Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Министерство внутренних дел Российской Федерации
Московский университет Министерства внутренних дел
Российской Федерации имени В.Я. Кикотя

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Сборник статей Всероссийской научной конференции (3 декабря 2020 г.)

Сборник научных трудов

1 электронный оптический диск (CD-R)
Текстовое электронное издание

Научное электронное издание

Москва
Московский университет
МВД России имени В.Я. Кикотя
2021

© Московский университет МВД России
имени В.Я. Кикотя, 2021
ISBN 978-5-9694-1039-8

УДК 332.012
ББК 65.9(2 Рос)-98
О-13

Рецензенты:
старший оперуполномоченный по особо важным делам 15-го отдела Управления ГУЭБиПК МВД России **А. Е. Ляпин**;
научный сотрудник отдела передачи данных ЦСиСС НИИСТ ФКУ НПО «СТиС» МВД России **С. Л. Цыцурин**

О-13 **Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях**: Всероссийская научная конференция, 3 декабря 2020 г. – М. : Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, 2021. – 550 с. – 1 электронный оптический диск (CD-R). – Системные требования : CUP 1,5 ГЦ ; RAM 512 Мб ; Windows XP SP3 ; 1 Гб свободного места на жестком диске.
ISBN 978-5-9694-1039-8

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 во Всероссийской 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 3 декабря 2020 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.

Научное электронное издание

Минимальные системные требования: CUP 1,5 ГЦ; RAM 512 Мб;
Windows XP SP3; 1 Гб свободного места на жестком диске

© Московский университет
МВД России имени В.Я. Кикотя, 2021

Научное издание подготовлено
с помощью программного обеспечения Microsoft Word

Корректор *Тарасова Т. С., Мирзоева Л. С.*
Компьютерная верстка *Тарасова Т. С., Фомин И. Е., Мирзоева Л. С.*

Подписано к изданию 11.05.2021
Объем издания: 6 131 Кб
1 электронный оптический диск (CD-R)

ISBN 978-5-9694-1039-8



Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя
117997, г. Москва, ул. Академика Волгина, д. 12
http://мосу.мвд.рф, e-mail: support_mosu@mvd.ru

СОДЕРЖАНИЕ

И. В. Азаренкова
Статистическое исследование незаконного банкротства 12

И. А. Алексеев, А. С. Лошаков
Вывоз капитала из России как угроза
экономической безопасности государства 17

А. А. Алембаева
Актуальные направления противодействия финансированию терроризма
как угрозе национальной безопасности России 22

А. И. Андриевский, С. В. Костюк, Д. В. Дианов
Статистическое исследование факторов экономической преступности
в Российской Федерации и деятельности ОВД по их предотвращению 26

А. А. Анисимов, Е. И. Кузнецова
Обеспечение финансово-кредитной экспертизы при расследовании
экономических преступлений в сфере кредитования 32

А. А. Аносова, А. В. Орлов
Совершенствование налогового контроля в условиях
цифровизации экономики 35

М. Г. Арчаков, Е. А. Сафохина
Налоговый контроль в обеспечении экономической безопасности 39

А. В. Беспалова, С. И. Пентегов
Экономическое обоснование повышение эффективности
использования материальных ресурсов 44

А. И. Борщенко
Статистический анализ деятельности убыточных организаций 49

В. И. Бобошко
Анализ методов контроля деятельности самозанятых граждан
в Российской Федерации 54

Н. М. Бобошко
Исследование налоговых поступлений в бюджет как инструмент
экономической безопасности региона 60

И. Д. Булынин, Е. В. Борисова
Механизмы обеспечения экономической безопасности
в торговой сфере Московской области 64

Н. С. Бурков, Е. А. Сафохина
Налоговый контроль как способ предотвращения преступлений, связанных с уклонением от уплаты налогов путем внесения в налоговую декларацию по налогу на добавленную стоимость ложных сведений 67

Н. С. Бурков, Д. В. Дианов
Статистический анализ миграционных процессов в оценке экономической безопасности России 72

Е. Н. Бушуева, Е. В. Борисова
Общественный контроль как эффективный механизм противодействия коррупции 78

Ю. В. Быковская
Совершенствование государственного финансового контроля в сфере государственных закупок 82

Ю. В. Быковская
Порядок проведения государственного (муниципального) финансового контроля в сфере государственных закупок: теоретический аспект 89

М. К. Васильев
Выявление основных тенденций преступности против интересов службы 96

Э. А. Васильев, Ю. А. Болт
Некоторые вопросы функционирования российской экономики на современном этапе и состояние экономической преступности 101

В. И. Вашкеба, С. В. Ермаков
Особенности хищений бюджетных средств, выделяемых на строительство инфраструктурных объектов 107

Я. А. Веселова, С. А. Пузырёв
Совершенствование мероприятий внутреннего контроля в организациях 111

В. В. Владимиров, М. В. Михеева
Применение методов экономического анализа в экспертной деятельности органов внутренних дел при раскрытии преступлений в сфере экономики 114

Ю. М. Власенкова, Е. И. Кузнецова
Особенности деятельности микрофинансовых организаций 120

Ю. В. Власова, А. С. Лошаков
Финансовый контроль в системе обеспечения экономической безопасности 124

Т. В. Волкова
Взаимосвязь экономической безопасности предприятия и его инвестиционной привлекательности 128

Б. Я. Гаврилов
Уголовное наказание в системе мер противодействия преступлениям экономической, в том числе коррупционной направленности 132

А. В. Галкин, Н. П. Купрещенко
Коррупция и теневая экономика как угроза повышения качества жизни российских граждан 144

К. А. Глазкова, М. Р. Накова
Налоговые преступления и правонарушения, как угрозы экономической безопасности России 148

М. Д. Дворникова, М. В. Михеева
Противодействие коррупции в сфере торговли 152

А. С. Дементьева, М. Б. Мухамедов, В. Р. Бугрова
Социально-экономическое положение инвалидов в период пандемии COVID-19 156

Д. В. Дианов
Статистическое исследование финансовых показателей Московской области 161

Л. В. Дончевская, О. В. Фролова
Теневая экономика и ее влияние на экономическую безопасность 168

В. В. Елизарова
Капитальные вложения предприятий и место лизинга в системе их финансирования 174

А. А. Ермакова, В. Ю. Селезнева
Современные проблемы налогообложения в Российской Федерации 180

О. А. Ермилова, Н. М. Бобошко
Фиктивное предпринимательство как угроза экономической безопасности России 183

А. Ю. Журавлева, М. М. Милославская
Факторы обеспечения и основные свойства экономической безопасности 189

К. Ф. Зенюкова, А. В. Долбилов
Влияние процесса миграции на экономическую безопасность России 194

Т. Н. Зиновкина, Д. В. Дианов
Статистический мониторинг налоговых преступлений 197

А. В. Иванов, Д. Д. Никонов
Специфика функционирования производственного предприятия и оценка объемов изготовленной им продукции 203

А. В. Иванов, В. С. Новак
Экономические основы налогового контроля в системе обеспечения экономической безопасности Российской Федерации 207

П. И. Иванов
К вопросу о теоретических проблемах противодействия налоговой преступности 212

П. С. Ивличев
Методические ошибки использования шифрования в веб-приложениях как угроза экономической безопасности организаций 219

Н. А. Ивличева, Ю. В. Морсакова
Репутационный ущерб организаций и предприятий, обусловленный уязвимостью веб-приложений 225

И. С. Каблуков, Д. В. Дианов
Статистический анализ создания основного капитала в строительном секторе России 231

М. М. Милославская
Процедура инвентаризации и ее роль при выявлении экономических преступлений 237

Н. А. Клявлина, А. С. Лошаков
Противодействие подразделениями ЭБ и ПК МВД России деятельности по созданию фиктивных предприятий и фирм «однодневок», осуществляющих легализацию денежных средств, полученных в результате незаконного оборота наркотических и психотропных веществ .. 240

А. В. Комарова, А. С. Лошаков
Пути решения проблемы безработицы в России 246

Т. В. Комлева, Д. В. Дианов
Статистический анализ налоговых поступлений в бюджетную систему Российской Федерации 251

Ю. А. Чернецова
Процесс обеспечения внутреннего контроля бухгалтерского учета, как способ обеспечения экономической безопасности предприятия 256

А. Г. Коринной
Недобросовестные практики на рынке цифровых финансовых активов 260

А. П. Космынин, М. Р. Накова
Налоговый контроль за расходами физических лиц 265

Е. В. Егорова, Д. Л. Котенева
Приоритетные направления противодействия коррупционным преступлениям в сфере ЖКХ 271

А. Д. Кривобоков
Теневые экономические явления при продаже билетов
на спортивные мероприятия 272

Е. И. Кузнецова
Критерии выявления и признаки сомнительных банковских операций 276

М. В. Кузнецова
Повышение инновационной активности как ключевой фактор
обеспечения экономической безопасности 280

Е. А. Кузьмин, В. Ю. Селезнёва
Налоговая система как инструмент экономической безопасности
Российской Федерации 284

А. В. Кузьмичев
Потребительский рынок алкоголя в статистической методологии 291

Л. А. Куликова, Ю. А. Чернецова
Место бухгалтерского учета в обеспечении
экономической безопасности предприятий 295

Т. А. Куншина, А. В. Долбилов
Налоговый контроль в системе обеспечения
экономической безопасности государства 298

А. А. Кушхова, Н. П. Купрещенко
Влияние миграционных процессов на социально-экономические отношения
в мегаполисе 301

Д. Р. Лаврушко, В. И. Бобошко
Особенности внутреннего контроля банковских организаций
в Российской Федерации 308

Е. С. Лагунова, А. В. Орлов
Влияние государственных стратегий внедрения
информационных технологий на экономику 313

С. Б. Лапина
Актуальные вопросы обеспечения экономической безопасности страны
органами внутренних дел 319

С. Б. Лапина, В. В. Голодная
Коррупция и экономическое развитие России 325

С. З. Латифзода
Профессионально-важные качества субъектов осуществляющих
оперативно-разыскную деятельность 329

Е. В. Леонова, Т. Г. Лясович
Об особенностях правового регулирования противодействия недобросовестной конкуренции в законодательстве Германии 332

А. А. Лобанов, Е. С. Макарова
Обеспечение экономической безопасности Российской Федерации посредством противодействия преступности иностранных граждан 348

Е. М. Меркулова, Н. М. Бобошко
Анализ действия механизма государственного регулирования рынка алкогольной продукции 357

Н. П. Купрещенко, И. И. Микийчук
Основные целевые показатели и ожидаемые результаты реализации 12 национальных проектов 362

М. В. Михеева
Актуальные проблемы назначения и производства судебных экономических экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации 366

Э. О. Моргоева, Р. П. Скляренко
Цифровые образовательные технологии в системе обеспечения национальной безопасности страны 370

Е. Е. Новичихина, С. А. Коноваленко
Влияние уклонения от уплаты налогов на экономическую безопасность государства 378

А. В. Орлов
Мошенничество в сфере обращения ценных бумаг 384

Л. А. Куликова, А. В. Орлов
Теневая экономика в России: современное состояние, проблемы и пути решения 389

А. А. Парамонова
Льготы в системе налогообложения физических лиц 393

А. А. Поздняков
К вопросу о поиске резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности промышленного предприятия 397

К. И. Правдина, А. Н. Ищенко
Статистическое изучение строительного комплекса России 401

Е. В. Мануйлова
Особенности расследования легализации преступных доходов, с использованием криптовалюты 407

Л. В. Рахлина
Современные тенденции развития страхового рынка и его вляние на экономическую безопасность России 411

Л. В. Руховец
Влияние стабильности банковской системы на экономическую безопасность государства..... 419

А. О. Рябинова, Н. М. Бобошко
Уход от уплаты налогов с помощью использования специального режима УСН 421

А. А. Сазанович, Н. М. Бобошко
Повышение уровня экономической безопасности Российской Федерации посредством снижения налоговой преступности 425

Е. А. Сафохина
Налог на доходы физических лиц в экономике России 431

А. В. Сельдикова, А. В. Долбилов
Актуальные направления совершенствования системы обеспечения экономической безопасности региона (на примере г. Москвы)..... 435

В. Н. Сизова
Роль института уголовной ответственности юридических лиц в обеспечении экономической безопасности России..... 439

Л. В. Сикорская
Внутренний финансовый контроль в организации государственного сектора: проблемы и пути их решения..... 443

Ю. В. Слепченко, Д. В. Дианов
Влияние скрытого производства на экономическую безопасность страны 447

Н. В. Сосновская
Применение автоматизированной системы при проверке уплаты налога на прибыль 451

А. А. Страхов, А. Н. Ищенко
Киберугрозы цифровой экономике 458

А. А. Страхов, А. Н. Ищенко
Цифровизация экономики и искусственный интеллект..... 468

А. А. Страхов
Эволюция банковских карт 475

С. В. Суровцева
Методы исследования государственных закупок для материально-технического обеспечения органов внутренних дел 482

А. С. Татевосян
Состояние и динамика внешнеторговой деятельности Санкт-Петербурга..... 486

К. Ю. Тельнова, Д. В. Дианов
Роль органов внутренних дел в обеспечении экономической безопасности банковской системы 491

А. В. Терентьев
Аудит как инструмент обеспечения экономической безопасности системы государственных закупок 496

В. В. Вдовин, Ю. А. Тимакина
Актуальные проблемы социально экономического развития России в условиях COVID-19 503

Н. А. Нерушак, Ю. А. Тимакина
Проблемы обеспечения экономической безопасности на региональном уровне 506

С. А. Шашилова
Автоматизированные информационные системы налогового контроля как средство повышения эффективности взаимодействия правоохранительных и налоговых органов при выявлении, предупреждении и раскрытии налоговых преступлений 511

А. И. Павлова, Л. Н. Иванова
Выявление налоговых правонарушений по налогу на прибыль организаций в целях обеспечения экономической безопасности..... 517

Е. Д. Шаблова, Т. Н. Агапова
Налоговый контроль в системе финансового контроля государства 520

В. А. Шитикова, Н. С. Михайлова
Актуальные вопросы сберегательного поведения населения 525

Н. Н. Яковлева, С. А. Пузырёв
Современное состояние российской национальной платежной системы «Мир» как основы экономической безопасности страны 529

М. А. Янсапов, Н. С. Михайлова
Актуальные вопросы банкротства предприятий в период пандемии коронавирусной инфекции 532

Азаренкова И. В.[1]*,*
старший специалист-ревизор
Управления экономической безопасности
и противодействия коррупции ГУ МВД России
по Ростовской области,
соискатель по кафедре экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ НЕЗАКОННОГО БАНКРОТСТВА

Аннотация. С целью обеспечения экономической безопасности страны и снижения внутренних угроз, особо актуальным становится изучение проблем развития преступности в сфере банкротства в современном обществе на территории России. Автором на основе статистических методов дается оценка влияния экономических факторов на размер материального ущерба причиненного криминальными банкротствами. Кроме того, используя методы экстраполяции, автором определены прогнозные значения показателей в будущем.

Ключевые слова: незаконное банкротство, статистика экономической безопасности, развитие регионов.

Процедура банкротства все больше становится инструментом для передела собственности, в том числе криминального, чем в полной мере пользуются для удовлетворения своих интересов недобросовестные руководители и учредители хозяйствующих субъектов, а также физические лица. Происходит не только присвоение денежных средств и другого имущества субъектами преступлений, но и возрастание задолженности предприятий и организаций по обязательным платежам в бюджеты различных уровней. Банкротство – это явление рыночной экономики, естественный процесс конкурентной борьбы, при котором из оборота исключаются убыточные и неплатежеспособные участники. Задачей государства при этом является снижение отрицательных экономических и социальных последствий этого явления. В большинстве своем банкротства связаны с определением финансового положения должника, установлением наличия и движения его имущества, выявлением причин, а главное, действий, повлекших его неплатежеспособность.

Исследовав данные судебной статистики (форма № 1а) за 5 лет, можно отметить резкий рост числа заявлений о банкротстве поступивших в арбитражные суды в 2019 г. по сравнению с предыдущими годами. Кроме того, за этот же период резко изменилась структура подачи заявлений о банкротстве в пользу должников физических лиц, и снизилось количество заявлений, поданных в отношении организаций. Росту числа персональных банкротств способствовала

[1] © Азаренкова И. В., 2021.

прежде всего ситуация в экономике: закредитованность населения, многочисленные сокращения персонала вкупе с общим падением доходов.

С ростом числа заявлений о банкротстве, возрастает и количество лиц, желающих воспользоваться этим механизмом в противоправных целях. Институт банкротства принимает формы инструмента поглощения предприятий или преднамеренного избавления от долгов.

Для того, чтобы дать оценку состоянию незаконного банкротства регионов Российской Федерации, необходимо произвести его анализ с точки зрения взаимосвязи и взаимозависимости между отдельными социально-экономическими факторами территорий, а также определить, как одни показатели коррелируют с другими. Исследованию подверглись данные 50 субъектов Российской Федерации по состоянию на 31.12.2019, полученные с официального сайта Федеральной службы государственной статистики. В качестве результативного показателя Y определен размер причиненного материального ущерба (тыс. руб.) от преступлений в сфере незаконных банкротств, предусмотренных ст. 195–197 УК РФ. Основной целью анализа являлось изучение влияния на него таких факторов как: среднедушевые денежные доходы в руб. (X1), объем отгруженных товаров собственного производства в млн руб. (X2), объем инвестиций в основной капитал в млн руб. (X3), наличие кредитов и прочих размещенных средства, в тыс. руб. (X4); сумма застрахованного имущества в тыс. руб.

В связи с многообразием и различием экономики субъектов Российской Федерации для качественной оценки воздействия указанных факторов, проведено объединение регионов в группы, используя метод многомерной группировки (кластеризации), его результаты сформированы в Таблице № 1.

Таблица 1

Многомерная группировка субъектов Российской Федерации по экономическим показателям в 2019 г.

№ кластера	Количество регионов	Среднее значение среднедушевые денежные доходы, руб.	Среднее значение отгруженных товаров собственного производства млн руб.	Среднее значение инвестиций в основной капитал млн руб.	Среднее значение кредитов и прочих размещенных средств тыс. руб.	Среднее значение суммы застрахованного имуществ тыс. руб.	Среднее значение размера причиненного материального ущерба, млн руб.
1.	22	25139,59	354331,5	83259,59	30096,18	63673	147303,36
2.	20	30915,25	984475,7	223856,7	41179,7	87885,65	54478,5
3.	5	33619	997841,8	275003	69493,6	167048,2	788423,2
4.	3	38164,67	5039923,7	1269016,3	134916	259835,67	352211

Данные таблицы № 1 свидетельствуют о том, что первые два кластера объединили в себе наибольшее количество регионов 22 и 20 соответственно, а среднее значение результативного показателя является самым высоким в треть-

ем кластере. Средние значения объясняющих признаков увеличиваются от кластера к кластеру, а средний размер ущерба то снижается, то возрастает, что указывает на параболическую зависимость. Четвертый кластер состоит из 3 регионов, которые для данного анализа будут содержать аномальные значения по сравнению с другими регионами.

Для количественного определения степени тесноты связей, и определения аналитического выражения между результативным показателем и объясняющими показателями, проведен корреляционно-регрессионный анализ по уже имеющимся объединениям. В связи с тем, что наиболее многочисленным является первый кластер, интересны результаты соотношений факторов, полученные именно в этой группе. Так, при уменьшении среднедушевых денежных доходов на 1 руб., размер общего причиненного материального ущерба снижается на 39,23 тыс. руб. или в процентном соотношении на 6,7 %. Спад объема отгруженных товаров собственного производства на 1 млн руб., приводит к уменьшению ущерба от незаконных банкротств на 0,21 тыс. руб., что в процентном соотношении составляет 0,51 %. При сокращении размера кредитов и прочих размещенных средств на 1 тыс. руб., величина причиненного материального ущерба уменьшается на 11,58 тыс. руб. или на 2,37 %.

По результатам расчетов установлено, что факторами, приводящими к росту результативного показателя, являются увеличение объема инвестиций в основной капитал и повышение сумм застрахованного имущества. Таким образом, возможно сделать предположение, что приток денежных средств и капитала в регионы способствует созданию условий для правонарушений в сфере банкротств.

Для определения тенденции изменения размера ущерба, причиненного преступлениями, предусмотренными ст. 195–197 УК РФ, и расчета прогнозного значения данного показателя использован метод аналитического выравнивания, произведены вычисления и установлены прогнозные значения объясняющих показателей, полученные данные обобщены в Таблице 2.

Таблица 2

Прогнозные значения экономических показателей на 2020–2022 гг.

Период	Среднедушевые денежные доходы, руб.	Отгружено товаров собственного производства млн руб.	Объем инвестиций в основной капитал, млн руб.	Кредиты и прочие размещенные средства, тыс. руб	Сумма застрахованного имущества, тыс. руб.	Размер причиненного материального ущерба, тыс. руб.
	X1	X2	X3	X4	X5	Y
2020	33228,27	70166710,04	19567623	54268510	65498,46	6442993
2021	33156,28	79269651,7	20695524	57228640	71814,44	6949359
2022	32802,03	89111148,98	21851293	60011390	79738,94	7127385

Экстраполяция определяет варианты развития, исходя из гипотезы, что основные факторы и тенденции прошлого периода, сохраняются и на период прогноза. Данные Таблицы 2 позволяют сделать вывод об увеличении в будущем всех экономических показателей, участвующих в анализе, за исключением величины среднедушевых денежных доходов. Возможно, такой рост связан со стремлением организаций к увеличению прибыли и развитию бизнеса, их желанием повышать или удерживать приемлемую конкурентоспособность на рынке.

