2016 г., что указывает на повышение популярности игорных зон среди обеспеченного населения.

Принимая во внимание вышесказанное, можно сделать вывод о главной цели Закона – сокращение в стране числа игорных заведений и ограничение их доступности. В этом смысле регионам стоит учитывать и нравственный аспект проблемы. Так, игорные заведения, в частности залы игровых автоматов, провоцируют обострение социальной обстановки. Большое количество клиентов становятся зависимыми. В то же время ограничение распространения объектов игорного бизнеса приводит к открытию подпольных игорных заведений, от которых страдают не только простые обыватели, но и государство, недосчитавшееся своих доходов.

Библиографический список

1. Абрамов М. Д. Налоговая система и модернизация России // Россия и современный мир. – 2016. – № 4. – С. 189–193.
2. Алексеева С. Н. «Азартный» налог 2015–2016 годов // Игровой бизнес: бухгалтерский учет и налогообложение, 2016. – 134 с.
3. Бобошко Н. М. Актуальность обеспечения экономической безопасности бюджетной системы государства // Инновационное развитие экономики. – 2016. – № 1(31). – С. 223–226.
4. Бобошко Н. М. Налоги и налогообложение : курс лекций. – М. : МосУ МВД России, 2017. – 270 с.
5. Дианов Д. В. Возможности применения статистических методов для оценки экономических активов как фактора налоговых поступлений // Аудит и финансовый анализ. – 2006. – № 5. – С. 5–18.
6. Рубцов И. В. Анализ факторов распространения экономической преступности в регионах Российской Федерации // Вестник экономической безопасности. – 2017. – № 4. – С. 139–144.
7. Кузнецова Е. И. Экономическая безопасность и конкурентоспособность: Формирование экономической стратегии государства: монография / Е. И. Кузнецова. – М. : Юнити-Дана, 2015. – 239 с. : табл., схем. – Библиогр. в кн.

СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА КАК УСЛОВИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ЛИЧНОСТИ

На протяжении всего исторического пути развития человеческого общества, человек постоянно сталкивается с множеством противоречий, которые обуславливают появление неблагоприятных событий – рисков, это и риск потерять работу, риск заболеть и остаться без средств существования, риск, что кто-то посягнет на твою собственность и ты потеряешь все что накопил за всю жизнь и т.д.

Риски человека хоть и являются субъективными, но при этом имеют объективную основу и зависят от уровня развития социально-экономической системы, степени социальной защищенности и социальной справедливости, уровня доверия населения социальным институтам и государству.

Все риски индивида можно разделить на четыре большие группы:

1. Стихийное бедствие – это риски просходящие и независящие от индивида и его деятельности, как правило, охватывают большую территорию и приводят к значительным материальным убыткам или гибели или потере здоровья многих людей;

2. Несчастные случаи – это риски незапланированного, внезапного характера (например, вследствие дорожно-транспортное происшествие), которые влекут за собой гибель или утрату здоровья отдельных лиц или их группы;

3. Уголовные правонарушения – это риски, связанные с неправомерным поведением человека или третьих лиц, выраженном в его действии или бездействии (например, проникновение в чужое жилище с целью кражи имущества);

4. Финансовые неблагоприятные события – это риски, имеющие экономическую основу (например, увольнение с работы в результате эконо-

¹ © Рахлина Л. В., 2019.

мической нестабильности, высокой инфляции), которые влекут за собой потерю финансового дохода или его части.

Если говорить о ситуации в России, людей больше всего беспокоит угроза нападения других государств – об этом сообщили 36 % опрошенных, на 9 п.п. больше, чем год назад. Также среди самых распространенных опасений – обнищание людей (этого боятся на 11 п.п. реже, чем в 2017-м) и угроза гражданской войны [4].

Каждый человек стремится защитить себя от множества неблагоприятных событий и это чувство относится к физиологическим потребностям человека, лежит в основе человеческого существования, при этом, чем разнообразнее потребности и интересы индивида, тем усложняются атрибуты безопасности и острее проявляются в ней необходимость.

В этой связи, безопасность личности представляется как такое состояние жизнедеятельности индивида, при котором обеспечивается достойный уровень жизни, медицинского обслуживания, возможность получения образования, реализация личностных предпочтений в профессиональной, интеллектуальной и семейной сфере, осуществляется защита жизненно важных интересов от различных угроз [3].

Создание условий для обеспечения безопасности личности возложено в большей степени на государственную систему социальной защиты населения. Уровень этой системы зависит от экономических условий, культурно-исторических особенностей, политической культуры, состояния общественного движения. В период обострения экономических проблем и социальной напряженности необходимость ее расширения становится наиболее значимой и актуальной.

Социальная защита является составной частью социальной политики любого государства – представляет собой систему законодательных, экономических и социальных гарантий, обеспечивающих условия для нормальной жизнедеятельности и развития всех групп населения [3].

Социальная защита включает три основные составляющие: социальное обеспечение, социальное страхование и социальную помощь.

Формы социальной защиты населения:

1. Государственные формы (система предоставления бесплатных медицинских услуг; система государственных льгот; система обязательного медицинского страхования; система государственного бесплатного образования; пенсионное обеспечение; система социального обслуживания и предоставления социальных услуг; система социальной поддержки отдельных групп населения).

2. Негосударственные формы (система добровольного социального страхования; благотворительная деятельность; частные системы здравоохранения и др.).

Дополнительной формой к государственной форме социального страхования и социального обеспечения выступает собственно страхование.

Исторически страхование возникло и развивалось вследствие экономической необходимости защиты индивида и его интересов от случайных опасностей. Первоначально, это были опасности природного характера, затем появились экономические, политические, риски. Периодическая повторяемость данных событий, а также материальный ущерб от них требовали наличия постоянной защиты первоначально – со стороны самих участников, а в дальнейшем – со стороны страховой организации. Эти отношения по поводу поддержания стабильности и устойчивости достигнутого уровня жизни и составляют экономическую основу страховой защиты.

Реализация принципа страховой защиты лежит в основе страхования и предполагает создание страхового фонда, за счет аккумулирования денежных средств лица, требующего страховой защиты и выплаты ему страховой суммы при наступлении неблагоприятного события.

Закон «О страховании» выделяет три отрасли страхования: личное страхование, имущественное страхование и страхование ответственности [1].

Страховая защита тесно связана с жизненным циклом человека и актуальна на каждом этапе его жизнедеятельности. В юности и в период активной жизни более востребована защита от несчастных случаев, в зре-

лом возрасте – страховая защита жизни, как одна из основ дальнейшего финансового благополучия, в старости – пенсионное страхование и в течение всей жизни – медицинское страхование, страхование имущества.

Одной из угроз безопасности личности является безработица и низкий уровень доходов. Которые в рамках социально-экономических отношений рассматривается как социальное бедствие, так как возникает риск материальной необеспеченности работника (и членов его семьи) в случае утраты им работы. Один из механизмов такой защиты – социальное страхование от безработицы и накопительное страхование жизни.

Преступность, представляющая угрозу безопасности личности, также предполагает необходимость страховой защиты. В рамках социально-экономических отношений преступность рассматривается как уголовно-правовое деяние, при котором возникает риск ухудшения материального уровня благосостояния индивида (и членов его семьи) в случае порчи, утраты его имущества, угрозы жизни и здоровью индивида. Один из механизмов такой защиты – социальное страхование имущества юридических и физических лиц, страхование жизни.

Как правило, граждане России сегодня рассматривают страхование и страховую защиту как способ получения психологической уверенности (так думают примерно 30 % населения). Таким образом, только 40–50 % населения считают страхование экономически обоснованным и необходимым методом борьбы с опасностями [5]. Следовательно, востребованность страховой защиты и развитие страхового рынка России с целью обеспечения безопасности личности во многом зависит от выбора приемов и способов правового регулирования общественных отношений, возникающих в данной сфере.

Библиографический список

1. Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (ред. от 28 ноября 2018 г.) «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Интернет ресурс.

2. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 22 июля 2013 г. № 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2013. – № 31.

3. Рахлина Л. В. Безопасность личности: особенности и угрозы // Вестник Уральского юридического института МВД России. – 2015. – № 1. – С. 44–47.

4. Тревоги и опасения: мониторинг. База данных Фонда общественного мнения // 25 апреля 2018.

5. Яковлева А. В. Экономическое поведение участников страхового рынка в отношении страхования безработицы: социологический подход // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: экономика и социологический менеджмент. – 2015. – № 11.

Ромашкина Н. Ю.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

В настоящее время роль малого бизнеса в России несомненно растет. В качестве плюсов данного вида предпринимательской деятельности отмечают такие как: своевременное и успешное реагирование на изменения конъюнктуры рынка, невысокие затраты на производство, большая предрасположенность к внедрению результатов НТП и к созданию новых научно-технических средств и др.

Однако сегодня существует большое количество преград для эффективного существования хозяйствующего субъекта малого предпринимательства на рынке, одним из которых является высокий уровень налогового бремени, которое возложено на предпринимателей, тем самым затрудняется развитие сектора малого и среднего бизнеса в России. Такая ситуация порождает желание снизить налоговую нагрузку способами, которые бывают зачастую нелегальными, что вынуждает предпринимателей прибегать к преступным действиям, например, вести бизнес в теневом секторе экономики, уклоняться от исполнения налоговых обязательств².

Исходя из официальных данных Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации, малый бизнес играет существенную роль в формировании валового внутреннего продукта многих развитых стран. На его долю приходится примерно 50 % ВВП, в Китае – более 60 %, а в России пока не превышает 17 %³. Подобные значения говорят

¹ © Ромашкина Н. Ю., 2019. Научный руководитель: Бобошко Н. М., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

² Медведева О. В. Ключевые аспекты организации налогового планирования на малых и средних предприятиях // Научный вестник Южного института менеджмента. – 2016. – № 3 (15). – С. 45–49.

³ Белоусова А. А. Государственная финансовая поддержка малого предпринимательства // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 3-2 (68-2). – С. 922–925.

лишь о том, что в нашей стране малому бизнесу еще предстоит долгий путь развития, который государство должно облегчить путем применения различных правовых мер.

В российском законодательстве существуют официальные определения понятий малого и среднего предпринимательства. Они содержатся в Федеральном законе от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». Согласно ст. 3 данного Закона под субъектами малого и среднего предпринимательства понимаются хозяйствующие субъекты, как юридические лица, так и индивидуальные предприниматели, отнесенные в соответствии с условиями, установленными данным Федеральным законом, к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям¹.

Для эффективного существования в условиях рыночной конкуренции предприятиям в целом, а в частности, и предприятиям малого бизнеса, необходимо прикладывать большие количества усилий. Для поддержания данного сектора экономики государство разработало систему специальных налоговых режимов, которые сегодня выступают как некий инструмент поддержки малого бизнеса.

В современном законодательстве предусмотрены некоторые налоговые льготы, позволяющие предпринимателям, использующим специальные режимы налогообложения (УСН, ЕНВД, ЕСХН, ПСН), применять более низкие налоговые ставки. С 2016 г. местным органам власти дано право установление пониженных ставок ЕНВД (от 7,5 % до 15 %), по УСН с объектом налогообложения «доходы» налоговая ставка может быть снижена с 6 % до 1 %, а по УСН с объектом налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов» – с 15 % до 5 %. По мимо этого в региональном законодательстве о налоговых каникулах предусмотрено

¹ Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства» (ред. от 23 июля 2013 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2007. – № 21, ст. 2196.

право для ИП, которые впервые зарегистрированы с 2015 по 2020 гг., не платить налог на режимах ПСН и УСН в течение двух лет¹.

В соответствии со ст. 18 Налогового кодекса Российской Федерации под специальным налоговым режимом понимается особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных Налоговым кодексом или Федеральными законами.

Согласно п. 2 ст. 18 НК РФ, к специальным налоговым режимам относятся²:

- 1) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
- 2) упрощенная система налогообложения;
- 3) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- 4) система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;
- 5) патентная система налогообложения.

Рассмотрим более подробно преимущества и недостатки такого специального налогового режима как упрощенная система налогообложения.

Применять УСН может не каждая организация или индивидуальный предприниматель. Статьей 346.12 НК РФ установлены условия ее применения и ограничения.

- 1) средняя численность работников за налоговый (отчетный) период должна составлять не более 100 человек;
- 2) доходы по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает уведомление о переходе на УСН, не должны превышать 45 млн руб.;

¹ Чумакова Н. А., Савич Е. О. Государственная поддержка малого бизнеса в России // Финансово экономические аспекты международных интеграционных процессов. Международное научное периодическое издание по итогам Международной научно-практической конференции. Стерлитамак : АМИ, 2016. С. 185–188.

² Федеральный закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая (в ред. от 05.04.2016 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2000. – № 32, ст. 3340.

3) остаточная стоимость основных средств организации, подлежащих амортизации не должна быть выше 100 млн руб.;

4) доля непосредственного участия других организаций в уставном капитале компании – не более 25 %.

Предприятия, перешедшие на УСН, освобождаются от уплаты налога на имущество, налога на прибыль, и НДС, но прочие налоги и платежи уплачиваются ими в общем порядке.

Объектом налогообложения при УСН признаются¹:

1) доходы;

2) доходы, уменьшенные на величину расходов.

Организациям и ИП, расходы которых не превышают 60 % от суммы доходов, либо упрощенцам со специфичными затратами, которые нельзя учесть при УСН, предпочтительнее выбрать систему УСН «доходы». В табл. 45 представлены некоторые из преимуществ и недостатков налогового режима УСН с объектом «Доходы».

Таблица 45

Преимущества и недостатки объекта УСН «Доходы»

Преимущества	Недостатки
Простота учета. Налог уплачивается только с фактических поступлений, расходы не отражаются в Книге	Расходы по деятельности не влияют на расчет налога.
Низкая ставка налога – 6 %, но регионы могут снизить ее до 1 % (п. 1 ст. 346.20 НК РФ).	Нельзя списать убыток. Он не сокращает налог на следующий год.
Налог можно уменьшить на взносы, пособия, торговый сбор. На взносы и больничные до 50 % от налога, на торговый сбор полностью. ИП без работников уменьшают на личные взносы ИП (п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ).	Страховые взносы и пособия за работников уменьшают налог только на половину. А не полностью (п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ)
Налоговики меньше придираются к расходным документам, так как они не влияют на расчет налога.	

¹ Федеральный закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая (в ред. от 5 апреля 2016 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2000. – № 32, ст. 3340.

Объект УСН «Доходы, уменьшенные на величину расходов» предпочтителен для предприятий и ИП, расходы которых более 60 % от доходов, либо менее 60 %, но в регионе введена пониженная ставка 5 % (п. 2 ст. 346.20 НК РФ). Основные плюсы и минусы объекта УСН «Доходы, уменьшенные на величину расходов» приведены в табл. 46.

Таблица 46

Преимущества и недостатки объекта УСН «Доходы, уменьшенные на величину расходов»

Преимущества	Недостатки
На расходы по бизнесу можно сократить доход. Также УСН уменьшает стоимость недвижимого имущества, транспорта и пр.	Ограниченный перечень расходов. Не все затраты можно списать (подп. 1 п. 1 ст. 346.16 НК РФ).
Власти регионов могут снизить общую ставку с 15 % до 5 % (п. 2 ст. 346.20 НК РФ).	Минимальный налог – 1 % от выручки. Его придется платить даже при убытке. Уменьшить на взносы минимальный налог нельзя (абз. 3 п. 6 ст. 346.18 НК РФ).
Можно учесть прошлогодние убытки. Убытки можно переносить на будущее в течение 10 лет (п. 7 ст. 346.18 НК РФ)	Больше времени потребуется уделять документам от поставщика. Придется внимательнее проверять реквизиты фирмы, названия товаров, цены, чтобы не придрались налоговики и не сняли расходы.
ИП могут считать личные взносы по тарифу 1 % с разницы между доходами и расходами. Это правила касаются предприятий с доходами свыше 300 тыс. руб. (письма Минтруда от 31 июля 2017 г. № 17-4/10/В-5861, ПФР от 11 августа 2017 г. № 30-26/12192)	

Государство идет на встречу предприятиям малого бизнеса, освобождая от некоторого налогового бремени, однако существует проблема, которая связана с постоянным контролем за соблюдением критериев, ограничивающих право применения данного специального режима налогообложения.

В случае превышения существующих ограничений, налогоплательщику придется уплатить налоги, от уплаты которых он был освобожден в следствие применения УСН.

Еще одной не менее важной является проблема освобождения от уплаты НДС. Казалось бы, это является преимуществом для субъектов УСН, но, если контрагентом будет выступать плательщик НДС, могут возникнуть трудности. Отсутствие подобной обязанности у организации, применяющей УСН, может привести к потере контрагента. Следовательно, проблема налогоплательщиков, применяющих УСН, состоит в невыгодном положении в цепочке НДС.

На основании анализа вышеизложенного можно предложить некоторые пути решения правовых проблем применения УСН.

Во-первых, для решения проблемы перехода налогоплательщика на общий режим налогообложения в связи с превышением размера критерия ограничения предлагается целесообразным отменить обязанность налогоплательщика осуществлять пересчет налогов в общем режиме при превышении им один раз критериев применения специальных налоговых режимов. Такую возможность необходимо предоставить налогоплательщику в том случае, если он сам обнаружит такое нарушение, вовремя уведомит налоговый орган и самостоятельно незамедлительно устранит нарушение. Во избежание данных злоупотреблений налогоплательщиками следует лишать их возможности применения специальных режимов налогообложения, в случае неоднократного превышения установленных Налоговым кодексом пределов.

Во-вторых, решение проблемы ведения двух видов учета возможно путем перехода на ведение учета доходов и расходов для целей исчисления налоговой базы по единому налогу в специальной книге учета доходов и расходов. Для налогоплательщиков, которые применяют разные системы налогообложения, следует установить дополнительно учет тех показателей, которые непосредственно оказывают влияние на исчисление единого налога.

Таким образом, система налогообложения субъектов малого предпринимательства имеет своей направленностью учет особенностей деятельности отдельных категорий налогоплательщиков. Надо полагать, что при-

менение упрощенной системы налогообложения для субъектов малого предпринимательства снижает напряженность в отношениях между налоговыми органами и налогоплательщиками, а также повышает качество планирования и прогнозирования, как финансовых поступлений, так и налоговых платежей в бюджет. Тем не менее, упрощенная система налогообложения требует пересмотра и уточнения вопросов, которые возникают в процессе практического их применения.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая (в ред. от 5 апреля 2016 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2000. – № 32, ст. 3340.
2. Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства» (ред. от 23 июля 2013 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2007. – № 21, ст. 2196.
3. Бобошко Н. М. Анализ проблем динамики развития налоговой системы России // Вестник экономической безопасности. – 2015. – № 7. – С. 147–152.
4. Бобошко Н. М. Развитие малого и среднего бизнеса как фактор обеспечения экономической безопасности // Инновационное развитие экономики. – 2017. – № 6 (42). – С. 351–356.
5. Белоусова А. А. Государственная финансовая поддержка малого предпринимательства // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 3-2 (68-2). – С. 922–925.
6. Медведева О. В. Ключевые аспекты организации налогового планирования на малых и средних предприятиях // Научный вестник Южного института менеджмента. – 2016. – № 3 (15). – С. 45–49.
7. Чумакова Н. А., Савич Е. О. Государственная поддержка малого бизнеса в России // Финансово-экономические аспекты международных интеграционных процессов. Международное научное периодическое издание по итогам Международной научно-практической конференции. – Стерлитамак : АМИ, 2016. – С. 185–188.

Рудых Е. А.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

КОРРУПЦИЯ КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СФЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК

Коррупция в любой стране мира, так же как в нашей стране является безусловно отрицательным явлением. Оно проникло буквально во все сферы жизни. В течении длительного времени, не смотря на ужесточение антикоррупционного законодательства в России, коррупция продолжает развиваться, замедляя развитие экономической системы. Это явление так же проникло в сферу государственных закупок. Необходимо продолжать принимать меры по профилактике коррупции, совершенствовать пути их реализации. Подходов и методов противодействия коррупции много, но в основе любой успешной антикоррупционной политики изначально лежит эффективная система нормативного регулирования. Так, на смену прошлому федеральному закону от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» пришел ныне действующий, усовершенствованный ФЗ № 44-ФЗ от 5 апреля 2013 г. «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Теперь в основе совершения любых госзакупок содержится принцип открытости, прозрачности, а также принцип единства контрактной системы и применение добросовестной ценовой и неценовой конкуренции.

Государственные закупки (заказы) обеспечивают удовлетворение государственных нужд и в последние годы им уделяется повышенное внимание, а все потому что за последние два года Российская Федерация находится не в лучшем для экономики периоде времени. Представленная

¹ © Рудых Е. А., 2019. Научный руководитель: Михеева М. В., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

информация с «Росстат» является тому подтверждением. По данным табл. 1 прослеживается, что наибольшее среднее количество участников торгов (конкурсов, аукционов) приходилось на 2016 г с процентом экономии 5,73 %. К третьему кварталу 2018 г. эта цифра составила 6,29 % экономии, что свидетельствует о положительной динамике данного показателя. Но поскольку в 2017 г. он составил 3,32 %, то необходимо продолжать уделять повышенное внимание сфере госзакупок для стабилизации процента экономии.

Таблица 44

Информация о ходе осуществления закупок для государственных нужд

	Среднее количество участников конкурентных способов определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей)	Процент экономии
2018 год		
I квартал 2018 года	7,0	5,09
II квартал 2018 года	3,8	8,71
III квартал 2018 года	4,1	6,29
2017 год		
I квартал 2017 года	3,9	1,32
II квартал 2017 года	4,2	2,16
III квартал 2017 года	3,4	2,9
2017 год	3,7	3,32
2016 год		
I квартал 2016 года	4,00	6,98
II квартал 2016 года	4,17	6,01
III квартал 2016 года	4,47	5,69
2016 год	4,26	5,73

Для того чтобы оживить экономику в непростое для России время из-за введенных санкций и поддержать отечественные предприятия, государство планирует увеличить количество заказов для них. Несомненно, одним из принципов в планировании таких процедур будет являться извлечение максимальной пользы в расходовании бюджетных средств и при этом расходование должно осуществляться экономно.

Несмотря на то, что данной сфере уделяется повышенное внимание со стороны властей, государственные закупки все же являются угрозой

экономической безопасности в Российской Федерации. Если участники закупок будут осуществлять сговор с их организаторами или между собой, то нет сомнений, что это приведет к нарушению антимонопольного законодательства в системе госзакупок. Результат сговора приведет к тому, что контракт будет заключен в отсутствие конкуренции, а значит эффективность самих закупок будет существенно снижена, государство будет иметь упущенную выгоду, хотя в свою очередь могло бы сформировать бюджет так, чтобы выделить, к примеру, на социальную сферу большую сумму, которая и составляла эту упущенную выгоду. Данный пример не является исчерпывающим. В принципе суть любой анти законодательной схемы состоит в том, что участвующий в сговоре недобросовестный поставщик всегда извещен, каковы параметры госзакупки на самом деле. Поэтому необходимо усиленно взаимодействовать совместно с контролирующими, правоохранительными органами и общественным контролем, а также целенаправленно предотвращать и пресекать антиконкурентные соглашения на рынке закупок в рамках межведомственного взаимодействия.

Рассмотрим, какие меры возможно принять по профилактике коррупции в системе государственных закупок и выделим несколько. Во-первых, в нашем обществе необходимо вызвать устойчивую нетерпимости к проявлению коррупции в любой ее форме. В этом в значительной степени необходимо задействовать СМИ, издание в газетах и журналах статей коррупционной направленности, информирование о количестве возбужденных уголовных дел, коррупционных фактах, которые были выявлены. Кино так же непосредственно должно участвовать в этой работе путем создания фильмов, сериалов, видеороликов. Различные буклеты и листовки, которые напрямую несут в себе антикоррупционную информацию. Наряду с этим необходимо внедрять антикоррупционное образование, осуждающее коррупцию. Во-вторых, мобильное принятие законодательства отвечающего вызову текущего дня. Все правовые акты и их проекты проходят антикор-

рупционную экспертизу. В органах государственной власти, не реже одного раза в квартал проводится рассмотрение вопросов правоприменительной практики. В-третьих, открытость и прозрачность, а так же понятные условия проведения закупок для государственных нужд. государственных нужд. Необходимо установить такие правила, которые бы исключали возможность допуска к контрактам аффилированных с чиновником предприятий, а также правил, исключающих протекционизм и «кумовство». В-четвертых, строгий контроль над расходованием средств, полученных для осуществления госзакупок, исключение фирм-однодневок для «прокрутки» денежных средств, предназначенных для госзакупок, выработка мер эффективного прохождения денег от государства до исполнителя, минуя множество ненужных посредников. В-пятых, тщательная проверка организаций и их руководителей, претендующих на участие в госзакупках, выявление фактов «срощения» чиновника и участвующей в госзакупке организации, так называемого, тайного покровительства. В-шестых, публичность проведения тендеров на госзакупки, доступность в СМИ их результатов и списка организаций, допущенных к госзакупкам. С целью порицания и формирования отрицательного отношения к коррупции необходимо развивать антикоррупционное образование в учебных заведениях, осуществлять информирование населения об ответственности за коррупционные преступления, а также о том, куда можно обратиться гражданину за помощью или с жалобой по данному вопросу.

Библиографический список

1. Федеральный закон «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013 № 44-ФЗ
2. Федеральный закон от 17 июля 2009 г. № 172-ФЗ «Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов» (в ред. от 2 октября 2013 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

3. Указ Президента Российской Федерации от 1 апреля 2016 г. № 147 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2018–2020 годы»

4. Вершинина Е. С. Эффективность государственных закупок / Е. С. Вершинина // Молодой ученый. – 2015. – № 5. – С. 339–340.

5. Галанов В. А. Государственные закупки и конкуренци : учебное пособие / В. А. Галанов, О. А. Гришина, С. Р. Шибает / под общ. ред. В. А. Галанова. – М. : ИНФРА-М, 2015. – 285 с.

6. Галанов В. А. Зарубежный опыт закупочной деятельности государства : учебно-методическое пособие / В. А. Галанов, О. А. Гришина, С. Р. Шибает. – М. : ИНФРА-М, 2016. – 236 с.

Руховец Л. В.¹,

Санкт-Петербургский университет МВД России

СТИМУЛИРОВАНИЕ ЧАСТНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

К числу угроз экономической безопасности государства в «Стратегии экономической безопасности Российской Федерации до 2030 года», утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 13.05.2017 г. № 208, среди прочих относится недостаточный объем инвестиций в реальный сектор экономики, чему способствует неблагоприятный инвестиционный климат, высокие издержки бизнеса, а также неэффективная защита права собственности [1]. При этом в качестве одной из целей государственной политики в сфере обеспечения экономической безопасности определяется экономический рост, который невозможен без инвестиций. Поэтому стимулирование инвестиций в реальный сектор экономики, в особенности частных, приобретает особое значение.

Словарь экономических терминов определяет инвестиции как «долгосрочные вложения капитала в собственной стране или за рубежом в предприятия разных отраслей, предпринимательские и инновационные проекты, социально-экономические программы» [2]. Инвестирование осуществляется с целью получения какого-либо дохода.

Под частными инвестициями обычно понимаются средства, вкладываемые компаниями, группами лиц или отдельными гражданами в развитие бизнеса. К преимуществам инвестирования свободных денежных средств можно отнести возможность получения дохода, диверсификации своих вложений, приобретение новых знаний в случае самостоятельного управления своими сбережениями.

¹ © Руховец Л. В., 2019.

Однако всегда существует риск потери собственного капитала, доход от инвестирования непостоянен и никто не гарантирует его получения, поэтому в разные промежутки времени может образоваться как прибыль, так и убыток. Кроме того всегда существует боязнь потери своих сбережений, что часто сопровождается стрессом, а это может привести к проблемам со здоровьем.

Во всем мире наиболее перспективным источником инвестиций являются сбережения частных лиц, которые через банковскую систему или рынок ценных бумаг поступают в реальный сектор экономики. В развитой рыночной экономике инвестиции, обеспеченные рынком ценных бумаг, значительно превосходят по своим объемам все другие источники финансирования, в частности банковские кредиты и бюджетные средства [3, с. 77].

По данным Банка России норма сбережений физических лиц в России составила 8 % по итогам 2017 г., и в среднем за последние годы она не превышала 10 %, что является достаточно низким уровнем для развивающихся стран.

Стимулирование – процесс и методы внешнего побуждения человека к тому или иному поведению, деятельности, при этом необходимо вызвать его интерес к осуществлению данной деятельности.

Основная задача стимулирования – воздействие на человека, в результате которого поведение индивида изменяется в искомом направлении.

Некоторые стимулирующие меры предлагаются нашими финансовыми властями. Так, можно получить налоговый вычет до 52 000 руб. при открытии индивидуального инвестиционного счета при условии инвестирования 400 000 руб. на три года, а также предусмотрено освобождение от НДФЛ дохода в случае долгосрочного владения ценными бумагами при определенном объеме операций с ними со стороны инвестора.

Эти меры позволили увеличить количество инвесторов на нашем финансовом рынке. Об этом свидетельствует динамика открытия индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) нашими соотечественниками на

Московской фондовой бирже. По данным Московской биржи 89 тыс. человек впервые открыли ИИС в 2015 г., а в 2018 г. число ИИС составило уже 556 000. При этом 55 % счетов принадлежат новичкам рынка. Около 40 % ИИС являются активными, т. е. их владельцы регулярно совершают сделки. Оборот на счетах ИИС в 2018 г. превысил 400 млрд руб., что в 1,5 раза больше, чем годом ранее.