Прогнозные значения результативного показателя (размер ущерба) имеют положительную тенденцию, что наглядно представлено на Рисунке 1.

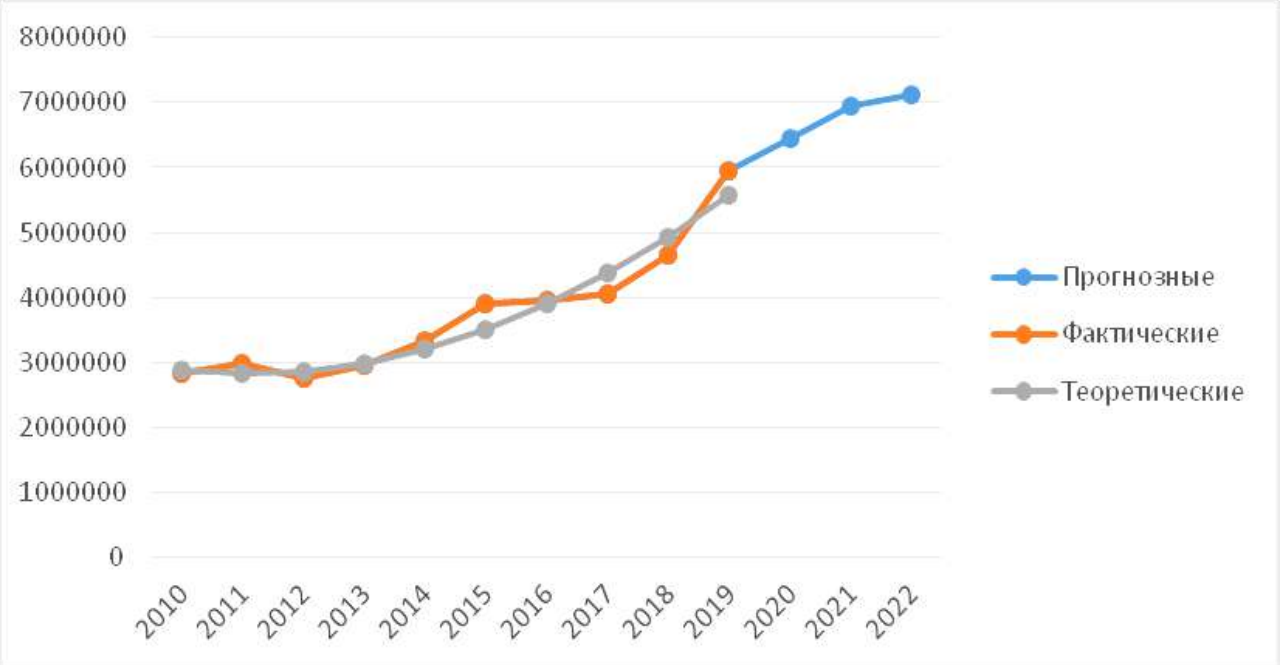


Рис. 1. Динамика размера причиненного материального ущерба от незаконных банкротств в Российской Федерации, тыс. руб.

Таким образом, проведенное статистическое исследование показало, что размер ущерба, причиненного незаконными банкротствами, в ближайшей перспективе будет возрастать.

Ведение бизнеса связано с различными рисками, в том числе и самым болезненным – риском потери имущества. Неверные управленческие решения, недобросовестные контрагенты, неблагоприятные внешние факторы могут привести организацию к банкротству. При возникновении такой ситуации кредиторы должны иметь возможность удовлетворить свои требования, хотя бы и частично, но в реалиях российской экономики собственник и фактический владелец бизнеса используют разные способы по сохранению своих активов, в том числе противоправные и незаконные. В условиях всеобъемлющей цифровизации и автоматизации экономических процессов, деятельность предприятий становится более прозрачной, поэтому схемы незаконных банкротств и сокрытие

имущества, выводы основных фондов тщательно маскируются под видимость реальных сделок и просчитываются за годы до наступления самого события.

Возможность использования механизма банкротства, как способа списания долгов, ставит добросовестных участников рыночных отношений в неравное положение по сравнению с мошенниками, что препятствует развитию эффективной предпринимательской среды.

В данной работе на основе метода корреляции и регрессии выявлены взаимосвязи между основными экономическими показателями регионов и размером материального ущерба, причиненного криминальными банкротствами. Установлено, что наиболее развитые регионы являются более привлекательными для совершения преступлений данной направленности.

Библиографический список

1. Борисова Е. В. Значение инфраструктурных стандартов налогового регулирования малого и среднего бизнеса в системе обеспечения безопасности России // Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях. Сборник статей. М. 2018. С. 40–46.

2. Дианов Д. В. Оценочная деятельность, статистический учет и аудит в системе обеспечения экономической безопасности и защиты интересов государства // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. 2011. № 7. С. 127–133.

3. Кузнецова Е. И., Филатова И. В. Экономическая преступность и ее влияние на экономическую безопасность // Вестник экономической безопасности. 2017. № 3. С. 201–204.

Алексеев И. А.[1]**,**
курсант факультета подготовки сотрудников для подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Научный руководитель:
Лошаков А. С.[2]**,**
заместитель начальника кафедры экономической безопасности, финансов и экономического анализа Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя, кандидат экономических наук, доцент

ВЫВОЗ КАПИТАЛА ИЗ РОССИИ КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Аннотация. Статья посвящена вывозу капитала за пределы Российской Федерации, что является одной из актуальных проблем нашей страны. В свою очередь, контроль за вывозом капитала – приоритетная задача по обеспечению экономической безопасности государства. В работе рассмотрены способы вывоза капитала из страны, динамика бегства капитала из России в период с 1994 по 2019 гг. В результате проведенной работы сделаны выводы, которые характеризуют вывоз капитала из Российской Федерации как острую проблему национальной экономики, а также угрозу экономической безопасности государства.

Ключевые слова: бегство капитала, экономическая безопасность, актуальные проблемы экономики, вывоз капитала, перемещение капитала, офшор.

В самом общем виде «вывоз» капиталов за рубеж Российской Федерации представляет собой вывод, перемещение из России средств разнообразного происхождения на территорию любого иного зарубежного государства и вложение их в экономику иностранного государства.

Вывоз капиталов говорит о:

- реальном вывозе денежных средств за пределы Российской Федерации;
- оседании капитала.

Причины вывоза денежных средств за пределы Российской Федерации находятся в экономической сфере и основаны на экономических интересах владельцев или законных владельцев вывозимых средств [1].

В свою очередь, экономические интересы владельцев капиталов состоят из:

- желания сохранить и приумножить собственные капиталы;
- желания уйти от необходимости платить большие налоги (или минимизировать налоги) на существующий капитал;

[1] © Алексеев И. А., 2021.
[2] © Лошаков А. С., 2021.

− желания легализовать собственные финансы, которые не всегда приобретаются легально, чтобы их можно было передать по наследству и использовать официально;

− получать от капиталов более высокую прибыль, чем это допустимо на территории Российской Федерации;

− желания получить за счет инвестирования в экономику страны гражданство этой страны, открывающее новые бизнес-перспективы и т. д.

Отметим, что в современных глобальных мирохозяйственных процессах перемещение капитала стандартный экономический процесс для крупных корпораций, открывающих и закрывающих производства с целью повышения рентабельности бизнеса в различных странах планеты [8].

Незаконный вывоз капитала осуществляется путем фиктивных международных сделок, операций по перестрахованию, проведения нелегальных валютных и финансовых операций. Незаконному вывозу капитала из страны способствует завышение цен на импортируемые товары и услуги и их занижение в ходе экспортных операций. Одним из важных элементов механизма завышения цен при выводе капитала является деятельность фирм-однодневок [3].

Кроме того, офшорные компании играют важную роль в криминализации сферы внешней экономики, что обеспечивает анонимность и конфиденциальность собственности.

Офшор – это экономическая зона (территория), где иностранные компании имеют официальные особые льготные условия для ведения бизнеса, что делает эту территорию привлекательной для ведения бизнеса.

Степень привлекательности офшорной зоны для участников внешнеэкономической деятельности зависит от многих факторов, среди них [2]:

− компании освобождены от большинства налогов (по сравнению со страной фактического нахождения компании);

− компании не имеют строгих требований к отчетности;

− операции с валютой в офшорных зонах засекречены.

Нет никаких сомнений в том, что регистрация в офшорных юрисдикциях ряда крупнейших компаний нашей страны негативно сказывается на общей финансовой стабильности государства, замедляя экономическое развитие (темпы экономического роста). Помимо этого, бегство капитала из страны способствует инфляционным процессам (а точнее это два взаимодополняемых процесса: инфляционные ожидания способствуют вывозу капитала, а вывоз капитала увеличивает инфляцию) и снижению объемов производства.

По предварительной оценке ЦБ России, чистый вывоз капитала из частного сектора России в первом полугодии 2020 г. (вызван неопределенностью в связи с короновирусной инфекцией), увеличился на 24 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 28,9 миллиарда долларов (Рисунок 1) [9].

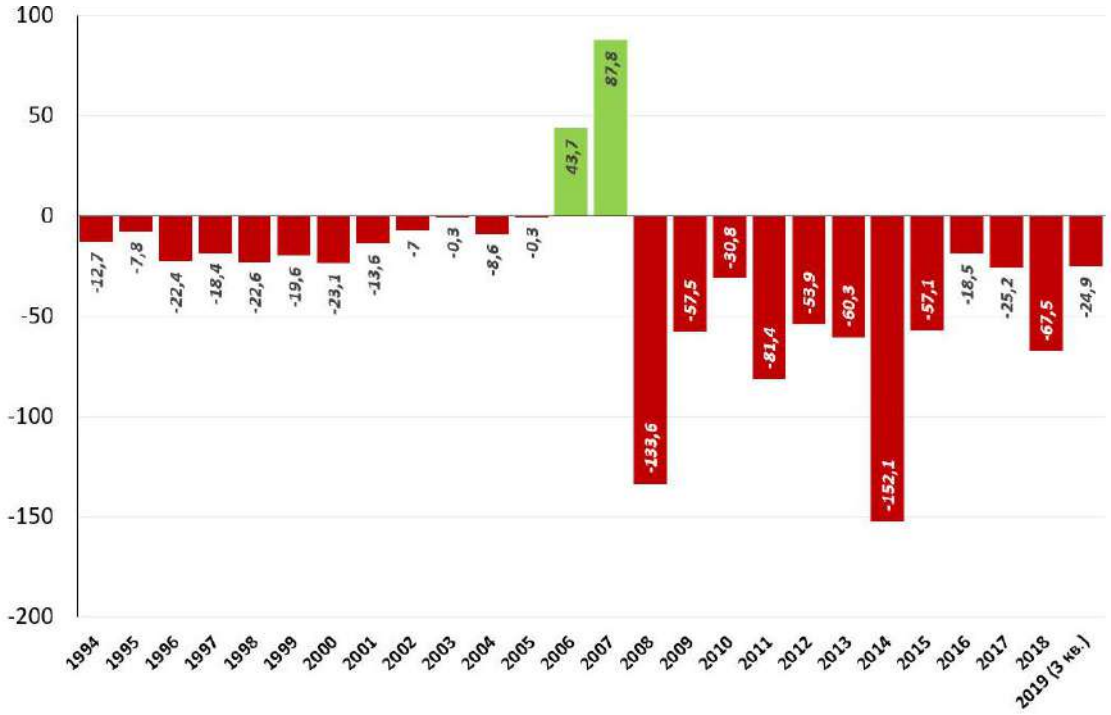


Рис. 1. Отток капитала из страны по годам, млрд руб.

Сегодня вопрос о значении показателя оттока капитала показывает, что в России это серьезная проблема, потому что это тот показатель, который характеризует состояние современной финансовой системы страны и ее способность функционировать в условиях кризиса. Отток капитала рассматривается как неограниченная произвольная функция фондов за рубежом с целью минимизации налогов или уменьшения потери от инфляции.

Бегство капитала, как правило, сопровождается снижением уровня производства, размера инвестиций и осуществляется полулегальными или незаконными методами. Столкнувшись с этой проблемой, мы сами сталкиваемся с необходимостью существенной, часто радикальной коррекции внешнеэкономической стратегии страны, а также внутренней экономической политики [6].

Определим наиболее действенные способы борьбы с бегством капитала [10]:

1) формирование благоприятной экономической ситуации приводящей к тому, что привлекательность инвестиций для иностранных инвесторов в рублевые ценные бумаги возрастет, что в свою очередь способствует снижению оттока капитала (доля оттока будет всегда, ведь иностранные инвесторы должны «выводить» заработанные на нашем рынке капиталы);

2) повысить эффективность таможенного контроля при пересечении границы с имеющимися наличными денежными средствами;

3) сократить экспорт за счет экономических мер (например, потребовать определенную сумму депозита, которая возвращается владельцам при успешных валютных операциях);

4) повысить ответственность предприятия за вывоз капитала, так как его вывоз может быть связан с недобросовестной работой, нарушающей налоговое законодательство в интересах акционеров;

5) усовершенствование налоговой системы с учетом положительного опыта развитых стран в контексте предоставления льгот и компенсаций предприятию за приобретение оборудования и материалов, а также сырья из за рубежа;

6) необходимо постоянно улучшать имидж страны проводя маркетинговые и рекламные кампании, организуя подарочные компании и информируя клиентов о перспективах сотрудничества.

Рост рассмотренных проблем требует более точного учета, анализа с последующей выработкой эффективных мер по пресечению (минимизации) свободного перемещения капитала [5]. Именно на анализе перечисленных выше вопросов должны быть сосредоточены основные усилия. А это, в свою очередь, требует дополнительных данных, соответствующих объемам бартерного обмена между странами, задержек с возвратами ранее упомянутых средств, снижения цен на товары при их ввозе и повышения эффективности деятельности оффшорных компаний. Необходимо оценить, по крайней мере, примерный объем вывода капитала в нефинансовой форме (вывоз драгоценностей из страны, величину экономических потерь, связанных с «утечкой мозгов», технологий [4; 7] и др.).

Библиографический список

1. Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2017. № 20. Ст. 2902.

2. Балашов А. В. Влияние санкционного режима и кризисных явлений на отток капитала из Российской Федерации // URL: http://rostjournal.ru/?p=2129 (дата обращения: 20.12.2020).

3. Ермаков С. В. Уголовная ответственность за незаконное образование юридического лица через подставных лиц и незаконное использование документов (статьи 173.1, 173.2 УК РФ) // Вестник Московского университета МВД России. 2012. № 5. 126 с.

4. Коноваленко С. А. Влияние киберпреступлений на экономику. Оценка и тенденции // Вестник Рязанского филиала Московского университета МВД России. 2017. № 11. С. 92–95.

5. Лапина С. Б. Деофшоризация Российской экономики: сущность и способы противодействия // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2015. № 1. С. 26–30.

6. Михайлова Н. С. Национальные риски в системе финансового мониторинга // Вектор экономики. 2020. № 3 (45). 15 с.

7. Скляренко Р. П. Россия на мировом рынке технологий // Вопросы новой экономики. 2007. № 1. С. 25–37.

8. Хачатурян М. В. Роль технического развития в современных процессах глобализации // Инновационные процессы в экономике и управлении: состояние, проблемы, тенденции: Межвузовская научно-практическая конференция: сборник. 2011. С. 114–118.

9. В ЦБ рассказали об оттоке капитала из России в январе-сентябре 2020 г. // «Рамблер Финансы». – URL: https://finance.rambler.ru/realty/44981584/?utm_content=finance_media&utm_medium=read_more&utm_source=copylink (дата обращения: 20.12.2020).

10. ЦБ России назвал новую причину оттока капитала из России // – «РБК». URL: https://www.rbc.ru/economics/13/03/2018/5aa7e0989a794768c38f7da4 (дата обращения: 20.12.2020).

Алембаева А. А.[1]
курсант факультета подготовки
сотрудников для подразделений
экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
Лошаков А. С.[2]
заместитель начальника кафедры
экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук, доцент

АКТУАЛЬНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА КАК УГРОЗЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

Аннотация. В статье авторами рассматриваются методы противодействия терроризму как угрозе национальной безопасности России. Обоснована общемировая проблема, несущая за собой транснациональную угрозу, затрагивающую все уровни национальной безопасности страны. В последнее время все страны мира стали принимать ряд мер, направленных на пресечение терроризма и создание противодействия ему на общегосударственном уровне. По мнению авторов, в связи с этим появилась необходимость в создании международных организаций по борьбе с террористической деятельностью.

Ключевые слова: национальная безопасность, терроризм, финансирование, противодействие, международные организации.

Ежегодно террористические акты уносят десятки человеческих жизней, провоцируют вражду между государствами и социальными группами, разрушают духовные ценности.

В борьбе с терроризмом основное внимание уделяется работе по перекрытию каналов финансирования международных террористических организаций, а именно выявлению источников сбора средств на покупку оружия и взрывчатых веществ.

Следовательно, предметом исследования в данной статье являются методы противодействия финансированию терроризма как угрозе национальной безопасности России.

В этой статье мы рассмотрим такую неизбежную угрозу национальной безопасности, как терроризм. Российская Федерация много лет борется с этой проблемой. Борьба с терроризмом и его финансированием – сложный и

---

[1] © Алембаева А. А., 2021.
[2] © Лошаков А. С., 2021.

длительный процесс борьбы с последствиями терроризма со стороны государственных органов.

Государственные органы предпринимают различные меры по противодействию терроризму, учитывая ситуацию, сложившуюся в мире на данный момент, чтобы ущерб стране не был нанесен [1].

В Российской Федерации борьба с международным терроризмом осуществляется в рамках созданной системы противодействия терроризму. Основой создания данной системы в России считается Указ Бориса Николаевича Ельцина – Президента Российской Федерации от 7 марта 1996 г. «О мерах по усилению борьбы с терроризмом». В дальнейшем основные положения Указа нашли свое юридическое оформление в Федеральном законе 2006 г. № 35–ФЗ «О противодействии терроризму» [2].

Профилактика в социальном плане рассматривается Российской Федерацией как комплекс мер, направленных на предотвращение финансирования и в целом проявления определенного социально-политического явления [6].

Действия государства в этой сфере:

– выравнивание уровня жизни разных социальных групп;

– в снижении уровня безработицы, обеспечении экономической свободы, увеличении возможностей повышения благосостояния населения;

– в справедливом распределении ресурсов и сборе налогов;

– в создании равных возможностей для человеческой деятельности, обеспечении прав человека, наделении его адекватными обязанностями перед обществом и равной ответственностью перед законом;

– в определении источников финансирования терроризма, ограничении криминальных и теневых источников.

Борьба с терроризмом достигается за счет:

- пресечение террористических актов с воздуха и моря;
- проведение контртеррористических операций;
- пресечение международной террористической деятельности за пределами территории Российской Федерации.

Созданная в Российской Федерации система противодействия терроризму и его финансированию предусматривает практическую реализацию мер по предупреждению терроризма, борьбе с этим общественно-политическим явлением и ликвидации последствий террористических актов.

Сегодня существует множество каналов финансирования террористической деятельности. Например, большая часть денег поступает от богатых людей, заинтересованных в террористической деятельности, из различных благотворительных фондов, посредством незаконной деятельности (преступлений), такой как торговля наркотиками, контрабанда оружия, незаконная торговля алмазами. Очень часто финансирование терроризма ассоциируется с таким понятием, как отмывание денег [3].

Более того, нужно сказать, что террористы знают обо всех мерах, принятых против них, поэтому они находят новые способы получения денег.

Основными мерами, направленными на противодействие финансированию терроризма, являются:

- организация и осуществление внутреннего контроля;
- обязательный контроль;
- запрет на информирование клиентов и других лиц о мерах, принимаемых для противодействия легализации (отмыванию денег) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением информирования клиентов о меры, принятые для замораживания (блокировки) денежных средств или иных активов, о приостановлении операции, а также об отказе в исполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе в заключении договора банковского счета (депозита), о прекращении банковского счета (депозита) и связанных с этим причин, о необходимости представления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом;
- иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

В настоящее время основу международного сотрудничества в области противодействия финансированию терроризма, составляет международная конвенция «О борьбе с финансированием терроризма». Она была принята мировым сообществом 9 декабря 1999 г. Российская Федерация ратифицировала ее в 2002 г. Федеральным законом от 10 июля 2002 г. N 88-ФЗ «О ратификации Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма» [4].

Основными направлениями деятельности МВД России в сфере противодействия терроризму и его финансирования являются:

- усиление работы патрульных и охранных служб на специально отведенных территориях: улицах, метро, зданиях и т. д.;
- информирование населения о причинах, факторах и условиях, благоприятных для совершения этих преступлений, с использованием средств массовой информации;
- обеспечение защиты граждан от возможных террористических актов в местах массовых мероприятий;
- блокирование финансовых потоков.

Как известно, Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) – это федеральный орган исполнительной власти, который выполняет функции по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и разработке мер по сдерживанию этих угроз.

Усилия Росфинмониторинга как координатора этой системы направлены на дальнейшее совершенствование национальной системы противодействия финансированию терроризма и экстремизма [5].

Итак, в заключении отмечается, что уже намечены определенные пути развития системы противодействия финансированию террористической деятельности, но в то же время, на данный момент система не соответствует уровню угроз, исходящих от международного терроризма, и имеет ряд серьезных недостатков: недостаточное количество квалифицированного персонала, слабая материальная поддержка, медлительность реакции, слабая система передачи ин-

формации. Остается надеяться, что дальнейшее развитие системы противодействия финансированию террористической деятельности позволит минимизировать данные нарушения.

Библиографический список

1. Кафтан В. В. Противодействие терроризму : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. – М. : Юрайт, 2016. 261 с.
2. Указ Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 г. № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // Официальный интернет-портал правовой информации. – URL: http://www.pravo.gov.ru (дата обращения: 19.12.2020).
3. Лагутин И. Б. Проблемы борьбы с финансированием терроризма в Российской Федерации // Вестник ОГУ. 2018. № 9 (158). С. 25–28.
4. Карпович О. Г. Международный терроризм: современные проблемы и тенденции // Закон и право. 2018. 14 с.
5. Борисова Е. В. Организационно-управленческие механизмы противодействия финансированию экстремизма и терроризма на современном этапе. // Мировая экономика: проблемы безопасности. 2019. № 1. С. 5–8.
6. Михеева М. В. Особенности организации судебно-экспертной деятельности правоохранительных органов при расследовании экономических преступлений (на примере Российской Федерации) // Актуальные проблемы международного сотрудничества в борьбе с преступностью : сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции, приуроченной к 20-летию принятия Генеральной Ассамблеей ООН Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, 2019. С.105–108.

Андриевский А. И.[1]
курсант факультета подготовки
сотрудников для подразделений
экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Костюк С. В.[2]
слушатель факультета подготовки
сотрудников для подразделений
экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Дианов Д. В.[3]
профессор кафедры экономической
безопасности, финансов
и экономического анализа
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ФАКТОРОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПРЕСТУПНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОВД ПО ИХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ

Аннотация. С каждым годом прослеживается значительный рост экономической преступности по стране. На данное антиобщественное явление оказывает влияние множество факторов (социальных, политических, экономических), но меры по недопущению такого резонанса не всегда действенны. Именно поэтому в статье рассматривается возможность применения статистических методов для комплексного исследования факторов экономической преступности и деятельности органов внутренних дел.

Ключевые слова: экономическая безопасность, противодействие коррупции, статистическая методология.

В российском обществе особое внимание правоохранительных органов уделяется вопросам противодействия экономической преступности. Из этого вытекает задача статистической практики, связанная с установлением факторов экономической преступности и результативности работы органов внутренних дел. Каждый гражданин имеет право на защиту себя и своих близких, но с увеличением численности преступлений страдает социум, их материальное и психоло-

---

[1] © Андриевский А. И., 2021.
[2] © Костюк С. В., 2021.
[3] © Дианов Д. В., 2021.

гическое состояние. Должного внимания заслуживает такая категория и одновременно огромная группа преступлений как экономические, т.к. материальный ущерб от них достаточно велик. Наполняемость бюджетов различных уровней зависит не только от запрещающих норм права, но и от правосознательности граждан. В эпоху инновационного, научно-технического процесса, развития электронных и бесконтактных средств платежа открываются новые возможности для извлечения выгоды различными способами. В свою очередь, правоохранительным органам необходимо адаптироваться под данные явления.

Совершая экономические преступления, лицо стремится извлечь максимальную выгоду, предпосылкой этому являются социально-экономические и политические преобразования в стране, касающиеся всех сфер жизнедеятельности граждан. Так снижение уровня жизни, рост инфляции, денежно-кредитная политика государства, расслоение граждан по уровню доходов, коллизия норм законодательства и его несовершенство воздействуют на криминализацию сознания общества, подталкивая на нарушение правопорядка в России. Принимая во внимание сведения государственной статистики по регионам, можно отметить снижение социальной профилактики совершения экономических преступлений. Помимо низкой нормативно-правовой грамотности населения, работа правоохранительных органов направлена на выявление масштабных и значительных преступлений.

Следует учитывать, что в настоящее время ослаблена борьба с мелкими преступлениями, которые в дальнейшем носят особо тяжкий характер, или совершаются группой лиц, или организованными группами. Масштаб проблемы позволяет данной тематике обрести свою особую актуальность.

Рассмотрим факторы и закономерности экономических преступлений на уровне регионов и обоснуем влияние факторов усредненно по единицам статистического наблюдения. Для этого проведем статистический анализ факторов региональной экономической преступности и сделаем соответствующие выводы.

Многомерная группировка (деление на кластеры) регионов одновременно по всем показателям способствует типологическому обобщению сведений по областям и автономным округам, имеющим приблизительно равные значения и спрогнозировать тенденции данных изменений.

Исходными данными для проведения многомерной классификации послужили 63 субъекта Российской Федерации, которые характеризуются показателями на конец 2019 г.

Таблица 1

Многомерная группировка факторов экономической преступности в субъектах Российской Федерации и деятельности ОВД по их предотвращению на конец 2019 г., млн руб.

№ Кластера	Количество регионов	Численность постоянного населения в среднем, чел.	Количество безработных тыс. чел.	Количество прибывших мигрантов, чел.	Розничный товарооборот	Объем платежных услуг населения	Сумма ущерба от экономических преступлений
		X1	X2	X3	X4	X5	Y

1	6	592476,83	10,63	1541,00	107225,02	24959,27	160447,33
2	22	1069501,27	25,33	1693,41	186632,39	42021,09	360581,64
3	10	1577039,10	34,18	2492,10	298651,85	62669,36	606965,10
4	7	2158664,86	44,69	5123,43	425378,90	81814,26	217017,14
5	10	2289770,20	59,15	5645,10	511558,16	116993,85	312967,30
6	8	3588250,00	70,70	9537,25	840735,25	156821,30	721266,13
Всего	63	11275702,26	244,68	26032,29	2370181,57	485279,12	2379244,64

Анализируя таблицу 1, можно сделать вывод, что с ростом численности постоянного населения, в среднем за 2019 г., сумма ущерба от преступлений в экономической сфере Российской Федерации тоже увеличивается. Следовательно, между ростом численности постоянного населения в среднем за 2019 г. и суммой ущерба от экономических преступлений на территории России существует корреляционная зависимость. Чем больше численность населения в регионе, тем больше среди этого населения преступников, которые совершают преступления экономической направленности. Также из таблицы видно, что на результативный показатель влияет количество безработных в Российской Федерации. Количество безработных граждан в стране заметно растет. Данный факт обуславливается тем, что работодатели не желают принимать на работу молодых специалистов из-за отсутствия у них опыта работы, недостаточностью квалификации молодого поколения, при этом отправляют на пенсию лиц, достигших пенсионного возраста.

Для выявления оценки силы связи между показателями, которые характеризуют факторы экономической преступности и деятельности ОВД по предотвращению используем корреляционный анализ. А для того, чтобы измерить существующие связи в своем исследовании используем регрессионный анализ. Данный процесс проведем по наиболее многочисленному кластеру (2 кластер).

В данном кластере рост численности постоянного населения на 1 человека одновременно сопровождается уменьшением суммы ущерба от экономических преступлений, что отличает эти регионы от картины в целом по Российской Федерации. Однако увеличение количества безработных в Российской Федерации на 1 тысячу человек сопровождается увеличением суммы ущерба от экономических преступлений. Данное явления объясняет тот факт, что, оставшись без средств к существованию, у граждан появляется мотив к совершению противоправных действий, чтобы исправить свое материальное положение. Корреляционная связь между показателями «количество безработных» и «сумма ущерба от экономических преступлений» наиболее сильная, т.к. они находятся в обратной зависимости друг от друга.

Увеличение объема розничного товарооборота на 1 миллион рублей одновременно характеризуется увеличением суммы ущерба от экономических преступлений в субъектах Российской Федерации, т. к. чем больше объем розничного товарооборота, тем больше и стоимостной масштаб для совершения преступлений, и участников товарооборота в нем задействованного, а значит, вероятность совершения ими преступлений экономической направленности также увеличивается.

Изучая экономическую преступность за последние 10 лет, можно спрогнозировать уровень материального ущерба до 2022 г. (таблица 2).

Таблица 2

Прогнозные значения уровня экономической преступности в России, млн руб.

Годы	Численность постоянного населения в среднем за г., чел.	Количество безработных на конец г., тыс. чел.	Количество прибывших мигрантов на конец г., чел	Розничный товарооборот	Объем платных услуг населения	Сумма ущерба от экономических преступлений, в тыс. руб.
	X1	***X2***	***X3***	***X4***	***X5***	***Y***
2020	146 826	3 766	467 635	33 710 951	7 450 206	90 795 324
2021	146 612	3 850	384 258	34 945 264	7 416 920	92 244 651
2022	146 274	3 974	281 085	36 026 039	7 340 962	93 462 204

Ущерб от экономических преступлений исчисляется миллионами по регионам России, что свидетельствует о слабой работе служб, уполномоченных осуществлять внутренний контроль на предприятиях. Кроме этого, одной из причин по-прежнему является неполная укомплектованность штата ОВД Российской Федерации. Как следствие из этого – увеличение темпов роста преступности и ухудшение криминогенной ситуации.

Расчет прогнозных значений позволяет своевременно принимать меры по недопущению и стабилизации экономической ситуации как в регионах, так и в стране в целом. До 2022 г. следует ожидать ежегодного увеличения суммы ущерба от противоправных действий в секторе экономики. Статистические данные позволяют разработать комплекс мер, направленный на исключение и предотвращение негативных последствий.

Среди них можно выделить:

1) Совершенствование нормативной базы по вопросам противодействия преступности, связанной с электронными системами платежа, страхованием, налогообложением и т. д.;

2) Подготовка высококвалифицированных кадров для правоохранительной деятельности, для пресечения преступности на ранних стадиях;

3) Проведение профилактической работы с сотрудниками организаций и предприятий, направленных на формирование правосознания;

4) Стимулирование сотрудников организаций бонусами для исключения или снижения факта хищений средств компании различными способами;

5) Разработка комплекса мер (экономических, социальных, политических), направленных на снижение уровня социальной дифференциации в доходах домашних хозяйств и граждан [3].

На рисунке 1 наглядно представлен темп роста экономической преступности.

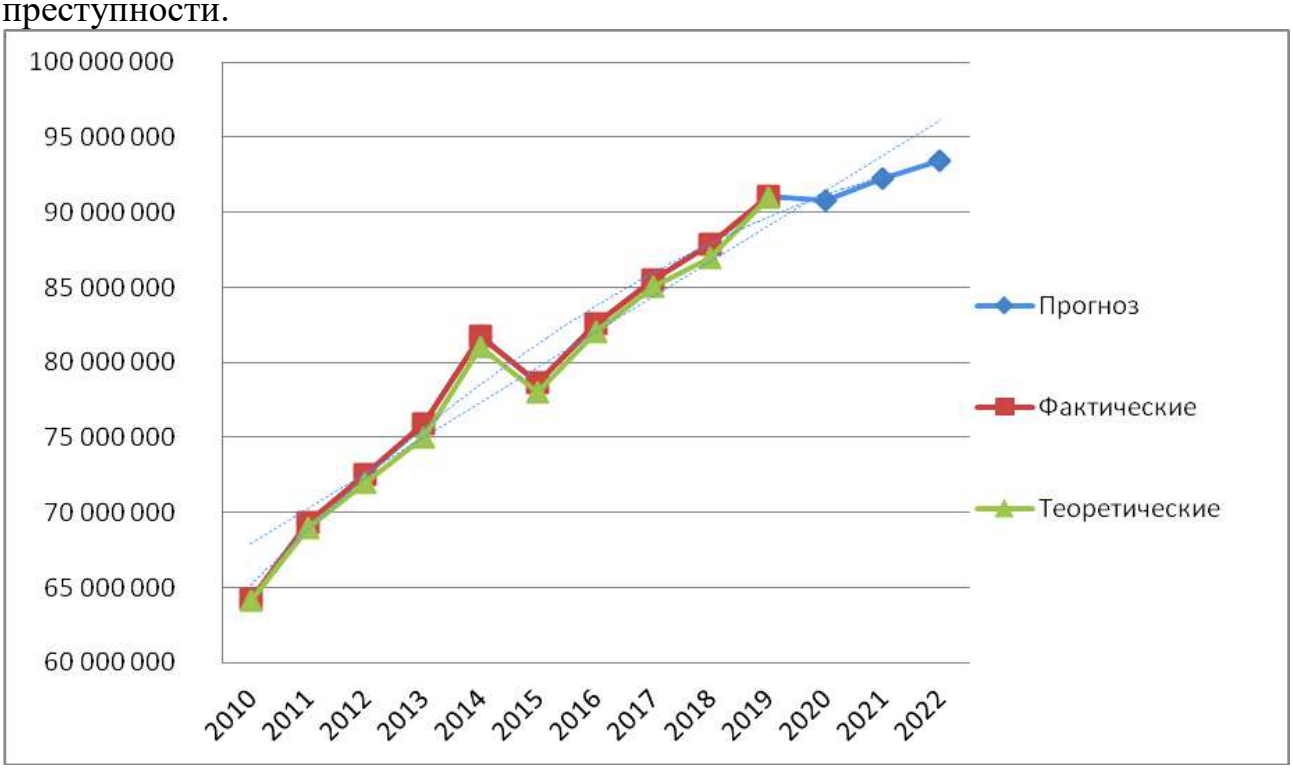


Рис. 1. Динамика причинения ущерба в результате совершения экономических преступлений по России, тыс. руб.

Экономические преступления отличаются высокой степенью латентности по своей сути. Развитие способов совершения этих преступлений и скорость не позволяют своевременно реагировать на них [4]. Именно поэтому совершенствование практических приемов выявления экономических преступлений, основанных на высоконаучных методах, является актуальной задачей для подразделений по борьбе с преступлениями данной группы.

Библиографический список

1. Балдин К. В., Рукосуев А. В. Общая теория статистики: учебное пособие. М. : Дашков и К, 2016. 312 с.

2. Кузнецова Е. И. Бирюков В. А. Госсобственность и госсектор в рыночной экономике // Мировая экономика и международные отношения. 2002. № 3. С. 14–21.

3. Статистика и аналитика МВД России – URL: http://mvd.ru/Deljatelnost/statistics/reports (дата обращения: 20.10.2020).

4. Гусаров В. М., Кузнецова Е. И. Статистика: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям. М.: Юнити-Дана, 2008.

Анисимов А. А.[1]
курсант факультета подготовки
сотрудников для подразделений
экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Кузнецова Е. И. [2]
профессор кафедры
экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московский университет
МВД России имени В.Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ

Аннотация. В статье рассмотрены возможности применения научных и организационно-методических закономерностей судебно-экспертной деятельности в сфере кредитования. Практика показывает, что требования к финансово-кредитным навыкам предъявляются требованиями УК РФ. Специалист при проведении судебной финансово-кредитной экспертизы может применять свои знания при расследовании преступлений, предусмотренных разделом IX УК РФ.

Ключевые слова: финансово-кредитная экспертиза, расследование экономических преступлений, сфера кредитования.

В уголовном процессе используются те сведения, которые эксперт определил в ходе судебно-экономического исследования, главным образом для того, чтобы показать объективную сторону совершенного преступления. С помощью экспертных заключений устанавливаются способ совершения преступления и сокрытия его следов, размер причиненного ущерба, а также причинно-следственная связь и ее последствия. В некоторых случаях криминалистические финансовые навыки могут также использоваться с целью совершения преступлений.

Проблема финансовых преступлений в сфере кредитования и способов их расследования уже давно является одной из главных. Формирование целостного представления о финансово-кредитной экспертизе невозможно без знания методов и приемов расследования преступлений.

Производство юридических исследований финансового характера проводится в соответствии с приказом МВД Российской Федерации от 29.06.2005 №

[1] © Анисимов А. А., 2021.
[2] © Кузнецова Е. И., 2021.

511 «Вопросы организации производства юридической экспертизы в институте судебных экспертиз МВД России» и приказом МВД России от 14.01.2005 № 21 «Свидетельство эксперта на право независимой юридической экспертизы и пересмотра профессионального образования»

При определении целей и задач финансово-кредитной экспертизы необходимо учитывать следующее:

- нарушения порядка формирования, распределения и использования денежных средств;
- обоснованное расходование финансовых ресурсов;
- создание платежной системы для заемщиков;
- анализ экономических показателей заемщика;
- создание точности при расчете процентных ставок по кредитам или займам;
- определение точности расчета процентных ставок по ипотечным кредитам;
- размеры возврата заемных средств;
- размер материального ущерба, причиненного нарушением принципов финансирования и кредитования.

Поэтому основной целью исследования в рамках финансово-кредитной экспертизы является выявление негативных отклонений в процессе формирования, распределения и использования средств, связанных с показателями финансовой устойчивости или способствующих совершению преступлений, связанных с несоблюдением бюджетной дисциплины.

Финансовые эксперты несут, особенно в рамках расследования уголовных дел, ответственность, предусмотренную статьей 176 УК РФ «Незаконное получение кредита», статьей 177 УК РФ «Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности», статьей 159.1 УК РФ «Мошенничество в сфере кредитования».

Состав этих статей Уголовного кодекса Российской Федерации с точки зрения объективной стороны определяется следующим:

- статья 176 УК РФ – предоставление банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о состоянии экономики или экономическом положении отдельного предпринимателя или организации;
- статья 159.1 УК РФ – предоставление банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений.
- статья 177 УК РФ – уклонение руководителя или гражданина организации от уплаты оплаченного счета.

Предметом исследования при производстве финансово-кредитных экспертиз является:

- приоритетные учетные документы (кассовый ордер на заработную плату, платежное поручение, расчетный и ссудный счета и др.);
- иные документы (кредитные и иные договоры, корпоративная корреспонденция).

С развитием, изменением и усложнением социальных и экономических отношений в обществе, внедрением в повседневную жизнь разнообразных науч-

но-технических достижений, появлением новых финансовых инструментов, углублением и расширением международных контактов усложняются и видоизменяются способы совершения и сокрытия экономических преступлений.

Следует отметить, что в условиях возросшей угрозы роста числа экономических преступлений необходимо добиться повышения эффективности научно обоснованных мер противодействия им, посредством разработки современных методов обеспечения финансово-кредитной экспертизы.

Библиографический список

1. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 г. № 174-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/ (дата обращения: 22.12.2020).
2. Статистика финансов. [Ю. Н. Иванов и др.] под ред. М. Г. Назарова. – 5-е изд., перераб и доп. М. : 2010.
3. Кузнецова Е. И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов. М.: Издательство Юрайт, 2020. 294 с.
4. Накова М. Р. Родченкова О. А. Обзор возможных ошибок при применении факторного анализа в процессе производства финансово-аналитических экспертиз // Обеспечение прав человека в деятельности правоохранительных органов: сборник научных трудов. Под общей редакцией Г. Н. Сусловой. Тверь, 2019. С. 185–190.
5. Лукашов С. В., Лошаков А. С. Определение направлений расходования денежных средств, полученных в рамках бюджетного целевого финансирования при проведении судебной бухгалтерской экспертизы // Вестник экономической безопасности. 2019. № 4. С. 310–313.

Аносова А. А.[1]
курсант факультета подготовки
сотрудников для подразделений
экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Орлов А. В.[2]
старший преподаватель кафедры
экономической безопасности, финансов
и экономического анализа
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук, доцент

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Аннотация. В статье авторами рассматриваются проблемы совершенствования налогового контроля в условиях цифровизации экономики: проведение налоговых проверок, налогового мониторинга, автоматическая интеграция личных кабинетов налогоплательщиков ФНС типовыми информационными системами ведения бухучета и отчетности, применение хозяйствующими субъектами в режиме реального времени ККТ, вопросы перевода услуг ФНС в электронный формат, замещения бумажного документооборота электронным, использования программного продукта АСКНДС2, использования электронной цифровой подписи, электронных трудовых книжек, др. За счет цифровизации сервисов налоговые органы смогут снизить административную нагрузку на налогоплательщиков, повысить уровень доверия между государством и гражданами, улучшить качество бюджетного планирования, повысить компетентность сотрудников, усилить контроль над потенциальными нарушителями и др.

Ключевые слова: цифровизация экономики, налоговый контроль, налоговые проверки, АСКНДС2, электронные трудовые книжки, электронная цифровая подпись.

В рамках принятой национальной программы «Цифровая экономика» осуществляется внедрение новейших информационных технологий и подходов в области налогового контроля [1, С. 33].

Внедрение в деятельность налоговых органов новых инструментов и методов, основанных на применении информационно-телекоммуникационных технологий и межведомственного взаимодействия, способствуют ужесточению налогового контроля. Сотрудникам налоговых органов становится легче рабо-

[1] © Аносова А. А., 2021.
[2] © Орлов А. В., 2021.