Как отметила член правления – управляющий директор по фондовому рынку Московской биржи Анна Кузнецова в рамках Финансового форума газеты «Ведомости» 20 декабря 2018 г., более полумиллиона человек открыли брокерские счета и начали инвестировать, количество зарегистрированных на бирже счетов населения достигло 2,7 млн, сбережения из депозитов переводятся в более доходные инструменты фондового рынка: на 185 млрд руб. выкуплено новых размещений корпоративных облигаций, а также на 73,3 млрд руб. россияне приобрели государственные облигации (ОФЗ).

Для улучшения инвестиционного климата необходимо развитие национальных источников долгосрочных финансовых ресурсов, ими могут быть депозиты сроком два или три года. Однако недостаточное доверие населения к банковской системе даже при наличии работающей без сбоев системы страхования вкладов не способствует вложению сбережений в банки на длительные сроки. Так по данным Банка России депозиты со сроками привлечения свыше трех лет составляют около 3 %, а со сроками привлечения 1–3 года порядка 25 % общей суммы рублевых денежных средств, привлеченных банковской системой в 2018 г. [4, с. 117].

Государство заинтересовано в направлении долгосрочных сбережений частных лиц в ценные бумаги и банковские депозиты.

Для того чтобы частные инвесторы вкладывали деньги в развитие национальной экономики, они должны быть уверены, что их права как инвесторов надежно защищены. Соответствующие нормативные акты в России существуют, но судебная система не всегда работает в интересах мелких инвесторов.

Также необходимо ускорить рост инвестиций в основной капитал и повысить их долю в ВВП до 25 %. Для этого по расчетам Минэкономразвития инвестиции должны расти на 6 % ежегодно до 2024 г. Однако по данным Банка России годовой прирост инвестиций в основной капитал в 2018 г. составит 2,8 %, в том числе инвестиций частного сектора – 4,9 % [5, с. 22].

Для стимулирования инвестиций следует создать адекватную законодательную базу; снижать инвестиционные риски, а также повышать степень доверия инвесторов к государственным и частным финансовым структурам.

Для активизации частных инвестиций необходимо:

- обеспечить рост номинальных и реальных доходов населения;
- стимулировать сбережения частных лиц;
- грамотно управлять активами, поскольку доходность финансовых инструментов во многом зависит от качества активов, обеспечивающих корпоративные ценные бумаги.

Таким образом, обеспечение экономического роста невозможно без создания условий для трансформации сбережений в инвестиции, увеличения склонности к инвестированию, стимулирования инвестиционной активности через механизмы государственной поддержки инвестиций, последовательной и предсказуемой бюджетной и монетарной политики. А это в свою очередь повысит привлекательность и конкурентоспособность государства и будет способствовать повышению уровня его экономической безопасности.

Библиографический список

1. Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс». – URL: <http://consultant.ru>.

2. Райзберг Б. А. Словарь современных экономических терминов / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский. – 4-е изд. – М. : Айрис-пресс, 2008. – 480 с.

3. Экономическая безопасность: концептуальные подходы и вызовы времени : монография. – СПб. : Изд-во СПб ун-та МВД России, 2017. – 148 с.
4. Статистический бюллетень Банка России № 11(306), 2018. // Официальный сайт Банка России URL: <http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14161/Bbs1811r.pdf>. (дата обращения 21.12.2018).
5. Доклад о денежно-кредитной политике. № 4, 2018. // Официальный сайт Банка России URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14169/2018_04_ddcp.pdf. (дата обращения 21.12.2018).

Сафохина Е. А.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

РОЛЬ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Налоги и сборы играют большую роль в финансовой составляющей экономической безопасности государства, которая обеспечивается, в том числе и стабильностью поступления налоговых отчислений в бюджет различного уровня, что неразрывно связано с исполнением обязанности по уплате налогов и сборов налогоплательщиками.

Налоговая политика оказывает существенное влияние на финансовую безопасность, так как одним из условий существования не только Российской Федерации, но и других государств, является формирование доходной части бюджета, а именно налоговых поступлений².

Налог на добавленную стоимость (НДС) является одним из важнейших федеральных налогов, в связи с этим налоговым органам необходимо обеспечить максимальное поступление налога в федеральный бюджет.

Налог на добавленную стоимость предшествовал налог с оборота. Он был введен в советское время с целью пополнения доходной части бюджета. Все предприятия, которые производили и реализовывали товары народного потребления, табачную и алкогольную продукцию, продукты питания, облагались данным налогом. Однако, с распадом СССР в 1991 г. и изменениях в политической системе страны, 90 % поступлений налога с оборота определялись разницей между установленными оптовыми ценами и розничными ценами, которые устанавливались для определенных предпринимателей. В связи с тем, что розничные цены начали

¹ © Сафохина Е. А., 2019.

² Сафохина Е. А. Налоговая безопасность в системе экономической безопасности Российской Федерации // Журнал «Мировая экономика: проблемы безопасности». – 2019. – № 1.

расти, доля налога с оборота в доходной части бюджета стремительно падала¹.

Для оптимизации поступлений доходов в бюджет, был необходим жесткий контроль розничных цен. Поэтому в 1991 г. альтернативой налога с оборота стал налог на добавленную стоимость с первоначальной ставкой равной 28 %. Данная ставка была оптимальной для того времени, она позволила значительно увеличить поступления в бюджет.

Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость был определен только в 2001 г. с введением Налогового Кодекса Российской Федерации. В 2002 г. основная ставка была понижена до 20 %, в 2004 – до 18 %. В 2019 г. ставка снова составила 20 %.

Сущность данного налога заключается в добавленной стоимости – часть цены товара, на которую увеличивается его стоимость в процессе обработки в момент реализации.

Добавленная стоимость является очень важным показателем для российской экономики, так как она тесно связана с расчетом валового внутреннего продукта. Помимо доходного и расходного методов расчета ВВП существует и метод расчета ВВП по добавленной стоимости. Данный метод является наиболее точным, так как он откидывает промежуточные продукты, которые могут быть учтены при расчете другими методиками, таким образом, исключается возможность двойного учета. Суммируя все добавленные стоимости по всем отраслям экономики, достоверно рассчитывается ВВП. Так как налогоплательщик включает сумму налога в цену реализации своего товара, работы или услуги, налог на добавленную стоимость является косвенным. В связи с этим, по факту, налог платит конечный потребитель, а не продавец. Продавец является символическим посредником между конечным потребителем и государством, который уплачивает его в бюджет.

¹ Научный журнал: «Фундаментальные исследования» [Электронный ресурс] – URL: <https://www.fundamental-research.ru/ru/article/view?id=38313> свободный. (дата обращения 30.11.2017).

Как видно на рис. 1, налог на добавленную стоимость составляет значительную часть всех налоговых поступлений в федеральный бюджет, в связи с этим стоит рассмотреть его более тщательно.

По данным статистической отчетности ФНС России в 2017 г. в федеральный бюджет поступило 3 233 413 609 тыс. руб.

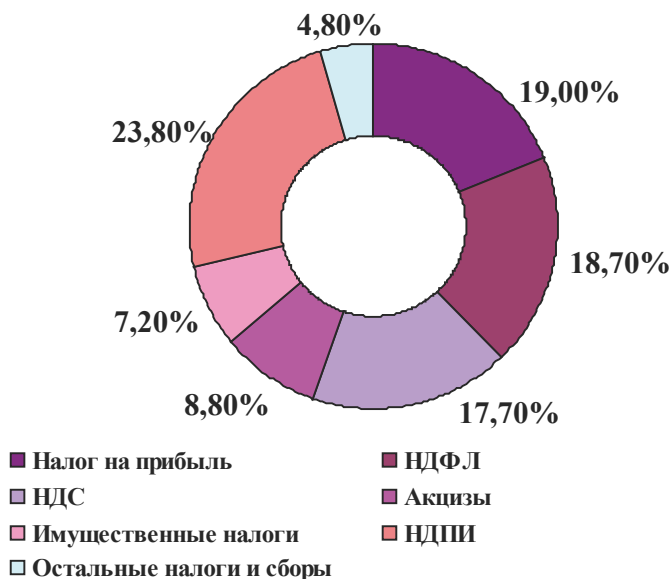


Рис. 1. Структура поступлений налогов и сборов в федеральный бюджет по видам за 2017 год

В статистической отчетности ГИАЦ налоговые преступления не разбиваются по видам налогов и сборов. Причиной тому выступает то обстоятельство, что перечень криминальных посягательств в налоговой сфере отличается большим разнообразием. Это и налоговые преступления, и хищение бюджетных средств, осуществляемых посредством мошеннических действий, направленных на неправомерное получение налоговых вычетов и налоговых льгот. Однако, несмотря на это следует отметить, что большинство налоговых преступлений связано именно с неуплатой налога на прибыль организации и НДС.

Преступления, связанные с уплатой и возмещением НДС, составляют существенную долю хищений денежных средств путем необоснованного возврата НДС из бюджета. Данный вид преступлений широко распространен в Российской Федерации и наносит большой ущерб бюджету страны. В связи с этим необходимо рассмотреть статистику, которая приведена и связана с мошенничеством в области незаконного возмещения НДС.

По данным статистической отчетности ГИАЦ, предоставленных в таблице 1, наблюдается положительная тенденция в спаде преступности, связанного с незаконным возмещением НДС, в 2017 г. на 10,56 % и составило 652 преступления по сравнению с 2015 годом, в котором было выявлено 729 преступлений.

Следует обратить внимание на снижение размера причиненного материального ущерба. В 2017 г. данный показатель снизился на 26,94 %. Это напрямую связано с уменьшением количества выявленных преступлений.

Таблица 1

Сведения о преступлениях, связанных с незаконным возмещением НДС

Год	Выявлено преступлений в отчетном периоде	Возбуждено по ним уголовных дел	Размер причиненного материального ущерба, тыс. руб.	Наложено арест на имущество, добровольно погашено, изъято
2017	652	609	1 798 970	1 914 687
2016	639	590	2 462 348	1 689 787
2015	729	655	1 963 654	705 311

Анализируя табл. 2, в которой представлена общая статистика налоговых преступлений, необходимо отметить, что налоговые преступления составляют 4,89 % от всего количества или 3 452 преступления. Из них количество преступлений, предусмотренных ст. ст. 198–199.2 УК РФ, составляет 2 800 ед. или 3,97 %, а преступлений, связанных с незаконное возмещение НДС (ст. 159 УК РФ), составляет 652 ед. или 0,92 %.

**Сравнительная таблица количества налоговых преступлений
в общем количестве преступлений**

Год	Выявлено всего преступлений в отчетном периоде	Выявлено налоговых преступлений в отчетном периоде		Размер причиненного материально-го ущерба по всем преступлениям тыс. руб.	Размер материального ущерба по налоговым преступлениям, тыс. руб.	
		налоговые преступления, в том числе ст. 198–199.2 УК РФ	незаконное возмещение НДС (ст. 159 УК РФ)		налоговые преступления ст. 198–199.2	незаконное возмещение НДС (ст. 159 УК РФ)
2017	70 531	2 800	652	177 325 577	56 193 779	1 798 970
2016	74 702	2 928	639	299 462 067	57 218 566	2 462 348
2015	78 714	3 215	729	219 398 325	41 067 770	1 963 654

Также стоит отметить, что с каждым годом количество налоговых преступлений снижается. В 2016 г. наблюдается заметный рост причиненного материального ущерба по всем преступлениям: на 36,5 % или на 80 063 742 тыс. руб., также это касается и ущерба от налоговых преступлений, который в 2016 г. увеличился на 46,06 % по ст.ст. 198–199.2 УК РФ и на 25,40 % по ст. 159 УК РФ. Однако в 2017 г. виден значительный спад на 122 136 490 тыс. руб. или на 40,79 %. По налоговым преступлениям также произошло уменьшение размера причиненного ущерба на 1,79 % по ст. ст. 198–199.2 УК РФ и на 26,94 % по ст. 159 УК РФ. Данный показатель напрямую связан с количеством выявленных преступлений.

Характерной чертой для такого рода преступлений выступает их высокая латентность и тщательная организованность, что усложняет выявление, раскрытие и расследование указанных преступлений.

В связи с тем, что именно уклонение от уплаты НДС являются наиболее часто совершаемым преступлением в сфере налогообложения, необходимо разрабатывать новые методы борьбы с уклонением от уплаты НДС.

В 2014 г. была создана Межрегиональная инспекция ФНС по камеральному контролю, целью создания которой является контроль и надзор за соблюдением законодательства о налогах и сборах на основе автоматизированной обработки сведений об операциях, содержащихся в налоговых декларациях по НДС.

В 2015 г. начала работать автоматизированная система контроля НДС-2, основной целью которой является прием, учет и обработка данных налоговых деклараций по НДС. Анализируя в декларациях данные счетов-фактур, система выявляет противоречия у контрагентов. В 2017 г. ФНС России разработала и запустила в тестовом режиме следующую версию данной системы: АСК НДС-3, которая интегрируется с банками, позволяя выявить незаконную оптимизацию НДС.

Однако необходимо и далее совершенствовать формы и методы налогового контроля с целью пресечения налоговых правонарушений и преступлений.

Библиографический список

1. Сафохина Е. А. Налоговая безопасность в системе экономической безопасности Российской Федерации // Журнал «Мировая экономика: проблемы безопасности». – 2019. – № 1.
2. Официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации: <https://mvd.ru>;
3. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации: <http://nalog.ru>.

Свирина М. В.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА РОССИИ

В современных условиях экономическая безопасность на уровне государства складывается из совокупности экономических безопасностей предприятий различных форм существования. Поэтому экономическая безопасность страны зависит напрямую от экономической безопасности базисного сектора экономики в виде малого и среднего бизнеса, носящего инновационный характер². Это нормальная практика, когда основной упор в развитии экономики страны делается на предпринимательство, в которое вовлечено большая часть населения страны. Именно малый бизнес является ядром развитой экономики, поскольку создает рабочие места и поддерживает принципы честной конкуренции и развития рыночных отношений. Только так мы можем перейти на новый более качественный уровень развития, приближенный к такой модели как «экономика счастья», в которой отсутствует большая степень расслоения общества, а присутствует высокая степень социального и психологического комфорта, где очень низкий уровень коррупции, а высокий уровень стабильности и участия в общественных организациях. При этом будут создаваться более выгодные условия для проживания и развития научного потенциала, а это очень важно, поскольку все дальнейшее развитие будет основано на совершенствовании научных знаний, и носить инновационный характер.

Основные проблемы малого и среднего бизнеса возникают на стадии его формирования. Одной из самых острых проблем в период рас-

¹ © Свирина М. В., 2019.

² Свирина М. В. Выявление угроз экономической безопасности в инновационной сфере с помощью бухгалтерской отчетности: Роль бухгалтерского учета, контроля и аудита в обеспечении экономической безопасности России : сборник научных трудов / под общ. ред. Т. А. Сигуновой. М., 2016. С. 64–73.

крытия бизнеса является его финансирование. И здесь самым востребованным среди предпринимателей направлением является государственная программа льготного кредитования, основными субъектами которой являются региональные власти, корпорация МСП (малого и среднего предпринимательства) и банки. Изначально корпорация МСП была задумана как координатор оказания финансовой помощи субъектам малого и среднего предпринимательства. Однако как показала практика, всегда когда человеческий фактор играет доминирующую роль, выплывают факты выявления коррупционных составляющих. Наиболее используемые схемы, когда финансовая поддержка оказывается несколькими ООО, соучредителем которых является одно физическое лицо, или организации были зарегистрированы непосредственно перед получением помощи.

По утверждению аудиторов Счетной палаты в целом за 2015–2016 гг. на поддержку предпринимателей было потрачено по линии корпорации МСП – 78,8 млрд руб. и входящего в нее МСП-банка – 12,3 млрд руб.¹.

Причем дальнейшее финансирование малого и среднего бизнеса будет переориентировано на банковское кредитование с гарантийной поддержкой Корпорации МСП и региональных гарантийных организаций. Данный вид предоставления государственной поддержки бизнесу мы можем наблюдать в аграрном секторе. Раньше фермеры получали кредиты по коммерческим ставкам. После чего оформляли получение субсидий на погашение части процентных выплат. Начиная с 2017 г., процедура льготного кредитования хозяйствующих субъектов в сфере агропромышленного комплекса упростилась. Для взаимодействия по выдаче льготных кредитов сельхозпроизводителям по ставке не более 5 % напрямую через банковские организации хозяйствующим субъектам Центробанк утвердил сначала 8 банков во главе с Россельхозбанком и Сбербанком. Потом к этому списку добавилось еще 15 банков,

¹ Николаева Д. Малый бизнес поддержали на 1 % // Коммерсантъ. – 2017. – № 83. – 15 мая. – С. 2.

за которые проголосовала комиссия Минсельхоза¹. Кредитование осуществляется в двух видах: краткосрочный или инвестиционный кредит. Краткосрочный кредит предназначен на оперативные цели в текущем году. Средства выдаются на срок не более чем один год, в сумме до 1 млрд руб. Инвестиционный кредит можно брать на срок от 2 до 15 лет на цели инвестирования в основные средства, сумма устанавливается при оформлении, но верхнего лимита не существует. Суть льготного кредитования заключается в следующем, государство за счет бюджетных субсидий покрывает ключевую ставку Центробанка, а далее банк на свое усмотрение устанавливает размер процентной ставки от 1 % до 5 %.

Причем каждый банк имеет право самостоятельно выдвигать требования по условиям выдачи кредитов, по размеру первого взноса, залога, оценки платежеспособности и других моментов. Срок оформления документов составляет 2 месяца по краткосрочным займам и 3 месяца по инвестиционным. При этом банк сам контролирует целевое использование средств. С внедрением данной программы Минсельхоз России связывал большие надежды. Считалось, что льготный кредит позволит повысить доступность кредитования для агропромышленного комплекса и снизит финансовую нагрузку на сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Однако как показывает практика, перед тем как пустить очередной проект в жизнь, его слишком мало исследуют на элемент коррупционности, а зря. Рассмотрим все недостатки данного проекта. Одним из элементов коррупционности являются банки, поскольку условия для получения кредита диктуют банки и заемщиков выбирают они сами. В итоге банки выдали первые льготные кредиты не тем, кто в них более нуждался, а своим лучшим клиентам, которые являются одним из основных источников дохода, за которых они борются в банковской сфере. Ими оказались пред-

¹ Коренева А. 25 банков, куда можно обратиться за льготным кредитом. 2017. 27 июля. URL: <https://agrobook.ru> (дата обращения: 11.10.2018).

приятия с большой рентабельностью и доходностью, прибыль которых и так заведомо выше других, которые сами в состоянии инвестировать свою деятельность.

После того как банк одобрит кредит, свое положительное заключение должен дать и федеральный Минсельхоз. Только после этого компания или предприниматель получают средства. А это получается очередной этап отсеивания неугодных заемщиков и возможность лоббирования своих интересов крупных агрохолдингов.

Согласно официальным отчетам, в 2017 г. в сельском хозяйстве было выдано почти 8000 льготных займов на 650 млрд руб. В 2018 г. Минсельхоз России опубликовал план льготного кредитования заемщиков, согласно которому будет выделено на новые краткосрочные кредиты для проведения сезонно-полевых работ 15,58 млрд руб., на инвестиционные кредиты – 8,17 млрд рублей, на обеспечение принятых в 2017 г. обязательств – 31,15 млрд руб.¹.

Таким образом, вопреки правительственным отчетам льготное кредитование в прошлом году оказалось практически недоступным для мелкого бизнеса в сельском хозяйстве. Программа стартовала в начале февраля 2017 г., но когда крестьяне обратились в аккредитованные банки за оформлением кредитов, то 80 % получили отказ с формулировкой «отсутствие бюджетных лимитов». Поскольку крупные сельскохозяйственные холдинги, системообразующие для того или иного региона в плане налоговых поступлений, уже забрали все бюджетные лимиты льготного кредитования, не оставив мелким и средним хозяйствам возможности участвовать в этой программе.

В 2018 г. правительство ввело обязательный минимальный лимит льготного кредитования малых и средних форм хозяйствования – 20 % всех льготных кредитов. Однако холдинги составляют менее 2 % от общего числа сельхозпроизводителей. Таким образом, 80 % всех льготных

¹ Минсельхоз России утвердил план льготного кредитования на 2018 год. 2018. 29 августа. URL: <https://agrovesti.net/news/indst> (дата обращения: 11.10.2018).

кредитов достаются агрохолдингам, которых менее 2 % от общего числа всех аграриев.

Если рассматривать инвестиционные кредиты, выдаваемые банками для строительства сельскохозяйственных перерабатывающих заводов, то здесь тоже основная доля льготных инвестиционных кредитов достается лучшим клиентам банков. Инвестор, получающий льготный кредит на строительство завода по переработке зерна, начинает ставить свои условия крестьянам, у которых он это зерно закупает. В результате никакой поддержки аграрии не получают, и просто создается еще одна «торговая сеть».

Таким образом, государственная поддержка малому бизнесу необходима, только она должна предоставляться в другом виде. В виде реальной помощи по созданию региональных центров помощи малому и среднему бизнесу. Где бы фермеры, например, могли приобрести корма по оптовым ценам, взять на прокат сельхозтехнику по нормальным ценам, переработать свою сельхозпродукцию и получить логистическую помощь по перевозке продукции. И обязательно в данном центре представителей малого бизнеса должны знакомить с современными передовыми технологиями и способствовать продвижению и внедрению передовых отечественных технологий в жизнь. В идеале в региональном центре должны быть магазины на колесах, которые помогали бы мелким фермерам реализовывать их продукцию в крупных населенных пунктах. Тогда бы фермеру не приходилось тратить время и деньги на реализацию своей продукции. При организации данного центра выиграли бы как покупатели, так и малый бизнес. Данный вариант представляет собой более эффективный способ инвестирования государственных субсидий. Пока же наши деньги в виде налоговых отчислений, а потом в виде государственных субсидий идут на усиление позиций крупных агрохолдингов и аффилированных субъектов хозяйствования, которые начинают диктовать условия среднему и малому бизнесу. Проигрывает по итогам конечный потребитель – это покупатель.

Библиографический список

1. Свирина М. В. Выявление угроз экономической безопасности в инновационной сфере с помощью бухгалтерской отчетности: Роль бухгалтерского учета, контроля и аудита в обеспечении экономической безопасности России : сборник научных трудов / под общей ред. Т. А. Сигуновой. – М., 2016. – С. 64–73.
2. Николаева Д. Малый бизнес поддержали на 1 % // Коммерсантъ. – 2017. – № 83. – 15 мая. – С. 2.
3. Коренева А. 25 банков, куда можно обратиться за льготным кредитом. – 2017.–27 февраля. – URL: <https://agrobook.ru> (дата обращения: 11.10.2018).
4. Минсельхоз России утвердил план льготного кредитования на 2018 год. –2018. –29 августа. – URL: <https://agrovesti.net/news/indst> (дата обращения: 11.10.2018).

Селезнева В. Ю.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ТРУДОВАЯ МИГРАЦИЯ: ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ

Глобализация способствует движению товаров, сырьевых, энергетических, интеллектуальных и трудовых ресурсов между странами. В настоящее время национальные экономики во многом зависят от формирования международного рынка труда. Россия, интегрируясь в международный рынок труда, вовлекается в процессы внешней трудовой миграции. Мировая практика доказывает, что миграция населения тесно связана с трудовыми ресурсами страны, импорт рабочей силы является необходимым элементом формирования трудовых ресурсов, а миграция трудовых ресурсов обеспечивает определенные преимущества как принимающим рабочую силу странам, так и поставляющим ее. Таким образом, страна пребывания фактически становится для мигранта, страной постоянного проживания. В связи с этим одной из важных проблем государства становится обеспечение его национальной безопасности.

Динамика миграционных процессов в современной России свидетельствует о значительном увеличении количества иностранных трудовых мигрантов на территории страны. Органами Федеральной миграционной службы отмечается ежегодный рост количества иностранных граждан, находящихся на территории Российской Федерации. Работающие в России иностранные граждане, несмотря на существующие в стране социально-демографические проблемы и связанный с ними рост потребности государства и коммерческих организаций в рабочей силе, создают конкуренцию коренным жителям².

¹ © Селезнева В. Ю., 2019.

² Люев А. Х. Внешняя трудовая миграция и конкуренция на российском рынке труда // Вестник «АГУ». – 2015. – № 1 (156). – С. 122–127.

Миграция – сложное социально-экономическое явление, в котором всегда присутствуют две стороны: положительная и отрицательная. В нормальных условиях это явление характеризует свободу личности, свободу передвижения, ускоряет течение самых разнообразных процессов, проявляя прогрессивные положительные стороны, способствуя становлению более цивилизованного общества. В других, имея вынужденный характер, миграция вызывает явные негативные последствия¹.

Глобализация привнесла существенные изменения миграционных процессов и усложнение миграционной ситуации в целом. Постепенный переход от разрозненных теоретических конструктов к комплексным моделям, способным всесторонне анализировать современную миграцию, начинает рассматриваться как неотъемлемая часть глобализации и социальной трансформации, что свидетельствует об изменении ее методологических оснований исследования миграции.

На сегодня миграция характеризуется как с положительной стороны, так и с отрицательной – считая ее одной из острых и трудноразрешимых проблем современности.

Трудовые миграционные процессы выполняют важную функцию: перераспределяют население, компенсируя нехватку трудовых ресурсов в одних регионах (как правило, в более экономически развитых странах) и уменьшая их избыток в других.

Международная миграция населения исключительно многообразна по своим причинам, мотивам, стратегиям, формам, степени воздействия на общество и экономику, последствиям для самих мигрантов.

Позитивные последствия трудовой иммиграции.

1. Компенсация недостатка рабочей силы в отдельных сегментах экономики страны-реципиента рабочей силы. Стимулирование занятости в целом.
2. Стимулирование роста производства. Трудовые иммигранты не только формируют предложение отдельных товаров и услуг, в производ-

¹ Кумскова Н. Х. Внешняя миграция населения Кыргызской республики // Вестник КРСУ. – 2015. – № 8 (15). – С. 109–113.

стве/оказании которых они участвуют. Они, живя и работая на территории страны-реципиента рабочей силы, предъявляют спрос на определенный перечень потребительских благ, часть которых приходится на товары и услуги производства страны-реципиента рабочей силы, тем самым стимулируя их производство в больших масштабах и пополняя тем самым бюджет страны-реципиента трудовой миграции.

3. Снижение издержек производства за счет использования дешевой иностранной рабочей силы. Трудовые иммигранты обычно снижают уровень заработной платы, поскольку для них определяющим является не уровень заработной платы (он может быть довольно низким), а соотношение уровня заработной платы в стране-доноре и стране-реципиенте рабочей силы. Учитывая тот факт, что в развивающихся странах и странах с переходной экономикой уровень заработной платы даже высококвалифицированных работников, не говоря уже о средне- и низкоквалифицированных, ниже, чем в развитых, то трудовые мигранты из развивающихся стран и стран с переходной экономикой соглашаются на трудовую деятельность, оплачиваемую выше, чем в странах, откуда они эмигрировали, но ниже, чем трудовая деятельность местного населения.

4. Стимулирование социально-экономического развития страны-реципиента рабочей силы. Исходя из всего вышеизложенного, в рамках экономики страны-реципиента рабочей силы складываются условия для эффективного использования такого фактора производства как труд. Расширяется предложение рабочей силы, обостряется конкуренция между местными и иностранными работниками, что способствует снижению стоимости труда, а значит, повышает конкурентоспособность конкретного товара или услуги.

5. Амортизационный эффект. В условиях депрессивных и кризисных состояний национальной экономики в первую очередь увольняют иностранных работников, что позволяет снизить безработицу среди местного населения.

6. Возможность обеспечения притока рабочей силы в отдельные отрасли без ущерба для других отраслей¹.

Негативные последствия трудовой иммиграции.

1. Рост теневой экономики. Нелегальная миграция составляет существенную часть миграционных потоков в целом. Въезжающие нелегально на территорию другой страны трудовые мигранты автоматически попадают в сегмент теневой экономики. Трудовые иммигранты способствуют росту и «серой» экономики, и «черной» экономики.

Нелегальный трудовой иммигрант, задействованный в «черной» экономике, создает прямую угрозу для населения и государства страны-реципиента рабочей силы. Будучи задействованным в противоправных видах экономической деятельности, будь то проституция или торговля наркотиками, он пополняет ряды граждан, в отношении которых государство применяет санкции в виде уголовного наказания. Если этими видами деятельности трудовой иммигрант занимался и ранее в своей стране, то он классифицируется как рецидивист, что усугубляет тяжесть совершенного им преступления.

2. Повышение уровня преступности. Как уже было сказано, нелегальная трудовая иммиграция повышает уровень криминогенности общества страны-реципиента рабочей силы. Однако ряды преступников могут пополниться и за счет тех трудовых иммигрантов, которые первоначально относились к категории легальных, т. е. въезжали на территорию принимающей страны на законных основаниях с соблюдением необходимой процедуры. Речь идет о тех из них, кто в силу неблагоприятного изменения социально-экономической и политической ситуации (кризисные депрессивные явления в экономике, военные действия в отношении страны – рабочей силы и пр.) теряет работу.