тать с информацией, полученной и обработанной автоматизированными системами.

Основным методом налогового контроля выступают налоговые проверки. В 2007 г. была разработана Концепция планирования выездных налоговых проверок, которая предоставляла возможность налогоплательщику самостоятельно оценить свои налоговые риски. В результате применения такой системы число выездных налоговых проверок сократилось, но в тоже время они стали более эффективными. С 2015 г. для планирования налоговых проверок начал использоваться программный продукт АСКНДС2 [6].

С 2015 г. налоговыми органами стала активно применяться такая форма налогового контроля как налоговый мониторинг. Для повышения его эффективности необходимо расширять границы цифрового проекта «Витрина данных налогового мониторинга» за счет привлечения наиболее крупных налогоплательщиков.

В настоящее время в целях совершенствования налогового контроля происходит формирование мощной технологической базы, совершенствуются электронные сервисы, позволяющие удаленно решать вопросы, возникающие между налогоплательщиками и налоговыми органами [7].

С 01.01.2020 в России введены электронные трудовые книжки – аналог бумажного документа. Электронная трудовая книжка позволяет работникам в любое время получать необходимую информацию о своей трудовой деятельности, а для работодателей упрощает процедуры кадрового учета. Переход на электронную форму документа является добровольным и позволяет при необходимости сохранять бумажную трудовую книжку. Использование электронных трудовых книжек существенно облегчает проведение налогового контроля [5, С. 55].

ФНС активно ведет работу по переводу оказываемых ею госуслуг в электронный формат. В настоящее время 80 % документов можно предоставить в ФНС в электронном виде, в частности налоговые декларации, заявления на получение налоговых вычетов и др.

Происходит постепенное замещение бумажного документооборота электронным, так как это позволяет экономить время и финансовые расходы, вводится использование электронной цифровой подписи.

За счет цифровизации своих сервисов налоговые органы смогут снизить административную нагрузку на налогоплательщиков, что в перспективе будет способствовать добровольному соблюдению налогового законодательства. Формирование такой системы повысит уровень доверия между государством и гражданами, обеспечит прозрачность экономики и улучшит качество бюджетного планирования.

В настоящее время процесс цифровизации налоговых органов осуществляется по следующим направлениям:

– автоматическая интеграция личных кабинетов налогоплательщиков на портале ФНС с типовыми информационными системами ведения бухучета и отчетности;

– применение хозяйствующими субъектами ККТ, работающей в режиме реального времени [2, С. 146].

Проблема модернизации налоговых органов – отставание законодательной базы, не охватывающей сферу налогообложения электронного бизнеса. В законодательстве не определен понятийный аппарат электронного бизнеса, интернет торговли, электронной коммерции, хотя термины постоянно употребляются, не закреплены критерии отнесения цифровых продуктов к товарам или услугам, особенности их налогообложения. Следовательно, затруднен налоговый контроль электронного бизнеса. Необходимо четкое определение и законодательное закрепление новых понятий в Налоговом кодексе Российской Федерации, глубокая проработка системы налогообложения цифровых продуктов.

Другим важным вызовом для государства стали принципиально новые, не существовавшие раньше налоговые риски, связанные с цифровизацией экономики. Эти риски возникают в сфере национального и международного налогообложения. Применение современных цифровых технологий позволяет организациям минимизировать налоговые обязательства, что приводит к потерям бюджетных доходов.

Росту налоговых рисков государства способствуют новые модели ведения бизнеса, затрудняющие идентификацию денежных потоков, позволяющих облагать их налогом в той или иной юрисдикции. Новые денежные потоки возникают также в результате использования многосторонних моделей ведения бизнеса и больших массивов данных, что влечет потерю контроля за налогообложением. Информационные технологии открывают потребителям доступ к материальным благам и услугам из любой точки мира, увеличивают риски налогового контроля.

Решением проблемы может стать определение места реализации по местонахождению непосредственного покупателя товара или услуги, создание программного обеспечения для идентификации электронных сделок и др. [3].

В процессах глобализации и цифровизации России важно идти по пути догоняющего развития, эффективно перенимать опыт других государств, брать готовые решения. Необходимо усиливать инвестирование развития цифрой экономики, время, упущенное в настоящее время усилит отставание в области информационных технологий. Необходимо повсеместно внедрять использование проверенных в мире сервисов, например, электронной подписи, к которой в России относятся осторожно, несмотря на то, что во многих странах ею пользуются практически все граждане, имеющие дело с документацией, и которая облегчает ведение бизнеса и ведение дел государственными учреждениями [4].

Таким образом, цифровизация позволит налоговым органам оптимизировать работу с базами данных, повысит эффективность взаимодействия с налогоплательщиками, будет способствовать приобретению новых компетенций. Для добросовестных налогоплательщиков процедура уплаты налогов может быть упрощена и автоматизирована, что позволит налоговым органам усилить контроль над потенциальными нарушителями.

Библиографический список

1. Константинов А. А. Налоговый контроль в Российской Федераци // Актуальные вопросы юридических наук: 5 международная научная конференция. – Краснодар: Новация, 2019. С. 33–36.

2. Кирова Е. А., Кожебаткина А. В. Модернизация налогового контроля в условиях цифрофизации экономики // «Вестник университета». – URL: https://cyberleninka.ru/article/n/modernizatsiya-nalogovogo-kontrolya-v-usloviyah-tsifrovizatsii-ekonomiki (дата обращения: 12.20.2020).

3. Комиссарова М. С., Рудченко Н. В. Внедрение информационных технологий в систему налогового контроля в условиях цифровизации экономики // Молодой ученый. 2018. № 52 (238). С. 120–123.

4. Ищенко А. Н. Концептуальная структурно-логическая схема автоматизации производства экспертного исследования по вопросу правильности исчисления налога на прибыль организаций // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. 2014. № 5. С. 30–34.

5. Маилян С. С., Иванов А. В. Инструменты государственного финансового контроля в налоговой сфере // Вестник экономической безопасности. 2018. № 4. С. 238–242.

6. Накова М. Р., Селезнёва В. Ю. Корреляционно-регрессионный анализ влияния налоговых преступлений на экономическую безопасность Российской Федерации // Обеспечение прав человека в деятельности правоохранительных органов : сборник научных трудов. Тверь: Тверской государственный университет, 2019. С. 172–179.

Арчаков М. Г.[1]
курсант факультета подготовки
сотрудников для подразделений
экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Сафохина Е. А.[2]
доцент кафедры экономики
и бухгалтерского учета
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук, доцент

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Аннотация. В данной статье рассматриваются аспекты обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта в разрезе осуществления в его отношении со стороны государства налогового контроля в условиях современной экономической среды. В частности, рассматривается такой фактор как налоговые риски хозяйствующего субъекта, который во многом определяет финансовое положение организации. По итогам проведенного анализа делается вывод о том, что перед органами государственной власти стоят задачи по повышению эффективности налогового контроля, а также созданию и укреплению благоприятной экономической среды для ведения законной деятельности всеми хозяйствующими субъектами.

Ключевые слова: экономическая безопасность, налоговый контроль, хозяйствующий субъект, налоговые риски.

В последние годы наша страна испытывает явные экономические затруднения, что непосредственно сказывается и на деятельности хозяйствующих субъектов. Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта представляет собой защищенность его научно-технического, технологического, производственного и кадрового потенциала от прямых (активных) или косвенных (пассивных) экономических угроз, например, связанных с неэффективной научно-промышленной политикой государства или формированием неблагоприятной внешней среды, и способностью к его воспроизводству, и достигается, в том числе путем работы эффективно выстроенной налоговой системы государственных органов [1].

Большинство показателей и критериев экономической безопасности в существенной мере касаются состояния государственного бюджета, формируемого на основе налоговых поступлений. Это связано с огромной ролью налогов в

[1] © Арчаков М. Г., 2021.
[2] © Сафохина Е. А., 2021.

формировании доходов бюджетов различных уровней. Налоговая политика, налоговый механизм, налоговые отношения являются средством обеспечения финансовой устойчивости и экономической безопасности государства и хозяйствующих субъектов. С другой стороны, обязанности, вытекающие из взаимоотношений в налогово-бюджетной сфере, являются одновременно источником возникновения налоговых рисков для государства и хозяйствующих субъектов.

Именно поэтому налоговый контроль играет важную роль в наполнении государственного бюджета и противоборстве негативным тенденциям в сфере налоговых правоотношений не в ущерб законной деятельности организации.

Налоговые риски хозяйствующих субъектов – вероятность финансовых и иных потерь в ходе исполнения хозяйствующими субъектами обязанностей налогоплательщика или налогового агента по формированию бюджетов различных уровней бюджетной системы Российской Федерации [2].

В то же самое время одной из главных задач, которая стоит перед организацией в рамках обеспечения экономической безопасности, является поддержание максимально возможной финансовой эффективности, независимости и устойчивости работы.

Ввиду того, что хозяйствующему субъекту свойственно всеми силами избегать различного рода рисков, в том числе и путем уклонения от реализации, возложенных на них обязанностей по исчислению и уплате налогов, налоговый контроль выходит на ведущие позиции в системе обеспечения экономической безопасности.

Субъектами налогового риска являются участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах в соответствии со ст. 9 НК РФ. С одной стороны, к ним относятся организации и физические лица, признаваемые налогоплательщиками или плательщиками сборов, а также организации и физические лица, признаваемые налоговыми агентами; с другой – государство, в лице налоговых органов, как федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы.

Налоговые органы в таком случае решают задачу по полному и своевременному сбору обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды России. Добиться этого представляется возможным благодаря налаженному алгоритму осуществления налогового контроля в купе с максимально эффективной системой налогообложения. Экономической базой этого служат налоги и сборы, поскольку государство сможет осуществлять реализацию своей деятельности лишь при достаточном бюджетном финансировании – до 90 % доходов бюджета сформировано за счет налогов.

Роль налогов как фактора экономической безопасности зависит от конкретной ситуации, особенностей социально-экономического развития страны, характера проводимой экономической политики, стабильности государственной власти и деятельности хозяйствующих субъектов. В современном мире характер угроз и формы их проявления изменились, однако роль налогов как источника финансовых ресурсов сохранилась и даже приобрела большую актуальность. Без явных изменений осталась лишь видимая, фискальная сторона нало-

говых отношений, заключающаяся в аккумулировании средств в бюджетной системе для финансирования государственных расходов, направляемых на обеспечение исполнения государством своих функций. Влияние налогов на систему обеспечения экономической безопасности обусловлено неоднородностью их значения для экономики, в связи с тем, что налоги выступают не только как средство обеспечения, но и как фактор угроз экономической безопасности.

Говоря о налоговом контроле, необходимо добавить, что в теории финансового права он представляет собой один из элементов государственного финансового контроля и является залогом эффективного функционирования системы финансов страны. Помимо этого, налоговый контроль как важный инструмент государственного регулирования ответственен за эффективность и законность налоговых отношений, а также позволяет обеспечить взаимодействие между государственными органами и хозяйствующими субъектами в сфере налогообложения.

Также стоит отметить, что налоговый контроль является не только конечной ступенью системы управления налогообложением, но в то же время является первым этапом цикла отношений по распределению централизованных денежных фондов. Результатом этого является достижение устойчивого наполнения государственного бюджета налоговыми поступлениями. Поэтому налоговый контроль имеет место быть там, где реализуют деятельность все хозяйствующие субъекты, которые получают доход.

Осуществляя налоговый контроль, контролирующие органы, в рамках действующего законодательства от имени государства реализуют фискальную и контрольную функции. При этом стоит отметить, что под фискальной функцией имеется в виду системное формирование и мобилизация финансовых ресурсов для финансирования деятельности государства. В то же время под контрольной функцией понимается деятельность государства, направленная на реализацию (руководствуясь предупредительными мероприятиями) должного исполнения налогового законодательства всеми налогоплательщиками.

Деятельность налоговых органов в сфере налогового контроля за деятельностью хозяйствующих субъектов осуществляется в несколько этапов:

1) регистрация налогоплательщиков в налоговом органе;
2) учет налогоплательщиков соответствующими органами;
3) прием и проверка бухгалтерской финансовой отчетности;
4) реализация мероприятий налогового контроля;
5) контроль реализации материалов проверок и уплаты начисленных пени и штрафов.

Для реализации соблюдения налогового законодательства налоговые органы реализуют свою деятельность по таким направлениям как:

- учет непосредственно самих налогоплательщиков;
- реализация контрольных мероприятий налоговыми органами;
- применение по отношению к налогоплательщикам различных санкций ввиду нарушений ими налогового законодательства.

Функция управления в налоговом контроле реализуется через проведение различных мероприятий налогового контроля. В такой ситуации налоговый

контроль выступает как цель, в то время как его мероприятия выступают как средство достижения цели.

В контексте вышесказанного налоговый контроль заключает в себе соблюдение ряда необходимых шагов в рамках его реализации:

- использование как внутри государственных, так и международных стандартов деятельности налоговыми органами;
- уменьшение документооборота в ходе контрольной деятельности налоговых органов;
- повышение эффективности подготовки сотрудников налоговых органов с целью качественного повышения эффективности всей деятельности налоговых органов в целом и налогового контроля в частности.

Таким образом, изменения, которые непрерывно протекают в политической и экономической жизни страны, а также затянувшийся процесс встраивания нашей экономики в мировую, ставят перед всей нашей экономикой в целом, и налоговой системой в частности задачу по реализации максимально эффективной налоговой политики, а также создания и укрепления современной налоговой системы на принципах справедливости и эффективности, которая в то же время минимизировала бы риски хозяйствующих субъектов в сфере налогообложения. Именно поэтому весь комплекс мер и мероприятий в сфере налогового контроля должен быть направлен, прежде всего, на то, чтобы сдерживать «нерадивых» налогоплательщиков от совершения правонарушений, что станет важным шагом на пути к достижению экономической безопасности хозяйствующего субъекта в частности и страны в целом.

Библиографический список

1. Сенчагов В. К. Экономическая безопасность России: общий курс: учебник. М. : БИНОМ. Лаборатория знаний, 2012. 813 с.
2. Цепилова Е. С. Внутренний налоговый контроль в системе государственного финансового контроля: исследование сущности и уточнение дефиниций // Налоги и финансовое право. 2014. № 6. С. 34–36.

Беспалова А. В.[1]
студентка экономического факультета
Академии права и управления Федеральной службы
исполнения наказаний г. Рязань

Пентегов С. И.[2]
старший преподаватель кафедры
экономики и менеджмента
Академии права и управления Федеральной службы
исполнения наказаний г. Рязань
кандидат экономических наук

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МАТЕРИАЛЬНЫХ РЕСУРСОВ

Аннотация. В статье исследуются аспекты экономического обоснования повышения эффективности использования материальных ресурсов на примере сельскохозяйственного предприятия. Анализируются сущность материальных затрат, изучается нормативная правовая база государственной программы развития сельского хозяйства, рассматриваются варианты по улучшению эффективности использования материальных затрат с помощью стартапов.

Ключевые слова: материальные затраты, материальные ресурсы, экономическая эффективность, стартапы.

Эффективное использование материальных ресурсов предполагает успешное функционирование учетно-аналитической системы, включающей планирование, учет, анализ и контроль за количеством и стоимостью расходуемых ресурсов на производстве [8].

Материальные затраты занимают в текущих затратах на производстве наибольший удельный вес, участвуя в формировании себестоимости продукции, наряду со стоимостью труда [4]. На предприятии важным является процесс материально-технического обеспечения и контроля за соблюдением режима экономии, так как от этого зависят показатели работы организации, такие как: рентабельность, объем производства, ликвидность и финансовое состояние в целом.

Значительную долю в структуре материальных затрат занимает стоимость израсходованных на производство и управление материальных ресурсов.

Основными направлениями рационального использования материально-сырьевых и топливно-энергетических ресурсов являются [2]:

- детальная и качественная подготовка сырья к производственной деятельности на предприятии;
- правильная организация логистики материальных ресурсов;
- комплексное использование сырья;
- химизация производства;

---

[1] © Беспалова А. В., 2021.
[2] © Пентегов С. И., 2021.

- применение отходов производства;
- вторичное применение возвратного сырья.

Эффективного использования материальных ресурсов можно достигнуть с помощью внедрения инноваций и стимулирования инновационной деятельности организаций.

Инновации представляют собой новшества в организационной, экономической, финансовой и других сферах жизни деятельности человека от которых прослеживается реальный экономический эффект. Особая роль инноваций прослеживается в повышении эффективности всей финансово-хозяйственной деятельности. Так, инновации обеспечивают получение организацией конкурентных преимуществ на рынке [1; 3].

Влияние инноваций на конкурентоспособность предприятия является определяющим, так как они приводят к изменениям в расстановке сил на конкурентном рынке, который существенно изменяет конкурентный статус хозяйствующего субъекта. Обычно это связано с радикальными нововведениями, которые позволяют получить конкурентные преимущества и вероятно, сформировать новые. Такие нововведения получили название «подрывные инновации».

Чаще всего их применяют предприятия с сильной конкуренцией на рынке. Иногда подрывные инновации способствуют развитию новых рынков и сегментов экономики. В результате чего подрывные инновации создают новые потребительские свойства товаров и услуг, дают возможность перейти на более высокую траекторию роста жизненного цикла товара. Издержки при этом могут и расти, и снижаться в зависимости от действия различных факторов (экономических, политических, криминогенных и др.). Применение новых технологий приводит к закрытию традиционных отраслей, уничтожению конкурентов нестандартным подходом к производству товаров (услуг). Осуществлять подрывные инновации гораздо сложнее в связи с высокой степенью неопределенности и риска на новых рынках [9].

Например, в таких отраслях как агрономия имеют место быть интересные технические решения. С помощью стартапов сельское хозяйство набирает обороты, а иногда полностью меняет свое направление.

Для создания и поддержания необходимого уровня жизнеспособности и конкурентоспособности сельского хозяйства в каждой его составляющей должны быть инновации. Успешность инноваций во многом зависит от понимания, что инновации – это не только уникальные разработки, но и процесс их разумного внедрения в производственный процесс.

Сельскохозяйственные предприятия, имеющие все условия для инновационных процессов, всегда на шаг впереди своих конкурентов и имеют преимущества в условиях изменения внешней среды [8].

В сельском хозяйстве инновационная деятельность имеет следующие признаки:

1) обеспечивает появление новых свойств и полезных качеств продукта;
2) направлена на повышение производительности труда;
3) направлена на повышение конкурентоспособности (изменению технических, физических, материальных и экономических параметров);

4) обеспечивает снижение материальных затрат на единицу продукта [1].

В ходе анализа было выделено более 10 лучших стартапов в сельском хозяйстве. Рассмотрим их подробнее.

Программное обеспечение AgCode. Суть данной инновации заключается в том, что хозяйства, занимающиеся возделыванием виноградников, управляются производством. Данные полива хранятся в единой системе, возможно отслеживание урожайности, прогнозирование природных условий, подсчет затрат на каждого работника, а самое интересное, что можно увидеть степень созревания винограда.

Система Sample6. По своему экономическому содержанию это программное обеспечение и инструменты, которые тестируют растения на наличие в них пищевых патогенных и опасных веществ. На данный момент эта система считается самой оперативной и эффективной в мире, т.к. позволяет обнаружить вещества спустя 6 часов с момента проникновения и заражения.

BrightFarms. Представляет собой проект суть которого заключается в создании теплиц в черте города и рядом с точками реализации. Урожай сможет доставляться в супермаркеты региона в течение 24 часов после сбора с минимальным воздействием на окружающую среду.

Система полива и орошения CropX. Данная система минимизирует расход воды и энергии путем деления земельного участка на каждую зону орошения. Но при этом должен учитываться тип почвы, его влажность и рельефность, что позволяет экономить до 25 % воды и электроэнергии.

Торговая площадка FarmLead. Представляет собой зерновой онлайн-рынок, который работает в режиме нон-стоп. Данная инновация позволит производителям зерновых продавать свою продукцию по лучшим ценам, при этом переговоры можно будет вести в режиме онлайн с сохранением тайности переговоров.

Виртуальный агроном Agrilyst. Представляет собой систему интеллектуальных датчиков для сбора информации. Это помогает фермерам делать правильные выводы и принимать верные решения в отношении сельскохозяйственных культур, животных и других объектов.

Разработка компании Tal-Ya. Суть данной инновации – разработка контейнеров, которые собирают влагу из воздуха и концентрируют ее в почве и растениях. Конструкция на 50 % удовлетворяет потребность растений в воде. Преимущество в том, что стоит очень дешево, т. к. изготавливается из пластика. Но при этом гарантированно служит до 10 лет.

Bovcontrol. Представляет собой инструменты (чипы, смарт-весы, серьги и другое), которые анализируют и собирают данные для повышения производительности в мясомолочном производстве и улучшения генетики в животноводстве. Их дополняющая программа помогает управлять питанием, вакцинированием, инвентарем. Данная инновация может работать даже без доступа к Интернет.

Система SpensaTechnologies. Эта разработка позволяет фермерам следить, ловить и распознавать вредителей сельскохозяйственных культур. Ее результаты можно просматривать на мобильных устройствах.

Улей-автомат Flow. Ноу-хау из Австралии. Ее особенностью является то, что соты сконструированы особым образом и способны сами собирать мед в специальные емкости, при этом беспокойство и вред пчелам не причиняется [6].

Таким образом, внедрение систем автоматизации и контроля за инновационным развитием сельскохозяйственного производства является важнейшим направлением повышения эффективности использования материальных ресурсов в производственной деятельности сельскохозяйственных организаций.

Что касается Российской Федерации, то в настоящее время инновационная деятельность переживает трудные времена. В сельском хозяйстве необходимы инновации, чтобы максимально использовать земельный потенциал нашей страны, потому как с нашими территориями можно выращивать различные культуры в огромных количествах, зарабатывая на экспорте, снижая импорт [5] и снижая цены на эту отечественную продукцию для населения.

Основные трудности в развитии инновационной деятельности связаны с ограниченностью бюджетных расходов. Все эти проблемы должно решать грамотная и тщательно продуманная инновационная политика государства.

В законодательстве Российской Федерации имеется большое количество нормативно-правовых актов (далее НПА) регламентирующих инновационную деятельность. Многие из них противоречат друг другу. Необходимо упорядочивание НПА путем систематизации законодательства. Каждый год в России принимается около 2 тысяч НПА, половина из них имеет инновационную тематику. Но так как массив НПА огромен, то найти нужный документ сложно. Поэтому только систематизация законов сможет облегчить работу.

Базовыми документами нормативно-правового регулирования инновационной деятельности в России являются Конституция Российской Федерации, ГК Российской Федерации, ФЗ и иные НПА Российской Федерации и субъектов, а также международные договоры России.

Анализ законодательства об инновациях в сельском хозяйстве, показал, что базовыми документами в этой сфере являются [7]:

1. Приказ Росстата от 27.06.2019 № 362 (ред. от 14.05.2020) «Об утверждении статистического инструментария для организации Федеральным агентством по рыболовству федерального статистического наблюдения за уловом рыбы и добычей других водных биоресурсов».

2. Постановление Правительства Российской Федерации от 14.07.2012 №717 (ред. от 25.06.2020) «О Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013– 2020 гг.».

3. Федеральный закон от 11.06.2003 № 74-ФЗ (ред. от 23.06.2014) Федеральный закон от 11.06.2003 № 74-ФЗ «О крестьянском (фермерском) хозяйстве».

4. Приказ Минсельхоза России от 19.02.2015 № 63 (ред. от 17.08.2016) «Об утверждении документов, предусмотренных Правилами предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на поддержку племенного животноводства, утвержденными

постановлением Правительства Российской Федерации от 4 декабря 2012 г. № 1257».

5. Приказ Минсельхоза России от 27.12.2016 №589 (ред. от 02.04.2020) «Об утверждении ветеринарных правил организации работы по оформлению ветеринарных сопроводительных документов, порядка оформления ветеринарных сопроводительных документов в электронной форме и порядка оформления ветеринарных сопроводительных документов на бумажных носителях».

6. Приказ Минсельхоза России от 22.10.2014 №402 (ред. от 03.04.2019) «Об утверждении правил рыболовства для Западно-Сибирского рыбохозяйственного бассейна».

7. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 21.08.2019 N 1856-р «Об утверждении перечня продукции для целей части 1 статьи 7 Федерального закона от 29.12.2006 №264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства»».

8. Федеральный закон от 07.07.2003 № 112-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «О личном подсобном хозяйстве».

9. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 08.06.2020) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

10. Федеральный закон от 29.12.2006 №264-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) «О развитии сельского хозяйства» [4].

Принятие данных нормативных документов, безусловно, сформировало основу системы законодательства об инновациях и инновационной деятельности в сельском хозяйстве. Важно в дальнейшем акцентировать внимание и на развитии регионального и местного законодательства в сфере инноваций, не допускать разрывов, противоречий и отставания от федерального уровня, способствовать формированию внутрифирменных стандартов инновационной деятельности для крупных сельскохозяйственных производителей.

Таким образом, по результатам исследования могут быть сделаны следующие выводы:

Во-первых, повышение экономической эффективности использования материальных ресурсов во многом зависит от институциональной организации инноваций и инновационной деятельности.

Во-вторых, особое значение для повышения экономической эффективности использования материальных ресурсов играет правильный выбор систем автоматизации и контроля за инновационным развитием производства.

В-третьих, в России сегодня уже сформирована основа системы законодательства об инновациях и инновационной деятельности в сельском хозяйстве. Однако она требует дальнейшего совершенствования с учетом международного опыта.

Библиографический список

1. Бадикова И. В., Файзрахманов М. Д., Оптимизация процесса внедрений инноваций в сельском хозяйстве // Вестник Казанского государственного аграрного университета. 2012. Т. 7. № 3 (25). С. 47–49.

2. Экологическая экономика – важнейшая часть идеологии global commons в обеспечении устойчивого социально-экономического развития общества. [Н. Г. Гаджиев и др.]. Юг России: экология, развитие, 2019. Т. 14. № 4. С. 17–24.

3. Организационно-методологические механизмы осуществления экологического аудита в российской федерации [Н. Г. Гаджиев и др.]. Юг России: экология, развитие, 2020. Т. 15. № 2 (55). С. 6–16.

4. Кузнецова, Е. И. Конкурентные рыночные отношения и экономическая безопасность государства // Современная конкуренция. 2007. №2 (2). С. 50–57.

5. Лошаков, А. С. Актуальные направления повышения производительности труда в современной России. // Вестник Московского финансово-юридического университета. 2020. № 2. С. 75–83.

6. Михайлова, Н. С. Проблема импортозамещения в сфере сельского хозяйства. // Экономика и предпринимательство. 2016. № 3–2 (68). С. 1162–1167.

7. Шпак Г. Б. Подрывные инновации и их влияние на конкурентоспособность предприятий // Экономика и управление: проблемы, тенденции, перспективы развития: сборник материалов. VI Международная научно-практическая конференция, 2017. С. 227–230.

8. Gadzhiev N., Konovalenko S., Trofimov M., Leontieva J., Akhmedova K. Management mechanism of human capital formation under a postindustrial economy / E3S Web of Conferences. Topical Problems of Green Architecture, Civil and Environmental Engineering, TPACEE 2019. 2020. С. 10005.

9. Konovalenko S.A., Lopatin E.A., Trofimov M.N., Shkabin G.S. Assessment of the impact of the policy of import substitution on the competitiveness of enterprises / Digital Future Economic Growth, Social Adaptation, and Technological Perspectives. Сер. «Lecture Notes in Networks and Systems» Cham, 2020. С. 169–179.

Борщенко А. И.[1]
соискатель кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УБЫТОЧНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Аннотация. Данная статья раскрывает проблему деятельности убыточных организаций. Рассмотрены факторы, влияющие на убыточность предприятий. В исследовании задействован комплекс статистических методов, а именно проведен факторный и корреляционно-регрессионный анализ динамики экономических показателей, рассчитаны прогнозные значения факторов на 2020–2022 гг. В заключении был проведен анализ прогнозных показателей.

Ключевые слова: убыточные организации, экономические показатели, факторный анализ, корреляционно-регрессионный анализ, прогнозные значения.

Убыточность организаций – важнейший показатель качества экономической основы развития народнохозяйственного комплекса не только региона, но и страны в целом. От экономического состояния и обеспеченности организаций зависят направления и масштабы развития производительных сил; рациональное использование экономических ресурсов имеет весомое значение, помогает снизить материалоемкость продукции, обеспечить рост производительности труда и повысить эффективность экономики регионов.

Величину прибыли и рентабельности предприятия определяют такие экономические категории – результаты, как доходы и расходы. Прибыль (убыток) – определим, как условный расчетный показатель, а не реальные денежные средства, которые можно использовать в операциях купли-продажи. Прибыль может отличаться от реальной величины денежных средств на величину неуплаченной дебиторской задолженности, кредитов, амортизационных начислений и т. д. В связи с этим в финансовой отчетности может быть завышена величина прибыли и, соответственно, оценка рентабельности будет высокая, но предприятие при этом может испытывать острый дефицит денежных средств.

И наоборот, величина прибыли может быть незначительной, а финансовое состояние – вполне устойчивым. Кроме того, на практике большинство отечественных предприятий используют схемы «оптимизации налогообложения», что приводит к искажению прибыли с целью занижения налогооблагаемой базы.

Поэтому целесообразно рассматривать деятельность убыточных организаций, принимая во внимание возможность различной интерпретации таких показателей, как дебиторская и кредиторская задолженность, а также различных финансовых вложений, поскольку организации могут по-разному отображать реальные денежные средства в отчетности.

---

[1] © Борщенко А. И., 2021.

Для анализа деятельности организаций был определен ряд факторов, имеющих наиболее значительное влияние на итоговый финансовый результат и выбраны следующие показатели: кредиторская задолженность организаций, дебиторская задолженность организаций, инвестиции в основной капитал, финансовые вложения, задолженность по налогам, сборам.

На основании этого проведен факторный анализ по регионам России, в котором приняли участие 82 административно-территориальные единицы. При построении стандартизированной таблицы были выявлены 3 аномальных региона – Москва, Московская область и Тюменская область, которые были исключены при разбитии регионов на кластеры с использованием вариационного размаха и ширины интервала.

Самые низкие показатели убытков (789,86 млн руб.) наблюдается в 1 кластере из 7 регионов, что в большей степени объясняется невысокой экономической активностью регионов, самые высокие показатели находятся в последнем кластере (20892,03 млн руб.) опять же в основном благодаря высокой экономической активности регионов кластера.

Далее необходимо провести корреляционно-регрессионный анализ. Чтобы построить результативный показатель (у) необходимо определить причиненный материальный ущерб преступлениями коррупционной направленности. Для этого будем использовать конкретные переменные, объясняющие показатели (X1, X2…, X5). Корреляционный анализ поможет выявить взаимосвязь необходимых нам показателей, при этом будет происходить изменение результативного показателя за счет изменения объясняющих.

Данный анализ будет проводиться по кластерам, которые уже образовались раннее. Далее необходимо построить регрессионные модели, которые будут показывать зависимости результативного показателя Y от объясняющих показателей X1, X2, X3, X4, X5 по уже существующим кластерам. Отсутствие прямой связи финансовых вложений и убытков говорит о неэффективном использовании организациями поступающих денежных средств, которые должны быть использованы для развития, производства и увеличения прибыли.

Таблица 1

Данные показателя убытка организаций России и объясняющих показателей в динамике, млн руб.

Год	Кредиторская задолженность организаций	Дебиторская задолженность организаций	Инвестиции в основной капитал	Финансовые вложения	Задолженность по налогам, сборам	Убыток
	X1	X2	X3	X4	X5	У
2010	17683	18004	9152096,0	41274,8	1 111 301	1022
2011	20954	21797	11035652,0	66634	1 523 180	1654
2012	23632	22867	12586090,4	67724,8	1 620 811	1389
2013	27532	26264	13450238,2	72888,5	1 421 512	2665
2014	33174	31014	13902645,3	78604,4	3 686 414	6118
2015	38925	35736	13897187,7	127113,6	3 906 922	5151
2016	42280	37053	14748846,9	136718,9	4 561 723	3022

Окончание табл. 1

2017	44481	40258	16027302,0	165669,2	3 557 812	5042
2018	49229	46669	17782012,3	246503,4	3 389 594	2730
2019	54174	51738	19318812,0	326284,7	3 271 253	3481

Исходя из данных таблицы 1 можно сделать вывод о том, что все показатели, кроме финансовых вложений, растут пропорционально с убытком организаций, что говорит о фактических убытках при наличии кредиторских задолженностей, неэффективном взыскании дебиторских задолженностей, неспособности уплачивать налоговые сборы.

Далее продолжим изучение социально-экономических показателей в субъектах России для выявления тенденции данных показателей, используя метод аналитического выравнивания и прогнозирования. Это необходимо для того, чтобы определить прогнозные значения исследуемого показателя на будущие периоды 2020–2022 гг.

Для расчета прогнозных значений будет использован 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 как можно полнее даст описание развитию показателя.

Выравнивание значений показателя осуществляется по наиболее адекватной модели, в которой коэффициент детерминации ближе к единице. При прогнозировании результативных показателей будет использована регрессионная модель, в которой будут учитываться все объясняющие показатели.

Таблица 2

Прогнозные значения показателей финансов организаций России, млн руб.

Год	X1	X2	X3	X4	X5	У
2020	58264	56140,34	19654765	380290	2662809	4828,4
2021	63926	61392,16	20807508	460006	2148581	5119,5
2022	69374	66911,46	21990939	548408	1502681	5410,6

По результатам, полученным благодаря исследованию, можно сказать, что величина кредиторской задолженности в 2020–2022 гг. увеличится пропорционально предыдущим годам, в связи с потерей независимости организаций и увеличению объема заемных денежных средств. Также во время пандемии COVID-19 свободные денежные средства расходуются в большей степени на поддержание жизнедеятельности организации.

Величина дебиторской задолженности в 2020–2022 гг. изменится пропорционально росту кредиторской задолженности, что свидетельствует о закономерном развитии экономики и увеличении экономической активности организа-

ций. Во время пандемии многие организации прекращают свою деятельность, что, безусловно, ведет к снижению конкуренции на рынке, а также к обогащению более успешных предприятий, которые и увеличивают данный экономический показатель благодаря кредитованию менее успешных хозяйствующих субъектов.

Инвестиции в основной капитал в 2020–2022 гг. по сравнению с предыдущими годами продолжат свой рост. Данная тенденция демонстрирует рост деловой активности организаций и поддержание партнерских связей с инвесторами, заинтересованными в развитии организаций и усовершенствовании процесса производства в целом.

Показатель «финансовые вложения» в 2020–2022 гг. резко возрастет. Это свидетельствует о том, что организации в целях сохранения конкурентоспособности и увеличения доходности в будущем, намерены использовать активы на последующую перспективу в виде получения дохода в виде процентов, дивидендов и т. д. Задолженность по налогам, сборам в 2020–2022 гг. увеличится. Причиной этому выступает прогнозное увеличение удельного веса убыточных организаций, которые не в состоянии уплачивать налоги, сборы.

Используя полученные данные, для большей наглядности можно построить график динамики убытка, понесенного организациями в Российской Федерации с учетом прогнозных значений на 2020 и 2022 гг.



Рис.1. Динамика убытка, понесннного организациями России, млн руб.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что убытки, понесенные организациями в млн руб. 2020–2022 гг. будут увеличиваться. Связать это можно с последствиями режима самоизоляции, нанесшего огромный урон организациям, в

связи с чем предприятиям может понадобиться довольно продолжительный период времени для полного восстановления.

Библиографический список

1. Бахметьева Е. С., Кузнецова Е. И. Повышение конкурентоспособности банков в рамках реализации клиентоориентированной стратегии // Вестник Московского университета МВД России. 2012. № 10. С. 40–46.

2. Дианов, Д. В. Оценочная деятельность, статистический учет и аудит в системе обеспечения экономической безопасности и защиты интересов государства // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. 2011. № 7. С. 127–133.

3. Чирков, В. А. Моделирование взаимосвязей показателей кредиторской задолженности. // Роль бухгалтерского учета, контроля и аудита в обеспечении экономической безопасности России: сборник. Москва, 2019. С. 205–209.

Бобошко В. И.[1]
профессор кафедры экономики
и бухгалтерского учета
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

АНАЛИЗ МЕТОДОВ КОНТРОЛЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ САМОЗАНЯТЫХ ГРАЖДАН В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. Проблемы самозанятых в России изучаются на протяжении многих лет. Большое количество граждан, получающих доход от деятельности, ведут ее «в тени», не уплачивая в бюджет Российской Федерации обязательные налоговые платежи, что значительно влияет на экономическую безопасность страны. В последние годы особое внимание со стороны органов государственной власти было приковано именно к данной проблеме, что стало основанием для введения на территории России нового налога на профессиональный доход.

Ключевые слова: самозанятые, экономическая безопасность, налог на профессиональных доход.

В целях обеспечения экономической безопасности государства органы государственной власти Российской Федерации повысили внимание в области регулирования деятельности, приносящей доход, осуществляемой на территории России. Данная деятельность осуществляется, в том числе физическими лицами, которые, не желая регистрироваться как индивидуальный предприниматель, могут осуществлять свою хозяйственную деятельность в качестве самозанятого.

Однако в данной сфере хозяйствования существует проблема работы данных лиц «в тени», что значительно снижает налоговые поступления в бюджет и экономическую безопасность страны. Причинами данного негативного явление на российском рынке выступают в большей степени низкие заработки (56 %), также непонятные законы (31,5 %) и т. д. (рисунок 1).



[1] © Бобошко В. И., 2021.

Рис. 1. Причины, по которым самозанятые не регистрируются в ФНС России, %

По данной причине, в целях стимулирования осуществления деятельности данными гражданами на законных основаниях на территории 4 регионов России был введен налог на профессиональный доход.

Профессиональный доход – это доход физического лица от реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав. К профессиональному доходу не относятся следующие доходы физического лица (рисунок 2).

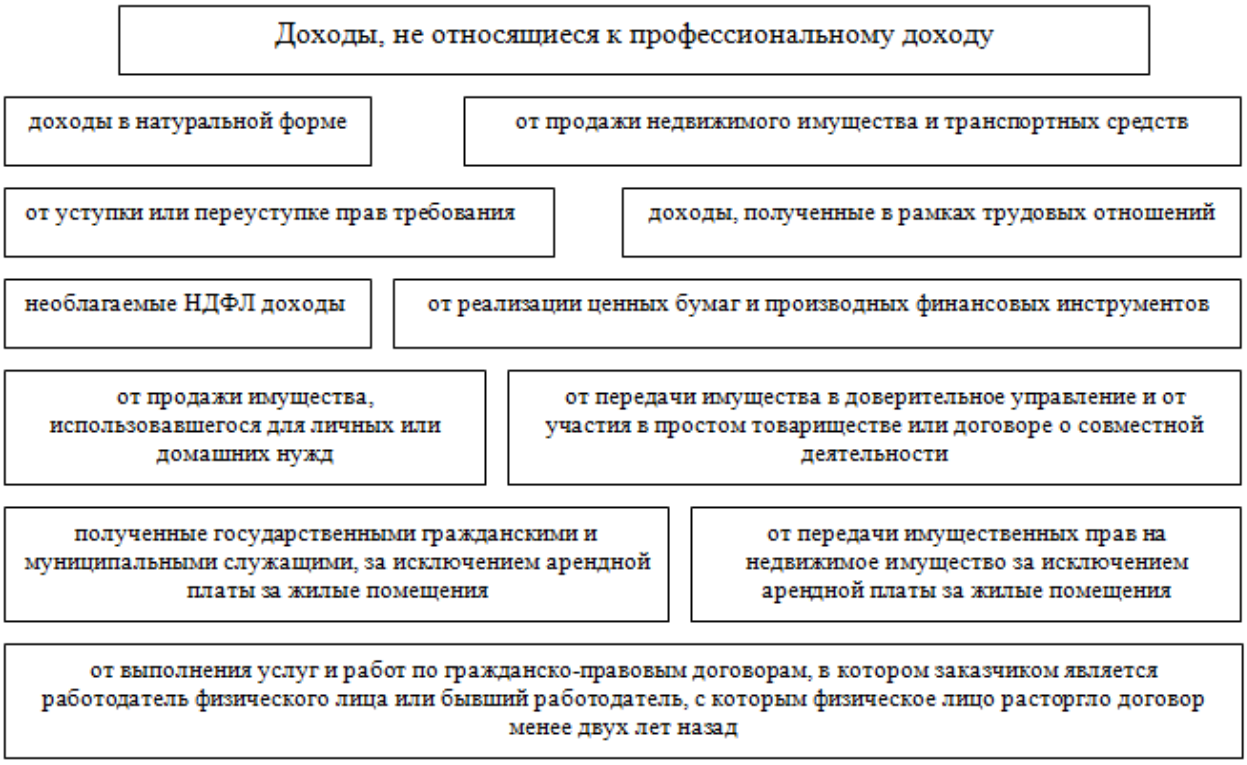


Рис. 2. Доходы, не относящиеся к профессиональному доходу

Стоит отметить, что эксперимент с введением налога на профессиональный доход с фиксированными ставками проводился в Москве, Московской области, Калужской области и республике Татарстан. С 1 января 2020 г. к данному списку присоединились еще 19 регионов России, с планированием дальнейшего расширения данного списка до всех субъектов Российской Федерации [3].

Налог на профессиональный доход, введенный специально для такой категории граждан России, основывается на следующих основных положениях:

– индивидуальные предприниматели, которые работают без наемных работников и граждан, однако получают доход от продажи товаров и услуг на территории Российской Федерации без регистрации ИП, должны платить налог в бюджет государства;

– налоговая ставка по данному виду налога устанавливается как 4 % для доходов, полученных при оказании услуг или продаже товаров частным лицам, 6 % – ИП и юридическим лицам;

− уплата налога должна производиться не позднее 25 числа каждого месяца с учетом всех полученных самозанятым доходов;

− самозанятые освобождаются от уплаты НДФЛ и НДС, страховых взносов. При этом следует учитывать, что внесение страховых взносов самозанятым в пенсионный фонд добровольное;

− самозанятым не требуется составлять отчетность и приобретать кассы, поскольку в данном случае используется система «Мой налог»;

− отсутствие дохода в определенный период времени позволяет не вносить платежи;

− самозанятые освобождены от проверок со стороны налоговых органов;

− самозанятые имеют право работать как на себя, так и по найму в сторонних организациях [1].