3. Рост заболеваемости. Трудовые мигранты из неблагополучных стран зачастую являются носителями различных инфекционных заболеваний, что обусловлено низким уровнем гигиены и неразвитостью сферы

¹ Логинов Б. Б. Международные факторы производства в национальных экономиках : монография / Б. Б. Логинов, А. О. Руднева. М.: НИЦ Инфра-М, 2016. С. 175.

бесплатного медицинского обслуживания, обеспечивающего, в числе прочего, превентивные мероприятия – профилактические осмотры и вакцинацию населения.

4. Межнациональная напряженность. Приток иностранной рабочей силы зачастую приводит к межнациональной напряженности, чему могут способствовать и государство, и местное население, и сами трудовые иммигранты.

5. Приток рабочей силы тормозит инновационное развитие, так как производителю выгоднее нанять дешевую рабочую силу, чем закупать инновационно-оснащенное оборудование и станки.

6. Социальная напряженность. Все вышеперечисленные аспекты не могут не привести к росту социальной напряженности в целом. Население страны-реципиента склонно акцентировать свое внимание на негативных аспектах трудовой иммиграции, практически полностью игнорируя ту пользу, которую несет в себе приток иностранной рабочей силы.

Вопросы внешней трудовой миграции и сопутствующих ей денежных трансфертов переводов мигрантов имеют в настоящее время весьма высокую значимость для социально-экономического развития стран доноров. По информации Всемирного Банка, такие страны доноры как Кыргызстан и Республика Таджикистан, входят в число стран с самым высоким показателем соотношения объема денежных трансфертов трудящихся мигрантов и величины ВВП страны. В таких странах, ситуация в социально-экономической сфере, уровень бедности значительной части населения имеют тесную связь с процессами зарубежной трудовой миграции и генерируемыми финансовыми потоками. Денежно-финансовые потоки от трудовых мигрантов оказывают воздействие на формирование валютных поступлений стран доноров. Эти денежно-финансовые потоки имеют сильное воздействие на динамику социально-экономического развития и жизненный уровень населения¹.

¹ Ходов Л. Г. Экономика международной миграции населения (мировой и российский аспекты). М. : Международный университет, 2011. С. 53.

Таким образом, внешняя трудовая миграция как социально-экономическое явление, обуславливает не столько территориальное перемещение между государствами экономически активного населения, сколько выступает фактором развития, как страны донора, так и страны-реципиента рабочей силы. А негативные стороны непосредственно влияют на экономическую безопасность и повышение уровня преступности страны – реципиента.

Библиографический список

1. Люев А. Х. Внешняя трудовая миграция и конкуренция на российском рынке труда // Вестник «АГУ». – 2015. – № 1 (156). – С. 122–127.
2. Кумскова Н. Х. Внешняя миграция населения Кыргызской республики // Вестник КРСУ. – 2015. – № 8 (15). – С. 109–113.
3. Логинов Б. Б. Международные факторы производства в национальных экономиках : монография / Б. Б. Логинов, А. О. Руднева. – М. : НИЦ Инфра-М, 2016. – С. 175.
4. Пузырев С. А., Пузырева Ю. В. Влияние миграционного кризиса на бюджетную политику Европейского союза. – М. : Граница, 2018.
5. Ходов Л. Г. Экономика международной миграции населения (мировой и российский аспекты). – М. : Международный университет, 2011. – С. 53.

*Селезнева Е. И.*¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ РЫНОЧНОГО ПРОИЗВОДСТВА

Тема научной работы в настоящее время важна и актуальна, так как статистика производства продукции и нефинансовых услуг является важной составляющей в информационном обеспечении управленческих решений в части экономических программ и социальной политики государства. Экономическая деятельность, которая направлена на создание материальных благ и услуг будет являться основой существования общества, а также будет играть важную роль для того чтобы удовлетворить не только личные потребности, но и коллективные. Чтобы определить характеристику ситуации в сфере занятости, при этом выявить сравнительную оценку качества жизни населения региона, и произвести расчет индексов качества жизни и развития человеческого потенциала, для этого необходимо произвести анализ социально – экономического развития страны, который будет включать в себя изучение процесса функционирования экономики и оценку его результатов. Важным пунктом для сравнительной оценки качества жизни населения должны иметь показатели, которые непосредственно характеризуют социальное развитие. К ним относятся: заработная плата работников по категориям; численность населения по различным группам денежных доходов, в первую очередь, ниже прожиточного уровня; уровень, состав и динамика розничного товарооборота, как общего, так и на душу населения территориального образования; уровень и структура заболеваемости населения; показатели состояния безработицы и ее структуры по различным критериям. Также необходимо измерить результаты экономической деятельности на макроуровне, для этого будем использовать обобщающие показатели, характеризующие создание но-

¹ © Селезнева Е. И., 2019. Научный руководитель: Дианов Д. В., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

вой стоимости в процессе рыночного производства. Не стоит также забывать о предстоящих задачах статистики производства товаров и услуг: построение системы показателей, которые будут характеризовать объем производства и входящую в него структуру и динамику, также познать основные закономерности воспроизводства и его факторы. Безусловно, как и любого и другого показателя существуют различные трудности, поэтому для исчисления объема производства товаров и услуг необходимо решить такую проблему, как формирование достоверной и достаточной информационной базы для проведения количественного статистического анализа. Целесообразно вспомнить цель рыночного производства – получение прибыли в условиях действия закона спроса и предложения на свободном рынке. Иллюстрируя производство, важно правильно уметь сосредоточить внимание на технических средствах и технологических способах производства, так как с их помощью можем решить возникшие сложности касаясь качества производимой продукции, издержек производства и производительности труда.

Целью данной научной работы является статистическое исследование различных аспектов рыночного производства продуктов и нефинансовых услуг. В соответствии с целью необходимо решить следующие задачи: рассмотреть теоретические и методологические аспекты статистического анализа рыночного производства товаров и нефинансовых услуг; изучить взаимосвязь показателей рыночного производства и социально-экономического развития; рассчитать прогноз рыночного производства продукции и нефинансовых услуг; изучить динамику рыночного производства продуктов. Объектом исследования работы являются рыночные отношения. Предмет исследования научной работы – рыночное производство продукции и услуг. Научно-исследовательская работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы, наглядного материала, представленного таблицами и рисунками, приложений, представленных распечатками протоколов компьютерной обработки статистических данных.

Важную роль в экономике занимает рыночное производство продуктов и услуг. Поэтому для того чтобы получить наиболее полное представ-

ление о данных рыночного производства продуктов и нефинансовых услуг, необходимо установить между его элементами, а также определить влияние других существенных показателей на изменение изучаемого – результативного, и впоследствии выявить закономерности этого изменения. В статистике применяют метод группировок.

Нашей задачей является выявить, насколько сильна взаимосвязь между следующими социально-экономическими показателями: производство и продажа продукции; материальные затраты; расходы на оплату труда; количество объектов розничной торговли и общественного питания, единица; число рынков, единица; число ярмарок, единиц.

Гипотеза: Предположим, что зависимость между этими показателями будет следующая. Например, затраты на производство и продажу продукции находятся в прямой зависимости от материальных затрат и расходов на оплату труда. Чем больше стоимость материальных ресурсов, тем больше будут затраты на производство определенных товаров, услуг и т. д. Аналогично расходы на оплату труда переносятся на себестоимость выпущенной продукции. Чем выше заработная плата или чем больше работников, тем выше будут затраты на производство и продажу продукции.

Таким образом, на основании вышеизложенного, можно сделать вывод о заметной степени тесноты связи между группировочным показателем – затраты на производство и продажу продукции, и объясняющими показателем материальные затраты и расходы на оплату труда. Об этом свидетельствует эмпирическое корреляционное отклонение, равное 0,67. Вариация показателя затраты на производство и продажу продукции более чем на 45 % объясняется материальными затратами и расходами на оплату труда. На затраты производства и продажу продукции значительное влияние оказывают отчисления на заработную плату работников и социальные нужды, так как затраты на производство составляют полную себестоимость.

Немного слабее влияние цен материальных ресурсов на увеличение затрат на производство и продажу продукции. Это объясняется прямой

зависимостью между данными показателями. Чем выше цена на материальные ресурсы, соответственно выше будут затраты на производство и продажу продукции.

Незначительное влияние на увеличение затрат на производство и продажу продукции оказывает трудоемкость с/х продукции. Снижение трудоемкости означает рост производительности труда. Следовательно, чем выше трудоемкость, тем больше необходимо рабочей силы, которой необходимо платить за выполненную работу. Исходя из этого затраты на производство и продажу продукции повышаются при увеличении трудоемкости с/х продукции.

Увеличение среднемесячной заработной платы работников отрицательно влияет на результативный показатель. Влияние факторного показателя на результативный незначительное, что можно объяснить выделением из средств бюджета большей суммы для выплаты заработной платы работникам, что практически не влияет на затраты на производство и продажу продукции.

На протяжении всего периода с 2007 г. по 2017 гг. наблюдается постепенное повышение объема внутреннего валового продукта. Уменьшение объема внутреннего валового продукта с 2012 г. по 2014 г. объясняется тем, что в эти годы в России был экономический кризис и именно он повлиял на объем ВВП в стране. Рост данного показателя стабилен, и особенно высокое значение роста было отмечено в 2015 г. по отношению к предыдущему году, а также самый высокий рост по отношению к началу периода был зафиксирован в 2017 г.

Подводя итог проделанному анализу можно сказать, что динамика затрат на производство и продажу продукции отрицательная, и в ближайшее время их уровень будет понижаться. Это скорее всего связано с кризисом 2017–2018 гг. В условиях кризиса организации, предприятия и индивидуальные предприниматели не могут выделять из бюджета экономического субъекта больше средств на приобретение материальных ресурсов, основных средств, техники и т. д. Производство в сложной экономической ситу-

ации приходится сокращать, а, следовательно, и затраты на производство продукции, товаров, работ и услуг также будет снижаться.

Затраты на производство и продажу продукции в последующие годы будет возрастать. Это связано со сложной экономической ситуацией в стране. В настоящее время в связи с повышением цен на нефть возросли цены на материальные ресурсы, необходимые для производства. В связи с падением курса рубля и введением санкций с запада, импортные ресурсы также подорожали. Это объясняет увеличение затрат на производство и продажу продукции.

Затронуты в научно-исследовательской работе аспекты не охватывают всех перспективных направлений статистического изучения рыночного производства, что придает теме исследования еще большую актуальность.

Библиографический список

1. Башкатов Б. И., Суринов А. Е., Якимов А. В., Карманов М. В., Нестеров Л. И., Дианов Д. В., Думнов А. Д., Котляревский П. А., Егоренко С. Н., Бурденкова Е. С. Международная статистика : учебник для магистров / под ред. Б. И. Башкатова, А. Е. Суринова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М., 2013.

2. Борисова Е. В. Статистические методы анализа иностранного инвестирования в экономику регионов // Вестник экономической безопасности. – 2017. – № 4. – С. 294–297.

3. Годин А. М. Статистика : учебник для вузов / А. М. Годин. – 9-е изд., перераб. и испр. – М. : Дашков и К, 2011. – 457 с.

4. Дианов Д. В. Возможности применения статистических методов для оценки экономических активов как фактора налоговых поступлений // Аудит и финансовый анализ. – 2006. – № 5. – С. 5–18.

5. Селезнева В. Ю. Опыт зарубежных стран в налоговом стимулировании инвестиционной деятельности : сборник трудов научно-практической конференции на тему: «Российский и зарубежный опыт стимулирования частных инвестиций: инвентаризация налоговых льгот и прочих мер поддержки». – М., 2013. 1 пл.

Семенов Д. П.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

СТАТИСТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ В ИЗУЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПРЕСТУПНОСТИ

Основной задачей в нашем исследовании является выявление наличия взаимосвязи между числом зарегистрированных преступлений экономической направленности, численностью населения, доходами населения, числом прибывших мигрантов из государств–участников СНГ, численностью безработных, числом зарегистрированных преступлений.

Предположим, что число зарегистрированных преступлений экономической направленности зависит от численности безработных, ведь, как известно из экономической теории, значительное число правонарушений и преступлений совершается неработающими лицами, в следствии чего происходит обострение криминогенной ситуации, растет уровень преступности.

Для решения поставленной задачи проанализируем показатели Приволжского и Уральского федеральных округов в 2017 г.

Очевидно, что проблема экономической преступности является ключевым вопросом в рыночной экономике и, не решив его невозможно наладить эффективную деятельность экономики. Несмотря на разные причины возникновения, преступления экономической направленности являются естественным сопровождением экономического развития. Наличие данных преступлений является неизбежным, и, более того, необходимым для эффективного развития экономики государства. Показатель экономической преступности является одним из ключевых показателей для определения общего состояния экономики, уровня жизни населения, а также для оценки эффективности экономической деятельности государства.

¹ © Семенов Д. П., 2019. Научный руководитель: Дианов Д. В., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

В ходе выполнения научно-исследовательской работы был проведен экономико-статистический анализ тенденций и структуры экономической преступности. Все поставленные задачи были выполнены, а именно:

- исследованы особенности экономической преступности как объекта статистического анализа;
- определены особенности и сформировать классификацию преступлений в сфере экономики России;
- проведен анализ деятельности налоговых и правоохранительных органов по предотвращению экономической преступности;
- выявлены современные тенденции развития и структуру экономической преступности;
- построены модели зависимости уровня экономической преступности от важнейших социально-экономических показателей страны;
- осуществлен прогноз уровня экономической преступности в Российской Федерации.

Исходя из всей проделанной работы, можно сделать некоторые общие выводы.

Во-первых, можно сделать вывод о наличии тесной связи между группировочным показателем – численность безработных в среднем за год и результативным показателем – число зарегистрированных преступлений экономической направленности, о чем свидетельствует эмпирическое корреляционное отношение, равное 0,8. Вариация показателя численности безработных более чем на 64 % объясняется численностью прибывших и зарегистрированных в новом месте жительства.

Во-вторых, по результатам проведенного корреляционно-регрессионного анализа можно сделать вывод о том, что наиболее адекватной является модель, которая включает в себя все объясняющие показатели. И на основе данной модели были рассчитаны коэффициенты эластичности. Коэффициенты эластичности были рассчитаны с тем условием, что показатели были взяты только за 2017 г. Интерпретация эластичности получилась следующая:

При увеличении численности безработных на 1 тыс. чел. мы наблюдаем рост числа зарегистрированных преступлений экономической направленности на 0,01 тыс. шт. То есть при увеличении численности безработных на 1 % число зарегистрированных преступлений экономической направленности увеличится на 0,57 %.

При увеличении оборота розничной торговли на душу населения на 1 тыс. руб. мы наблюдаем изменение числа зарегистрированных преступлений экономической направленности на 0,007 тыс. шт. То есть при увеличении оборота розничной торговли на душу населения на 1 % число зарегистрированных преступлений экономической направленности изменится на 0,88 %.

При увеличении доходов населения, в среднем за месяц; на 1000 руб. мы наблюдаем уменьшение числа зарегистрированных преступлений экономической направленности на 0,02 тыс. шт. То есть при увеличении доходов населения, в среднем за месяц на 1 % число зарегистрированных преступлений экономической направленности уменьшится на – 0,54 %.

При увеличении числа прибывших мигрантов из государств-участников СНГ на 1 человека, мы наблюдаем изменение числа зарегистрированных преступлений экономической направленности на 0,00002 тыс. шт. То есть при увеличении числа прибывших мигрантов из государств-участников СНГ на 1 % число зарегистрированных преступлений экономической направленности, изменится на – 0,14 %.

При увеличении задолженности по налогам и сборам в консолидированный бюджет Российской Федерации на 1 млрд руб. мы наблюдаем рост числа зарегистрированных преступлений экономической направленности 0,03 тыс. шт. То есть при росте задолженности по налогам и сборам в консолидированный бюджет России на 1 % число зарегистрированных преступлений экономической направленности, увеличится на 0,22 %.

В-третьих, были рассчитаны прогнозные значения численности безработных на будущие периоды с применением метода аналитического

выравнивания, однако в ходе дальнейшего выполнения работы было выяснено, что данный метод менее точно отражает прогнозные значения численности безработных, это объясняется тем, что коэффициент детерминации (R -квадрат), рассчитанный с помощью регрессионного анализа больше коэффициента детерминации, рассчитанного с помощью аналитического выравнивания на 0,324. И поэтому в итоге прогнозные значения числа преступлений экономической направленности были рассчитаны с применением методов корреляционно-регрессионного анализа и метода динамических регрессионных моделей.

В итоге получились следующие прогнозные числа преступлений экономической направленности на 2018 г. – 2,9 тыс. ед., 2019 г. – 3,3 тыс. ед.

В-четвертых, на основе полученной регрессионной модели с включением в нее фактора времени (t), были рассчитаны коэффициенты эластичности. Коэффициенты эластичности были рассчитаны с тем условием, что показатели были взяты за период 2006–2017 гг., что позволяет более точно отразить влияние объясняющих показателей на изменение резульативного показателя – числа преступлений экономической направленности. Интерпретация эластичности получилась следующая:

При увеличении численности безработных на 1 тыс. чел. мы наблюдаем рост числа зарегистрированных преступлений экономической направленности на 0,006 тыс. шт. Т.е. при увеличении численности безработных на 1 % число зарегистрированных преступлений экономической направленности увеличится на 0,26 %.

При увеличении оборота розничной торговли на душу населения на 1 тыс. руб. мы наблюдаем изменение числа зарегистрированных преступлений экономической направленности на 0,0098 тыс. шт. То есть при увеличении оборота розничной торговли на душу населения на 1 % число зарегистрированных преступлений экономической направленности изменится на – 1,10 %.

При увеличении доходов населения, в среднем за месяц; на 1 руб. мы наблюдаем изменение числа зарегистрированных преступлений экономи-

ческой направленности 0,169 тыс. шт. То есть при увеличении доходов населения, в среднем за месяц на 1 % число зарегистрированных преступлений экономической направленности увеличится 2,97 %.

При увеличении числа прибывших мигрантов из государств–участников СНГ на 1 тыс. чел., мы наблюдаем изменение числа зарегистрированных преступлений экономической направленности на 0,084 тыс. шт. То есть при увеличении числа прибывших мигрантов из государств–участников СНГ на 1 % число зарегистрированных преступлений экономической направленности, изменится на 0,30 %.

При увеличении задолженности по налогам и сборам в консолидированный бюджет Российской Федерации на 1 млн руб. мы наблюдаем изменение числа зарегистрированных преступлений экономической направленности на 0,0145 тыс. шт. То есть при росте задолженности по налогам и сборам в консолидированный бюджет России на 1 % число зарегистрированных преступлений экономической направленности, увеличится на – 0,09 %.

И в итоге из всей проделанной работы можно сделать общий вывод о том, что динамика числа преступлений экономической направленности положительная и в последующие годы число преступлений экономической направленности будет увеличиваться, что говорит о необходимости улучшения экономической ситуации в стране в целом.

Библиографический список

1. Батракова Л. Г. Социально-экономическая статистика : учебник / Л. Г. Батракова. – Электрон. текстовые данные.– М. : Логос, 2013.
2. Дианов Д. В., Радугина Е. А. Экономическая безопасность московской области: управление, факторы и статистика // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2013. – № 1. – С. 36–43.
3. Иванов А. В. Пути совершенствования системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма : сборник научных трудов по итогам XVII международной

научно-практической конференции «Современные концепции научных исследований» 28–29 августа 2015 г. «Евразийский союз ученых», 2015. – № 8 (15). – С. 31–33.

4. Карпович О. Г. Экономическая преступность в России. Теория и практика противодействия : монография / О. Г. Карпович.– М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 200 с.

5. Кузнецова Е. И., Филатова И. В. Экономическая преступность и ее влияние на экономическую безопасность // Вестник экономической безопасности. – 2017. – № 3. – С. 201–204.

6. Dianov D. V., Suglobov A. E., Kuznetsova E. I., Rusavskaya A. V., Minakov A. V. Statistical toolkit for assessing the financial security of regions // International Journal of Engineering and Technology(UAE). – 2018. – Т. 7. – № 3.15. – P. 230–232.

Титов В. А.¹,

Санкт-Петербургский университет МВД России

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ТЕНЕВОГО РЫНКА ТРУДА

Наличие такого довольно известного социального явления, как теневой рынок труда, объясняет существенное сокращение в структуре доходов бюджета, включая налоговые поступления. Экономические ресурсы, входящие в оборот теневого рынка труда, составляют ключевую преграду для устойчивого развития российской экономики. Уход значительной части легальной экономики в «тень», это проблемный не только экономический, но и социальный фактор. Уменьшение формирования доходной части государственного бюджета предполагает уменьшение его расходной части, которая направлена на социальные (пенсионные) выплаты.

В прошлом 2017 г. общее количество работников в Российской Федерации, вовлеченных в теневой рынок труда, включая индивидуальных предпринимателей, которые трудятся неофициально и, по сути дела, являются самозанятыми составило около 33 млн человек, т. е. почти 45 % экономически активного населения². Что касается теневого сектора экономики нашей страны, то он по своим параметрам немного ниже, и составляет, по разным оценкам, от 40 до 60 %. И, что самое важное, что этот параметр не имеет тенденции к уменьшению, так по прогнозным данным Международной Ассоциации дипломированных присяжных бухгалтеров (АССА) к 2025 г. он составит 39,3 %. Тогда как за рубежом по странам в целом уровень теневого сектора экономики будет снижен до 21,4 %³.

Теневая экономика оказывает существенное влияние на все сферы социально-экономической деятельности, и рынок труда не является исключением. Почему такое происходит?

¹ © Титов В. А., 2019.

² URL: <https://www.rbc.ru/economics/17/01/2018/5a5f0ab29a7947f67f483e35>.

³ URL: <https://www.naim.ru/reviews/теневой-рынок-труда-и-проблемы-урегулирования-0018597.html>.

Имеющий место такой фактор в экономике нашей страны, как падение доходов у жителей поневоле принуждает их для поддержания уровня жизни возмещать потери. Часть населения при этом соглашается на вторичную занятость (подработку, или даже вторую работу), которая не всегда является официальной.

Как правило, в это число входят люди, не оформляющие юридически значимых правоотношений с работодателями, и, получающие часть зарплаты в конвертах. Количество российских граждан, входящих в «орбиту» теневого рынка труда увеличивается. При этом имеющие место старания федерального, и региональных правительств вывести «из тени» как этих граждан, так и относящихся к самозанятым, не обеспечивают позитивного эффекта. Все чаще работы люди принимают решение о неофициальном трудоустройстве. Какие обстоятельства способствуют сохранению этой негативной тенденции? Сюда можно отнести отсутствие привлекательных условий для малого бизнеса и, как следствие, оснований для легализации. Имеют место необоснованные блокировки счетов налоговой службой, злоупотребления в системе госзакупок по отношению к добросовестным конкурсантам, оказывающимся в ней «без предварительной договоренности».

Далее следует остановиться на факторах функционирования бизнеса в нашей стране. Чтобы бизнес «чувствовал себя комфортно» ему необходимо избавиться от излишествующей налоговой нагрузки. Достаточно многие предприниматели имеют мнение о завышенном характере этой нагрузки. Предпринимателям легче платить работникам зарплату неофициально (полуофициально) и не платить налоги и отчисления в соответствии с законодательством.

Для уменьшения доли теневого рынка труда необходимо, чтобы к консенсусу пришли государство, граждане и бизнес.

Так для работников, заключение трудового договора (как правило, для большинства), выгодно, учитывая предстоящие пенсии и возможные выплаты в случае нетрудоспособности. В условиях экономических кризисов

до определенного, приемлемого уровня, выгодно уменьшение налоговой нагрузки и бизнесу. Что касается государства, то здесь приоритет один – сбор налогов.

Разрешение этого противоречия создаст предпосылки для успешного социально-экономического развития страны.

Библиографический список

1. Могилевская А. Минфин предложил изменить структуру налогов на труд. – URL: <https://www.rbc.ru/economics/17/01/2018/5a5f0ab29a7947f67f483e35>.
2. Теневой рынок труда и проблемы урегулирования. – URL: <https://www.naim.ru/reviews/теневой-рынок-труда-и-проблемы-урегулирования-0018597.html>.

Трушина Н. Н.¹,

Рязанский филиал Московского университета МВД России имени

В.Я. Кикотя

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЕ

В условиях развития социально-ориентированной рыночной экономики происходит возрастание роли некоммерческих организаций бюджетной сферы, оказывающих различные виды социальных услуг. Согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации к некоммерческим организациям относятся юридические лица, не имеющие в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли и не распределяющие полученную прибыль между участниками [2]. Организации, деятельность которых финансируется за счет средств бюджетов разных уровней – федерального, региональных или местных, относятся к бюджетной сфере экономики.

Организации бюджетной сферы имеют следующие характерные черты:

1. В качестве учредителей выступают органы государственной власти Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, а также органы местного самоуправления.

2. Цели создания и деятельности организации, отражаемые в учредительных документах, могут включать только функции некоммерческого характера. Организация бюджетной сферы может осуществлять платные виды деятельности, при этом извлечение прибыли целью ее деятельности быть не может.

3. Финансирование деятельности организации должно осуществляться за счет средств соответствующего бюджета: федерального, регионального, муниципального или бюджета государственного внебюджетного фонда. Однако данный признак не может использоваться самостоятель-

¹ © Трушина Н. Н., 2019.

но при идентификации организации как бюджетной, так как бюджетные средства в ряде случаев выделяются в рамках финансовой поддержки и коммерческим предприятиям.

4. Финансовое планирование деятельности организации осуществляется в соответствии с бюджетной сметой (планом финансово-хозяйственной деятельности). Данный документ составляется до начала финансового года, а по истечении отчетного периода формируется отчет об исполнении.

В случае, если организация отвечает всем представленным критериям, она относится к бюджетной сфере [6].

Организации бюджетной сферы подвергаются активному контролю со стороны различных государственных контрольных и надзорных органов. Проверки, которые проводятся в рамках государственного (муниципального) контроля, могут носить плановый или внеплановый характер.

Плановые проверки могут проводиться не чаще одно раза в три года в соответствии заранее разработанным и утвержденным планом органов государственного и муниципального контроля в соответствии с их полномочиями. Исключение составляют учреждения здравоохранения, образования, социальной сферы, в отношении которых такие проверки могут проводиться чаще в соответствии с Федеральным законом «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» от 26 декабря 2008 г. № 294-ФЗ (ред. от 3 августа 2018 г.).

План проведения проверок, утвержденный руководителем контрольного (надзорного) органа, в электронном виде размещается на сайте соответствующего государственного (муниципального) органа контроля (надзора), либо представляется в открытый доступ иным способом, где с ним могут ознакомиться все заинтересованные лица.

Ежегодный план проведения проверок должен быть в обязательном порядке согласован с органами прокуратуры. Генеральная прокуратура Российской Федерации ежегодно формирует сводный план проведения

плановых проверок, который размещает на официальном сайте до 31 декабря текущего календарного года [4].

Перед проведением плановой проверки контрольный орган не позднее чем в течение трех рабочих дней до начала ее проведения обязан уведомить проверяемую организацию путем направления копии распоряжения (приказа) о начале проведения плановой проверки заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо иным доступным способом.

При проведении внеплановой проверки уведомление проверяемой организации осуществляется не менее чем за 24 часа до начала ее проведения любым доступным способом. Исключения составляют случаи проведения внеплановой проверки по основаниям, представленным в п. 2, ч. 2, ст. 10 Федерального закона «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» от 26 декабря 2008 г. № 294-ФЗ (ред. от 3 августа 2018 г.).

При этом необходимо отметить, что требование об уведомлении проверяемого учреждения перед началом проведения проверки не распространяется на органы государственного (муниципального) финансового контроля.

Финансовый контроль со стороны государственных (муниципальных) органов осуществляется с целью обеспечения бюджетного законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения [4].

Основными объектами контроля выступает использование средств соответствующих бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, межбюджетные трансферты и бюджетные кредиты, предоставленных другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации.

Методами государственного (муниципального) финансового контроля являются: проверка, ревизия, обследование, санкционирование операций [1].

Первоочередной проверке в рамках государственного контроля (надзора), а также муниципального контроля подлежат акты предыдущих проверок, материалы рассмотрения дел об административных правонарушениях

шениях, уведомления о начале осуществления отдельных видов предпринимательской деятельности и иные, находящиеся в распоряжении соответствующего контрольного органа [4]. Если в ходе проверки возникает сомнение в достоверности отраженных в них сведениях, либо выявляется недостаточность имеющихся сведений для оценки исполнения учреждением требований законодательства, то в адрес проверяемого учреждения направляется запрос с требованием предоставить дополнительные необходимые материалы для документарной проверки.

Учреждение обязано направить в контрольный орган затребованные документы в течение десяти рабочих дней со дня получения мотивированного запроса. Непредставление запрашиваемых документов является административным правонарушением [3].

Если по результатам проверки были выявлены ошибки или противоречия в представленных документах, или несоответствие сведений, содержащихся в этих документах сведениям, имеющимся или полученным органом государственного контроля (надзора), органом муниципального контроля, то учреждению направляется соответствующая информация с требованием представить пояснения по выявленным фактам в течение десяти рабочих дней в письменной форме.

В ходе проведения государственного контроля (надзора), муниципального контроля проверяющие не вправе [4]:

- проверять выполнение требований, которые не относятся к полномочиям соответствующего органа государственного контроля (надзора), органа муниципального контроля;
- проверять выполнений требований, которые установлены нормативно правовыми актами, утратившими силу или не соответствующих законодательству Российской Федерации;
- запрашивать документы, информацию, образцы продукции, пробы обследования объектов окружающей и производственной среды, которые не являются объектами или не относятся к предмету проверки; изымать оригиналы соответствующих документов;

- отбирать образцы продукции, пробы обследования объектов окружающей и производственной среды для проведения их исследований, испытаний, измерений без оформления соответствующих протоколов об их отборе и в количестве, превышающем установленные нормы;

- распространять информацию о результатах проведения проверки, которая составляет государственную, коммерческую, служебную, иную охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- превышать сроки, установленные для проведения проверки;

- выдавать учреждениям предписания или предложения о проведении контрольных мероприятий за их счет;

- требовать предоставления документов, включая разрешительных, информации, которая имеется в распоряжении иных государственных органов, органов местного самоуправления или подведомственным им организаций, включенных в перечень, определенный Правительством Российской Федерации;

- требовать предоставления информации, которая уже предоставлялась ранее или находится в государственных или муниципальных информационных системах реестра и регистрах.

В практике проведения государственного (муниципального) контроля учреждения наиболее распространенными нарушениями в организации и ведении финансово-хозяйственной деятельности являются:

- нарушения общего характера, связанные с организацией работы с выделяемыми бюджетными средствами и использованием государственной (муниципальной) собственности;

- нарушения в ведении бухгалтерского (бюджетного) учета или его организации;

- нарушения, совершаемые при оказании платных услуг;

- нарушения законодательства о размещении заказов;

- нарушение налогового законодательства;

- нарушения, выявляемые при проверках внебюджетных фондов;

- нарушения требований пожарной безопасности;
- нарушение требований законодательства об охране труда.

В соответствии с полученным по итогам проверки предписанием (представлением) контрольно-ревизионного органа учреждением формируется план мероприятий по устранению выявленных недостатков и нарушений.

Предписания, направляемые в учреждения, часто, содержат требование о необходимости возмещения причиненного ущерба. На сегодняшний день понятие ущерба, причиненного Российской Федерации, субъекту Российской Федерации, муниципальному образованию, законодательно не установлено. В связи с этим контрольный орган в рамках правоприменительной практики может самостоятельно квалифицировать наличие такого ущерба, например, в связи с нецелевым расходованием бюджетных средств и иным их использованием с нарушением бюджетного законодательства Российской Федерации [5].

При этом необходимо отметить, что для казенных учреждений в бюджетных сметах такое направление расходов бюджетных средств как возмещение ущерба предусмотрено быть не может. Соответственно, возмещение средств, использованных с нарушениями требований бюджетного законодательства, должно осуществляться лицом, их допустившим.

Одним из наиболее эффективных механизмов, направленных на предотвращение нарушений бюджетного законодательства является система внутреннего контроля. В зависимости от особенностей деятельности конкретного учреждения внутренний контроль в учреждении может быть организован путем введения в штат должности ревизора, создания самостоятельного структурного подразделения или наделения контрольными функциями отдельных сотрудников.

Библиографический список

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 3 августа 2018 г.). – URL: www.consultant.ru.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. I) [Электронный ресурс] от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 3 августа 2018 г.). – URL: www.consultant.ru.

3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях [Электронный ресурс] от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (ред. от 3 августа 2018 г.). – URL: www.consultant.ru.

4. О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 26 декабря 2008 г. № 294-ФЗ (ред. от 3 августа 2018 г.). – URL: www.consultant.ru.

5. Вопрос: О составе требований, которые могут содержаться в предписаниях органов государственного (муниципального) финансового контроля, в частности о требовании о возмещении средств, использованных с нарушениями бюджетного законодательства Российской Федерации [Электронный ресурс] : письмо Минфина России от 14 июля 2014 г. № 02-10-09/34216. – URL: www.consultant.ru.

6. Финансы бюджетных организаций : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / под ред. Г. Б. Поляка. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 463 с.

Усова М. Е.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ПРЕДПОСЫЛКИ ВВЕДЕНИЯ ИНСТИТУТА ЭСКРОУ В ДОЛЕВОМ СТРОИТЕЛЬСТВЕ

Жилищное строительство – один из главных структурных элементов экономики любой страны. Сегодня в России происходит снижение объемов государственных инвестиций в возведение жилой недвижимости. Однако потребность населения страны в жилье не снижается, а только возрастает из года в год. По статистике в России около 60 % жилья строится за счет средств населения, до 5 % – за счет бюджетных средств, около 1,5 % – кредиты банков, остальное – средства предприятий различных форм собственности².

Соответственно сегодня возникает насущная потребность в создании условий для привлечения инвестиций строительными предприятиями из внешних источников с целью увеличения объемов жилищного строительства.

До 2004 г. финансирование жилищного строительства в России можно было осуществить преимущественно по двум схемам – с использованием собственных средств заказчика строительства или путем привлечения ресурсов инвесторов, которыми чаще всего выступали банки³. Обе схемы предусматривали покупку квартир населением в уже сданных домах. Первая схема была проста и понятна, вторая схема – это инвестирование банками средств в строительство с получением неплохих доходов в условиях стабильного роста рынка недвижимости. В обоих вариантах речь не шла об инвестировании со стороны покупателей квартир, они выступали

¹ © Усова М. Е., 2019.

² Леонова Л. Б. Поиск путей решения квартирного вопроса в России // Экономика строительства. – 2018. – № 4 (52). – С. 22–33.

³ Озерова Н. И. Современное состояние жилищного фонда в Российской Федерации и перспективы его развития // Экономика и предпринимательство. – 2018. – № 4 (93). – С. 908–913.

потребителями и платили за готовый конечный продукт, созданный с помощью внешних источников финансирования. При этом риски вложения инвестиций для покупателей отсутствовали.

Современная ситуация существенно отличается тем, что в стране законодательно созданы механизмы привлечения инвестиционных ресурсов населения и юридических лиц в строительство жилой недвижимости еще на этапе строительства. Сложность таких инвестиций заключается в том, что в момент их привлечения, до введения объекта в эксплуатацию по завершении строительства, объект фактически и юридически не существует, и соответственно невозможно закрепить любые имущественные права на будущую недвижимость, несмотря на предложенные законодательством механизмы, направленные на решение этой проблемы. На сегодняшний день закреплена только перечень обязанностей между различными участниками создания такого объекта. Таким образом, возможность выполнения этих обязательств сторонами или ее отсутствие и создает основные риски строительных проектов.

Как показывает международная практика, один из наиболее эффективных путей решения указанной проблемы заключается в использовании в рамках системы финансирования долевого строительства института эскроу.

Мировому сообществу договор эскроу известен еще с 30-х гг. XX в. Использование условного депонирования средств на счетах типа эскроу предусматривается в качестве возможного механизма платежа в Руководстве по правовым аспектам новых форм промышленного сотрудничества и в Руководстве по составлению международных договоров о встречной торговле, которые были разработаны Европейской Экономической комиссией ООН в 1990 г.¹ Условное депонирование в строительстве активно применяется в США, Великобритании, Германии, Дании, Голландии и т. д.

Эскроу – это специальный счет, открытый банком клиенту по договору счета условного хранения. Согласно этому договору банк обязан при-

¹ Sherry Shindler Price. Escrow Principles and Practices. 2005. 497 p.

нимать и зачислять на счет эскроу денежные средства, полученные от владельца счета или от третьих лиц. Банк предоставляет клиенту услуги по переводу этих средств бенефициару (указанному владельцем счета лицу), а также услуги по возврату таких средств владельцу счета при наличии предусмотренных договором оснований¹.

В схемах финансирования девелоперских проектов эскроу-кредиты используются на стадии строительства. В целом эскроу означает любое соглашение, в результате которого один человек для осуществления продажи, отчуждения, обременения или сдачи в аренду недвижимого или движимого имущества другому лицу, передает деньги, долговой документ, товарораспорядительный акт или иную ценность третьему лицу для того, чтобы это третье лицо удерживало переданную ценность до наступления определенного события или выполнения условия, когда такая ценность подлежит передаче третьим лицом должнику или кредитору или их представителям².

Основные предпосылки введения института эскроу в долевом строительстве в России связаны со значительными рисками, с которыми сталкиваются инвесторы, вследствие неопределенности своего правового положения на рынке жилья. Такая юридическая неспособность возникает преимущественно из-за несовершенства действующей законодательной базы, которая сегодня не обеспечивает равных правовых условий деятельности всех участников финансирования строительства. Сложная, не всегда четко определенная система механизмов нормативно-правового регулирования экономических, социальных и правовых отношений в жилищной сфере порождает большое количество рисков. А поскольку инвестор выполняет ключевую роль в жилищно-строительной деятельности, то именно он сталкивается с основной частью рисков в жилищном строительстве, к числу которых можно отнести:

¹ Accounting Methods&Periods. Using the Installment Method with Escrow Arrangements // Tax Adviser. – Jersey City NJ. – 2000. – Vol 31; Part 5. – P. 340–343.

² Ерохина М. Г. Договор участия в долевом строительстве и защита прав дольщиков: некоторые аспекты // Юрист. – 2017. – № 19. – С. 26–29.

- риск потери или недополучения дохода (прибыли);
- риски на стадии разработки инвестиционно-строительного проекта, который не будет иметь коммерческого успеха;
- риск выбора непрофессионального подрядчика и потери подрядчика;
- риск, связанный с невозможностью реализации жилья или реализации по ценам ниже запланированных;
- риск, дополнительных расходов, связанный с удорожанием строительных материалов, работ, а также потерь в ходе производственного процесса;
- риски, связанные с задержкой строительства по сравнению с нормативным сроком, что приводит к дополнительным затратам и прямым убыткам.

Главным преимуществом для рядового гражданина от введения института эскроу, который по сути является индивидуальным инвестором и права которого наименее защищены по сравнению с институциональными инвесторами, органами государственной власти и органами местного самоуправления, поскольку он не имеет организационных, правовых и информационных возможностей эффективного управления рисками, – является уменьшение или даже нивелирование риска полной или частичной потери инвестиций.

Статистика Генпрокуратуры Российской Федерации относительно нарушений в сфере долевого строительства на протяжении последних лет крайне неутешительна: число зарегистрированных преступлений с 2016 г. по 2017 г. выросло на 20 %: с 511 до 634 %¹. В табл. 3 приведен срез нарушений за 9 месяцев 2017 г. законодательства об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости в городе Москве.

¹ Строительство в России. Росстат. URL: http://www.gks.ru/free_doc/doc_2016/stroit_2016.pdf.

**Статистика нарушений в сфере долевого строительства в
г. Москве за 9 месяцев 2017 г.¹**

Статья КоАП РФ	Итого постановлений со штрафами	Итого штрафы тыс. руб.	Кол-во застройщиков	Кол-во постановлений вынесенных в/о юр.л.	Штрафы в/о юр.л. тыс. руб.	Кол-во постановлений вынесенных в/о физ.л.	Штрафы в/о физ.л. тыс. руб.
ч. 1 ст. 14.28	85	22 340	8	43	21 500	42	840
ч. 2 ст. 14.28	106	12 150	40	59	11 900	47	250
ч. 3 ст. 14.28	216	7 430	81	115	6 825	101	605
ч. 4 ст. 14.28	56	2 045	28	31	1 900	25	145
ч. 4 ст. 19.5	66	4 225	23	35	3 900	31	325
Итого	529	48 190	180	283	46 025	246	2 165

По результатам проверок застройщики привлечены к административной ответственности по 529 эпизодам на общую сумму штрафов – 48,2 млн руб.

Введение института эскроу позволит уменьшить злоупотребления и мошенничества в сфере долевого строительства за счет контроля со стороны финансового учреждения с помощью таких мер:

- осуществление конкурсного отбора участников реализации проекта;
- привлечение компетентных юристов и строителей для подготовки и заключения соглашений с подрядчиками и другими субъектами рынка;
- качественное осуществление юридической экспертизы правоустанавливающих документов строительной фирмы и договоров;

¹ Практика надзора в г. Москве за долевым строительством URL: <https://www.mos.ru/upload/documents/files/5062/Obobsheniipraktikiosyshkontrolyavoblastidolevogostr-va.pdf>.

- проведение анализа предложенной цены квадратного метра помещений на строящемся объекте;
- детальное изучение вопроса о существовании строительной компании, наличия документов на землеотвод, разрешения на строительство;
- проверка конкретного адреса, по которому ведется строительство;
- страхование инвестиций вкладчиков;
- внедрение системы управления рисками и их минимизации и т. д.

Вместе с тем следует отметить, что отдельные строительные компании выражают недовольство и считают, что внедрение института эскроу ограничивает права застройщиков, в частности через норму, которая заставляет их выполнять собственные обязательства по соглашению о сооружении объекта, независимо от объемов финансирования. Даже при таких условиях нельзя утверждать, что строители в чем-то ограничиваются. Во-первых, застройщик, имеющий надлежащую деловую репутацию на рынке, подробно рассчитывает свое строительство и в отношении финансов, и по срокам строительства. Во-вторых, для покрытия риска недостаточности привлеченных средств на строительство застройщик может заключить со страховщиком договор страхования такого коммерческого риска.

По своей экономической сути эскроу является несколько подобным расчетам с использованием аккредитива, поскольку и эскроу, и аккредитив предусматривают перечисление денежных средств, находящихся на банковском счете, бенефициару при условии наступления определенных обстоятельств¹. Такие похожие характеристики могут вызвать вопросы о том, нужно ли было вообще вводить в отечественную практику новый институт, однако анализ статей принятой нормативно-правовой базы позволяет выделить определенные различия между ними и доказать необходимость существования эскроу.

¹ Саримсоков Ф. В. В ГК появился договор счета эскроу. Как применять новую конструкцию на практике // Арбитражная практика для юристов. – 2017. – № 4 (20). – С. 82–89.

Во-первых, в эскроу и аккредитиве отличается сама правовая форма. Так, эскроу – это договор, на основе которого создается специальный банковский счет, по которому выполняются исключительно операции: а) связанные с зачислением банком полученных от владельца счета денежных средств, которые при наступлении оснований, определенных договором эскроу, перечисляются бенефициару; б) операции по перечислению таких средств бенефициару или возврату их владельцу счета в соответствии с условиями договора эскроу, в то время как аккредитив является формой безналичных расчетов.

Во-вторых, разница между эскроу и аккредитивом заключается в процедуре внесения изменений в них. Аккредитив может быть изменен банком в одностороннем порядке, без какого-либо предварительного уведомления, в то время как условия договора эскроу могут быть изменены только с согласия бенефициара.

В-третьих, расчеты по аккредитиву обычно требуют привлечения двух банков: исполняющего банка и банка-эмитента (однако возможно привлечение только одного банка-эмитента), в то время как по договору эскроу нужен только один банк, который и выполняет роль посредника между бенефициаром (бенефициарами) и владельцем счета

Таким образом, подводя итоги, можно сделать следующие выводы. Предпосылки введения института эскроу в долевом строительстве в России связаны с необходимостью:

- усовершенствования государственного регулирования в сфере строительства жилья по соблюдению защиты прав граждан в процессе инвестирования в строительство;
- уменьшения значительных объемов мошенничества при заключении договоров по финансированию строительства жилья;
- минимизации рисков потери средств, направленных на финансирование строительства;
- формирования прозрачного рынка жилой недвижимости;
- повышения ответственности застройщиков и финансовых учреждений-управителей;

- создания условий равноправной добросовестной конкуренции на рынке;
- предотвращения финансовых злоупотреблений в процессе жилищного строительства и инвестирования.

Среди несомненных преимуществ института эскроу можно назвать: надежную защиту интересов сторон при расчетах, а также исключение нарушений сроков расчетов, поскольку функция контроля за выплатой возлагается на банк.

Библиографический список

1. Леонова Л. Б. Поиск путей решения квартирного вопроса в России // Экономика строительства. – 2018. – № 4 (52). – С. 22–33.
2. Озерова Н. И. Современное состояние жилищного фонда в Российской Федерации и перспективы его развития // Экономика и предпринимательство. – 2018. – № 4(93). – С. 908–913.
3. Sherry Shindler Price. Escrow Principles and Practices. – 2005. – 497 p.
4. Практика надзора в г. Москве за долевым строительством. – URL: <https://www.mos.ru/upload/documents/files/5062/Obobsheniepraktikiosyshkontrolyavoblastidolevogostr-va.pdf>.
5. Саримсоков Ф. В. В ГК появился договор счета эскроу. Как применять новую конструкцию на практике // Арбитражная практика для юристов. – 2017. – № 4 (20). – С. 82–89.

Уткина К. А.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

АНАЛИЗ ВЗАИМОСВЯЗИ ЖИЗНЕННОГО УРОВНЯ НАСЕЛЕНИЯ И ПРЕСТУПНОСТИ

Проблема преступности беспокоит общество уже на протяжении многих веков. На сегодняшний день в различных регионах нашей страны происходит огромное количество преступлений – сознательно совершенных общественно опасных деяний, запрещенных уголовным кодексом под угрозой наказания. Количество преступлений напрямую зависит от состояния различных сфер общественного развития, таких как: экономика, политика, культура, социальная сфера, морально-психологическая среда и др.²

Рост имущественных потребностей, связанных с развитием мирового рынка товаров и услуг сопровождается реальным сокращением их удовлетворения, заработные платы работников зачастую не соответствуют ценам на товары и услуги, при этом затрудняется осуществление минимальных стандартов, определяющих достойное существование граждан. Это одна из причин, которая подталкивает граждан на совершение преступлений. Другой причиной является снижение уровня культуры, образования, которые оказывают непосредственное влияние на образ жизни граждан и совершение ими противоправных деяний. Политические и правовые причины преступности обосновываются низкой эффективностью органов власти в вопросах организации порядка в обществе и государстве, в неспособности своевременно предупредить негативные социальные процессы, разрешить социально-экономические, этнические, религиозные, культурные проблемные вопросы.³ Существует множество причин преступности, но мы рассмотрим экономическую сферу как один из

¹ © Уткина К. А., 2019. Научный руководитель: Михеева М. В., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

² Бусыгина А. А., Казиев М. В., Терехов А. М. Статистические показатели экономической преступности // Синергия Наук. – 2016. – № 5. – С. 39–45.

³ Сухоруков Р. А., Терехов А. М. Обоснование взаимосвязи преступности и качества жизни населения // Территория науки, 2018.

основных факторов, влияющих на показатели преступности, в частности, возьмем за основу показатели уровня жизни населения.

Уровень жизни населения – это уровень благосостояния населения, потребления благ и услуг, совокупность условий и показателей, характеризующих меру удовлетворения основных жизненных потребностей людей. Данное понятие включает в себя условия жизни, труда и занятости, быта и досуга, здоровье, образование и природную среду обитания. На наш взгляд, вышеперечисленные аспекты способны влиять на рост преступности, и для того, чтобы убедиться в этом проведем корреляционный анализ взаимосвязи показателей уровня жизни и преступности на примере Центрального федерального округа. Уровень жизни – достаточно сложная и многогранная категория, включающая в себя множество показателей, рассмотрев которые, мы пришли к выводу, что наиболее подходящими для проведения анализа являются:

1. Реальные денежные доходы населения (темп роста в %);
2. Уровень безработицы (%);
3. Реальная среднемесячная начисленная заработная плата (в % к предыдущему году).

За результативный показатель примем число зарегистрированных преступлений на 100 тыс. человек.

Таблица 7

Основные социально-экономические показатели в Центральном федеральном округе в 2017 г.¹

№	Области	Число зарегистрированных преступлений, на 100 тыс. человек	Реальные денежные доходы населения, темп роста %	Уровень безработицы, %	Реальная среднемесячная зп, в % к пред году
		<i>Y</i>	<i>X1</i>	<i>X2</i>	<i>X3</i>
1	Белгородская	884	99,1	4,0	100,8

¹ <http://www.gks.ru>.

Продолжение табл. 7

2	Брянская	1293	92,6	4,6	98,5
3	Владимирская	1373	90,2	5,6	99,2
4	Воронежская	1472	92,7	4,5	99,1
5	Ивановская	1403	97,3	5,6	97,6
6	Калужская	1600	96,1	4,2	98,3
7	Костромская	1351	99,3	5,5	98,5
8	Курская	1087	93,2	4,3	98,4
9	Липецкая	1070	96,5	4,0	100,4
10	Московская	1198	99,9	3,3	96,3
11	Орловская	1230	93,9	6,4	98,6
12	Рязанская	844	95,1	4,4	100,7
13	Смоленская	1431	92,2	6,1	100,4
14	Тамбовская	1165	96,3	4,5	97,9
15	Тверская	1614	94,6	5,8	98,8
16	Тульская	799	97,0	4,1	99,7
17	Ярославская	1447	94,0	6,7	98,7
18	г. Москва	1407	92,5	1,8	103,0

При проведении корреляционного анализа возможно количественное определение степени тесноты и направления связи между результативным (Y) и факторными показателями (X_1, X_2, X_3). При этом необходимо рассчитать парные коэффициенты корреляции, которые могут принимать значения от -1 до $+1$. Чем ближе значение коэффициента корреляции к 1 (по модулю), тем сильнее связь между двумя случайными величинами.

Парный коэффициент корреляции рассчитывается по формуле:

$$r_{y/x_i} = \frac{\overline{y \cdot x_i} - \bar{y} \cdot \bar{x}_i}{\sigma_y \cdot \sigma_{x_i}},$$

где r_{y/x_i} – парный коэффициент корреляции между Y и X_i ; $\overline{y \cdot x_i}$ – среднее значение произведения показателей Y и X_i ; \bar{y} – среднее значение по-

казателя Y ; \bar{x}_i – среднее значение X_i ; σ_y – среднеквадратическое отклонение показателя Y ; σx_i – среднеквадратическое отклонение показателя X_i .

Таблица 2

**Расчет корреляции объясняющих показателей
и результативного показателя**

	Столбец 1	Столбец 2	Столбец 3	Столбец 4
Столбец 1	1			
Столбец 2	-0,356373449	1		
Столбец 3	0,316588033	-0,202088987	1	
Столбец 4	-0,214335271	-0,317844552	-0,368590736	1

$$r_{y/x1} = -0,35$$

$$r_{y/x2} = 0,31$$

$$r_{y/x3} = -0,21$$

По результатам проведенного корреляционного анализа можно сделать вывод о наличии обратной связи средней тесноты между показателями реальных денежных доходов населения, реальной среднемесячной начисленной заработной платы и числа зарегистрированных преступлений на 100 тыс. человек. То есть при увеличении реальных денежных доходов и реальной среднемесячной заработной платы количество преступлений уменьшится. А между результативным показателем и показателем уровня безработицы наблюдается прямая слабая связь, т. е. при увеличении безработицы, увеличивается и количество преступлений.

На основании вышеизложенного прослеживается четкая взаимосвязь между показателями уровня жизни населения и преступности. Таким образом, без повышения уровня и качества жизни населения справиться с высоким уровнем преступности в стране практически невозможно. И в качестве направлений по улучшению сложившейся ситуации предлагаем следующее:

- повышение минимального размера оплаты труда;
- создание новых рабочих мест;

- формирование эффективной системы социальной помощи населению;
- улучшение сферы жизнеобеспечения (образования, здравоохранения, культуры, науки).

Библиографический список

1. Бусыгина А. А., Казиев М. В., Терехов А. М. Статистические показатели экономической преступности // Синергия Наук. – 2016. – № 5. – С. 39–45.
2. Сухоруков Р. А., Терехов А. М. Обоснование взаимосвязи преступности и качества жизни населения // Территория науки, 2018.
3. URL: <http://www.gks.ru>.

Филатов А. С.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

СТАТИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ

Выявление тенденций развития кредиторской задолженности на основе методов аналитического выравнивания и прогнозирования

В данном разделе нам предстоит проанализировать тенденции развития кредиторской задолженности, а также показателей, влияющих на изменение данного показателя. Для этого мы воспользуемся программным обеспечением «Microsoft Office Excel 2016» для определения тенденций и прогнозов на 2017, 2018, 2019 гг. Также нам следует определить прогнозные значения показателей с помощью метода аналитического выравнивания.

Для построения модели, дающей описание изменения кредиторской задолженности во времени, примем следующие основные функции:

$$\hat{y}t(\lambda) = a_0 + a_1t - \text{линейная модель};$$

$$\hat{y}t(\lambda) = 12510 - 1585t$$

$$\hat{y}t(\pi) = a_0 + a_1t + a_2t^2 - \text{парабола};$$

$$\hat{y}t(\pi) = 4387 - 1585t + 125t^2$$

Прогнозные значения кредиторской задолженности на 2017, 2018, 2019 гг. в Брянской области

n	t	yi
2017	-15	56287
2018	-17	67457
2019	-19	79627

где Y_i – прогнозные значения в млн руб.

¹ © Филатов А. С. , 2019. Научный руководитель: Ищенко А. Н., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

Для наглядного понимания построим график прогноза кредиторской задолженности:

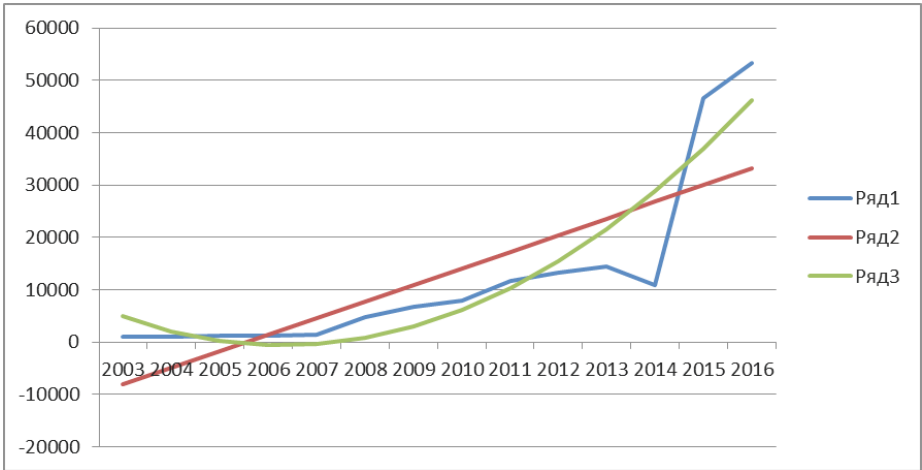


Рис. 27. Кредиторская задолженность с 2003 г. по 2016 г. в Брянской области в динамике, в том числе прогноз до 2019 г.

Ряд 1 – Y

Ряд 2 – Y линейное

Ряд 3 – Y парабола

Проведенный анализ указывает на рост кредиторской задолженности в ближайшем будущем в Брянской области. Увеличение кредиторской задолженности означает движение деятельности предприятия стремительно к банкротству. Непокрытие долгов в установленные сроки означает неплатежеспособность компании и означает, что на балансе хозяйствующего субъекта значится недостаточно материальных средств для нормального ведения производственного процесса, купли-продажи или оказания услуг. В некоторых случаях плавное увеличение показателя кредиторской задолженности свидетельствует о прогнозе на улучшение. Для того чтобы отношения с кредиторами максимально соответствовали целям обеспечения финансовой устойчивости (безопасности) компании и увеличению ее прибыльности и конкурентоспособности, менеджменту компании необходимо разрабо-

тать четкую стратегическую линию в отношении характера привлечения и использования заемного капитала.

При разработке стратегической линии перед руководством фирмы встают два основных вопроса. Первый: вести бизнес за счет собственных или привлеченных средств? Второй: количественное соотношение собственного и заемного капитала. Ответы на данные вопросы зависят от множества факторов как внешнего (отраслевые особенности, макроэкономические показатели, состояние конкурентной среды и т. д.), так и внутреннего (корпоративного) порядка (возможности учредителей, кредитоспособность, оборачиваемость активов, уровень рентабельности, дефицит денежных средств, краткосрочные цели и задачи, долгосрочные планы компании и многое другое).

Принято считать, что предприятие, которое использует в процессе своей хозяйственной деятельности только собственный капитал, обладает максимальной устойчивостью. Однако такое допущение в корне не верно. С точки зрения конкурентной борьбы на рынке не имеет значения, какими капиталами оперирует бизнес: своими или заемными. Единственная разница может заключаться в различиях стоимости этих двух категорий капитала. Кредиторы (будь-то банки или поставщики товаров и услуг) готовы кредитовать чей-то бизнес только в обмен на определенный, иногда довольно высокий, доход (процент). При этом даже собственный капитал не является «бесплатным», так как вложения производятся в надежде получить прибыль, выше той, которую платят банки по депозитным счетам.

Для построения модели, дающей описание изменения кредиторской задолженности во времени, примем следующие основные функции:

$$\hat{y}t(\text{л}) = a_0 + a_1t - \text{линейная модель};$$

$$\hat{y}t(\text{л}) = 1484 - 98t$$

$$\hat{y}t(\text{п}) = a_0 + a_1t + a_2t^2 - \text{парабола};$$

$$\hat{y}t(\text{п}) = 1015 - 98t + 7,23t^2$$

Прогнозные значения фонда заработной платы всех работников организаций на 2017, 2018, 2019 г. в Брянской области

n	t	y_i
2017	- 15	4111,8
2018	- 17	4770,5
2019	- 19	5487

где Y_i – прогнозные значения в млн руб.