Таким образом, положительные стороны данного налога на профессиональную деятельность позволяют создать максимально комфортные условия для официальной деятельности граждан России. Это позволяет обеспечить выход из тени многих самозанятых граждан.

При этом пользоваться данным налогом в своей хозяйственной деятельности не вправе граждане, у которых доходы за календарный год превышают 2,4 млн рублей. Также к данной категории лиц относятся субъекты хозяйствования, которые:

− продают подакцизные товары и товары, подлежащие обязательной маркировке средствами идентификации;

− перепродают товары или имущественные права, за исключением имущества, использовавшегося для личных или домашних нужд;

− занимаются добычей или реализацией полезных ископаемых;

− являются посредниками за исключением тех, кто доставляет товары или принимает платежи в интересах других лиц;

− применяют иные специальные режимы налогообложения [1].

Так, согласно статистическим данным, представленным Федеральной налоговой службой Российской Федерации, а также Росстаттом России выросло число граждан, зарегистрированных в качестве самозанятых.

Динамика количества самозанятых на территории Российской Федерации отображена на рисунке 3.

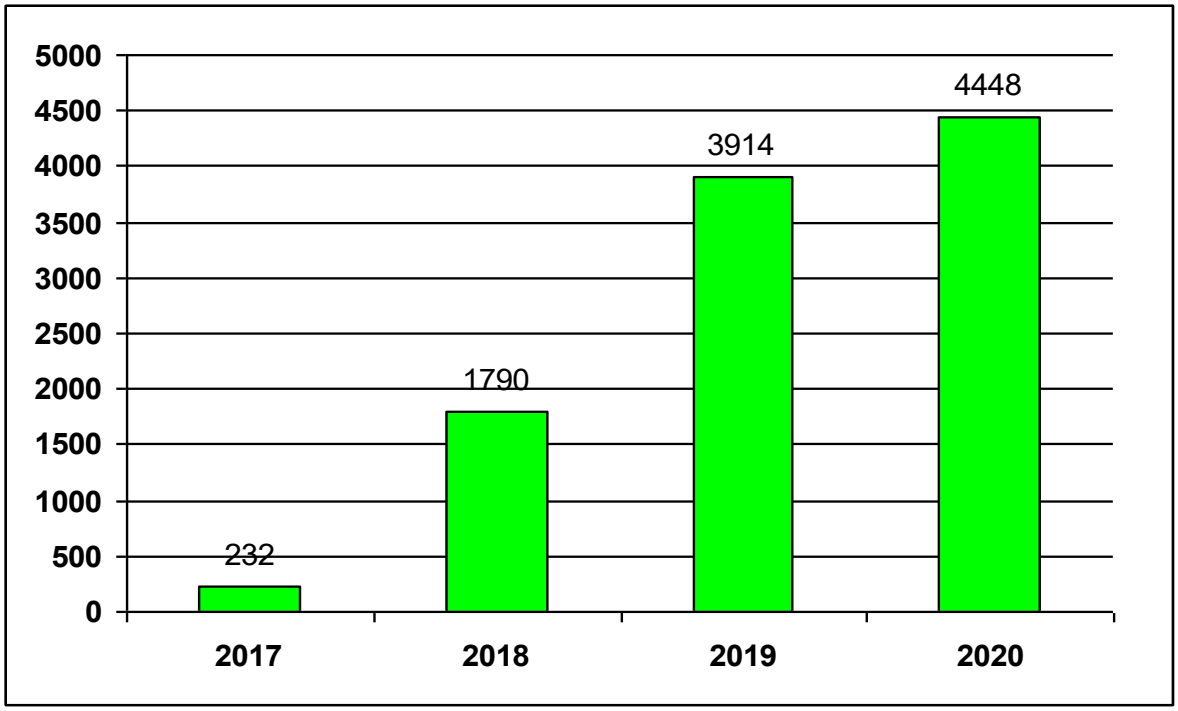


Рис. 3. Динамика количества самозанятых на территории Российской Федерации, человек

На рисунке видно, что наибольший прирост количества самозанятых произошел в 2018 г. на 671 %. При этом за 2019 и 2020 гг. также отмечается рост данного показателя на 118 % и 13,6 % соответственно. Таким образом, введенная на территории государства особая налоговая процедура для самозанятых позволила повысить количество вышедших из тени граждан, занимающихся деятельностью, приносящей доход.

При этом стоит отметить, что в качестве самозанятых регистрируются в налоговых органам страны также иностранные граждане (таблица 1).

Таблица 1.

Динамика количества самозанятых на территории Российской Федерации, человек

	Граждане России	Иностранные граждане	Итого	Доля иностранных граждан в общем количестве
01.07.2017	172	60	232	25,86207
01.07.2018	1497	293	1790	16,36872
01.07.2019	3470	444	3914	11,34389
01.07.2020	4025	423	4448	9,509892

Из таблицы 1 видно, что доля иностранных граждан в общем количестве самозанятых в России снижается. По состоянию на 1 июля 2020 г. зарегистрировано 9,5 % иностранных граждан в общем числе самозанятых в стране. Это показывает активный выход из тени граждан, которые являются гражданами Рос-

сии и хотят осуществлять свою деятельность на законных основаниях. Данный факт значительно повышает экономическую безопасность России.

Среди основных видов деятельность, осуществляемых самозанятыми на территории России, выступают присмотр и уход за детьми, больными лицами, лицами, достигшими возраста 80 лет, а также иными лицами, нуждающимися в постоянном постороннем уходе по заключению медицинской организации, также репетиторство и уборка жилых помещений, ведение домашнего хозяйства. Статистические данные по данным направлениям деятельности представлены на рисунке 4.

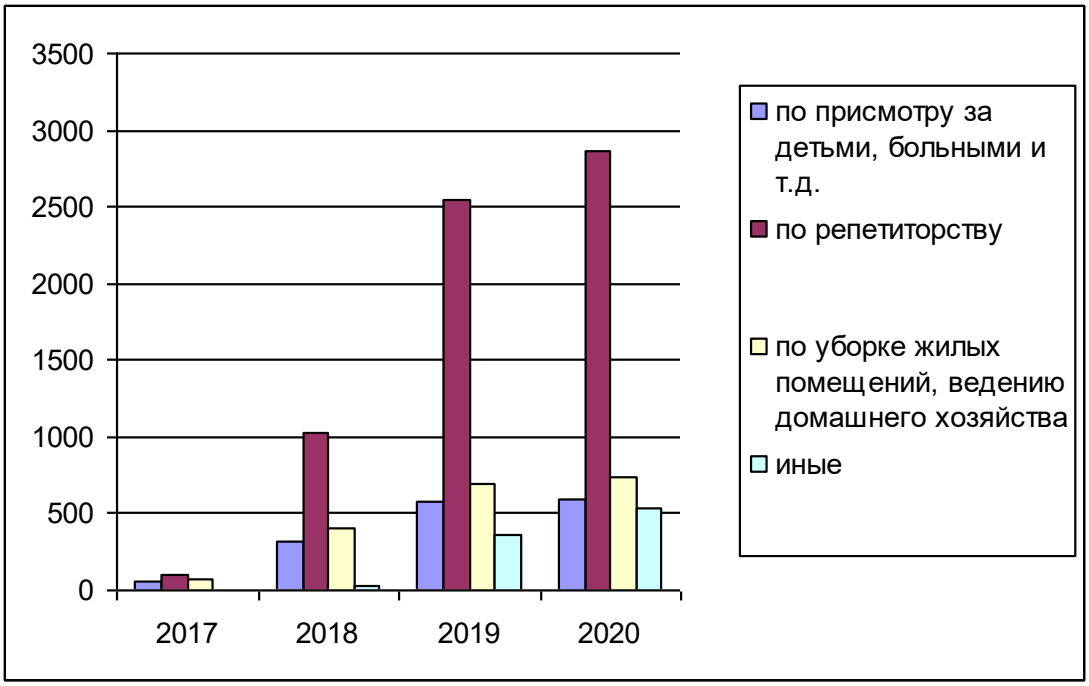


Рис. 4. Динамика самозанятых по видам осуществляемой деятельности, человек

При этом отмечается Федеральной налоговой службой России, что только 74000 налогоплательщиков (26 %) указали вид деятельности.

Среди них стоит отметить:

- перевозка пассажиров – 18 %,
- аренда квартир – 10 %,
- ремонт и строительство – 9 %,
- репетиторство – 6 %,
- маркетинг и реклама – 5 %,
- дизайн – 3 %,
- программирование – 3 % [4].

Стоит также отметить, что суммарный задекларированный доход за период с 2019 по 2020 г. оценивается в 32,6 млрд рублей. Сумма начисленного при этом налога за аналогичный период – 1,07 млрд рублей. Средний чек – 1033 рублей, всего 31 млн чеков.

В период 2019–2020 гг. к системе API «Мой налог» подключено 25 организаций, среди которых «Сбербанк», «Яндекс», «Альфа-банк», Qiwi, FL.ru, «1С». Данные организации являются одними из основных провайдеров по помощи в

профессиональной деятельности самозанятых на территории России, что определило важность их участия в данном эксперименте.

Таким образом, анализ эффективности эксперимента по введению налога на профессиональный доход в России показал высокие результаты, которые позволили дать возможность вести хозяйственную деятельность самозанятым на законных основаниях, при этом не сталкиваясь с большим количеством проблем по ведению такой деятельности. Также введение данного налога позволило повысить доходы бюджета, что положительным образом повлияло на устойчивость экономики России и ее безопасность. Введение налога на профессиональный доход на территории всей страны позволит укрепить данный положительный опыт и помочь в решении проблем, связанных с ведением бизнеса «в тени» гражданами России.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 15 декабря 2019 № 428-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в республике Татарстан (Татарстан)» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_340170/ (дата обращения: 22.02.21).

2. Бобошко Н. М. Развитие малого и среднего бизнеса как фактор обеспечения экономической безопасности // Инновационное развитие экономики. 2017. № 6 (42). С. 351–356.

3. Ильин А. Ю. Правовой механизм введения и применения налога на профессиональный доход // Самоуправление. 2019. Т. 2. № 1 (114). С. 227–230.

4. Налог на профессиональный доход: практика внедрения в Российской Федерации / Е. П. Огородникова и др. // Научная идея. 2018. № 1 (4). С. 34–40.

5. Пятшева Е. Н. Налог на профессиональный доход для самозанятых граждан в России // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. 2019. № 21. С. 46–51.

Бобошко Н. М.[1]
профессор кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

ИССЛЕДОВАНИЕ НАЛОГОВЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ В БЮДЖЕТ КАК ИНСТРУМЕНТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА

Аннотация. Значительный прирост налоговых поступлений в бюджет России приписывается ряду факторов, одним из которых является более эффективное налоговое администрирование. Для совершенствования налогового законодательства требуется выявление факторов, оказывающих наибольшее влияние на формирование данной доходной составляющей бюджета. В статье сопоставляются рост налоговых поступлений и рост экономики, и обсуждается реализация функций налогов в условиях социально-экономического развития страны.

Ключевые слова: налог, налоговые поступления, социально-экономические показатели, статистические методы, кластерный анализ, корреляционно-регрессионный анализ.

Налог рассматривается как один из важных государственных инструментов, влияющих на рыночную экономику. При установлении налогов государство, прежде всего, желает создать себе материальную базу с помощью налоговой политики для выполнения определенных задач. Налог обеспечивает финансово-бюджетную политику, которая формирует и использует государственные финансы для создания бюджета и внебюджетных фондов. Кроме того, через систему налогов государство создает условия для рыночной экономики и влияет на эффективность общественного производства.

Величина налоговых поступлений находится в прямой зависимости от уровня экономической активности: она существенно увеличивается в периоды подъема экономики, когда повышается уровень занятости населения, производственной мощности, инвестиционной активности. Напротив, кризисное состояние финансово-хозяйственной деятельности общества способствует падению цен на энергоносители, увеличению числа убыточных предприятий и сокращению количества налогоплательщиков за счет роста числа безработных, что обуславливает снижение налоговых поступлений в бюджетную систему России.

Актуальность исследования заключается в необходимости изучения факторов, оказывающих влияние на налоговые поступления как одной из главных составляющих доходных статей бюджета, служащего, в свою очередь, предпосылкой и финансовой базой функционирования государства и осуществления возложенных на него функций.

---

[1] © Бобошко Н. М., 2021.

Целью исследования является изучение возможности применения статистических методов для комплексного анализа налоговых поступлений в бюджет Российской Федерации. Статистическое исследование налоговых поступлений.

Статистический анализ налоговых поступлений как главного инструмента перераспределения доходов и финансовых ресурсов страны необходим для выявления социально-экономических факторов, влияющих на изменения данного показателя.

Важным условием при определении взаимосвязи является экономическое развитие региона, взятого за основу статистического анализа. В связи с этим целесообразно рассмотреть все субъекты страны в разрезе федеральных округов.

Для реализации данного исследования применим кластерный анализ, в основе которого лежит формирование однородных элементов, их ранжирование [3, с. 5]. Для интерпретации многомерной классификации в качестве исходных данных примем 82 субъекта Российской Федерации, характеризующихся социально-экономическими показателями за 2019 г., представленных в таблице 1 [1,2, с.5]. Важно отметить, что при использовании кластерного анализа отсутствует прямая зависимость между количеством регионов в кластере и общими поступлениями налоговых платежей. Такое условие придает анализу объективности и обращает внимание только на экономический потенциал субъектов, рассматриваемых в разрезе каждого кластера.

Таким образом, в ходе сортировки значений, полученных в результате расчета суммы стандартизированных значений по каждому региону Российской Федерации и деления получившихся данных на общее количество показателей, было сформировано 4 кластера.

Таблица 1

Многомерная группировка регионов Российской Федерации в 2019 г.

Кластер	Количество регионов	В среднем по группам					
		Оборот розничной торговли, млн. руб.	Объём выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг,	Объём платных услуг населению, млн. руб.	Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников в целом по экономике, руб.	Среднегодовая численность занятых, тыс. чел.	Общее поступление налоговых платежей, тыс. руб.
		X_1	X_2	X_3	X_4	X_5	У
1	61	207253,3	115119786,0	57965,6	32577,0	573,9	86236893,5
2	15	461942,6	258116056,1	135596,1	51555,9	1111,2	284827367,7
3	3	1147218,9	597848800,7	371775,2	46854,0	2206,4	342890640,0
4	3	2855374,7	773232085	908711,53	65386,66667	4744,6193	1861286482
В среднем	**82**	**385114,29**	**183015737,1**	**114772**	**37771,47561**	**884,53213**	**196895029,1**

Проанализировав полученные данные, можно отметить резкие скачки показателей 4 кластера, регионы которого являются крупными центрами Центрального и Северо-Западного федеральных округов, такие как г. Москва, Московская область и г. Санкт-Петербург. Очевидно, что такое распределение является

адекватным и прослеживается явная закономерность. Регионы четвертого кластера более крупные по масштабам торговли, выручки от продаж, объему платных услуг населения, среднемесячной заработной плате и среднегодовой численности занятых. Об этом свидетельствует рассчитанные средние значения показателей по кластерам. При этом показатели 1 кластера отличаются наименьшими значениями, ввиду влияния регионов Дальневосточного и Сибирского федеральных округов, не отличающихся масштабами производства.

Для подтверждения установленного характера связи между социально-экономическими показателями необходимо провести корреляционно-регрессионный анализ по наиболее характерному первому кластеру ввиду наибольшего количества анализируемых субъектов, входящих в состав разных федеральных округов Российской Федерации.

В ходе анализа матрицы парных коэффициентов корреляции наблюдаем, что наибольшее влияние на показатель налоговых поступлений оказывает среднегодовая численность занятых. Коэффициент корреляции равен 0,6, что означает среднюю силу связи. Знак «+» при коэффициенте указывает на прямую зависимость между показателями. Умеренная связь прослеживается между результативным показателем и оборотом розничной торговли; объемом выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг; объемом платных услуг населению. Коэффициенты корреляции в данном случае равны 0,44, 0,32 и 0,38 соответственно. Знак при коэффициентах «+», следовательно, зависимость прямая.

При рассмотрении корреляционного анализа во втором и третьем кластере, можно отметить аналогичную ситуацию, которая заключается в прямой зависимости всех показателей. При этом наиболее сильное влияние на поступление налогов в консолидированный бюджет страны оказывает среднегодовая численность занятых.

Для анализа стохастической зависимости факторных показателей на результативный целесообразно было провести регрессионный анализ, по итогам которого в первом кластере было выявлено значение коэффициента детерминации, равного 0,57. Это свидетельствует о возможности проведения интерпретации соответствующей модели, как объясняющей более 50 % вариации результативного показателя. При этом регрессионная модель имеет следующий вид:

$$\hat{Y}= -199443473,5+347,3102633 *X1+0,134405008 *X2 - 2164,675724 *X3+6015,503018 *X4+473387,2543*X5$$

Проанализировав регрессионную модель, можно констатировать, что на общее поступление налоговых платежей в 2018 г. наибольшее влияние оказывает показатель среднегодовой численности занятых, коэффициент эластичности которого равен 3,15 %. Это означает, что изменение среднегодовой численности занятых на 1 % приводит к увеличению общих налоговых платежей на 3,15 %. То есть, при увеличении среднегодовой численности, занятых на 1 тыс. чел. наблюдается рост показателя общих поступлений налоговых платежей на 473387,2543 тыс. руб.

По итогу проведенного корреляционно-регрессионного анализа можно сделать вывод о заинтересованности большей части населения в получении белой заработной платы. Это подтверждается потребностью в начислении пенсионных взносов, получении кредитов в банках, стабильностью и отсутствием рисков, связанных с нарушением норм действующего законодательства. Стоит отметить, что в первом кластере отмечается подавляющая часть регионов Центрального и Северо-Западного федеральных округов, для которых характерен высокий уровень численности населения, в том числе занятого, объема суммарного валового регионального продукта, научно-технического потенциала, развитости производственной и социальной инфраструктуры. Все это оказывает непосредственное влияние на доходы субъектов Российской Федерации, являющихся основой для начисления и уплаты налогов.

Библиографический список

1. Федеральная служба государственной статистики URL: https://rosstat.gov.ru/ (дата обращения: 25.09.2020).

2. Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС) URL: https://www.fedstat.ru/ (Дата обращения: 23.09.2020).

3. Шубат О. М. Караева А. П. Кластерный анализ в исследовании социально-экономических процессов: опыт критического анализа // Проблемы моделирования социальных процессов: Россия и страны АТР : Вторая всероссийская научно-практическая конференция с международным участием, 7–8 декабря 2016 г. : материалы конференции. Владивосток : Дальневосточный федеральный университет, 2016. С. 325–328.

4. Анализ показателей и оценка экономической безопасности региона (на примере Ханты-Мансийского автономного округа Югры) [Ф. Ф. Ханафеев и др.]/ Инновационное развитие экономики. 2020. №6 (60). С. 225–235.

Булынин И. Д.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Борисова Е. В.[2]
доцент кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук

МЕХАНИЗМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В ТОРГОВОЙ СФЕРЕ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Аннотация. В данной статье проводится анализ проблем и факторов обеспечения экономической безопасности в торговой сфере Московской области. Проанализированы основные причины необходимости обеспечения экономической безопасности во всех направлениях торговой сферы и представлена главная цель обеспечения экономической безопасности в торговой сфере. Представлен механизм обеспечения экономической безопасности в торговой сфере Московской области, наиболее существенные элементы и его характерные черты.

Ключевые слова: торговля, угроза экономической безопасности в сфере торговли, экономическая безопасность в Московской области, Московская область, экономическая безопасность.

В современных условиях российская экономика преодолевает воздействие внешних политизированных санкционных давлений. В свою очередь, торговая сфера способна обеспечивать адаптацию и развитие экономики. Торговля представляет собой отрасль хозяйства и разновидность экономической безопасности, которая предназначена для выполнения тех или иных процессов, связанных с товарооборотом различной продукции. Данная отрасль, т. е. торговля, вбирает в себя все позитивные и негативные процессы, которые происходят в экономической жизни общества и в социальной среде.

Поскольку прогресс постоянно меняет те или иные условия, в которых функционируют предприятия и остальные субъекты рынка, то создаются ситуации, в которых субъекты экономики могут находиться в состоянии угрозы, что может привести к появлению разнообразных рисков экономической безопасности в торговой сфере.

В современной экономике огромное значение имеют механизмы, которые направлены на обеспечение правильного развития той или иной сферы торгов-

[1] © Булынин И. Д., 2021.
[2] © Борисова Е. В., 2021.

ли в различных субъектах, смягчение и прогнозирование последствий опасностей в предпринимательской деятельности.