Для наглядного понимания построим график прогноза фонда заработной платы всех работников организаций, рис. 3.2.2:

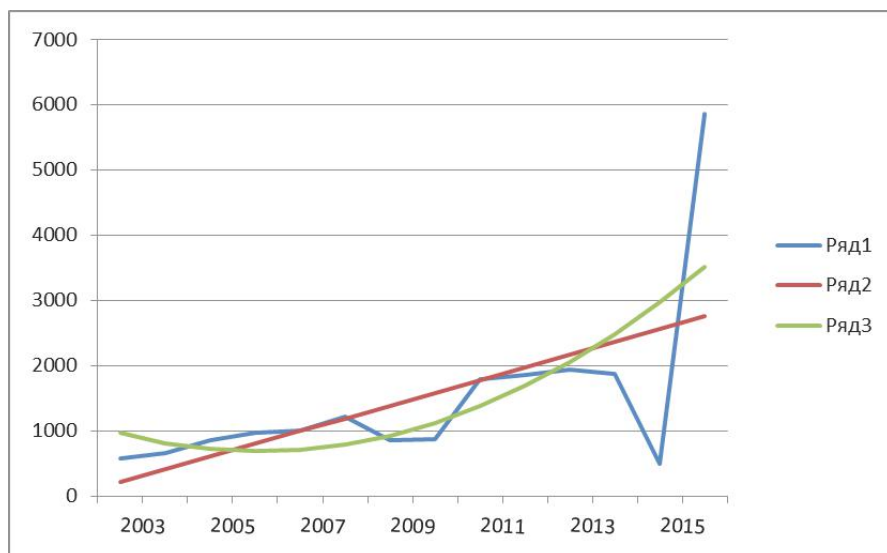


Рис. 28. Фонд заработной платы всех работников организаций

с 2003 г. по 2016 г. и прогноз на 2019 г.

Ряд 1 – Y

Ряд 2 – Y линейное

Ряд 3 – Y парабола

Начиная с 2014 г. мы можем наблюдать резкий рост фондов заработной платы, прогноз говорит нам о продолжение роста, но с мень-

шими темпами. Это означает, что у предприятий появляется возможность выплачивать более высокие заработные платы работникам, что приведет к улучшению благосостояния населения, однако стоит учесть такие факты как инфляция и рост цен, подтверждающее только то, что увеличение фондов связаны с повышением таких показателей как минимальный размер труда.

Для построения модели, дающей описание изменения кредиторской задолженности во времени, примем следующие основные функции:

$$\hat{y}t(\text{л}) = a_0 + a_1t - \text{линейная модель};$$

$$\hat{y}t(\text{л}) = 107 - 4,16t$$

$$\hat{y}t(\text{п}) = a_0 + a_1t + a_2t^2 - \text{парабола};$$

$$\hat{y}t(\text{п}) = 107 - 4,16t - 0,056t^2$$

Финансовой службе предприятия целесообразно постоянно контролировать очередность сроков финансирования активов, выбирая один из нескольких существующих на практике способов: хеджирование (компенсация активов обязательствами при равном сроке погашения); финансирование по краткосрочным ссудам; финансирование по долгосрочным ссудам; финансирование преимущественно по долгосрочным ссудам (консервативная политика); финансирование преимущественно по краткосрочным ссудам (агрессивная политика). В настоящих условиях предприятие может поддерживать обеспеченность взятых ссуд следующими методами: увеличение доли ликвидных активов; удлинение сроков, на которые выдаются ссуды предприятию. Однако следует учесть, что эти методы ведут к снижению прибыльности: в первом – путем вложения средств в малоприбыльные активы; во втором – посредством выплаты процентов по ссуде в период наличия собственных средств. Кроме того, может быть применен метод финансирования за счет откладывания выплат по обязательствам, однако существуют пределы, установленные законодательством, до которых предприятие может относить сроки платежей.

Библиографический список

1. Дианов Д. В. Система показателей и классификации национальных активов, подлежащих оценке // Финансы и кредит. – 2005. – № 19 (187). – С. 12–20.
2. Кузнецова Е. И., Филатова И. В. Экономическая преступность и ее влияние на экономическую безопасность // Вестник экономической безопасности. – 2017. – № 3. – С. 201–204.
3. Пузырев С. А. Роль подразделений финансовых разведок в борьбе с легализацией преступных доходов // Актуальные проблемы финансовой безопасности России: сборник научных трудов по материалам научно-практической конференции. – Тамбов, 2015. – С. 94–99.
4. Суслов Д. А. Моделирование бюджетного процесса субъекта Российской Федерации / Д. А. Суслов. – М. : Юрист, 2004.

Филатова И. В.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПРИОРИТЕТЫ ЭКОНОМИКИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ РОССИИ

На сегодняшний день состояние российской экономики сложно назвать устойчивым. Проблемы с национальной валютой, низкие цены на основной международный товар – нефть, санкции, все это негативно отражается на финансовом благополучии страны.

В настоящее время для России крайне важно найти оптимальное соотношение между открытостью экономики и защитой национальных интересов, чтобы обеспечить экономическую безопасность.

Экономическая безопасность – это состояние национальной экономики, обеспечивающее удовлетворение жизненно важных потребностей страны в материальных благах независимо от возникновения в мировой экономической системе или внутри страны форс-мажорных обстоятельств социально-политического, экономического или экологического характера.²

Говоря в общем, экономическая безопасность содержит две составляющие:

- интересы и цели в рамках границ государства, т. е. поддержание суверенитета страны;
- участие России в международных отношениях, мировой торговле, мировых финансах и банковских сегментах.

Поэтому экономическая безопасность может быть достигнута тогда, когда у России не будет сильной зависимости от экономик других стран и когда Правительство государства сможет более полно контролировать все сферы жизни общества, способствуя недопущению конфликтных ситуа-

¹ © Филатова И. В., 2019.

² Градов А.П. Национальная экономика. 2-е изд. Спб. : Питер. 2005.

ций как внутри, так и вне страны. Экономическая безопасность есть многоуровневая категория, сущность которой раскрывается на основе анализа экономических факторов, критериев и показателей.

Для обеспечения национальных интересов Российской Федерации в области экономики и поддержания экономической безопасности Указом Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208 была утверждена «Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года»¹, рассчитанная на ближайшие четырнадцать лет.

Государственная стратегия являлась составной частью национальной безопасности Российской Федерации в целом и была ориентирована на реализацию осуществляемых в Российской Федерации экономических преобразований.

Ее главной целью определяется обеспечение такого развития экономики, при котором создались бы приемлемые условия для жизни и развития личности, социально-экономической и военно-политической стабильности общества и сохранения целостности государства, успешного противостояния влиянию внутренних и внешних угроз.

Анализ Стратегии позволяет утверждать о направленности на обеспечение экономического суверенитета страны, защиты национальных интересов, совершенствование государственной системы управления. Преодоление вызовов и недопущение наступления экономических рисков возможно лишь путем взаимодействия не только органов государственной власти и местного самоуправления, но и физических и юридических лиц.

Таким образом, данный институт должен обеспечиваться не только в рамках всего государства, но и отдельного субъекта экономических отношений.

В конце 2018 г. закончился первый этап реализации Стратегии, который продлился полтора года и подразумевал разработку и исполнение мер

¹ См.: Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

организационного, нормативно-правового и методического характера в целях обеспечения экономической безопасности, совершенствования механизмов мониторинга и оценки ее состояния.

С начала 2019 г. начался второй этап (до 2030 г.), направленный на реализацию мер по нейтрализации вызовов и угроз экономической безопасности страны.

Стоит отметить, что, несмотря на осуществляемые меры, по-прежнему, сохраняется низкая восприимчивость большинства отраслей российской экономики к инновациям и высокая зависимость от иностранных технологий. Особенно остро эта проблема стоит в сфере информационных технологий и цифровой экономики.

На сегодняшний день, экономика и экономические интересы государства, общества, граждан становятся главной мишенью в сфере глобальной конкуренции. Широкий набор экономических ограничений все шире используется иностранными государствами для достижения геополитических и внутриполитических целей.

Неизменна и структура экономики: с акцентом на распределение сырьевой ренты и контролем государства (более 70 %). Дальнейшее увеличение геополитической напряженности может привести к полной изоляции отечественной экономики. В первую очередь российские компании лишатся доступа к международным финансовым рынкам. В результате у многих организаций возникнут проблемы с финансированием существующей задолженности. Кроме того, будет увеличиваться технологическое отставание, что приведет к ухудшению конкурентных позиций отечественного бизнеса.

Еще одна угроза для устойчивого развития российской экономики – обвал нефтяных котировок до 40–50 долл./баррель. Пессимисты допускают возникновение новых дисбалансов на рынке «черного золота», связанных с намерением некоторых участников увеличить собственную долю. Ужесточение конкуренции может привести к отказу от продления квот по нефтедобыче на 2019 г. и последующему повышению предложения.

При этом американские компании будут продолжать наращивать собственные поставки, что создаст дополнительное давление на цены. Расширение санкций и падение цен на нефть могут привести к возобновлению рецессии, как считают эксперты. Ситуация может быть значительно хуже, чем в 2014 г., поскольку Правительство Российской Федерации почти израсходовало накопленные финансовые резервы.

Риски для российской экономики в 2019 г. следует разделить на внешние и внутренние. К первым относится, прежде всего, угроза введения дополнительных санкций со стороны США или Европы. 2018 г. показал, насколько чувствителен рубль и рынок облигаций к подобным ограничениям. Отток капитала из России в 2018 г. превысил 60 млрд долл., что в три раза больше показателя прошлого года.

Еще одним внешним риском является торговый спор между Китаем и США. Примерно половина товарооборота двух стран теперь облагается пошлинами, что уже заставило ряд финансовых институтов пересмотреть прогноз темпов экономического роста в мире. России пока удается использовать эту возможность и увеличивать экспорт в Китай, однако замедление ведущих экономик в среднесрочной перспективе негативно для всех.

Вызовом для российских активов станет и продолжение курса ФРС на ужесточение монетарной политики. Вслед за американским регулятором повышать ставку придется и ЦБ Российской Федерации, что поддержит рубль, но будет сдерживать рост фондового рынка и инвестиционную активность бизнеса.

Говоря о внутренних рисках российской экономики в 2019 г., нужно отметить рост тарифов и НДС с января, что не лучшим образом отразится на финансовых показателях компаний, в том числе торгующихся на бирже. Повышение ключевой ставки Банком России, конечно, поможет держать инфляцию под контролем, но это все равно приведет к снижению потребительской активности.

Есть и ряд положительных моментов. По фундаментальным экономическим показателям Россия выглядит не так плохо в сопоставлении с

другими развивающимися рынками. Уровень официальной безработицы показывает рекордно низкое значение за всю новейшую историю, показатель внешнего долга к ВВП является одним из лучших в мире, а зависимость от доллара снижается, хоть и довольно медленно.

При этом доходность по российским облигациям остается одной из лучших в мире. Если бы не геополитика, наши активы пользовались бы высоким спросом.

Внутренние риски, в отличие от внешних, являются более управляемыми. К основным внутренним рискам следует отнести:

– риск девальвации рубля. Реализация внешних рисков может привести к заметному ослаблению рубля с последующим негативным влиянием на макроэкономическую стабильность и инфляцию.

– инфляционный риск и ужесточение денежно-кредитной политики Банка России. Рост инфляции в начале 2019 г. на фоне налоговых новаций уже гарантирован. Чрезмерность этого роста вынудит ЦБ Российской Федерации повысить ключевую ставку, причем не единожды. В этих условиях кредитование экономики остановится, снизятся реальные располагаемые доходы, экономический рост окажется под угрозой.

В связи с этим, необходимо поддерживать развитие несырьевого экспорта, в том числе путем развития трансграничных производственных цепочек, инфраструктуры цифровой экономики, «цифровизации» торговли, логистики, жилищно-коммунального хозяйства, включая вопросы формирования необходимых правовых институтов и снятия имеющихся нормативно-правовых ограничений в сфере развития «цифровой экономики».

Для экономической безопасности нужно диверсифицировать экономику, развивать современные высокотехнологичные отрасли.

За последние годы можно заметить наметившуюся положительную тенденцию по этим направлениям, но отставание от западных стран сохраняется. Для того чтобы в этой сфере быть конкурентоспособными на мировой арене, нужно инвестировать значительно больше финансовых средств.

Необходимо определить приоритеты государственной политики и первоочередные меры по защите экономического суверенитета, преодолению возможных внешних и внутренних вызовов.

В современных условиях приоритетными направлениями развития страны должны стать:

- предотвращение кризисных явлений в ресурсно-сырьевой, производственной, научно-технологической и финансовой сферах;
- повышение качества жизни граждан;
- усовершенствование механизма ответных мер на введенные санкции.

Основной упор в национальных проектах в сфере экономики нужно делать на повышение экспортного потенциала. Важным звеном будущего подъема экономики является эффективность управления, снижение доли социальных расходов, увеличение инвестирования перерабатывающей промышленности и модернизации инфраструктуры. Также необходимо, осуществить меры по оздоровлению финансового сектора, уменьшению объемов заемных средств, ограничению монополий и развитию конкуренции.

Формирование выше перечисленных направлений развития экономики страны создаст условия для реализации стратегических национальных приоритетов.

Важно понимать, что экономика непосредственно связана с безопасностью страны и должна выступать как важнейший, обеспечивающий ее фактор.

Результатом выполнения стратегической программы в области экономики должно стать:

- повышение уровня и улучшение качества жизни населения;
- развитие человеческого потенциала;
- деофшоризация национальной экономики;
- борьба с нецелевым использованием и хищением государственных средств, борьба с коррупцией, с теневой и криминальной экономикой;

- повышение производительности труда;
- запуск национальной экономики.

Развитие экономики могло бы поддержать формирование или реанимация драйверов и инструментов экономического роста на ближайшую перспективу, а именно:

- снятие барьеров для внешних и (главное) внутренних инвестиций, ослабление геополитической напряженности и экономической изоляции;
- снижение фискальной нагрузки на бизнес;
- широкая приватизация, уход государства и связанных с ним структур из большей части конкурентных сегментов экономики;
- реальный мораторий на изменение налогового и регулирующего законодательства на длительный период.

Библиографический список

1. Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.
2. Богомолов В. А. Экономическая безопасность : учебное пособие. – М. : Экзамен, 2017.
3. Кузнецова Е. И. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / Е. И. Кузнецова. – М. : Издательство Юрайт, 2017.
4. Кузнецова Е. И., Гамоненко С. С. Финансовый мониторинг как метод контроля в управлении экономической безопасностью // Вестник Московского университета МВД России. – 2015. – № 1. С. 185–189.

*Хромов В. А.*¹

*Сысоев А. А.*²

*Косякин В. Н.*³,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ОСОБЕННОСТИ СОВРЕМЕННОЙ ФИЗИЧЕСКОЙ ПОДГОТОВКИ КУРСАНТОВ ВУЗОВ МВД РОССИИ

Социальные и экономические преобразования в стране незамедлительно отражаются на всех сферах жизни общества. Современный этап взаимоотношений России с мировым сообществом диктует необходимость модернизации системы подготовки специалистов силовых структур. Анализ исследований, проведенных в нашей стране в течение последнего десятилетия⁴, а также данных, полученных из статистических отчетов органов внутренних дел⁵, позволяют сделать вывод о неблагоприятной обстановке, сложившейся в настоящее время, характеризующейся возрастающей криминальной активностью. Наблюдаемая криминальная активность,

¹ © Хромов В. А., 2019.

² © Сысоев А. А., 2019.

³ © Косякин В. Н., 2019.

⁴ Рацимор А. Е. Муниципальная система профилактики безнадзорности и правонарушений несовершеннолетних: педагогический аспект : дисс. ... док. пед. наук / А. Е. Рацимор. М., 2007. 397 с.; Фогель Е. В. Формирование профессиональной готовности курсантов образовательных учреждений МВД РФ к профилактике правонарушений несовершеннолетних : дисс. ... кан. пед. наук / Е. В. Фогель. Чебоксары, 2005. 284 с.; Мартынова М. С. Индивидуальная профилактическая работа с несовершеннолетними в общей системе профилактики безнадзорности и правонарушений: социально-педагогический контекст : дисс. ... кан. пед. наук / М. С. Мартынова. Калининград, 2007. 178 с.; Карпунова Н. М. Воспитательно-реабилитационная деятельность специальной общеобразовательной школы по профилактике детской преступности : дисс. ... кан. пед. наук / Н. М. Карпунова. М., 2012. 172 с.; Кочин А. А. Педагогическая профилактика асоциального поведения несовершеннолетних в процессе деятельности органов внутренних дел МВД России : дисс. ... док. пед. наук / А. А. Кочин. Санкт-Петербург, 2007. 452 с.

⁵ http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/infraction/#.

которая выросла в силу определенных обстоятельств общественного развития¹ имеет большую степень агрессивности и особой жесткости.

Количество зарегистрированных преступлений за 2016 год составляет 2,4 млн преступлений², 1,8 млн граждан Российской Федерации стали жертвами преступлений; 1480 сотрудников было ранено и 427 человека погибло³. В 2018 г., согласно официальной статистике, существенно возросло общее число различного рода зафиксированных преступлений – 2,9 млн (на 17,24 % по сравнению к 2016 г.)⁴.

Большинство зарубежных и отечественных исследователей отмечают, что усугубляет проблему активной криминализации общественной обстановки существующее противоречие между уровнем нравственности населения и недостаточной разработанностью практических решений этой проблемы в теории и практике науки. Переломные моменты в истории любого государства или общества, обуславливающие осложнение криминальной обстановки, отражаются на уровне сложности и ответственности задач, которые решают сотрудники правоохранительных органов в ходе осуществления оперативно-служебной деятельности, повышают требования к подготовке личного состава МВД. Эти обстоятельства вызывают необходимость своевременного перехода образовательных организаций МВД России к разветвленной и многоступенчатой модели профессиональной физической подготовки, разработки научно-методического обоснования совокупности содержательных составляющих профессиональной физической подготовки на всех ступенях образовательного процесса. В данных обстоятельствах нам видится необходимой концентрация внимания всех участников образовательного

¹ http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1135087342078.

² <http://www.garant.ru/infografika/693912/>.

³ http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1135087342078.

⁴ Статистика преступности в России за последние годы. [Электронный ресурс]. URL: <https://grazhdaninu.com/ugolovnoe-pravo/uroven-prestupnosti.html> (дата обращения: 14.01.2019).

процесса на совокупности проблем формирования специальных знаний, умений и навыков в общей системе профессиональной физической подготовки курсантов образовательных организаций МВД России. Одним из важнейших аспектов проблемы совершенствования профессиональной физической подготовки курсантов образовательных организаций МВД России является необходимость формирования у обучающихся такого социально значимого комплекса умений и навыков, используя который, можно было осуществлять наиболее эффективное пресечение разнообразных противоправных действий.

Одним из путей решения обозначенной проблемы является создание модели формирования оптимального уровня физической подготовленности курсантов образовательных организаций МВД России к осуществлению активного задержания правонарушителей, носящего силовой характер. Кроме того, формирование оптимального уровня как общих, так и специальных умений и навыков использования разнообразных приемов как одной из разновидностей двигательных умений и навыков в системе физической подготовки курсантов образовательных организаций МВД России требует учета ряда психолого-педагогических особенностей и условий осуществления данного процесса.

В нашем понимании уровень оптимальной физической подготовленности курсантов образовательных организаций МВД России рассматривается как совокупность специальных двигательных умений и навыков, сформированных в процессе подготовки к специфическим условиям будущей профессиональной деятельности.

Анализ текущей ситуации в сфере профессиональной физической подготовки курсантов образовательных организаций МВД России, уровня сформированности значимых компетенций в области их физической подготовленности и статистические данные показателей дальнейшей профессиональной деятельности выпускников образовательных организаций МВД России, позволяют сделать выводы о недостаточности уровня качества физической подготовки, сформированных специальных умений и

навыков, общей психологической неподготовленности к действиям в экстремальных условиях.

Сложившиеся в настоящее время условия, в которых происходит выполнение профессиональной деятельности личным составом органов внутренних дел, практически непрерывное их нахождение в ситуациях экстремальной деятельности обуславливают их физическую и психологическую уязвимость. В этой связи, возникает острая необходимость в инновационном обновлении содержания профессиональной физической подготовки курсантов образовательных организаций МВД России. На наш взгляд, значительная часть решений выше обозначенной проблемы лежит в области совершенствования физической подготовки курсантов образовательных организаций МВД России на основе дифференцированного подхода с обязательным учетом групп предназначения.

Данное предположение подтверждается некоторыми зарубежными исследователями¹, которые отмечают явления кризиса профессиональной физической подготовки сотрудников правоохраны в различных странах мира, обосновывая это тем, что традиционная система профессионального образования базируется на устаревшей концепции, осуществляющей скорее «поддерживающую» функцию профессиональной физической подготовки будущих специалистов, не соответствующая образовательным запросам самих обучаемых и требованиям времени.

В России решением проблем оптимизации физической подготовленности человека занимается научное направление, называемое антропомаксимология. Данное направление изучает физические, психологические возможности и двигательные навыки и умения практически здорового человека в области его биолого-психологических границ,

¹ Stannard S. Voluntary Police Chief Certification Summary of Candidate. January 2000, Stanard & Associate, Inc. P. 21; Wienblatt Richard B. New Police Training Philosophy. Adult Learning Model on Verge of National Rollout // Law and order. August 1999. P. 74; Swanson Charles R., Leonard Territo, Robert W. Tailor. Police administration: structures, procedures and behavior. Prentice-Hall. 2008. P. 290.

учитывая при этом объективные закономерности их формирования и совершенствования с целью проявления в экстремальных условиях¹. Следует отметить, что в ходе анализа документации, регламентирующей физическую подготовку курсантов образовательных организаций МВД России, нами не были обнаружены данные, свидетельствующие об учете основных положений антропомаксимологии в ходе планирования и организации занятий.

Будущая профессиональная деятельность предъявляет высокие требования к курсантам образовательных организаций МВД России. Эти требования в первую очередь тесно связаны с использованием резервных возможностей человеческого организма, что в свою очередь вызывает переход на качественно новый уровень их развития. По мнению В. М. Дьячкова², процесс мобилизации резервных возможностей организма человека тесным образом обусловлен построением процесса обучения, направленного на достижение оптимального уровня развития его физической подготовленности, что не только способствует мобилизации физических возможностей человека, но и значительно влияет на формирование его психической сферы.

В этом случае одной из главных целей профессиональной подготовки курсантов образовательных организаций МВД России выступает формирование его готовности к выполнению оперативно-служебных задач. На решение профессиональных задач направлены разнообразные виды подготовки, такие как юридическая, физическая, психологическая и другие с той или иной долей превалирования. Теоретический анализ научной литературы по теме данного исследования показал, что достижение оптимального развития профессионально важных физических качеств, с учетом специфики профессиональной деятельности возможно посредством целенаправленного и систематического воздей-

¹ Кузнецов В. В., Шустин Б. Н. Методология построения модельных характеристик сильнейших спортсменов / В. В. Кузнецов, Б. Н. Шустин // Совершенствование управления системой подготовки квалифицированных спортсменов. М.: ВНИИФК, 1980. С. 68–79.

² Дьячков В. М. Физическая подготовка спортсмена / В.М. Дьячкова. М. : ФиС. 1967. 57 с.

ствия разнообразным арсеналом средств и методов на конкретные мышечные группы, в целях достижения оптимального уровня физической подготовленности, в полной мере соответствующей требованиям профессиональной деятельности¹. Следует отметить, что, профессиональная физическая подготовка курсантов образовательных организаций МВД России, как любая другая должна включать в себя два важных, на наш взгляд, компонента, а именно: 1) умение своевременно принимать целесообразные решения; 2) умение непосредственно реализовывать их при выполнении оперативно-служебных задач.

Теоретический анализ ряда исследований по смежным темам² позволил сделать заключение о том, что достаточно подробно исследуется двигательный режим действующих сотрудников правоохранительных органов непосредственно во время решения ими оперативно-служебных задач. Проведенный анализ позволил выявить существенные особенности построения учебного процесса по физической подготовке и разработать ряд требований и нормативов. Основанием для разработки подобных требований и нормативов в системе образовательных организаций МВД России послужили особенности различных видов профессиональной правоохранительной деятельности.

¹ Аракелян Е. Е. Планирование и организация подготовки бегунов на короткие дистанции в годичном цикле. Методические разработки / Е. Е. Аракелян, А. В. Левченко, Н. Н. Романова. М.: ИПК ГКНТ 6, 1980. 44 с.; Вдовиченко В. П. Типовое планирование процесса индивидуальной боевой подготовки сотрудников милиции (физическая, огневая, комплексная подготовка) / В. П. Вдовиченко. Н. Новгород: НВШМ МВД России, 1995. 26 с.; Невзоров О. А. Методика физической подготовки сотрудников специальных подразделений: автореф. дисс. ... канд. пед. наук / О. А. Невзоров. М., 2000. 21 с. и др.

² Андреев В. И. Профессиональная направленность физической подготовки курсантов пожарно-технических училищ МВД России: автореф. дисс. ... канд. пед. наук / В. И. Андреев. М., 1995. 23 с.; Калашников А. Ф. Комплексование физической и профессиональной подготовки курсантов специальных средних школ МВД СССР: автореф. дисс. ... канд. пед. наук / А. Ф. Калашников. Л., 1991. 21 с.; Клименко С. В. Формирование профессионального мастерства преподавателей физической подготовки учебных заведений МВД России: автореф. дисс. ... канд. пед. наук / С. В. Клименко. М., 1994. 24 с.; Москвичев М. А. Методика специальной физической подготовки работников уголовно-исполнительной системы: автореф. дисс. ... канд. пед. наук / М. А. Москвичев. М., 1998. 25 с.; Невзоров О. А. Методика физической подготовки сотрудников специальных подразделений: автореф. дисс. ... канд. пед. наук / О. А. Невзоров. М., 2000. 21 с.

Каждый вид профессиональной деятельности различен по характеру, целям и задачам, соответственно, должен быть различен и подход к системе физической подготовки в рамках учебного процесса. Иными словами, подход к оптимизации физической подготовки курсантов образовательных организаций МВД России должен учитывать особенности той или иной будущей профессиональной деятельности. Из сказанного следует, что будущая профессиональная деятельность курсантов образовательных организаций МВД России, включает две составные части, а именно, подготовку к выполнению профессиональных задач и, в случае необходимости, их выполнение. В этой связи, на наш взгляд, необходимо выявление условий осуществления профессиональной деятельности, которая даст возможность составить более детальную характеристику самой деятельности, с целью построения целенаправленной профессиональной подготовки.

Все вышесказанное определяет ряд специфических особенностей профессиональной деятельности, влияющих на построение и организацию современной физической подготовки курсантов силовых вузов России. Следовательно, уровень физической подготовленности курсантов образовательных организаций МВД России требует универсальности физической подготовки. Это, в свою очередь, выдвигает ряд требований к организации занятий по физической подготовке в образовательных организациях МВД России, к выбору наиболее оптимальных средств и методов, способных повысить уровень ее эффективности.

Библиографический список

1. Дьячков В. М. Физическая подготовка спортсмена / В. М. Дьячкова – М. ФиС. 1967. – 57 с.
2. Кузнецов В. В., Шустин Б.Н. Методология построения модельных характеристик сильнейших спортсменов / В. В. Кузнецов, Б.Н. Шустин // Совершенствование управления системой подготовки квалифицированных спортсменов. – М. : ВНИИФК, 1980. С. 68–79.

3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики // www.gks.ru

4. Статистика преступности в России за последние годы. [Электронный ресурс]. – URL: <https://grazhdaninu.com/ugolovnoe-pravo/uroven-prestupnosti.html/>

5. Swanson Charles R., Leonard Territo, Robert W. Tailor. Police administration: structures, procedures and behavior. Prentice-Hall. 2008. P. 290.

Чёрная Д. Ф.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ ЛЕСОТЕХНИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА

Лесотехнический комплекс – важнейшая отрасль в системе единого народнохозяйственного комплекса, социально-экономического развития регионов и страны в целом. От состояния и обеспеченности природными ресурсами зависят направления и масштабы развития и размещения производительных сил, прежде всего ресурсоемких производств. В современных условиях возрастает значение рационального использования лесотехнического комплекса, позволяющего снизить материалоемкость продукции, обеспечить рост производительности труда и повысить эффективность деятельности региональной экономики.

Актуальность темы данной научно-исследовательской работы состоит в том, что основная задача обеспечения лесотехнического комплекса становится одной из важнейших, а ее успешное решение отражается на развитии экономики и укреплении социальной стабильности в ресурсодобывающих регионах.

Целью данной научно-исследовательской работы является изучение возможностей применения статистических методов для комплексного анализа лесотехнического комплекса России. Задачи научно-исследовательской работы: рассмотреть сущность лесотехнического комплекса; изучить лесотехнический комплекс России, его состав, оценка и использование; выявить проблемы и пути совершенствования развития лесотехнического комплекса России.

Объектом данного исследования являются лесные ресурсы России во всем многообразии и взаимосвязи их компонентов, а также процессы экономической деятельности, оказывающие влияние на их развитие.

¹ © Чёрная Д. Ф., 2019. Научный руководитель: Дианов Д. В., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

Предметом исследования являются показатели статистики лесотехнического комплекса.

Методологической и теоретической основой работы послужили труды отечественных и зарубежных ученых, положения экономической теории рыночной экономики, общей теории статистики и математической статистики, методологические рекомендации СНС ООН, а также других международных организаций, методологические разработки Федеральной службы государственной статистики.

В качестве основных задач статистики лесотехнического комплекса как отраслевой статистики можно выделить следующие:

- обеспечение правительственных и государственных органов управления, министерств, ведомств, научно-исследовательских учреждений, а также общественности информацией о масштабах вовлечения в производственно-хозяйственный оборот природных ресурсов;
- контроль за выполнением государственных заданий по охране окружающей среды и рациональным природопользованием;
- статистическое изучение эффективности затрат на мероприятия по охране и улучшению состояния окружающей среды;
- совершенствование теоретических и методических основ экономической и неэкономической оценки воздействия человека на окружающую среду;
- нормативно-информационное обеспечение работ по дальнейшей разработке кадастров природных ресурсов и оценке природного потенциала.

Задачей моделирования взаимосвязи социально-экономических показателей является определение степени влияния одних показателей на другие. Зависимости между показателями площадь земель лесного фонда, общий запас древесины, производство древесины необработанной, производство целлюлозно-бумажной продукции, число лесных пожаров можно определить с помощью метода составления регрессионных моделей и метода корреляции. Чтобы определить полезность объясняющих показате-

лей для включения их в регрессионную модель, мы будем применять метод корреляции. Далее, с помощью составления регрессионных моделей мы определим формы связей и зависимостей результативного показателя – плата за использование лесов в бюджетную систему от объясняющих: площадь земель лесного фонда, общий запас древесины, производство древесины необработанной, число лесных пожаров.

Задача: необходимо выяснить, насколько сильна взаимосвязь между платой за использование лесов в бюджетную систему, вырубкой лесов, производством древесины необработанной, общим запасом древесины, числом лесных пожаров, платой использования лесов в бюджетную систему.

Гипотеза: предположим, что между платой за использование лесов в бюджетную систему и площадью лесного фонда связь будет достаточно сильная положительная, так как при увеличении площади лесного фонда увеличится и плата за использование лесов в бюджетную систему. Также можно предположить о наличии заметной связи между площадью земель лесного фонда и земель иных категорий, на которых расположены леса и производством древесины необработанной. Чем больше производства древесины необработанной, тем шире площадь земель.

Положительная связь будет наблюдаться между площадью земель лесного фонда и земель иных категорий, на которых расположены леса и тем, сколько вырублено лесов. Чем больше производится вырубки лесов, тем шире производство. В свою очередь, чем шире производство, тем больше занятых на этом производстве. Связь между площадью земель лесного фонда и земель иных категорий, на которых расположены леса и общим запасом древесины. Чем больше площадь, тем больше можно будет иметь запаса древесины, следовательно, при увеличении площади земельного фонда и земель иных категорий будет возрастать возможность иметь больше запаса древесины. Имеются следующие данные о природно-ресурсном экономическом потенциале Центрального Федерального округа Российской Федерации за 2017 г.

Основные показатели использования земель лесного фонда Центрального Федерального округа в 2017 г.

№	Области	Площадь земель лесного фонда и земельных категорий, на которых расположены леса, тыс. га	Общий запас древесины, млн м ³	Производство древесины необработанной, млнм ³	Число лесных пожаров, ед.	Вырублено лесов, тыс. га.	Плата за использование лесов в бюджетную систему, тыс. руб.
		X1	X2	X3	X4	X5	Y
1	Липецкая	173	32,9	49,7	31	26	15,3
2	Орловская	198	30	1,8	28	31	8,3
3	Белгородская	233	39	27,7	36	3	15,4
4	Курская	245	37,1	49,7	23	8	23,2
5	Тамбовская	358	70,7	405,9	36	15	83,3
6	Тульская	367	64,2	21,5	16	11	13,2
7	Воронежская	421	71,4	68,6	27	6	30,7
8	Рязанская	980	167,3	235,9	46	7	65,9
9	Ивановская	998	169,5	200,1	21	5	77,6
10	Брянская	1150	228	823,5	98	5	187,2
11	Калужская	1350	270,2	191,7	44	9	87,7
12	Владимирская	1476	259,9	1236	49	10	254,7
13	Ярославская	1633	281,8	270,3	78	15	79,5
14	Московская	1988	426,4	299,3	81	31	91,2

Продолжение табл. 17

15	Смоленская	2095	332,4	422,2	18	45	101,8
16	Костромская	4470	725,8	2797	15	6	228,6
17	Тверская	4628	775,2	1945	153	4	184,9

В качестве результативного показателя Y примем плату за использование лесов в бюджетную систему.

По результатам проведенного корреляционного анализа можно сделать вывод о наличии сильной взаимосвязи между платой за использование лесов в бюджетную систему и объясняющими показателями площадь земель лесного фонда и земель иных категорий, на которых расположены леса, общий запас древесины, производство древесины необработанной. А также наблюдается слабая связь между результативными показателями и числом лесных пожаров и вырублено лесов.

Построим регрессионную модель зависимости платы за использование лесов в бюджетную систему от площади земель лесного фонда и земель иных категорий, на которых расположены леса, общих запасов древесины, производства древесины необработанной, числа лесных пожаров, вырублено лесов.

Таблица 18

**Регрессионная модель зависимости
 Y от X_1, X_2, X_3, X_4, X_5**

	Коэффициенты	t -статистика
Y -пересечение	36,7114186	2,162669972
Переменная X_1	- 0,133435591	- 1,694182639
Переменная X_2	0,684393922	1,513549295
Переменная X_3	0,115866378	3,884062276
Переменная X_4	0,23570608	0,634438844
Переменная X_5	0,245789112	0,589644556

Коэффициент детерминации равен 0,896452311.

Данная модель является наиболее адекватной, так как коэффициент детерминации данной модели имеет наибольшее значение.

Рассчитаем по данной модели коэффициенты эластичности.

$$\varepsilon_1 = b_1 * \frac{\bar{x}_1}{\bar{y}} = -1,96151$$

$$\varepsilon_2 = b_2 * \frac{\bar{x}_2}{\bar{y}} = 1,759845$$

$$\varepsilon_3 = b_3 * \frac{\bar{x}_3}{\bar{y}} = 0,676859$$

$$\varepsilon_4 = b_4 * \frac{\bar{x}_4}{\bar{y}} = 0,121773$$

$$\varepsilon_5 = b_5 * \frac{\bar{x}_5}{\bar{y}} = 0,1025648$$

Отсюда мы можем сделать вывод, что при изменении факторного показателя площадь лесного фонда, результативный показатель (Y) – плата за использование лесов в бюджетную систему изменится на 1,97 %, наблюдается обратная связь, т. е. при увеличении площади лесных фондов на 1 га, плата за использование лесов в бюджетную систему уменьшается на 0,13 млн м³. Это обусловлено тем что появляется все больше организаций, которые пытаются защитить и лес и не дать его срубить, в связи с этим активно развиваются технологии по переработке вторичного сырья. При изменении общего запаса древесины, результативный показатель изменяется на 1,76 %, наблюдается прямая связь, т. е. при увеличении запасов древесины увеличивается и потенциал предприятия. При изменении производства древесины необработанной, производство целлюлозно-бумажной продукции изменяется на 0,68 % в положительной динамике. это означает что, чем больше необработанной древесины мы имеем, тем, как и в случае с запасами, мы более обречены на успех. Что касается пожаров, мы видим довольно слабую положительную связь. Причиной этому служит то, что, как мы выяснили, ресурсы для изготовления продукции

берутся в основном из запасов, и если рассматривать данные за один год, то еще невозможно ощутить ущерб, нанесенный пожарами резервам. При изменении количества вырубленных лесов, резульативный показатель изменится на 0,12 %, что свидетельствует о слабой положительной связи.

Библиографический список

1. Гладкий Ю. Н. Социально-экономическая география. – М. : НОРМА, 2014.
2. Иванов О. П. Основные направления реформирования современной природно-ресурсной политики России // Использование и охрана природных ресурсов в России. – 2015. – № 3. – С. 40–44.
3. Ищенко А. Н., Дианов Д. В. Оценка и сравнение показателей конкурентноспособности на мировом рынке // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 5-2 (58). – С. 773–776.
4. Июдина Е. Об использовании природных ресурсов России // Общество и экономика. – 2015. – № 3 – 4. – С. 241–251.
5. Кузнецова Е. И., Борисова Е. В. Коррупция в системе угроз экономической безопасности // Путеводитель предпринимателя. – 2016. – № 30. – С. 86–92.

Шашилова С. А.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕР ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НАЛОГОВЫМ ПРАВОНАРУШЕНИЯМ, КАК СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

В условиях постоянных совершенствований на государство возлагаются все новые и новые обязательства для выполнения, которых необходимы соответствующие финансовые средства. Именно поэтому так тщательно проходит планирование государственного бюджета с целью увеличения доходной его части. При изучении рассмотрении доходов бюджета становится ясно, что налоги и есть главный источник денежных средств, так как доля налоговых поступлений в общей сумме дохода превышает 50 %. Данный факт обуславливает повышенное внимание государства к налоговому сектору. В первую очередь для того чтобы увеличить доходную часть за счет налогов необходимо чтоб каждое лицо, признанное согласно налоговому кодексу налогоплательщиком, было поставлено в такие рамки, что не смогло бы уклониться от уплаты обязательных платежей. К сожалению, в наше время все еще граждане не осознают важность добросовестного исполнения своего налогового обязательства, а налоги уплачивают не из-за своей гражданской позиции, а исключительно из-за страха наказания. Так как с каждым годом появляется все больше путей и схем ухода от уплаты налогов, а это в свою очередь создает угрозу экономической безопасности государства, актуально направить все силы на разработку путей и способов противодействия данным видам налоговых правонарушений.

В первую очередь для того чтобы определить способы противодействия налоговым правонарушениям надо дать четкое понятие какие же деяния мы будем относить к данной группе правонарушений. Для этого стоит обра-

¹ © Шашилова С. А., 2019. Научный руководитель: Бобшко Н. М., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

таться к ст. 106 НК РФ, из которой следует что налоговые правонарушения – это виновно совершенные противоправные деяния (действия или бездействия) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое Налоговым кодексом установлена ответственность. Как любой вид преступлений налоговым свойственно наличие 4 элементов состава преступления.

Объектом правонарушения являются общественные нарушения, которым причиняется вред преступлениями, в данном случае это отношения по поводу формирования доходов бюджета, а как следствие нарушает нормальную работу государства.

Объективная сторона – это всегда действие или бездействие лица, которым он совершает налоговое правонарушение.

Субъектом – это вменяемое, обязательно физическое лицо, достигшее возраста уголовной ответственности.

Субъективная сторона отражает психологическое отношение субъекта правонарушения к совершенному деянию, которое выражается в форме умысла или неосторожности.

Но мало знать, что будет относиться к налоговому правонарушению, важно знать, что другим необходимым элементом для разработки эффективных способов противодействия является знание причин, побуждающих налогоплательщиков уклоняться от уплаты налогов.

Поль Мари Годме выделил пять основных причин побуждающих граждан совершать налоговые правонарушения.

1 группа – политические причины – гражданам не нравится сам факт того что с помощью налогов государство осуществляет регулирование общественных процессов тем самым ущемляя и ограничивая права граждан. Уклоняясь от уплаты налогов, граждане пытаются противостоять этой, как, по их мнению, несправедливости.

2 группа – правовые причины – которые связаны с тем что налоговое законодательство одно из самых нестабильных. В налоговый кодекс постоянно вносятся поправки и дополнения. Также неоднозначность толкования тех или иных статей налогового кодекса позволяет найти пути в

«поле законного» ухода от уплаты налога, что не как не должно допускать государство.

3 группа – экономические причины – одни из самых основных причин совершения правонарушений. Это связано с тем, что часто наказание за совершение противоправного деяния в виде штрафа будет меньше суммы полученной лицом от данного правонарушения.

4 группа – моральные причины – это в первую очередь то, что в большинстве случаев ставка налога одинакова для всех граждан и организаций не зависимо от их положения в обществе, уровне дохода и финансовых возможностей, вида деятельности.

5 группа – технические причины – эти причины напрямую связаны с тем, что налоговые органы не способны осуществлять полный контроль всех организаций, невозможность проверке всей бухгалтерской и налоговой отчетности, в связи с этим рождается фундамент надежды юридических или физических лиц на возможность безнаказанности их действий.

Данный анализ причин уклонения от полной и своевременной выплаты налогов и также детальное рассмотрение понятия налогового правонарушения позволяет определить основные направления деятельности контролирующих органов по уменьшению количества налоговых преступлений и совершенствования налоговой системы в целом.

Разделим все меры направленные на совершенствование противодействия налоговым правонарушениям на два больших блока. В первый блок будут относиться все меры по профилактике предотвращения совершения налоговых правонарушений. Второй блок будет представлять реализацию основных направлений уголовной политики в сфере налогообложения.

В рамках первого блока целесообразны следующие мероприятия:

1. Провести реорганизацию налогового законодательство и налоговой системы в целом в целях ее упрощения для понимания налогоплательщика.
2. Ввести в правовые рамки способы и методы поощрения добросовестного налогоплательщика, например, возможность сокращение налоговой ставки или получение иных льгот.

3. В первую очередь уничтожение коррупционной составляющей у самих сотрудников ОВД и налоговых органов.

4. Осуществлять контроль за тем, чтобы у граждан были равные условия по налоговым обязательствам, так как неравенство порождает нежелание выплачивать налоги, уклонение будет как средство, с помощью которого граждане будут восстанавливать ущемленные их права.

5. Повышение правового информирования граждан в первую очередь о налоговой системе в целом, налоговых льготах и направлениях налоговых платежей, в целях пробуждения правовой культуры у граждан, разъяснение необходимости уплаты налогов на примере того, что сегодня не уплаченный налог завтра может обернуться не оказанной медицинской помощью, так как государство не будет обладать нужными средствами в бюджете для выполнения всех своих социальных обязательств.

6. Введение в налоговое законодательство дополнительно мер не только по наказанию уже совершенного налогового правонарушения, а также и мер, направленных на предупреждение совершения данных правонарушений, увеличив тем самым права налоговых и правоохранительных органов.

В рамках второго блока будет целесообразно провести следующие мероприятия:

1. В первую очередь это разработка и внедрение нового технического обеспечения, позволяющего охватывать для проверки больший спектр организаций и имеющего возможность быстро и полно изучить всю документацию организации.

2. Налаживать взаимодействие ОВД Российской Федерации, ФНС Российской Федерации с иностранными контролирующими органами в целях обмена опытом и совершенствования деятельности по раскрытию и расследованию преступлений, которые выходят за рамки страны.

3. Уделять внимание подготовке кадров по профилактике и раскрытию данных правонарушений для этого организовать более тесное взаимодействие практических органов с учебными заведениями.

Библиографический список

1. Указ Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 г. № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации».
2. Бобошко В. И., Бобошко Н. М. Изменение ответственности за нарушение налогового законодательства. В сборнике: Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности : сборник научных трудов. – 2016. – С. 5–13.
3. Бобошко И. В. Уклонение от уплаты налогов как угроза экономической безопасности // Транспортное дело России. – 2014. – № 2. – С. 147–148.
4. Бобошко Н. М., Рубцова Е. В., Шитова Т. М. Значение бухгалтерских документов в выявлении экономических преступлений. В сборнике: Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности : сборник научных трудов. – 2016. – С. 13–18.
5. Гаврилин П. В. Организация взаимодействия подразделений, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность с органами предварительного следствия при раскрытии преступлений и расследовании уголовных дел. – М., 2016. – 140 с.
6. Дианов Д. В. Возможности применения статистических методов для оценки экономических активов как фактора налоговых поступлений // Аудит и финансовый анализ. – 2006. – № 5. – С. 005–018.
7. Макаренко А. А. Теоретические аспекты финансовой политики // Теоретические и прикладные проблемы сервиса. – 2006. – № 4 (21). – С. 147–150.
8. Рубцов И. В. Анализ факторов распространения экономической преступности в регионах Российской Федерации // Вестник экономической безопасности. – 2017. – № 4. – С. 139–144.
9. Финансово-кредитная система : учебное пособие / под ред. С. М. Проявы. – М. : Московский университет МВД России, 2006. – 240 с.

Шелест О. А.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ПАРАМЕТРЫ ЗЕМЕЛЬНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Земельный фонд Российской Федерации является одним из важнейших природных ресурсов и национальным богатством страны. Особенность земли заключается в том, что как экономический актив, она создана силами природы и является ее частью, но в то же время представляет собой главное средство производства в сельском хозяйстве. Характеризуясь такими признаками, как ограниченность, незаменимость и невозпроизводимость, земля вызывает к себе интерес с точки зрения статистического исследования ее использования. Рациональное и наиболее полное использование земельных фондов, которыми располагает страна, укрепляет ее экономические позиции как внутри самой страны, так и на внешней арене.

Актуальность исследования на данную тему заключается в том, что на современном этапе развития России, в условиях обострившихся экономических и экологических проблем, возникает необходимость изучения земельного фонда – анализа и оценки происходящих экономических процессов, их влияния на состояние земельных ресурсов и его использование. Также следует сказать о важности развитого сельского хозяйства в стране. От степени развитости и эффективности использования земель зависит уровень благосостояния населения, полного и своевременного осуществления рыночной программы во всех сферах народного хозяйства, сбалансированность потребительского рынка.

Также актуальность исследования заключается в том, что в настоящее время большое количество предприятий находится в тяжелом финансовом и экономическом положении: неудовлетворенность потребностей на-

¹ © Шелест О. А., 2019. Научный руководитель: Дианов Д. В., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

селения в продовольствии отечественного производителя, снижение объема валовой продукции сельского хозяйства, а это, в свою очередь, влияет на состояние экономической безопасности страны.

Цель данной научной работы заключается в изучении возможности применения статистических методов для комплексного анализа объекта.

Для достижения поставленной цели были определены и решались следующие задачи:

1. Изучение природно-ресурсного комплекса России, и формулирование на основе этого объекта исследования.
2. Выявление факторов, влияющих на развитие земельного фонда России.
3. Проведение статистического анализа земельного фонда России различными статистическими методами.
4. Количественное описание тенденции развития земельного фонда и выявление прогноза до 2019 г.

Объектом исследования в работе выступает совокупность земель, находящихся в Центральном Федеральном округе.

Предметом исследования являются количественные характеристики земельного фонда Российской Федерации.

В ходе исследования использовались следующие статистические методы: метод группировок, корреляционно-регрессионный метод, метод средних величин, табличный метод, графический метод, а также методы аналитического выравнивания и прогнозирования.

При подготовке и выполнении научно-исследовательской работы использовались такие информационные ресурсы, как сайт Росстата, Росреестра.

Корреляционно-регрессионный анализ реализован в последовательные два этапа – корреляционный анализ и регрессионный анализ. Корреляция представляет собой именно статистическую, а не функциональную зависимость между случайными величинами, которые не имеют строго функционального характера, при такой зависимости изменение какой-ли-

бо одной случайной величины влечет изменение математического ожидания другой случайной величины.

Решение задач, стоящих перед корреляционно-регрессионным анализом, приводит к необходимости комплексного использования различных методов.

Задача заключается в необходимости выяснения, насколько сильна взаимосвязь между валовым сбором урожая и земельно-ресурсными показателями: сельскохозяйственные угодья, посевная площадь, общая площадь орошаемых земель, мелиорированные земли, урожайность.

Гипотеза: Предположим, что между объемом урожайности и валовым сбором урожая будет достаточно сильная урону и положительная по направлению связь, так как чем выше уровень собранного урожая, тем больше будет показатель валового сбора урожая.

Также можно выдвинуть предположение о наличии существенной связи между объемом посевной площадью и валовым сбором урожая. Чем больше земель, которые засеваются, тем больше будет урожай, а, следовательно, валовый сбор урожая будет больше.

Определим в качестве результативного показателя Y – валовый сбор урожая, тыс. тонн. В качестве объясняющих показателей определим:

X_1 – сельскохозяйственные угодья, всего, млн га;

X_2 – посевная площадь, тыс. га;

X_3 – общая площадь орошаемых земель, тыс. га;

X_4 – мелиорированные земли, тыс. га;

X_5 – урожайность, ц/га убр. пл.

Сущность статистического анализа заключается в сравнении показателей, характеризующих состояние, качество и использование земельного фонда. Также статистический анализ позволяет рассчитать показатели, отражающие взаимосвязь показателей земельного фонда с показателями различных разделов сельскохозяйственной статистики. Анализ данных показателей, с точки зрения статистики, необходим для удовлетворения интересов общества и государства, их экономических и социальных по-

требностей, и для регулирования экологических последствий использования земельного фонда.

Системой показателей и постановкой конкретных задач определяются содержание и методы статистического анализа. Одной из самых важных задач анализа, стоящей перед органами управления различных уровней, является контроль за состоянием и рациональным использованием земельного фонда. В условиях рыночной экономики наиболее важно изучение распределения земель по формам собственности, аренды и залога земель, цен на землю.

На основе проведенных в работе статистических исследований было выявлено, что все рассматриваемые объясняющие показатели (площадь сельскохозяйственных угодий, посевная площадь, площадь орошаемых земель, мелиорированные земли, урожайность) в период с 2007 г. по 2017 г. так же, как и резульативный показатель – валовый сбор урожая имели самые низкие значения в период 2009–2010 гг. На это повлиял экономический кризис в России в это время. После кризиса наблюдается увеличение всех показателей, но не значительно. Также следует обратить внимание на то, что увеличение площади сельскохозяйственных угодий и посевной площади не образует увеличение показателя валового сбора урожая. В данном случае на резульативный показатель значительней влияет показатель урожайности. Это говорит о том, что в сельское хозяйство на данном этапе развития страны необходимо все больше и больше внедрять новые разработки и механизмы, способствующие повышению урожайности. А показатель мелиорированных земель в данном исследовании показал, что мелиорация земель отрицательно влияет на валовый сбор урожая, так как она способствует опустыниванию земель, снятию полезного для будущего урожая покрова почвы, снижению численности популяции различных видов растений, загрязнению окружающей среды, снижению уровня грунтовых вод на прилегающей территории, что обуславливает дополнительные затраты на водоснабжение. Также незначительное влияние

на результативный показатель оказывает показатель орошаемых земель. Это может быть связано с тем, что при неурегулированном использовании воды в поливах уровень грунтовых вод повышается, и это может вызвать как заболачивание, так и подтоп, или засоление почвы, вследствие чего – резкое снижение урожайности. Вредные для растений соли оросительных и минерализованных грунтовых вод вызывают вторичное засоление слоя почвы. Избыток воды на поливных мероприятиях вызывает как загрязнение окружающей среды, так и потери – вымывание питательных веществ.

В итоге, на основе произведенного исследования, можно сказать, что результативный показатель – валовый сбор урожая, так же, как и все объясняющие показатели, в период экономического кризиса в России, а именно в 2009–2010 гг. имел самые низкие значения, которые наблюдались в рассматриваемом периоде. Также прогноз на 2018–2019 гг. показал, что все показатели, не смотря на их рост после экономического кризиса, будут снова снижаться. На это могут влиять различные экономические и экологические факторы. Например, из-за неправильного использования удобрений почва становится непригодной для выращивания сельскохозяйственной продукции, что приводит к снижению площади мелиорированных земель и, следовательно, к снижению объема урожайности; развернувшееся крупномасштабное строительство жилых домов также снижает площадь сельскохозяйственных угодий, что снижает объем урожайности; затяжные дожди и ранние холода влияют на несвоевременную обработку земли и сбор урожая; устаревшие технологии орошения не позволяют в полной мере использовать орошаемые земли для получения большого объема урожая.

Таким образом, рассмотрев земельный фонд России, можно сказать, что страна богата землями, пригодными для сельского хозяйства, но неэффективное использование этих земель, не позволяет в полной мере получить оптимальный экономический результат.

Библиографический список

1. Гаунова М. Р., Дианов Д. В. Анализ наилучшего и наиболее эффективного использования земельного фонда // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. 2009. № 1 – 2. С. 35–39.
2. Дианов Д. В. Современная статистика национального богатства России: вопросы теории, методологии, направления развития // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2012. – № 5. – С. 109–118.
3. Прогнозирование и планирование использования земельных ресурсов и объектов недвижимости : учебник для бакалавриата и магистратуры / С. И. Комаров, А. А. Рассказова. – М. : Издательство Юрайт, 2018. – 298 с.
4. Романова Е. К. Состояние и динамика развития земельного фонда Российской Федерации // Инновационная экономика: материалы III Международ. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2016 г.). – Казань : Бук, 2016. – С. 6–10.
5. Селищев Н. В. Общая теория статистики (для бакалавров) / Н. В. Селищев. – М. : КноРус, 2015. – 432 с.

Шориков А. Р.¹

Парамонова А. А.²,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

МИГРАЦИЯ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

Начиная с XX в., в экономическом развитии стран произошли огромные изменения. Одним из наиболее значимых трендов – это стремление к интеграции экономик различных стран. Интеграция стала важнейшим условием экономического развития. Она охватывает различные уровни взаимодействия стран: от разработки и проведения единой экономической политики на определенном рынке или в определенном регионе, через формирования общих рынков; появления организационно оформленного экономического сообщества (ЕЭС) до полного политического и экономического объединения (Советский Союз). Не все интеграционные структуры существуют постоянно. Одни исчезают, другие появляются, но важно одно, что межстрановая интеграция становится фактором современного мира³.

Рост миграционных движений трудоспособного населения обусловлен рядом факторов, один из них – различия экономических условий страны происхождения и страны-реципиента трудовых мигрантов.⁴ Реформы общественно-политической систем, а также характер социально-экономических отношений стран вызвали новый поток мигрантов, отличающийся новыми причинами и характером. За последние десятилетия международная трудовая миграция, являющаяся одним из факторов производства, претерпела значительные изменения.

¹ © Шориков А.Р., 2019. Научный руководитель: Борисова Е. В., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

² © Парамонова А. А., 2019. Научный руководитель: Борисова Е. В., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

³ Селезнева В. Ю. Современные экономические отношения между Россией и странами ЕАЭС в рамках договора о ЕАЭС. Статья. 1 с.

⁴ Рошин Ю. В. Миграция населения и Россия. М., 2007.

Трудовая миграция как часть более общего понятия «миграция», в отличие от других видов миграции характеризуется тем, что это, прежде всего, активные граждане в трудоспособном возрасте, обладающие физическими и интеллектуальным развитием, основная цель которых – найти подходящую работу с относительно высокой заработной платой, удовлетворяющую работу с относительно высокой заработной платой, удовлетворяющую их потребности.

Трудовые миграционные процессы выполняют важную функцию: перераспределяют население, компенсируя нехватку трудовых ресурсов в одних регионах (как правило, в более экономически развитых странах) и уменьшая их избыток в других.

Классификация трудовых мигрантов по уровню квалификации. Исходя из уровня квалификации, принято выделять:

- Работников низкой квалификации, готовых выполнять опасную, не престижную, низкооплачиваемую работу;
- Мигрантов средней квалификации;
- Высококвалифицированных специалистов и бизнес-мигрантов.

Миграция высококвалифицированных иностранных специалистов (далее ВКИС) относится к внешней трудовой миграции, под которой подразумеваются временные добровольные передвижения российских и иностранных граждан, лиц без гражданства, без смены своего местожительства для реализации трудовой деятельности за рубежом в течение срока действия контракта, соглашения, проекта, разрешения, патента.

Для привлечения в страну ВКИС, российским законодателем введены преференции, упрощающие порядок его приема на работу и миграционные правила, что отличает его статус от иных категориях иностранных работников.¹ В отечественном миграционном законодательстве список оснований, которые может использовать работодатель для признания иностранного ра-

¹ Кузнецова Е. И. Финансовый контроль в управлении экономической безопасностью. В сборнике: Роль бухгалтерского учета, контроля и аудита в обеспечении экономической безопасности России : сборник научных трудов. 2015. С. 44–53.

ботника в качестве для ВКИС, является открытым и не точным. Фактически нормативной формулировкой для подтверждения квалификации данной категории иностранных работников разрешено использовать любые «объективные, достоверные и проверяемые документы и сведения».

Наибольшую часть трудовых мигрантов составляют иностранные граждане (в основном – из бывших республик СССР) с низкой квалификацией или вообще без таковой. Соответственно, их стремлением является заработок материальных средств для обеспечения себя и своих семей в своей стране. При этом стремление стать гражданином Российской Федерации у таких трудовых мигрантов отсутствует. Особенности развития трудовой миграции на современном этапе:

- Преобладание трудовой миграции в общем объеме миграционных потоков;
- Возрастание роли демографических факторов в трудовой миграции;
- Расширение географии и масштабов международной миграции рабочей силы;
- Увеличение объемов нелегальной миграции, связанной с тенденцией увеличения доли теневой экономики в мире;
- Глобальный интенсивный характер миграции рабочей силы.

В науке и средствах массовой информации все чаще говорят о проблемах Европейского Союза в разрезе сложившейся политической обстановки, но не уделяют должного внимания нормативно-правовому регулированию той или иной проблемы. Если же ученые обсуждают проблемы правового регулирования, то они, как правило, рассматривают законодательство в отрыве от экономики. Как верно отмечается в литературе, юристы перестали считать необходимым знать законы макроэкономики, а экономисты утратили интерес к правовой проблематике.

Государственное регулирование миграционных процессов осуществляется с учетом складывающихся тенденций, как в сфере внутрис государственной, так и внешней миграции, и включает в себя:

- Нормативно-правовую базу;
- Специализированные государственные органы, в чьем ведении находятся вопросы миграции и правоприменение по ним;
- Двусторонние и многосторонние межгосударственные соглашения по миграции.