Что касается рисков и опасностей Московской области в сфере торговли, то можно сказать, что ими являются те или иные виды торговой деятельности, которые осуществляются продавцом (физическим лицом или предприятием, фирмой в виде юридического лица), которые в будущем могут привести экономику Московской области в сфере торговли к негативным последствиям.

Также риски Московской области в сфере торговли можно обозначить, как риски, которые возникают в сфере оборота того или иного товара и помимо этого, влияют на процесс поставки товара от продавца к конечному покупателю.

Предприятия и продавцы Московской области, которые занимаются торговлей, зачастую непрофессионально занимаются своей деятельностью, что затрудняет данных продавцов и предприятий предотвратить те или иные риски, которые могут отразиться на всей экономической безопасности Московской области.

Риски в сфере торговли в Московской области можно классифицировать на три группы:

1) риски самой организации, которая занимается торговлей;
2) риски, которые не зависят от продавца, занимающегося торговлей. Сюда можно отнести: рыночный кризис, война, революция и т. п.;
3) риски, которые связаны с получением продавца кредита. Сюда можно отнести случаи, в ходе которых предприятия не могут погасить кредит и в результате чего банкротятся или же ситуации, когда предприятия уклоняются от уплаты кредитов.

Риски в сфере торговли можно разделить на две группы:

1) технический риск. Сюда можно отнести ситуации, когда на предприятии могут возникнуть технические обстоятельства, которые влияют на работу предприятия, например: поломка оборудования, отключение электричества, пожар и т.п.;
2) коммерческий риск. К данным рискам относятся ситуации, когда предприятие прекращает свое функционирование в связи с банкротством или прекращением вложений в него денежных средств.

Основная цель для прогнозирования и преодоления опасностей и рисков в сфере торговли в Московской области – это создание специального механизма для управления всеми рисками в сфере торговли.

Данный механизм должен заниматься преодолением уже существующих рисков и тех, которые могут появиться, также он должен предупреждать об опасностях которые могут появиться.

Сам механизм Московской области по обеспечению экономической безопасности в сфере торговли действует поэтапно:

1) на первом этапе механизм должен составить тот или иной план по преодолению тех или иных рисков. Подготовить цели, функции и методы по борьбе с этими опасностями;

2) на втором этапе идет анализ всех факторов, которые оказывают влияние на данные риски и опасности;

3) на третьем этапе выявляются основные угрозы для экономики Московской области и пути их решения;

4) на четвертом этапе идет набор показателей экономической безопасности Московской области;

5) на финальном этапе уже идет процесс по управлению теми или иными рисками торговли.

Механизм обеспечения экономической безопасности сферы торговли в Московской области выполняет ряд важных функций, к ним относятся:

1) защитная функция;
2) регулятивная функция;
3) предупредительная функция;
4) социальная функция;
5) инновационная.

Исходя из данных приведенных в работе, можно сделать вывод, что для решения всех рисков и опасностей в торговой сфере Московской области необходим специальный механизм обеспечения экономической безопасности в торговой сфере Московской области. Он должен основываться на комплексном использовании необходимых мероприятий, которые способны уменьшить риски и опасности в экономической безопасности Московской области в сфере торговли.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // СПС «КонсультантПлюс» – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 17.01.21).

2. Указ Президента Российской Федерации от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года».

3. Саркисова Е. А. Риски в торговле. Управление рисками: практическое пособие. М. : Научная книга, 2009. 280 с.

4. Беловицкий К. Б., Николаев. В. Г.Экономическая безопасность: учебное пособие. М. : Научный консультант (НК), 2017. 286 с.

5. Михеева М. В. Курс на экономическую независимость – главный тренд экономического развития России в современных условиях // Проблемы обеспечения экономической безопасности в регионах Российской Федерации и пути их решения: материалы конференции. М. : Московский университет МВД России им. В.Я. Кикотя, 2016. С. 25–31.

6. Лошаков А. С. Управление системой обеспечения экономической безопасности организации // Проблемы экономики. 2008. №1. С. 96–97.

Бурков Н. С.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Сафохина Е. А.[2]
доцент кафедры экономики и бухгалтерского учета
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук, доцент

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ КАК СПОСОБ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СВЯЗАННЫХ С УКЛОНЕНИЕМ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ ПУТЕМ ВНЕСЕНИЯ В НАЛОГОВУЮ ДЕКЛАРАЦИЮ ПО НАЛОГУ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ ЛОЖНЫХ СВЕДЕНИЙ

Аннотация. В статье рассматриваются как сама сущность налогового контроля, так и формы его проявления, такие как камеральная налоговая проверка, а также налоговый мониторинг в части налога на добавленную стоимость. Сделан вывод, что улучшение качества налогового контроля и переход к всеобщему налоговому мониторингу позволит искоренить такие преступления, как уклонение от уплаты налогов путем внесения в налоговую декларацию по НДС ложных сведений.

Ключевые слова: экономическая безопасность, налоговый контроль, налоговый мониторинг, налог на добавленную стоимость.

Налог на добавленную стоимость (далее – НДС) является налогом федерального уровня. По форме изъятия является косвенным налогом. Данный вид налога – один из самых сложных. НДС представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях процесса производства, определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров, работ и услуг, и стоимостью материальных затрат, относимых на издержки производства и обращения.

Налоговый контроль – это совокупность мероприятий, направленных на проверку исполнения, а также нарушения законодательства о налогах и сборах. Одним из таких методов являются налоговые проверки.

Органы контроля проводят проверки с целью выявления налоговых нарушений. Работа налоговых органов по предупреждению преступлений в данной сфере очень важна. Если рассмотреть судебную практику, то большинство налоговых преступлений совершаются путем внесения ложных сведений в декларацию по НДС о суммах налоговых вычетов. Делается это с целью уклонения от уплаты НДС или его части путем необоснованного завышения налоговых вычетов. Ведь налоговый вычет нужен для того, чтобы уменьшить размер подлежащей уплате в бюджет суммы НДС. И выявить данное нарушение не

[1] © Бурков Н. С., 2021.
[2] © Сафохина Е. А., 2021.

всегда бывает просто, что является проблемой для налоговых органов. Чтобы пресекать в дальнейшем подобного рода правонарушения налоговым органам необходимо выявлять схемы уклонения от уплаты НДС, по которым действуют налогоплательщики, изучать приговоры суда по похожим преступлениям.

Камеральная налоговая проверка (далее – КНП) представляет собой дистанционную проверку декларации, а также документов, которые налогоплательщик представил в налоговый орган.

Порядок проведения и сроки КНП установлены НК РФ. Согласно статье 88 НК РФ КНП проводится уполномоченными на данную деятельность должностными лицами налогового органа. При проверке декларации по НДС налоговые органы обращают внимание на наиболее частые нарушения, которые могут быть совершены налогоплательщиками, с целью, например, занижения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость путем внесения ложных сведений, либо не отражения каких-либо данных.

Условно можно выделить 4 этапа проведения КНП декларации по НДС:

1) подготовка и представление декларации и отчетности в налоговый орган;
2) проведение КНП;
3) оформление результатов;
4) обжалование результатов проверки;

Рассмотрим каждый этап подробно (рисунок 1).

Но не всегда цели камеральной налоговой проверки могут быть достигнуты в полном объеме, поэтому в целях упрощения работы налоговых органов разработана такая форма налогового контроля, как налоговый мониторинг.

Налоговый мониторинг является неким сотрудничеством между налогоплательщиком и налоговыми органами, предполагающим полную открытость сведений о налогоплательщике в онлайн режиме. Он проводится на добровольной основе по заявлению самого налогоплательщика.

Первый этап	Налогоплательщик в соответствии с законодательством РФ, а именно НК РФ и приказами ФНС подготавливает налоговую декларацию и необходимые документы, которые в дальнейшем направляет в орган контроля по месту учета.
Второй этап.	Налоговый орган принимает декларацию и вносит данные в информационную систему. Непосредственно проходит сама КНП которая включает следующие важнейшие мероприятия: 1) проверка полноты представления плательщиком отчетности; 2) визуальная проверка правильности ее оформления — полнота и четкость заполнения всех необходимых реквизитов; 3) проверка своевременности представления налоговой отчетности; 4) проверка правильности арифметического подсчета итоговых сумм налогов, подлежащих уплате в бюджет; 5) проверка обоснованности ставок налогов и льгот; 6) проверка правильности исчисления налоговой базы.
Третий этап	При выявлении нарушений налогового законодательства налоговый орган должен составить акт, на основании которого выносится решение о привлечении или отказе в привлечении налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения. В случае отсутствия нарушений декларация подписывается проверяющим лицом, и камеральная налоговая проверка завершается.
Четвертый этап	Налогоплательщик вправе обжаловать решение налогового органа по камеральной проверке. Он может подать апелляционную жалобу в вышестоящий налоговый орган (ст. 101 НК РФ). Решение о привлечении к ответственности, вступившее в законную силу, которое не было обжаловано в апелляционном порядке, налогоплательщик вправе обжаловать в течение одного года в вышестоящем налоговом органе (п. 2 ст. 139 НК РФ).

Рис. 1. Этапы камеральной налоговой проверки

Предметом налогового мониторинга, как и любых других форм налогового контроля, является соблюдение налогоплательщиком налогового закона при исчислении, уплате налогов и сборов, страховых взносов, а также соблюдение установленных сроков по их уплате в соответствии с НК РФ.



Рис. 2. Плюсы налогового мониторинга

Порядок действий налогоплательщиков и налоговых органов при проведении налогового мониторинга приведен на рисунке 3.



Рис. 3. Порядок действий при осуществлении налогового мониторинга

Взаимодействие налогоплательщика с налоговым органом происходит путем обмена информацией через оператора электронного документооборота (ЭДО) или, как уже говорилось ранее, предоставляется полный доступ к информационным системам налогоплательщика. Вводится понятие система внутреннего контроля (СВК) – это совокупность действий, предпринятых экономическим субъектом, направленная на упорядочение и улучшение эффективности ведения хозяйственной деятельности предприятия. Начиная с 2018 г. наличие СВК становится обязательным требованием. В процессе налогового монито-

ринга налоговый орган проводит оценку СВК. Указанная система постоянно совершенствуется по следующим направлениям контроля:



Рис. 4. Виды контроля в системе внутреннего контроля

Все вышесказанное, а именно постоянное взаимодействие с налоговым органом, не дает налогоплательщику возможности совершать налоговые правонарушения, в том числе внесения заведомо ложных сведений в налоговую декларацию по НДС.

Подводя итог, можно сделать вывод о том, что такой вид налогового контроля как налоговый мониторинг положительно отразится на динамике налоговых правонарушений. Ведь если имеет место постоянный контроль со стороны налоговых органов, то и возможность уклониться от уплаты НДС становиться минимальной. Проблема в том, что пользоваться данной формой могут только «миллиардные» налогоплательщики. При развитии российской системы контроля в сфере налогообложения необходимо также учитывать международный опыт по осуществлению налогового мониторинга, его развитию в странах, где применяются данные правила, например, в Нидерландах и Великобритании. Если развить данный способ контроля и позволить большему количеству налогоплательщиков подключиться к налоговому мониторингу, то и налоговых преступлений будет гораздо меньше. Введение налогового мониторинга на обязательной основе и отмена камеральных налоговых проверок, а также сокращение количества выездных проверок позволит повысить эффективность налогового контроля.

Библиографический список

1. Иншина Р. С. Выездные и камеральные налоговые проверки: практическое пособие. М. : Литкон-Пресс, 2020 г. 400 с.

2. Шадрина М. А., Мизюрева В. В. Налоги и налогообложение: учебное пособие. М. : Норматика, 2020 г. 48 с.

Бурков Н. С.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Дианов Д. В.[2]
профессор кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ МИГРАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В ОЦЕНКЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

Аннотация. В статье дается статистическая оценка миграции населения как неизбежного явления в экономике государства. Только за счет прибытия мигрантов повышается численность трудоспособного населения, растут налоговые поступления в бюджет, способствуют развитию экономики, но также имеется и отрицательное влияние. Данная научная статья раскрывает процесс миграции населения, а также влияние отдельных показателей на количество прибывающих мигрантов в Россию.

Ключевые слова: статистика населения, миграционная безопасность, прибывающие мигранты.

Данная работа посвящена результатам статистического исследования миграционных процессов в Российской Федерации, в первую очередь социальным факторам, которые оказывают влияние на уровень данного экономического явления.

Сущность миграции населения заключается в перемещении людей из одной географической точки в другую, связана с пересечением границ города, региона (внутренняя миграция, т. е. внутри страны), либо страны с целью изменения места проживания, для осуществления учебы или трудовой деятельности независимо от того, под воздействием каких факторов данный процесс происходит. Причинами внутренних миграций являются: поиск работы, улучшение жилищных условий, повышение уровня и изменение образа жизни и т. д. Теперь рассмотрим на сколько каждый из показателей в среднем влияет на количество мигрантов в регионе.

Статистическое изучение демографических переселенческих процессов является актуальным всегда, так как огромное количество людей ежегодно вынуждены пересекать границы своего государства в поисках жилья или работы, в связи с изменением места учебы, либо с целью повышения своих навыков,

[1] © Бурков Н. С., 2021.
[2] © Дианов Д. В., 2021.

например, для обучения по обмену или различного вида стажировок, также люди уезжают в отпуск в другую страну или на лечение. Еще одним фактором может быть экологическая катастрофа или различные бедствия, расовая или национальная неприязнь, в связи с чем приходится искать новое место жительства с целью спокойной жизни и т. п. Все вышеуказанное миграционное движение можно объединить в одно понятие – миграция населения, которая в настоящее время приобрела поистине глобальный характер и затрагивает практически весь мир.

Для анализа используются следующие показатели:

X1 – Оборот розничной торговли;

X2 – Объем платных услуг населению;

X3 – Строительство жилых домов;

X4 – Задолженность по налогам, сборам, пеням;

X5 – Денежные доходы в расчете на душу населения;

Y – Количество прибывших мигрантов;

Таблица 1

Многомерная группировка регионов Российской Федерации по показателям, характеризующим и предопределяющим миграционные процессы в первом полугодии 2020 г., млн руб.

Количество регионов	Оборот розничной торговли	Объем платных услуг населению.	Строительство жилых домов, тыс. м^2	Задолженность по налогам, сборам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систем	Денежные доходы в расчете на душу населения, руб.	Количество прибывших мигрантов, чел.
21	54570,3	13195,35	114,78	4949,25	21349,05	7337,86
33	130717,6	34842,05	253,87	11326,67	27173,52	15320,91
10	177229,4	49724,06	308,85	43823,64	36093,20	20434,90
6	229632,8	59717,70	565,13	74145,62	36879,83	30821,33
9	531618,2	147298,03	1041,22	195761,02	33429,67	48618,34
3	1541974,4	401900,27	2298,07	380663,50	48183,70	79052,0

Многомерная группировка проводилась по всем регионам России, по 5 объясняющих показателей, характеризующих миграционные процессы и результативному показателю – количество прибывших мигрантов. В таблице представлены средние значения по указанным показателям по кластерам.

В 6 группе общее количество прибывших мигрантов достигает значения, которое значительно превышает предыдущие группы и равное 79052 прибывших мигранта за полгода. В 6 группу вошли (Москва, Московская область и Республика Татарстан), что является очевидным, ведь именно в этих регионах

имеются рабочие места для дешевой рабочей силы. А также, если рассматривать показатель строительства жилых домов, 6 группа также выходит в лидеры, что составляет 2300 тыс. м^2. Мигранты движутся именно в эти регионы с целью поиска жилья. Низкий уровень мигрантов по среднему показателю составил в 1 группе, всего 7337 человек и низкий показатель строительства жилых домов 114 тыс. м^2. Количество прибывших мигрантов и наличия свободного жилья в этих республиках гораздо меньше. Относительно серединные значения показателей во втором и третьем кластере, количество прибывших мигрантов равно 15320 и 20434 человека. Самый высокий уровень оборота розничной торговли в 6 кластере и равно 1541974,4 млн руб. Это свидетельствует о высоком развитии экономики и рынка. Относительно высокий уровень денежных доходов на душу населения в 4 кластере и имеет значение 36879 рублей. Это выше, чем в 5 кластере на 3 тыс. рублей. Также, наивысший показатель по денежным доходам населения в 6 кластере. Средние доходы на душу населения равны 48183 руб.

Можно сделать вывод о том, что чем более развит и доступен для жилья регион, тем больше он будет испытывать натиск со стороны прибывающих мигрантов. Если рассматривать числовые значения показателей, мы видим, что существенное влияние на количество прибывших мигрантов в особенности влияют показатели: строительства жилых домов, задолженность по налогам и сборам, денежные доходы на душу населения.

Ранее нами уже были сформированы кластеры в результате многомерной группировки. Анализ будет проводиться именно по образовавшимся кластерам. Из-за небольшого количества регионов в четвертом и пятом кластере, в связи с требованиями математической статистики, так как N(j) должно быть больше m, следовательно, 4 и 5 кластер, необходимо объединить. Соответствующий алгоритм предусматривает увеличение объема выборки.

Для того чтобы получить наиболее общее представление о миграционных процессах в регионах Российской Федерации в первой половине 2020 г. необходимо установить характер связи, определить влияние объясняющих показателей на изменение общего количества прибывших мигрантов и в последствии выявить закономерности этого изменения. В статистике для этого применяют метод корреляции и регрессии.

Произведя определенные расчеты, мы получили следующие значения в таблице:

Таблица 2

Влияние объясняющих показателей на количество прибывших мигрантов в регионах России за первое полугодие 2020 г.

Кластеры	*Параметры*	x_1	x_2	x_3	x_4	x_5
1	b_i	*0,143*	*-0,184*	*-19,59*	*0,0637*	*-0,054*
	$Э_i$	*1,06*	*-0,33*	*-0,3*	*0,04*	*-0,16*
2	b_i	*-0,006*	*0,269*	*-2,977*	*-0,042*	*-0,305*
	$Э_i$	*-0,05*	*0,61*	*-0,05*	*-0,03*	*-0,54*
3	b_i	*0,011*	*0,007*	*-6,361*	*-0,074*	*-0,712*
	$Э_i$	*0,1*	*0,02*	*-0,1*	*- 0,16*	*-1,26*

4	b_i	*0,079*	*-0,053*	*5,314*	*-0,018*	*-0,134*
	$Э_i$	*0,78*	*-0,14*	*0,11*	*-0,07*	*-0,11*

На основе вышеуказанной таблицы можно сделать следующий вывод: показатель x3 (строительство жилых домов в тыс. м^2) оказывает наибольшее как положительное 5,314 чел., так и отрицательное влияние -19,59 чел.; -2,977 чел.; -6,361 чел. на результативный показатель (количество прибывших мигрантов) в разрезе кластеров за первое полугодие 2020 г. Это подтверждает полученные ранее результаты корреляционного анализа, в соответствии с которым была выявлена прямая зависимость между данными показателями. Следовательно, сфера строительства, а именно жилых домов в тыс. м2 будет являться определяющим фактором, влияющим на количество прибывших мигрантов в регионы Российской Федерации. Что касается остальных показателей, то влияние относительно небольшое и приблизительно одинаковое.

Следующим шагом, на основе параболического уравнения тренда, мы рассчитали прогнозные значения по каждому показателю.

Таблица 3

Прогнозные значения показателей миграционных процессов и определяющих факторов в Российской Федерации, млн руб.

Годы	Оборот розничной торговли	Объем платных услуг населению.	Строительство жилых домов тыс. м^2	Задолженность по налогам, сборам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систему	Денежные доходы в расчете на душу населения, руб.	Количество прибывших мигрантов, чел.
	X1	x2	x3	x4	x5	Y
2020	33710951	10006385	76653,4	1761152	36821,662	5028188
2021	34945264	10533808	73658,2	2019106	37495,768	5174383
2022	36026039	11058129	69709,4	2305250	38004,518	5396134

Исходя из данных таблицы можно сказать о том, что все прогнозные значения показателей имеют положительную тенденцию к развитию, в связи с постоянным развитием экономики государства в целом, что соответственно оказывает положительное влияние на результативный показатель – количество прибывших мигрантов, за исключением строительства жилых домов. Это может быть связано с пандемией коронавируса, которая отрицательно повлияла на все сферы экономики, в том числе и строительство, а также с реформированием строительной отрасли. Она заключалась в том, что в 2019 г. был произведен переход на проектное финансирование, в связи с чем объемы строительства жилья уменьшились.

По всем объясняющим показателям для расчета прогнозных значений использовалось параболическое уравнение тренда. При прогнозировании результативного показателя будем использовать регрессионную модель, в которой будут учитываться все объясняющие показатели, так как коэффициент детерминации в данной модели ближе к единице и, следовательно, даст более яркую картину.

На основе уравнения регрессии построим модель тренда результативного показателя – количество прибывших мигрантов. Составим уравнение динамического регрессионного вида:

$y(x1,x2,x3,x4,x5,x6) = b0 + b1*x1 + b2*x2 + b3*x3 + b4*x4 + b5*x5 + b6*x6$

Исходя из уравнения, прогнозные значения результативного показателя равны:

За 2020 г. = 5028188 чел. За 2021 г. = 5174383 чел.