Современное законодательство стремится максимально учесть мировой опыт, международно-правовые акты по государственному регулированию внешних миграционных потоков, международно-правовое регулирование которых представляет собой единое межгосударственное регламентирование миграционных процессов, основанное на ратифицированных нормах международных организаций и международно-правовых договорах.

Договорно-правовую базу международного сотрудничества с Россией составляют договоры в области миграции и в сопредельных с ней областях, заключенные в многостороннем, региональном, двухстороннем форматах.

Наиболее значимым и существенным нормативным правовым актом, определяющим ответственность в сфере миграции, является УК РФ ст. 322 «Незаконное пересечение Государственной границы Российской Федерации» и УК РФ ст. 322.1 «Организация незаконной миграции»¹.

Среди негативных последствий (рисков) международной миграции для России выделяются следующие:

- Существенная часть притока мигрантов вызвана политическими и прочими неэкономическими факторами. Меньшинство мигрантов имеют высокую трудовую квалификацию. Некоторые из них приехали, рассчитывая получить помощь со стороны федеральной и местных властей России, что влечет экономические затраты страны пребывания, т. е. Российской Федерации. Приток трудовых мигрантов происходит стихийно, нет координации предложения с реальным спросом на рабочую силу. Приток трудовой миграции идет в условиях безработицы в России;

¹ www.consultant.ru.

– Часть трудовых мигрантов заняты в теневом секторе экономики России, они не платят налоги, что становится причиной появления потерь поступлений бюджета в регионах;

– По причине ощутимого притока населения в Россию идет увеличение расходов на социальную сферу (увеличиваются выплаты пособий, пенсий, растут расходы на отрасли образования, здравоохранения, культуры). Кроме того, увеличивается нагрузка на социальную сферу, к которой она не готова.

Позитивные последствия трудовой иммиграции для экономической безопасности:

– Восполнение недостатка рабочей силы в отдельных сегментах экономики Российской Федерации.

Учитывая процессы всемирной глобализации экономик различных стран с их взаимозависимостью, можно предположить, что процессы, связанные с трудовой миграцией будут идти все более интенсивно как по чисто экономическим причинам (требуется больше рабочей силы невысокой квалификации при ее меньшей себестоимости, следовательно, и снижение себестоимости конечного продукта, в создании которого принимает участие такая рабочая сила и др.), так и по причинам, не имеющим отношения к экономическому развитию. К таковым относится недобросовестная конкуренция на всемирном рынке товаров и услуг. В связи с такой конкуренцией и ограниченностью объема рынка товаров и услуг развитым в экономическом отношении странам или их союзам представляется нецелесообразным допускать на такие рынки новых конкурентоспособных участников. В следствие этого, такие участники, далекими от экономической конкуренции способами, «убираются» с рынка, соответственно появляется большое количество невостребованной на своем родине высвободившиеся рабочей силы различной квалификации, которая в перспективе станет трудовыми мигрантами. В силу давних различных связей, близости территорий и др. они, как правило, оказываются в Российской Федерации, которая в силу экономического положения нуждается в дополнительной недорогой рабочей силе.

Сведения о миграционной ситуации в Российской Федерации¹

		январь– сентябрь 2018 г.	январь– сентябрь 2017 г.
Оформлено паспортов гражданина Российской Федерации, всего		9 428 799	8 666 172
в том числе	удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации	5 201 455	5 271 634
	удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации	4 227 344	3 394 538
Приобрели гражданство Российской Федерации		192 270	184 901
Прибыло в Российскую Федерацию и поставлено на учет соотечественников и членов их семей		82 189	89 923
Оформлено приглашений иностранным гражданам и лицам без гражданства		383 036	372 925
Оформлено виз иностранным гражданам и лицам без гражданства		182 895	186 592
Количество фактов постановки на миграционный учет иностранных граждан и лиц без гражданства		13 618 136	12 001 072
Оформлено разрешений на работу иностранным гражданам и лицам без гражданства, всего		89 756	105 537
в том числе	высококвалифицированным специалистам	20 248	20 373
	квалифицированным специалистам	13 991	13 145
Оформлено патентов иностранным гражданам и лицам без гражданства		1 271 938	1 309 983

¹ <https://мвд.рф/>.

Продолжение табл. 47

Оформлено разрешений на временное проживание иностранным гражданам и лицам без гражданства	196 417	216 441
Оформлено видов на жительство иностранным гражданам и лицам без гражданства	137 009	138 127
Направлено представлений о неразрешении иностранным гражданам и лицам без гражданства въезда в Российскую Федерацию	198 545	117 425

Однако, необходимо учитывать меняющуюся экономическую, политическую, социальную и другую обстановку как в Российской Федерации, так и за ее пределами, особенно в странах, являющихся эмитентами большей части мигрантов для выработки правильной и обоснованной миграционной политики внутри Российской Федерации, ее узаконивание путем издания новых нормативных правовых актов и своевременного претворения их в жизнь. При отсутствии, либо несвоевременности таких действий со стороны государства-реципиента неконтролируемая миграция представляет для него серьезную политическую, экономическую и социальную угрозу.

Миграция, в том числе и трудовая, по степени своего влияния на экономическую безопасность Российской Федерации неоднозначна. Необходимо отметить, что это явление, судя по фактическому состоянию дел, является длительным и масштабным, что носит в основном объективный характер, исходя из рыночных экономических правоотношений как внутри Российской Федерации, так и за ее пределами.

На экономическую безопасность страны миграция, в том числе и трудовая может влиять как позитивно, так и негативно. Это зависит от своевременности и обоснованности, решительности действий государства и его законодательной, исполнительной и судебной власти в отношении миграционной политики, в том числе и трудовой. Несомненным приоритетом такой политики должна стать позитивность достигаемых результатов в интересах Российской Федерации и ее граждан.

Библиографический список

1. Кузнецова Е. И. Финансовый контроль в управлении экономической безопасностью. В сборнике: Роль бухгалтерского учета, контроля и аудита в обеспечении экономической безопасности России : сборник научных трудов. –2015. – С. 44–50.
2. Селезнева В. Ю. Современные экономические отношения между Россией и странами ЕАЭС в рамках договора о ЕАЭС. Статья. – 1 с
3. Рощин Ю. В. Миграция населения и Россия. – М., 2007.

Шпичко В. А.¹

Панасенко Н. А.²,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

СНИЖЕНИЕ ПОСЛЕДСТВИЙ ЭКСТРЕМАЛЬНЫХ СИТУАЦИЙ

Возникновение экстремальных ситуаций, их причины и способы преодоления давно занимают умы людей разных профессий. В современной условиях сотрудников органов внутренних дел часто происходят события, в которых приходится преодолевать субъективно-экстремального восприятия остро-событийных ситуаций.

В противоборстве с преступностью, часто сопровождающейся реальной угрозой здоровью и самой жизни сотрудников ОВД, возникает острая потребность в путях ее преодоления и предупреждения. Поэтому большую роль, в восприятии событийные ситуации, с одной стороны, имели понимание характера содержания экстремальности, с другой, понимание психологических механизмов разрешения существующих типов экстремальных ситуаций и действий в этих условиях. Каждая такая ситуация сопряжена с воздействием психологических нагрузок на психику и сознание сотрудников ОВД. И продукт таких условиях стресс, может привести к различной степени нарушениям психоэмоционального состояния – от переутомления, с временной потерей работоспособности, до тяжелых психических расстройств. Преодоление негативных последствий достигается путем аутотренинга, совершенствования навыка запоминания действий в экстремальных условиях индивидуальных занятий, расширяющих объем кратковременной и долговременной памяти тренинга, способностей быстрого принятия оптимального решения, моделирования, позволяющего прогнозировать возможные варианты развития ситуации. Таким образом, физическая, тактическая и психологическая подготовка сотрудников ор-

¹ © Шпичко В. А., 2019.

² © Панасенко Н. А., 2019.

ганов внутренних дел к действиям в экстремальных ситуациях является первостепенной и занимает большое место в общей системе подготовки сотрудников правоохранительных органов.

Известно, что наибольшие трудности для сотрудника ОВД вызывают действия в экстремальных ситуациях. В сложных условиях борьбы с преступностью, часто сопровождающейся различной угрозой здоровью и самой жизни работников ОВД, возникают ситуации, когда для принятия решения отводится минимальное количество времени. Поэтому очень важно, чтобы сотрудники ОВД, воспринимая остро событийные ситуации, с одной стороны, имели должное представление о характере содержания экстремальных ситуаций, а с другой – предметное представление о психологических механизмах разрешения существующих типов экстремальности, вызываемых этими ситуациями.

К особым условиям относятся обстоятельства вызванные явлениями природного (землетрясение, наводнение, ураганы, оползни) или биологического (эпидемии, эпизоотии) характера.

К сложным условиям относятся чрезвычайные обстоятельства, вызванные явлениями социального характера, такие как массовые беспорядки и технические катастрофы.

Таким образом, особые условия не зависят от воли и сознания человека, а сложные условия находятся в их полной зависимости. Возникновение вышеперечисленных условий может повлечь за собой установление специального правового режима, поскольку они резко изменяют нормальный ритм работы ОВД, требуют мобилизации значительного количества сил и средств. Сложные условия делятся на связанные с преступностью и не связанные с ней. Перечисленные экстремальные условия, невзирая на их природу (особые или сложные) – это нагрузки, оказывающие воздействие на психику человека и на физиологические системы его организма.

Подготовка сотрудников ОВД к преодолению психологических трудностей, возникающих в ходе выполнения служебных задач, должна стать повседневным явлением.

Исходя из этого, ее необходимо рассматривать как обязательную составную часть профессионального мастерства, как особый вид профессиональной подготовки сотрудников. Основными задачами профессионально-психологической подготовки являются:

- развитие у сотрудников психологических качеств, важных для успеха в оперативно-служебной деятельности;

- формирование особых навыков и умений (применительно к специфике кафедр тактико-специальной, огневой и физической подготовки), способствующих высокоэффективному выполнению всех профессиональных действий в любых сложных и опасных для жизни сотрудников ОВД ситуациях (навыки – это автоматизированные способы выполнения профессиональных действий, личная возможность человека выполнять правильно, быстро, экономно, с высокими количественными и качественными показателями, при минимальной концентрации внимания на технике выполнения);

- повышение психологической устойчивости сотрудника к экстремальным условиям оперативно-служебной деятельности (снижение неблагоприятных психологических воздействий).

Для практического осуществления профессионально-психологической подготовки и решения ее задач большое значение имеет методика ее осуществления, а также поиск новых активных форм и методов обучения. В связи с этим, учитывая специфику и интересы подготовки специалистов для ОВД, большое внимание следует уделять эмоционально-волевым усилиям и преодолению трудностей, моделируя их в процессе обучения:

- моделирование соревновательной обстановки;

- создание ситуации риска, опасности, ответственности;

- моделирование ситуаций неизвестности, неожиданности, новизны;

- регулирования собственного эмоционального состояния;

- повышение трудностей волевого и психологического характера;

- моделирование обстановки, требующей проявления самостоятельности и инициативы;

– создание обстановки, когда нужный результат не достигается с первой попытки, с предъявлением попытки, с предъявлением требования добиться конечной цели;

– побуждение к активному поиску наилучшего способа решения поставленной задачи;

– создание обстановки, требующей постоянного проявления бдительности, высокого напряжения и в поддержании готовности к неожиданностям;

– усложнение выполнения освоенных профессиональных действий необычными, непредвиденными, нестандартными условиями, насыщенными различными помехами;

– формирование уверенности в себе и в своих товарищах в экстремальных ситуациях.

Психофизические процессы и трудности моделируются:

– созданием высоких физических нагрузок, выполнением упражнений, требующих большой силы, ловкости, длительного напряжения;

– доведением темпа действий до предельного возможного; вызовом неприятных ощущений холода, жары, боли, истощения сил, и т. д. (кроме этого, курсантам целесообразно ознакомиться с методами самоуправления, самоконтроля, самооценки, самоанализа);

– методикой самоконтроля и саморегуляцией;

– способами предрабочей психологической разминки;

– способами психорегулирующей (аутогенной) тренировки.

Умение владеть своими действиями, переживаниями, чувствами, поступками, способностью регулировать свое поведение в экстремальных условиях характеризуют одно из важнейших морально-волевых качеств – самообладание. Эффективным способом выработки самообладания является способ психологической саморегуляции, важной частью которого является самовнушение и дыхательные упражнения.

Данные действия дают спокойствие и душевное равновесие. Чтобы от невольно возникших мыслей, например, о возможности получения ране-

ния в единоборстве с вооруженным преступником, следует внушить себе, что холодное оружие всего лишь продолжение руки, и ответные действия нужно осуществлять с учетом «удлинения руки». Причем саморегуляция поможет курсантам не только управлять своим состоянием, но и предупреждать возникновение нежелательных эмоций в экстремальных условиях.

Таким образом, основным содержанием профессионально-психологической подготовки сотрудников ОВД должно быть формирование уверенности в себе и своих товарищах, возможности успешного преодоления трудностей, оперативно-служебной деятельности, готовности к встрече с ними, знание возможных вариантов экстремальных ситуаций их сущности, особенностей и способов действия в них, психологической устойчивости к воздействиям стресс-факторов, характерных для оперативно-служебной деятельности, умении и навыков для выполнения профессиональных действий в любых вариантах экстремальных условий и для управления собой, развитие психологических качеств: целеустремленности, настойчивости, активности, энергичности, самостоятельности, решительности, смелости, устойчивости к риску и опасности, большому перенапряжению, сильным помехам, временным неудачам к ожидаемым трудностям, а также приобретение опыта быстрого и качественного перехода от ожидания к предельно напряженным действиям. Все названное составляет теоретический этап профессионально-психологической подготовки сотрудников ОВД к действиям в экстремальных ситуациях.

Следующий этап – это непосредственная подготовка к таким действиям. Основное его содержание заключается в формировании и поддержании состояния готовности к действиям в любых экстремальных ситуациях.

Система учебно-тренировочных занятий предполагает тесную взаимосвязь двух основных сторон физической культуры – общей и социальной. Подобная закономерность обязательна и для профессионально-прикладной физической культуры курсантов, слушателей образовательных ор-

ганизаций системы МВД России и сотрудников ОВД. Специальная подготовка, как правило, базируется на общей, а весь комплекс прикладной физической культуры опирается на общепринятые теоретические и методические основы спортивной тренировки, позволяющей подготовить сотрудника к максимальной нервно-мышечной деятельности. Известно, что акцентированное воспитание одного из качеств может быть достигнуто лишь при определенном уровне развития остальных на начальных этапах специальной физической культуры. Специальный раздел физической культуры охватывает как процесс физической подготовки в стенах вуза, так и в конкретных условиях оперативно служебной деятельности.

На специальную физическую культуру возлагается следующие задачи:

- совершенствование физических качеств, наиболее необходимых и характерных для данного вида профессиональной деятельности;
- преимущественное развитие тех двигательных навыков, которые необходимы для успешного технико-тактического совершенства действий, присущих определенным видам профессиональной деятельности;
- избирательное развитие отдельных групп мышц, несущих основную нагрузку при выполнении оперативно-служебных задач. Вместе с тем, занятие физической культурой тесно связано с проявлением в человеке ряда психических процессов. В современных условиях, когда преступность в стране встала на профессиональную основу, успешное решение задач в борьбе с ней будет во многом зависеть от развития у сотрудников таких качеств, как смелость и решительность, инициативность и находчивость, и устойчивость внимания, а также способность, к переключению на другой вид деятельности. Воспитание этих качеств обеспечивается использованием соответствующих физических упражнений и методических приемов.

Для воспитания психологических качеств, помимо специальных средств физической культуры, используются все методы воспитания (убеждение, пример, высокая требовательность, поощрение), а также

специальные методические приемы (создание условий для проявления психологических качеств, побуждение к преодолению трудностей путем создания у сотрудников ОВД сознательно активного отношения к поставленной задаче). Методические приемы применяются комплексно, с учетом подготовленности занимающихся.

Таким образом, специальная физическая культура направлена на развитие у сотрудников ОВД физических качеств, посредством которых происходит формирование личности, состояние высокой профессиональной готовности к высокоэффективным действиям в условиях больших психологических нагрузок, вызванных экстремальными ситуациями, когда на их преодоление от сотрудника требуется высокое напряжение не только физических усилий, но и морально-волевых сил. В связи с этим напряженная работа, сопровождаемая быстрым расходом запаса физических и моральных сил, при невозможности быстрого их восстановления, порождает неточности, ошибки. Поэтому состояние высокой профессиональной готовности сотрудников ОВД следует не только формировать, но и поддерживать.

Можно выделить следующие методы.

Первый – психофармотерапевтический метод коррекции психических нарушений и поддержания оптимальной работоспособности. Задачи этого метода заключаются в защите организма сотрудника ОВД от чрезмерного эмоционального напряжения, предотвращении формирования хронических устойчивых психосоматических и собственно психических расстройств, восстановлении адаптивных ресурсов организма и оптимальной трудоспособности, которые рекомендуются проводить под непосредственным контролем специалистов медико-санитарной службы.

Второй – метод двигательной активности, являющийся хорошим средством профилактики и коррекции психологического стресса. Реализация данного метода проводится с использованием различных физических упражнений, которые являются естественным и генетически обусловленным ответом организма на адаптацию его к стрессовым состояниям слу-

жебной деятельности. В этой ситуации следует заметить, что регулярные занятия физическими упражнениями и спортом отвлекают сознание человека от проблемной ситуации, переключают его внимание на новые раздражители, снижая тем самым значимость актуальной проблемы. Дополнительно спорт активизирует работу сердечно-сосудистой и нервной системы, сжигает избыток адреналина, повышает активность иммунной системы.

Для снятия стрессового состояния очень полезными считаются все циклические упражнения, к которым относятся: различные виды бега и ходьбы, плавание, езда на велосипеде, ускоренное передвижение на лыжах, аэробика, кроссфит и др. К эффективным средствам также можно отнести спортивные игры, в которых присутствует характер соревнований (футбол, волейбол, баскетбол). Во время таких игр происходит тренировка большинства групп мышц, возникают положительные эмоции, снимающие негативное влияние стресса.

Третий – релаксационный метод, он характеризуется тем, что чувства и импульсы, выражению которых препятствует страх, видоизменяются, подавляются или скрываются, приводя к образованию так называемой «мышечной брони». В свою очередь, «мышечная броня» мешает течению биоэнергетических процессов вверх и вниз по телу, способствует энергетическому распаду и изменениям, как в психическом плане, так и в физическом. Поэтому очень актуально снятие «мышечной брони» путем релаксации релаксационный тренинг рекомендуется использовать для формирования уверенности в себе, в своих силах, для снижения «торможения» и для борьбы со специфическим страхом или тревожностью. На данный тренинг отводится время от 10 до 30 мин. Материалы с текстом тренинга по релаксации записываются на аудиокассеты, или данную работу проводит сотрудник, обладающий опытом релаксационного тренинга.

Вместе с тем в психфизическую подготовку личного состава ОВД необходимо включить:

– тренировку в быстром переходе от ожидания спокойной работы к немедленным и решительным действиям;

– обучение контролю и оценке своего состояния в психологически сложной обстановке;

Необходимо также формирование у сотрудников профессиональной бдительности – особого качества, выражающегося в оправданной настороженности и внимании к риску, к опасности к работе. Профессиональная бдительность сотрудника высока, если она базируется на специальных знаниях навыках, умениях давать верную, объективную оценку обнаруживаемым фактами обстановки в целом, принимать верные решения, не поддаваться успокаивающему влиянию расслабляющих обстоятельств и строжайшим образом соблюдать законность в своих действиях. Профессиональную бдительность хорошо развивать лишь в том случае, если она стала качеством работника и всегда соответствует конкретной обстановке и выполняемым действиям.

В практике ОВД много времени уходит на борьбу административными правонарушениями, т. к. одной из наиболее часто применяемых принудительных мер является административное задержание. Оно по своему характеру и способу воздействия является принудительной мерой, т. е. производится вопреки воле и желанию лиц, в отношении которых применяется. Чаще всего правонарушитель стремится уклониться от ответственности. Иногда он активно противодействует задержанию, оказывает сопротивление. В зависимости от поведения нарушителя избираются приемы и средства осуществления административного задержания. Такими средствами могут быть психические и физические воздействия, использованные в строгом соответствии с законом.

Практика административной деятельности выработала ряд приемов задержания, совокупность которых именуется тактикой. Основными факторами, влияющими на тактику задержания правонарушителя, является вид правонарушения и способы задержания. Причем тактика не дает готовых рецептов. Она обрабатывает только главные, наиболее типичные приемы действий сотрудников по задержанию. Тактике задержания присущи некоторые общие требования, выработанные практикой. К ним относятся:

Во-первых, индивидуальный подход и самостоятельность в принятии решения о задержании, т. е. сотрудник сам оценивает ситуацию, избирает тот или иной прием задержания. Тактика его действий всегда индивидуальна и основывается на оценке всех обстоятельств, пресекаемого правонарушения, личности нарушителя и др. факторов (агрессивность, рост, вес, физические данные и т. д.).

Во-вторых, тактике действий сотрудника должна быть присуща «работа первым номером», т. е. опережение правонарушителя, исключение возможности его подготовки к сопротивлению и скрытию с места преступления. Данная работа выражается в настойчивых, энергичных решительных действиях по пресечению правонарушителя и доставлению задержанного в ОВД. Она должна сочетаться с определенной гибкостью и маневром, в зависимости от обстановки, которая может складываться иногда не в пользу сотрудника. При этом действия сотрудника должны быть поняты окружающим.

В-третьих, для тактики задержания характерна первоочередность убеждения и психического воздействия. В большинстве случаев законные требования сотрудников ОВД воспринимаются правильно, однако имеют место случаи неповиновения законным требованиям. В этой ситуации сотрудник должен настойчиво разъяснить о последствиях и ответственности за злостное неповиновение, и только при продолжении нарушения или отказе следовать в ОВД применить физическую силу. Характер мер физического воздействия зависит от степени опасности деяния, личности нарушителя и конкретных внешних обстоятельств.

На тактику задержания также влияют реальные условия, в которых протекает задержание. Поэтому признаку различаются следующие ситуации:

- ситуации, развертывающиеся в ограниченном пространстве (в служебном помещении, в квартире, транспортном средстве и т. д.);
- ситуации, возникающие в условиях исключаяющих либо затрудняющих возможность привлечения дополнительных сил и средств (в лесу, горах, на воде, и т. д.);

– ситуации, которые облегчают задержанному возможность скрыться или противодействовать в задержанию, происходящему в условиях толпы (в том числе друзей, родственников, на стадионах и вокзалах).

Подобные классификации ситуации задержания могут в значительной мере содействовать учету негативно влияющих факторов, на основе которых следует выбирать и проводить конкретные тактические приемы задержания правонарушителей.

Из приведенного выше материала можно выделить методику, а также активные формы и методы обучения в профессионально-психологической подготовки и решения задач по стресс факторам.

Библиографический список

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г., принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. с изменениями, внесенными указами президента Российской Федерации от 9 января 1996 г. № 20, 10 февраля 1996 г. № 173, 9 июня 2001 г. № 679, 25 июля 2003 г. № 841; федеральными конституционными законами от 25 марта 2004 г. № 1-ФКЗ, от 14 октября 2005 г. № 6-ФКЗ, от 12 июля 2006 г. № 2-ФКЗ, от 21 июля 2007 г. № 5-ФКЗ, от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2014. – № 31, ст. 4398.

2. Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 3-ФЗ «О полиции» // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2011. – № 7, ст. 900.

3. Приказ Министерства внутренних дел Российской Федерации от 1 июля 2017 г. № 450 «Об утверждении Наставления по физической подготовке в органах внутренних дел Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.garant.ni/products/ipo/prime/doc/71647620/> (дата обращения: 01.07.2018).

4. Авилов В. И. Рукопашная подготовка правоохранительных органов / В. И. Авилов. – М. : Профит Стайл, 2011. – 224 с.

5. Анохин П. К. Очерки по физиологии функциональных систем / П. К. Анохин. – М. : Медицина, 1975. – 380 с.

6. Волков П. В. Курс самозащиты без оружия «САМБО» / П. В. Волков. – М., 2005. – 278 с.

7. Воробьев Я. А. Использование модульно-кустового метода для сочетания ударной и бросковой техники в единоборствах // Научные труды: ежегодник. – Омск : изд-во СибГУФК, 2003. – С. 23–26.

8. Воронов А. И. Формирование профессионально-прикладных двигательных действий курсантов вузов МВД России: Концептуальный подход : учебное пособие. – Омск : Омская академия МВД России, 2003. – 51 с.

9. Кадочников А. А., Ингерлейб М. Б. Специальный армейский рукопашный бой: Система А. Кадочникова / Серия «Мастера боевых искусств». – Ростов н/Д. : Феникс, 2002. – 352 с.

10. Кузнецов С. В. Теоретические и методические основы организации физической подготовки сотрудников органов внутренних дел Российской Федерации : учебник / С. В. Кузнецов, А. Н. Волков; под рук. С. В. Кузнецова. – М. : ДГСК МВД России, 2016. – 328 с.

11. Кузнецов С. В. Тактика действий сотрудников полиции в типовых ситуациях несения службы : учебно-практическое пособие / С. В. Кузнецов, Н. Л. Пономарев. – М. : ДГСК МВД России, 2015. – 96 с. : с ил.

12. Панов Е. В. Организация и методика проведения занятий по боевым приемам борьбы в образовательных учреждениях МВД России : учебное пособие / Е. В. Панов [и др.] : отв. ред. Е. В. Панов. – М. : ДКО МВД России, 2011, – 371 с.

13. Струганов С. М. Методы адаптации сотрудников силовых структур к стрессовым условиям оперативно-служебной и служебно-боевой деятельности на занятиях по физической подготовке / С. М. Струганов, Д. А. Лапин // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2017. – № 2 (48). – С. 122–126.

14. Труфанов Н. И. Личная безопасность сотрудников органов внутренних дел : учебное пособие / авт.-сост. Н. И. Труфанов, О. Л. Подлиняев, Е. А. Тамбовцев. – Иркутск : Вост.-Сиб. ин-т М-ва внутр. дел России, 2017. – 128 с.

15. Шпичко В. А. Дашков С. Ю. «Психофизическая готовность как необходимое условие для совершенствования навыков боевых приемов борьбы». Международная научно-практическая конференция Образование и личность: Методологические и прикладные основания : сборник статей. – Оренбург, 2017. – С. 366–371.

16. Шпичко В. А. Панасенко Н. А. «Тактические особенности применения палки специальной», Актуальные проблемы борьбы с преступлениями и иными правонарушениями : сборник статей. – Барнаул, 2018. – № 16–2. – С. 125–126.

17. Шпичко В. А. Панасенко Н. А. «Методика отработки реальных ситуаций и дозированных нагрузок», Проблемы и совершенствование методологии специальной подготовки правоохранительных органов в период проведения крупных общественно-политических и спортивных мероприятий, в том числе чемпионата мира по футболу FIFA 2018 г. : сборник статей. – М. : МосУ МВД России имени В.Я. Кикотя, 2018. – С. 180–185.

Юдина Е.Э.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

РАЗВИТИЕ ТУРИСТИЧЕСКОЙ ИНДУСТРИИ КАК ОБЪЕКТ СТАТИСТИЧЕСКОГО ИЗУЧЕНИЯ

Для полного исследования сферы туризма необходим расчет и анализ количественных показателей, основой для которых служат статистические данные. Существуют препятствия в изучении данной сферы, такие как проблемы статистического учета. Сопоставление бухгалтерских данных и отсутствие полной и детальной статистической информации. Первая проблема затрудняет сравнивать информацию для выявления тенденций, закономерностей развития туризма, изменения, происходящих в нем и оценки соотношения величин одноименных показателей.

Нами изучена система показателей рынка туристических услуг, количественно оценены показатели на основе метода корреляции и регрессии, а также выявили основные тенденции развития и краткосрочный прогноз.

Для того чтобы понять, насколько существенна взаимосвязь между объемом платных услуг гостиниц и следующими показателями: число гостиниц, численность размещенных туристов, число туристических фирм, объем транспортных услуг и количество отправленных туристов в туры по России, произвели моделирование взаимосвязей данных показателей на примере областей Центрального федерального округа Российской Федерации в 2017 г. при помощи метода корреляционно-регрессионного анализа.

По результатам проведенного корреляционного анализа можно сделать вывод о наличии сильной положительной взаимосвязи между объемом платных услуг гостиниц и аналогичных средств размещения со всеми объясняющими показателями (численность размещенных туристов в кол-

¹ © Юдина Е.Э., 2019. Научный руководитель: Иванов А. В., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

лективных средствах размещения, число гостиниц и аналогичных средств размещения, число туристических фирм, количество отправленных в туры по России), кроме показателя – объем транспортных услуг, с ним наблюдается слабая теснота связи.

Можно сделать вывод, что все показатели, включенные в модель, кроме числа туристических фирм оказывают положительное воздействие на резульативный показатель. При увеличении численности размещенных туристов в коллективных средствах размещения на 1 тыс. чел., объем платных услуг гостиниц увеличивается на 14,66 млн руб. т. о. при изменении объясняющего показателя на 1 % резульативный изменяется на 6,729 %.

При увеличении числа гостиниц на 1 шт., объем платных услуг гостиниц увеличивается на 3,9 млн руб. Т. о. при изменении объясняющего показателя на 1 % резульативный изменяется на 0,49 %. При увеличении количества туристических фирм на 1 шт., объем платных услуг гостиниц уменьшается на 0,19 млн руб. То есть при изменении объясняющего показателя на 1 % резульативный изменяется на 0,035 %.

При увеличении объема транспортных услуг на 1 млрд руб., объем платных услуг гостиниц увеличивается на 2,954 млрд руб. То есть при изменении объясняющего показателя на 1 % резульативный изменяется на 31486,8 %. При увеличении численности отправленных туристов в туры по России на 1 тыс. чел., объем платных услуг гостиниц увеличивается на 8,19 млн руб. То есть при изменении объясняющего показателя на 1 % резульативный изменяется на 0,21 %.

Наибольшее влияние на объем платных услуг гостиниц оказывает численность размещенных туристов в коллективных средствах размещения, это объясняется тем, что при увеличении последнего показателя увеличивается спрос на услуги гостиниц, что приводит к увеличению объема платных услуг гостиниц не только в настоящее время, но и в будущем, так как есть причины и необходимость расширять гостиничный бизнес, улучшать качество оказываемых услуг, в следствие чего увеличивается и их

стоимость, и объем. В 2014 г. большая часть потока туристов был направлен в Сочи, в другом случае мы увидели бы большее увеличение объема платных услуг гостиниц в Центральном федеральном округе Российской Федерации.

При увеличении числа туристических фирм конкуренция между гостиницами возрастает, и они стремятся привлечь наибольшее количество туристов путем предоставления бесплатных услуг, предоставления льгот и снижения цен, что приводит к тому, что объем платных услуг гостиниц остается почти неизменным. При том, что сейчас необходимо развивать внутренний туризм, нужно увеличить привлекательность времяпрепровождения в стране, именно поэтому мы наблюдаем такую ситуацию сейчас.

Влияние количества отправленных человек в туры по России соответствует предположению, но еще не оказывает значительного влияния из-за кризисной ситуации в стране и начального этапа развития внутреннего туризма в ЦФО.

Увеличение объема транспортных услуг приводит к существенному увеличению объема платных услуг гостиниц, хотя мы предполагали иное. Это объясняется тем, что чем больше человек используют транспортные услуги, тем больший оборот туристов в стране, которые пользуются услугами гостиниц и аналогичных средств размещения, что и приводит к увеличению доходов от них.

Можно сказать, о том, что динамика числа туристических фирм положительная и в последующие годы они будут увеличиваться, что способствует положительной динамике количества отправленных в туры по России и объема платных услуг гостиниц.

Анализ, основанный на применении метода наименьших квадратов, указывает на большую адекватность функции параболы, как функции, дающей количественные описания динамики показателя объема платных услуг гостиниц за исследуемый период (с 2007 г. по 2016 г.). Именно функцию параболы используем для построения краткосрочного прогноза на 2017–2018 гг.

Динамика численности размещенных туристов в гостиницах, числа гостиниц, числа туристических фирм, количества отправленных в туры по России положительна и в ближайшем будущем будет наблюдаться положительная динамика из-за сложившейся экономической и политической ситуации, которая требует переориентации российского туристического бизнеса на внутренний оборот. Также, не маловажное значение для положительной динамики исследуемых показателей в будущем является проведение в Российской Федерации чемпионата мира по футболу.

Уровень платных услуг гостиниц для туристов в России по прогнозным значениям растет. А так как уровень оказываемых платных услуг в гостиницах растет, то мы можем говорить о улучшении комфортабельности наших гостиниц, и повышении привлекательности российского, что приводит к увеличению численности туристов на российских курортах. Что положительно отразится на экономике страны.

Также на основе построенной модели мы увидели положительное влияние на объем платных услуг гостиниц и аналогичных средств размещения таких показателей как численность размещенных туристов в гостиницах, число гостиниц, число туристических фирм, количество отправленных в туры по России, что можно объяснить проведением Олимпиады в России.

Проведенные расчеты также показали, что уровень платных услуг гостиниц для туристов в России по прогнозным значениям растет. А так как уровень оказываемых платных услуг в гостиницах растет, то мы можем говорить и об увеличении численности туристов на российских курортах.

Изучив развитие показателя объема платных услуг гостиниц и аналогичных средств размещения, мы построили прогноз на основе имеющихся данных, который показал, что в ближайшем будущем будет наблюдаться и дальнейшее его увеличение из-за сложившейся экономической и политической ситуации, которая требует переориентации российского туристического бизнеса на внутренний оборот.

Библиографический список

1. Аймалетдинов Т. А., Шарова О. А., Пустов Л. Ю. Рынок туристических услуг // Социология. Статистика. Публикации. Отраслевые обзоры. – М. : Издательство НАФИ, 2018. – 79 с.
2. Гельман В. Я., Статистика туризма : учебник для студентов высших учебных заведений. – 2014. – 378 с.
3. Дианов Д. В. Современная статистика национального богатства России: вопросы теории, методологии, направления развития // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2012. – № 5. – С. 109–118.
4. Ищенко А. Н., Дианов Д. В. Оценка и сравнение показателей конкурентоспособности на мировом рынке // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 5-2 (58). – С. 773–776.
5. Лойко О. Т., Туризм и гостиничное хозяйство. – Томск : Изд-во ТПУ, 2015. – 152 с.

Юрченко А. А.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПРЕСТУПНОСТИ В СФЕРЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

Существует множество способов выявления противоправной деятельности юридических лиц, связанной с уклонением от уплаты налогов, сборов, подлежащих уплате организацией. Рассмотрим данные способы выявления признаков состава преступления, предусмотренного ст. 199 УК РФ сотрудниками органов внутренних дел подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции г. Москвы.

Подразделениями экономической безопасности и противодействия коррупции г. Москвы проводится мониторинг финансово-хозяйственной деятельности юридических лиц на предмет соответствия организаций признакам фиктивности (номинальности).

О присутствии признаков фиктивности организации в ходе мониторинга сети интернет может свидетельствовать следующее:

1. Информация о месте регистрации организации. Юридический, а иногда и фактический адрес юридического лица, указанный в Едином Государственном Реестре Юридических Лиц (ЕГРЮЛ) является местом массовой регистрации юридических лиц. Это означает, что по данному адресу за определенное денежное вознаграждение (к примеру) регистрируются юридические лица, однако фактически не имеют офисов ни по данному адресу, ни по какому-либо другому;

2. Организация указывает «несвободный» адрес юридических лиц, указывающих адрес, который заведомо не может свободно использовать-

¹ © Юрченко А. А., 2019. Научный руководитель: Бобошко Н. М., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

ся для связи с компанией (адрес, по которому размещены органы государственной власти, воинские части и т. д.);

3. Среднесписочная численность сотрудников организации составляет один человек, в лице как правило самого номинального генерального директора;

4. Генеральный директор или учредитель Общества являются генеральными директорами и учредителями в большом количестве организаций;

5. Изменяется место постановки на учет в налоговом органе;

6. В ЕГРЮЛ внесены сведения о недостоверности сведений об адресе, руководителе, учредителе организации, руководитель (учредитель) не является резидентом Российской Федерации и др.;

7. Внесены сведения о смене руководителя организации, незадолго до представления отчетности.

Так же в ходе работы в рамках материалов проверок и предварительных проверок подразделениями экономической безопасности и противодействия коррупции учитываются иные факторы, свидетельствующие о наличии признаков фиктивности организации:

1. Руководитель (генеральный директор юридического лица) зарегистрирован в другом регионе, где фактически и находится.

2. Руководитель (генеральный директор юридического лица) не компетентен пояснить сущность финансово-хозяйственной деятельности организации. Не предоставляет запрашиваемые сведения по конкретным договорам купле-продажи;

3. Руководитель (генеральный директор юридического лица) уклоняется от явки в подразделение экономической безопасности и противодействия коррупции для дачи объяснения по существу проводимой в отношении юридического лица проверки.

4. Организация на протяжении нескольких предыдущих отчетных (налоговых) периодов представляла «нулевую» отчетность;

5. Суммы доходов, отражаемые в налоговых декларациях, за отчетный налоговый период организации приближены к сумме расходов,

удельный вес налоговых вычетов по налогу на добавленную стоимость (далее – НДС) составляет более 98 %;

6. Договора аренды генеральным директором Общества с собственниками помещений не заключались;

7. Руководитель организации не получает доход, в том числе и в организации руководителем которой является;

8. Не открыты расчетные счета организации в течение трех месяцев, с даты создания (регистрации) Общества, расчетные счета закрыты;

9. Открыто (закрыто) множество расчетных счетов организации, относительно необходимого количества для осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации по конкретным направлениям;

10. Движение денежных средств по расчетным счетам носит «транзитный» характер;

11. Расчетные счета организации открыты в банках, отличных от места регистрации организации;

12. Иные признаки.

Таким образом выявляются организации «однодневки». После чего, в рамках материала проверки по сообщениям и заявлениям о возможных противоправных действиях со стороны представителей и руководства рассматриваемых юридических лиц, либо иных юридических лиц, деятельность которых как-либо связана с рассматриваемыми номинальными организациями, зарегистрированных в Книге учета заявлений и сообщений о преступлениях, об административных правонарушениях, о происшествиях за присвоенным номером, либо в рамках предварительной оперативной проверки осуществляется ряд проверочных, оперативно-розыскных мероприятий «наведение справок». В рамках данных проверочных оперативных мероприятий с разрешения районного суда запрашиваются справки по операциям, а именно расширенные выписки (с обязательным указанием назначения платежа и ИНН контрагентов) движения денежных средств.

Данные выписки анализируются сотрудниками отдела экономической безопасности. В результате анализа расширенных выписок по расчетным

счетам юридического лица можно выявить сомнительные переводы относительно крупных денежных средств на расчетные счета организаций, имеющих признаки фиктивности.

С целью получения сведений о расчетных счетах организации, осуществляется запрос в налоговую о просьбе предоставить заверенные копии документов, содержащих информацию о банковских счетах, средне-списочной численности сотрудников, сведения о суммах начисленных и уплаченных платежах по налогу на прибыль организации и НДС, либо налогу уплачиваемому в связи с применением УСН, бухгалтерские балансы за период с момента постановки на учет по настоящее время, расширенную выписку из ЕГРЮЛ, копию юридического и регистрационного дела.

Проводится оперативно-розыскное мероприятие «наведение справок», подразумевающее направление запроса в ИФНС России по г. Москве и иные необходимые мероприятия, в том числе получение необходимых сведений из интегрированных баз данных.

Библиографический список

1. Указ Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 г. № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации».
2. Бобошко В. И., Бобошко Н. М. Изменение ответственности за нарушение налогового законодательства. В сборнике: Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности : сборник научных трудов. – 2016. – С. 5–13.
3. Бобошко И. В. Уклонение от уплаты налогов как угроза экономической безопасности // Транспортное дело России. – 2014. – № 2. – С. 147–148.
4. Бобошко Н. М., Рубцова Е. В., Шитова Т. М. Значение бухгалтерских документов в выявлении экономических преступлений. В сборнике: Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности. : сборник научных трудов. – 2016. – С. 13–18.
5. Гаврилин П. В. Организация взаимодействия подразделений, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность с органами предва-

рительного следствия при раскрытии преступлений и расследовании уголовных дел. – М., 2016. – 140 с.

6. Лукашевич С. В. Взаимодействие правоохранительных и контролирующих органов при выявлении и доказывании налоговых преступлений // Научный вестник Омской академии МВД России. – 2015. – № 2. – 5 с.

7. Подольный Н. А. Значение разрешения ситуации информационной неопределенности для расследования преступлений // Российский следователь. – 2015. – № 17. – 4 с.

8. Макаренко А. А. Теоретические аспекты финансовой политики // Теоретические и прикладные проблемы сервиса. – 2006. – № 4 (21). – С. 147–150.

9. Финансово-кредитная система : учебное пособие / под ред. С. М. Проявы. – М. : Московский университет МВД России, 2006. – 240 с.

Юрченко А. А.¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

СТАТИСТИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ПРИРОДНОГО КОМПЛЕКСА

Природно-ресурсный потенциал – совокупность естественных ресурсов, являющихся основой экономического развития территории. Это очень важная для каждой страны и ее регионов характеристика, отражающая размещение природных ресурсов, обеспеченность ими отдельных отраслей народного хозяйства, их влияние на формирование хозяйственной специализации и пространственной организации территории. Величина природно-ресурсного потенциала представляет собой сумму потенциалов отдельных видов ресурсов. По некоторым данным природные богатства России оцениваются в 3,8 раза выше, чем в США и в 4,5 раза выше, чем в Китае.

Природные ресурсы представляют собой компоненты окружающей среды, используемые в процессе общественного производства для удовлетворения преимущественно материальных потребностей людей. Природные ресурсы России отличаются значительной величиной и разнообразием, недостаточной изученностью, неравномерностью размещения по территории страны с наибольшей концентрацией в слабообжитых районах с неблагоприятными природными условиями, истощением запасов в хорошо освоенных районах.

¹ © Юрченко А. А., 2019. Научный руководитель: Дианов Д. В., доктор экономических наук, профессор. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

**Показатели, оказывающие влияние на
обрабатывающие производства в регионах ЦФО в 2017 г.**

№	Области	Среднедушевые денежные доходы населения в месяц, рублей	Доходы бюджетов Российской Федерации, млрд. руб.	Численность работников, тыс. человек	Добыча полезных ископаемых, млн. руб.	Число предприятий и организаций, ед.	Обрабатывающие производства, млн. руб.
		X1	X2	X3	X4	X5	Y
1	Белгородская	29579	82121,6	822	88930	37351	603881
2	Брянская	25336	58118,5	625	281	22072	175558
3	Владимирская	22853	62061,7	737	3180	34662	411594
4	Воронежская	29569	105614,8	1165	5601	64231	414144
5	Ивановская	23679	37244,6	536	892	30807	119270
6	Калужская	28592	60935,4	543	2811	21475	517016
7	Костромская	23970	26966,0	328	332	36590	106429
8	Курская	25815	52673,1	570	49180	59150	167197
9	Липецкая	28455	61688,7	597	5072	27249	574430
10	Орловская	23237	32646,2	385	107	13656	105689
11	Рязанская	24574	54276,7	538	1465	38946	251463
12	Смоленская	24469	43320,2	519	1404	55230	180557
13	Тамбовская	26169	51504,7	522	127	16126	137364
14	Тверская	23883	63935,5	689	1070	88013	216934
15	Тульская	27417	79903,3	800	4339	51266	570972
16	Ярославская	27819	65508,4	678	982	36052	314479

Мы ставим задачу – определить насколько сильна взаимосвязь между природно-ресурсными показателями обрабатывающего производства и среднедушевых денежных доходов населения, доходов бюджетов Российской Федерации, численности рабочей силы, добычей полезных ископаемых, числом предприятий и организаций.

В качестве гипотезы предположим, что между обрабатывающими производствами и доходами бюджетов Российской Федерации будет достаточно сильная положительная связь.

Также можно предположить о наличии заметной связи между обрабатывающими производствами и среднедушевыми денежными доходами населения.

Проведем корреляционно-регрессионный анализ отдельных социально-экономических и природно-ресурсных показателей в регионах Центрального федерального округа в 2017 г.

В качестве результативного показателя Y определим обрабатывающие производства, млн руб.

Таблица 15

Матрица парных коэффициентов корреляции

№	X1	X2	X3	X4	X5	Y
X1	1					
X2	0,736927292	1				
X3	0,584573625	0,956610921	1			
X4	0,389828876	0,300109755	0,249610378	1		
X5	0,00718522	0,389828876	0,461238202	0,12295299	1	
Y	0,731861214	0,716853057	0,580342962	0,352286481	0,039115751	1

По результатам проведенного корреляционного анализа табл. 15 можно сделать вывод о наличии сильной прямой связи между обрабатывающими производствами и всеми включенными в массив исходных данных статистическими показателями.

Следующим этапом необходимо построить регрессионную модель зависимости между обрабатывающими производствами и среднедушевыми денежными доходами населения, доходами бюджетов Российской Федерации, численностью рабочей силы, добычей полезных ископаемых, числом предприятий и организаций. Получим следующую регрессионную модель:

$$\hat{y}(x_1, x_2, x_3, x_4, x_5) = -72381,26492 + 3,871558479 * x_1 + 15,18282204 * x_2 - 892,1214401 * x_3 + 0,779865761 * x_4 - 1,568229565 * x_5.$$

Рассчитаем по данной модели коэффициенты эластичности. Для того, чтобы рассчитать коэффициенты эластичности необходимо рассчитать средние значения результативного и объясняющих показателей.

$$\mathcal{E}_1 = b_1 * \frac{\bar{x}_1}{\bar{y}} = 3,871558479 * \frac{25963}{304186} = 0,330446742 \%;$$

$$\mathcal{E}_2 = b_2 * \frac{\bar{x}_2}{\bar{y}} = 15,18282204 * \frac{58657,4625}{304186} = 2,92776727 \%;$$

$$\mathcal{E}_3 = b_3 * \frac{\bar{x}_3}{\bar{y}} = -892,1214401 * \frac{628,375}{304186} = -1,84290799 \%;$$

$$\mathcal{E}_4 = b_4 * \frac{\bar{x}_4}{\bar{y}} = 0,779865761 * \frac{10360,8125}{304186} = 0,026562836 \%;$$

$$\mathcal{E}_5 = b_5 * \frac{\bar{x}_5}{\bar{y}} = -1,568229565 * \frac{39554,75}{304186} = -0,2039243336 \%$$

Вывод: При увеличении среднедушевых денежных доходов на 1 млн руб. мы наблюдаем рост обрабатывающих производств на 3,87 млн руб. То есть при увеличении среднедушевых денежных доходов на 1 % увеличится количество обрабатывающих производств на 0,33 %.

При увеличении доходов бюджетов Российской Федерации на 1 млрд руб. мы наблюдаем рост обрабатывающих производств на 15,18 млн руб. То есть при увеличении доходов бюджетов Российской Федерации на 1 % увеличится количество обрабатывающих производств на 2,93 %.

При увеличении численности рабочей силы на 1 тыс. чел. мы наблюдаем уменьшение обрабатывающих производств на 892 млн руб. То есть при увеличении численности рабочей силы на 1 % уменьшится количество обрабатывающих производств на 1,84 %.

При увеличении добычи полезных ископаемых на 1 млн руб. мы наблюдаем рост обрабатывающих производств на 0,78 млн руб. То есть при увеличении добычи полезных ископаемых на 1 % увеличится количество обрабатывающих производств на 0,03 %.

При увеличении числа предприятий и организаций на 1 ед. мы наблюдаем уменьшение обрабатывающих производств на 1,57 млн руб. То есть при увеличении числа предприятий и организаций на 1 % уменьшится количество обрабатывающих производств на 0,2 %.

Таким образом, данная гипотеза подтвердилась, так как доходы бюджетов Российской Федерации влияют на обрабатывающие производства на 2,93 %.

Также на обрабатывающие производства наибольшее воздействие оказали среднедушевые денежные доходы населения. Это объясняется прямой зависимостью между рассматриваемыми показателями.

Вышеперечисленные показатели положительно влияют на обрабатывающие производства. В отличие от них, численность рабочей силы и число предприятий и организаций отрицательно влияют на результативный показатель. Влияние добычи полезных ископаемых на результативный показатель незначительное.

Таким образом, на обрабатывающие производства в регионах центрального федерального органа в 2017 г. наибольшее воздействие оказали доходы бюджетов Российской Федерации. Это объясняется прямой зависимостью между рассматриваемыми показателями.

Главным образом это можно объяснить объемом налоговых доходов, неналоговых доходов и безвозмездных поступлений, которые формируют доходы бюджетов Российской Федерации. Чем больше будет их объем, тем больше будет показатель обрабатывающих производств. Благодаря тому, что налоговые доходы, неналоговые доходы и безвозмездные поступления формируют доходы бюджета Российской Федерации, при росте обрабатывающих производств, которые формируют налоговые доходы, так как законодательством предусмотрена выплата налогов предприятиями, осуществляющими обрабатывающее производство. Чем больше будет показатель обрабатывающих производств, тем больше будут доходы бюджетов Российской Федерации.

Библиографический список

1. Батракова Л. Г. Социально-экономическая статистика : учебник / Л. Г. Батракова. – Электрон. текстовые данные. – М. : Логос, 2015.

2. Дианов Д. В., Гайфулин Н. В. Применение статистических методов в экспертных исследованиях основного капитала региональной экономики // Вопросы региональной экономики. – 2018. – Т. 34. – № 1. – С. 151–160.

3. Дианов Д. В. Современная статистика национального богатства России: вопросы теории, методологии, направления развития // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2012. – № 5. – С. 109–118.

4. Кузнецова Е. И. Экономическая безопасность – главная макроэкономическая функция государства // Вестник Московского университета МВД России. – 2005. – № 4. – С. 33–39.

5. Михеева М. В. Актуальные проблемы реализации политики импортозамещения в стратегически значимых отраслях российской экономики // Вестник Московского университета. Серия 26: Государственный аудит. – 2016. – № 4. – С. 36–44.

*Яковлева К. Ю.*¹,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

ПРЕДПОСЫЛКИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КРИПТОВАЛЮТ

За последнее десятилетие криптовалюты произвели бурное оживление в мировой экономике. Еще недавно один «биткоин» стоил около 100 долларов, а сейчас его стоимость доходит до 15 тыс. долларов, и, естественно, большинство государств хочет урегулировать процесс оборота криптовалют.

Отметим страны, в которых криптовалюта уже заняла некую юридическую позицию представляя собой различное участие в правоотношениях, в том числе по вопросу взимания налога с приобретения денежного суррогата. Например, в Японии она легализована. В Филиппинах криптовалюта признана платежным средством, поэтому эффективно развиваются юридические лица с целью приобретения большего дохода в процессе осуществления добычи «биткоина». В Малайзии законодатель готовится легализовать ее в обращение во внутренней экономике на нормативном уровне. В Южной Корее также готовятся легализовать. Особое внимание приковано к Бельгии и Финляндии, Канаде, так как в государствах обычные финансовые операции не облагаются налогом, поэтому нецелесообразно устанавливать обязательный, индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с организацией и физических лиц в форме отчуждения денежных средств для дальнейших государственных целях. Германия узаконила криптовалюту как особую форму валюты, естественно уже облагается налогом. Великобритания же в свою очередь пытается установить контроль над биржами. США сразу же после обращения в оборот криптовалюты к физическим и юридическим лицам облажили налогом. Аляска пытается лицензировать криптовалютный бизнес. Законодатель

¹ © Яковлева К. Ю., 2019. Научный руководитель: Борисова Е. В., кандидат экономических наук. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя.

Чехии занял нейтральную позицию в решении этого актуального вопроса. Англия осуществляет операции, связанные с взаимодействием с Центральным банком. Британские законодатели попросил другие банки содействовать Блокчейн – проектам с целью скорейшего и продуктивного вливания объема оборота криптовалюты. Индия и Франция готовят закон об использовании денежного суррогата [1].

Если проследить эволюцию денежных средств, то можно понять, что этот процесс идет постоянно. Развитие денежных средств заключается в появлении золотых, серебряных монет, бумажных денег, кредитных денег, электронных денег и цифровых денег¹. Кредитные деньги – это банкноты, векселя, электронные деньги и пластиковые карты, чеки. Электронные денежные средства – это безналичные денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета и переводимые с использованием электронных средств платежа [2]. Выделяют prepaid-карты, где носитель содержит закодированную информацию, выраженную в стоимостных единицах, мобильные электронные кошельки, например, «Киви» – кошельки, «Яндекс – деньги». Цифровые же деньги в настоящее время обозначаются термином «криптовалюта». Виртуальная валюта или криптовалюта – вид цифровой валюты, эмиссия и учет которой основаны на асимметричном шифровании и применении различных криптографических методов защиты. Виртуальная валюта – средство измерения стоимости, которым можно торговать в цифровой форме и которое функционирует в качестве средства обмена, и/или расчетной денежной единицы, и/или средством хранения стоимости, но не обладает статусом законного платежного средства (т. е. не является официально действующим и законным средством платежа при расчетах с кредиторами) ни в одной юрисдикции.

¹ Экономическая безопасность : учебник для студентов вузов, обучающихся по обучающимся по специальностям экономики и управления / Н. Д. Эриашвили [и др.]; под ред С. С. Маиляна, Н. Д. Эриашвили. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. С. 257.

Отличительные особенности криптовалют заключаются в децентрализованности процесса эмиссии, слабой контролируемости трансграничных переводов, анонимности транзакций, отсутствие регулятора и обеспеченности. Ограниченная эмиссия – ограниченное количество криптоденег в обращении. Неподверженность инфляции, нестабильность курса (высокая волатильность), недостаточная безопасность, отсутствие комиссий за операции, высокая скорость перевода криптовалют, спекулятивная составляющая криптовалют – все является определенными элементами выделения криптовалюты. Способность криптовалютной системы создавать новые финансовые инструменты также является важным элементом.

Таким образом, можно обнаружить основные различия между электронными деньгами и криптовалютами. В критерии входит денежный формат, расчетная единица, законность, обеспеченность, правовой статус, эмитент, контроль регуляторов, тип рисков. Правовое регулирование криптовалюты нужно в целях: – налогообложения; – противодействия незаконным действиям. С ростом популярности криптовалюты, преступность взяла этот Интернет – ресурс к себе на вооружение. По оценкам Интерпола и Европейской полиции, популярность «Биткоинов» и другой криптовалюты среди преступников стремительно растет и уже через несколько лет ее можно будет признать основным платежным инструментом в преступном мире.

Заседание рабочей группы Интерпола, состоявшееся 15–16 марта 2018 г. в Сингапурском глобальном инновационном комплексе Интерпола в сотрудничестве с Министерством юстиции Баварии (Германия), собрало 39 участников, представлявших 18 стран–членов и Европол¹. Было констатировано, что в последние годы Интерпол стал свидетелем резкого роста таких явлений, как рынки DarkNet, криптовалюты, которые представляют серьезную угрозу, поскольку они не только ограни-

¹ Пузырев С. А. Механизмы противодействия коррупции и легализации преступных доходов в Европейском союзе // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2013. – № 6. – С. 98.

чиваются киберпреступностью, но и пересекают множество областей преступности. Сотрудники полиции поделились примерами глобальных расследований Darknet и криптовалют, а также техническими и юридическими проблемами, с которыми они сталкиваются в различных национальных контекстах. Подавляющее большинство участников согласились с важностью создания сетей и обмена информацией в целях максимального использования ресурсов для проведения расследований и избежания дублирования усилий. Рабочая группа обсудила использование разработанных коммерческими и правоохранительными органами криминалистических инструментов и их преимущества при расследовании уголовных дел.

Другие рекомендации включали использование баз данных знаний и создание международных руководств по проведению расследований. Директор инновационного центра Интерпола Анита Хазенберг поддержала эту идею и призвала к активному сотрудничеству в рамках рабочей группы, которая будет служить глобальной платформой для борьбы с преступниками, стремящимися использовать эволюцию методов анонимизации. На заседании также подтвердил, что создание потенциала и обучение на Даркнете и криптовалюте имеет решающее значение для обеспечения того, что следователи идут в ногу с развитием криминалистических средств и методов [4].

С помощью криптовалюты становится возможным финансирование терроризма, так как отсутствуют механизмы контроля данной финансовой деятельности. Ничто не мешает злоумышленникам перевести несколько сотен в биткойнов в различные страны, чтобы обналечить их. В России есть две основные проблемы, связанные с оборотом криптовалют: 3) отсутствие правового регулирования; 4) отсутствие методики расследования преступлений, связанных с оборотом виртуальных денег. Отметим, что первым серьезным шагом на пути правового урегулирования данных отношений в настоящее время является внесение в Государственную Думу Российской Федерации законопроекта «О цифровых финансовых

активах», разработанный при участии Минфина России и Центрального банка [3].

Полагаем, что Россия должна пользоваться криптовалютой в экономической деятельности, но для этого нужно принять несколько серьезных решений: 6) включить в действующее законодательство понятие «виртуальные деньги» или «криптовалюта». 7) ввести налогообложение майнинговых операций. 8) обеспечить правовую охрану отношений, связанных с оборотом криптовалют с помощью норм законодательства об административной и уголовной ответственности; 9) разработать методики наложения ареста на криптовалюту. Создать криптовалютные счета органов предварительного расследования для хранения изъятых в ходе процессуальных действий криптовалют; 10) обеспечить подготовку специалистов для расследования киберпреступлений.

Библиографический список

1. URL: <https://golos.io/ru--blokcheijn/@bitcryptonews/strany-gde-razreshena-kriptoalyuta> (дата обращения: 12.11.2018).
2. О национальной платежной системе: федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ // СПС «Консультант Плюс».
3. О цифровых финансовых активах: проект Федерального закона № 419059-7 (ред., внесенная в ГД ФС Российской Федерации, текст по состоянию на 20 ноября 2018 г.). – URL: <http://sozd.parlament.gov.ru/search?q=-цифровые+финансовые+активы> (дата обращения: 12.11.2018).
4. URL: <https://www.interpol.int/News-and-media/News/2018/N2018-022> (дата обращения: 07.11.2018).

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Сборник статей

НАУЧНОЕ ЭЛЕКТРОННОЕ ИЗДАНИЕ

В авторской редакции

Компьютерная верстка *Гридчина Т. А.*

Усл.-печ. л. 34,87.

Систем. требования: CPU 1,5 Гц; RAM 90,4 МБ; Windows XP SP3;

1 Гб свободного места на жестком диске.

Подписано к изданию 29.03.2019.



Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

117997, г. Москва, ул. Академика Волгина, д. 12