За 2022 г. = 5396134 чел.

Теперь, основываясь на регрессионной модели, отразим на графике прогнозные значения результативного показателя.

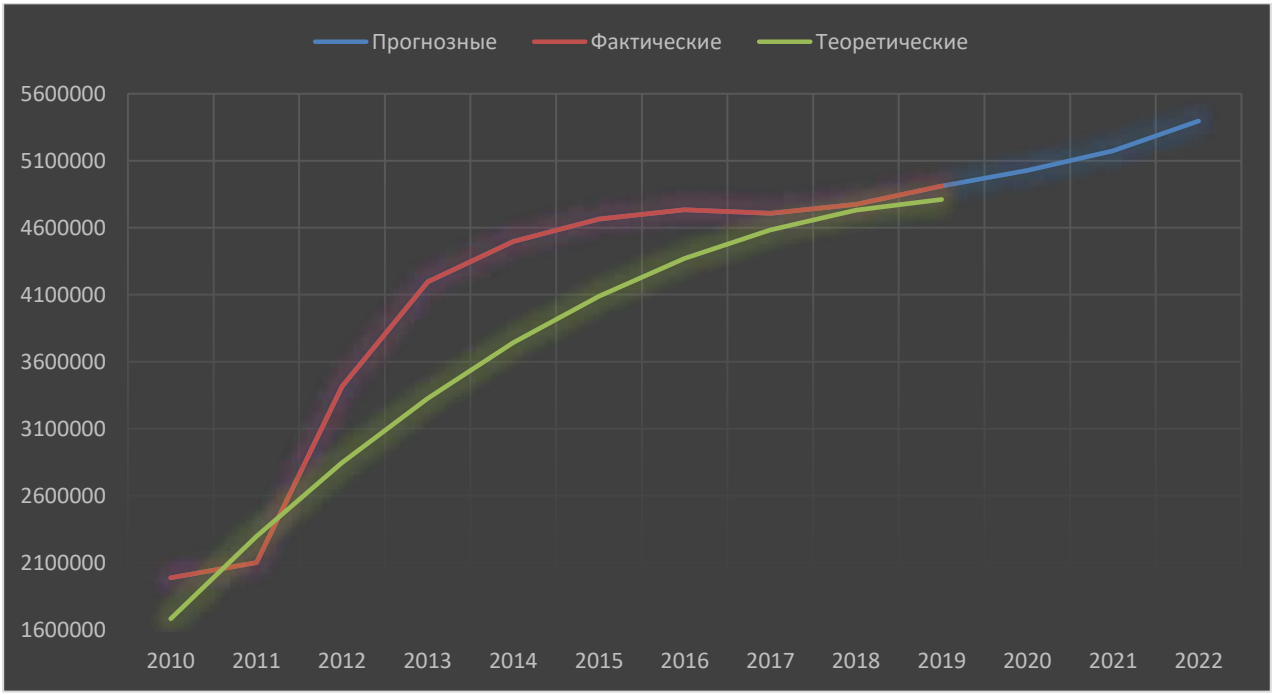


Рис.1. Динамика количества прибывших мигрантов в Россию, чел.

Данный график наглядно показывает динамику фактических, теоретических и прогнозных значений результативного показателя – количество прибывших мигрантов. Теоретические значения немного расходятся с фактическими, в теории, значения являются более плавными, наблюдается постепенный рост, а по факту имеется немного скачкообразный график. В целом, по графику наблюдается положительная тенденция, имеется постоянный рост показателя.

Исходя из проделанной работы следует сделать вывод о том, что с каждым годом наблюдается и прогнозируется увеличение количества прибывших ми-

грантов в Российскую Федерацию. Это может быть связано с тем, что относительно низкий уровень безработицы, рост числа рабочих мест, привлекательная налоговая система, возможность заработка, улучшение условий проживания в России, а также другие факторы, которые являются причинами миграции, в результате приводят к постоянному приезду мигрантов в регионы Российской Федерации.

Библиографический список

1. Анализ состояния миграционных процессов в России на современном этапе [С. А. Аслаханова и др.]. Молодой ученый. 2015. № 21. 23–24 с.

2. Гусаров В. М., Кузнецова Е. И. Статистика: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям. М. : Юнити-Дана, 2017. 479 с.

3. Международная статистика: учебник для вузов / под редакцией Б. И. Башкатова А. Е. Суринова Д. В. Дианова и др. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2020. – 593 с.

4. Пузырев С. А., Миграционный кризис в Европе и его влияние на бюджетную политику Европейского Союза. М. : Граница, 2018. 92 с.

5. Агапова Т. Н., Анищенко Е. В. Общая теория устойчивости развития социально-экономических систем: основные положения, принципы и предпосылки // Russian journal of management. Учредители: Прудников Владимир. Т.7 № 3. 2019. С. 21–25.

Бушуева Е. Н.[1]
курсант факультета подготовки
сотрудников для подразделений
экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Борисова Е. В.[2]
доцент кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук

ОБЩЕСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ КАК ЭФФЕКТИВНЫЙ МЕХАНИЗМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

Аннотация. Проблема коррупции является, пожалуй, одной из самых актуальных проблем не только в нашей стране, но и во всем мире. Стоит признаться, что коррупция была в России всегда. Год за годом, век за веком люди берут взятки, начиная от самых низов и двигаясь вверх по социальной лестнице. К сожалению, в настоящий момент не созданы эффективные механизмы, способные бороться с данной проблемой. И, безусловно, именно в наши дни вопрос коррупции актуален как никогда, так как обусловлен значительным распространением исследуемого явления. В статье рассматривается понятие общественного контроля как инструмент в противодействии коррупции, также анализируются направления для повышения эффективности деятельности субъектов общественного контроля.

Ключевые слова: коррупция, общественный контроль, органы власти, гражданское общество, противодействие коррупции.

Во всем мире присутствует такой недуг как коррупция и на данный момент ведется активная борьба с ней, но результаты оставляют желать лучшего. На современном этапе развития страны, имеется достаточно обширная законодательная и нормативно-правовая база в сфере противодействия коррупции, а также существует Национальная стратегия, реализация которой, способна искоренить все причины и условия, благодаря которым коррупция процветает на территории Российской Федерации, в ее регионах и обществе [4].

Реализация государственной политики в данной сфере, охватывает разные уровни и сферы общественной жизни, при помощи правовых средств. Чтобы деятельность государства была эффективной, нужно сформировать систему мер и приоритетов противодействия коррупции, которая должна включать деятельность органов власти и прямое участие общественных институтов.

---

[1] © Бушуева Е. Н., 2021.
[2] © Борисова Е. В., 2021.

В противодействии коррупции важное значение имеет общественный контроль. Его следует рассматривать как механизм повышения эффективности и результативности деятельности органов публичной власти. Расширение практики участия институтов гражданского общества в осуществлении общественного контроля ориентировано, с одной стороны, на повышение открытости деятельности органов власти и их должностных лиц, а с другой – на повышение степени доверия граждан к государству в целом.

В этой связи общественный контроль можно считать одним из элементов системы противодействия коррупции в органах власти [7]. Небольшой круг лиц, участвующих в настоящее время в общественном контроле (как правило, это члены общественных палат), формирует у граждан ощущение кулуарности общественного контроля, взаимосвязей проверяющих и проверяемых [1, С.29].

Институты гражданского общества сегодня получили значительную и очень важную роль в сфере противодействия коррупции. Так нам показывает мировой опыт. Эта роль прописана во всех ратифицированных и подписанных Российской Федерацией, международных документах. Конвенция ООН устанавливает меры по профилактике коррупционных правонарушений, которые осуществляются общественными организациями в сфере противодействия коррупции. К данным мерам относится и привлечение гражданского общества, чтобы понимать все угрозы и опасности, которые несет коррупция [2]. Можно повысить культуру населения, достичь максимальной прозрачности процедур государственных услуг, профилактики и предупреждения всех органов государственной власти и гражданского общества. Поэтому так важно для государства, в сфере антикоррупционной политики – переломить общественное сознание.

В 2008 г. Президентом Российской Федерации была утверждена национальная стратегия противодействия коррупции, которая позволяет осуществлять деятельность общественных организаций и политический партий, по формированию в обществе нетерпимости к коррупционным деяниям и коррупционному поведению. В последнее время гражданское общество является важной составляющей, проводимой политики государства в сфере противодействия коррупции. Национальная стратегия, национальные планы и федеральное законодательство, направленные на борьбу с коррупцией, определяют важную роль институтов гражданского общества. Одно из основных направлений в борьбе с коррупцией – обеспечение участия институтов гражданского общества, прописывает Национальная стратегия. Основной федеральной закон «О противодействии коррупции», принятый в 2008 г., определяет совместную деятельность институтов гражданского общества и государства, в один из основных принципов борьбы с рассматриваемым явлением [5].

Одна из ключевых ролей в осуществлении Национального плана и стратегии, утвержденных Президентом Российской Федерации отведена институтам гражданского общества. Не один раз, глава государства отмечал важнейшую роль СМИ и общественных организаций в осуществлении борьбы с коррупцией. Таким образом, политическое руководство возлагает большие надежды на участие гражданских институтов в осуществлении государственной политики в сфере противодействия коррупции [6].

Направления на повышение эффективности деятельности субъектов общественного контроля представлены на рисунке 1.



Рис. 1. Направления для повышения эффективности деятельности субъектов общественного контроля

Таким образом, следует отметить, что борьба с коррупцией в органах государственной власти России должна вестись по различным направлениям. Важным является использование общественного контроля. Меры контроля могут служить инструментами управления рисками до тех пор, пока они согласованы и включают эффективные и четкие процедуры реагирования на заслуживающие доверия подозрения в нарушениях законов и нормативных актов и облегчают представление отчетности компетентным органам без страха репрессий [3, С. 11].

Библиографический список

1. Далгатова А. И. Общественный контроль как механизм противодействия коррупции в органах публичной власти // Юристъ – Правоведъ. 2015. № 5 (72) С.29–32.

2. Конвенция ООН // НПП «Гарант-сервис». – URL: http://base.garant.ru/2563049 (дата обращения: 23.05.2020).

3. Купреев С. С. Общественный контроль как средство противодействия коррупции в органах власти и управления // Административное и муниципальное право. 2013. № 9. С. 10–13.

4. Указ Президента Российской Федерации от 13.04.2010 N 460 (ред. от 13.03.2012) «О Национальной стратегии противодействия коррупции и Национальном плане противодействия коррупции на 2010–2011 годы» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_99386/14918d53061b0607549379a6298a1b6ef107a237/ (дата обращения: 23.12.2020).

5. Федеральный закон «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 N 273-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82959/ (дата обращения: 23.12.2020).

6. Сельдикова А. В. Актуальные направления деятельности правоохранительных органов по противодействию коррупции // Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях : сборник статей. М. : Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации им. В.Я. Кикотя, 2020. С. 352–358.

7. Лошаков А. С., Орлов А. В. Особенности выявления преступлений коррупционной направленности оперативным путем // Актуальные проблемы теории и практики оперативно-разыскной деятельности. – СПб : Санкт-Петербургский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации, 2019. С. 172–176.

Быковская Ю. В.[1]
профессор кафедры экономики
и бухгалтерского учета
Московского университета
МВД России имени В. Я. Кикотя,
доктор экономических наук, доцент

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В СФЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК

Аннотация. В статье рассматривается система финансового контроля в сфере государственных закупок, его объекты, субъекты и их полномочия. Делается вывод, что в данной сфере деятельности государства до сих пор имеются серьезные проблемы, которые оказывают негативное воздействие на дальнейшее социально-экономическое развитие Российской Федерации. Решение имеющихся проблем возможно с помощью осуществления финансового контроля, при осуществлении которого также имеется множество проблем. В работе выдвинуто предложение о необходимости совершенствования государственного финансового контроля путем разработки системы показателей эффективности государственных закупок, которые могут применяться контролирующими органами в ходе проведения проверок закупочной деятельности организациями, получающими бюджетное финансирование, и в первую очередь показателей, которые могли бы быть использованы при анализе закупочной деятельности организаций на предмет коррупции. Предложено несколько показателей данной системы.

Ключевые слова: государственный финансовый контроль, госзакупки, субъекты контроля, правонарушения, показатели эффективности.

В настоящее время в России широкое распространение имеет такой институт, как государственные закупки для обеспечения государственных и муниципальных нужд (далее – государственные закупки, госзакупки, закупки). Это связано с тем, что с помощью государственных и муниципальных закупок возможно решить такие важные задачи, как поддержание должного уровня обороноспособности и безопасности России, развитие рынка и конкуренции, обеспечение жизнедеятельности населения и т. д. При этом эффективность госзакупок характеризует эффективность деятельности государства и, показывает оптимальное распределение имеющихся у общества ресурсов для максимального удовлетворения публичных потребностей.

В последние годы система государственных закупок, исполняемых в рамках Федерального закона от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», претерпела существенные изменения. Некоторые из них начали действовать с 2019 г., например, стали обязательными запросы котировок и запросы предложений в электронном виде, изменились правила формирования

[1] © Быковская Ю. В., 2021.

графика закупок, введен особый порядок закупок и исполнения контрактов на реализацию национальных проектов и др. Данные поправки, изменения и дополнения исправили ситуацию к лучшему и способны принести положительные плоды в перспективе. Тем не менее, в данной сфере деятельности государства до сих пор имеются серьезные системные проблемы, совершается огромное количество ошибок, правонарушений и преступлений, которые приводят к оттоку бюджетных ресурсов из всех отраслей российской экономики и оказывают серьезное негативное воздействие на дальнейшее социально-экономическое развитие Российской Федерации. К таким проблемам, в первую очередь, следует отнести неэффективное, неэкономное и нецелевое использование бюджетных ресурсов, незаконное лоббирование интересов субъектов предпринимательства, коррупцию в сфере государственных закупок.

Решение указанных и множества других проблем в сфере государственных закупок возможно с помощью осуществления финансового контроля, и, прежде всего государственного финансового контроля, который выступает одной из основных, наиболее важных функций управления всеми сферами общественной жизни.

Однако нужно признать, что в сфере контрольной деятельности государства также имеется ряд проблем, поэтому данное направление требует повышения эффективности и совершенствования.

Следует отметить, что в действующем законодательстве о государственных закупках имеются положения, касающиеся контроля в этой сфере. Так, согласно Федеральному закону от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» контроль в сфере закупок осуществляют следующие органы контроля в пределах их полномочий:

– федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление контроля в сфере закупок;

– контрольный орган в сфере государственного оборонного заказа, органы исполнительной власти субъекта Российской Федерации;

– органы местного самоуправления муниципального района, органы местного самоуправления городского округа, уполномоченные на осуществление контроля в сфере закупок;

– федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий правоприменительные функции по кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

– федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке функциональных требований к единой информационной системе, по созданию, развитию, ведению и обслуживанию единой информационной системы, по установлению порядка регистрации участников контрактной системы в сфере закупок;

– финансовые органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;

– органы управления государственными внебюджетными фондами;

– органы внутреннего государственного (муниципального) финансового

контроля.

Также в отношении государственных закупок осуществляется общественный контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов о контрактной системе в сфере закупок.

Контроль осуществляется в отношении объектов, представленных на Рисунке 1.

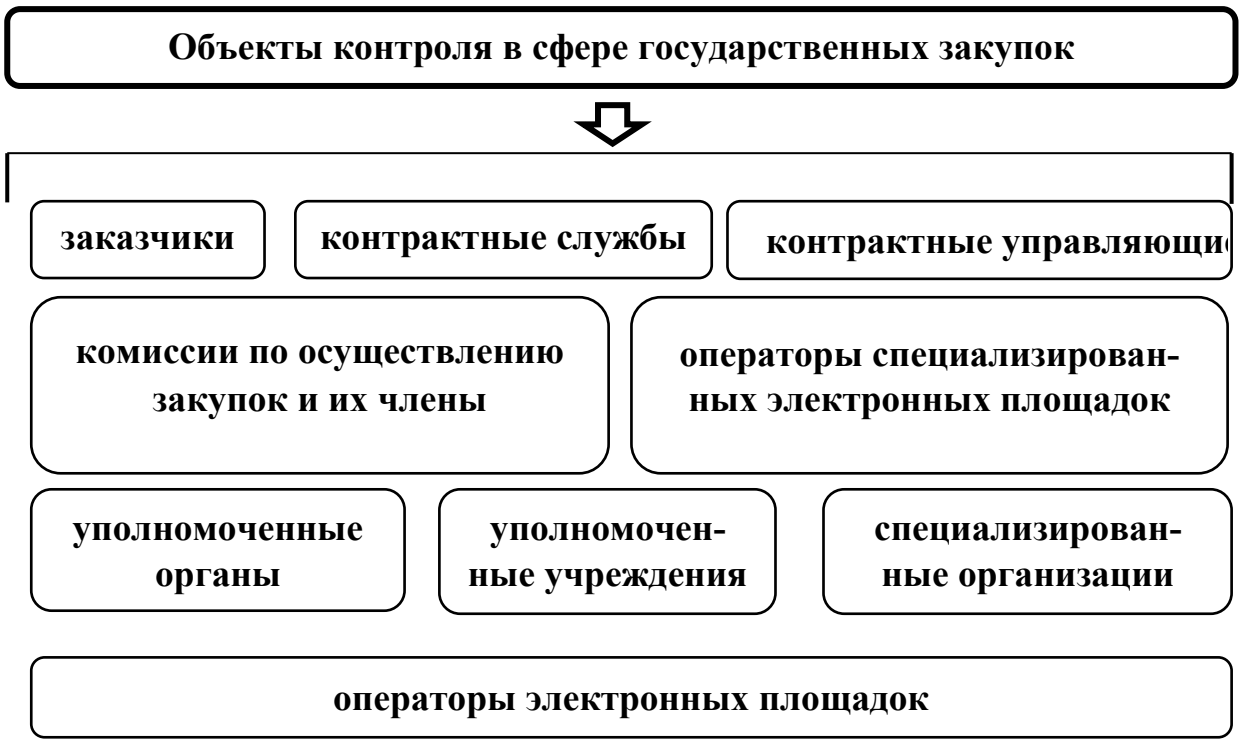


Рис. 1. Объекты контроля в сфере государственных закупок

Контроль осуществляется путем проведения плановых и внеплановых проверок.

Важнейшую роль в осуществлении контроля государственных закупок играет Счетная палата Российской Федерации (далее – Счетная палата). Счетная палата обязана контролировать процесс финансирования государственной закупочной деятельности, а также рациональное, целевое и эффективное использование бюджетных ресурсов.

В процессе проведения аудита в сфере закупок в пределах полномочий Счетной палаты проверяются, анализируются и оцениваются:

- организация и процесс использования бюджетных средств;
- законность, своевременность, обоснованность, целесообразность расходов на закупки;
- эффективность и результаты использования бюджетных средств;
- система ведомственного контроля в сфере закупок;
- система контроля в сфере закупок, осуществляемого заказчиком;
- результаты достижения целей осуществления закупок.

Еще одним государственным органом, осуществляющим в рамках своих

полномочий контроль в сфере государственных закупок, является Федеральная антимонопольная служба Российской Федерации (далее – ФАС России). Целью деятельности ФАС России при осуществлении контроля в сфере закупок является защита конкуренции на рынке государственных закупок.

Контроль в сфере государственных закупок также выполняет Федеральное казначейство, которое осуществляет деятельность по контролю за соответствием сведений о поставленном на учет бюджетном обязательстве по государственному (муниципальному) контракту сведениям о данном государственном (муниципальном) контракте.

Ведомственный контроль проводится контрольно-ревизионными подразделениями министерств и ведомств.

При осуществлении ведомственного контроля органы ведомственного контроля осуществляют проверку соблюдения законодательства Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок, в том числе:

– соблюдения ограничений и запретов, установленных законодательством Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок;

- соблюдения требований к обоснованию и обоснованности закупок;
- соблюдения требований о нормировании в сфере закупок;
- правильности определения и обоснования начальной (максимальной) цены контракта, цены контракта, заключаемого с единственным поставщиком, подрядчиком, исполнителем (далее – поставщиком), начальной цены единицы товара, работы, услуги (далее – товара), начальной суммы цен единиц товара;
- соблюдения требований, касающихся участия в закупках субъектов малого предпринимательства, социально ориентированных некоммерческих организаций;
- соблюдения требований по определению поставщика;
- применения заказчиком мер ответственности и совершения иных действий в случае нарушения поставщиком условий контракта;
- соответствия поставленного товара, выполненной работы (ее результата) или оказанной услуги условиям контракта;
- соответствия использования поставленного товара, выполненной работы (ее результата) или оказанной услуги целям осуществления закупки.

Таким образом, в настоящее время в России существует большое количество органов, осуществляющих контроль в сфере госзакупок. И, очевидно, что при таком большом количестве контрольных органов и имеющихся у них полномочий эффективность закупок должна приближаться к максимуму. Однако, как показывает практика, на сегодняшний день существует довольно большое количество нарушений в этой сфере деятельности государства. Все чаще при ежегодном росте общей стоимости госзакупок и количестве размещаемых извещений закупки признаются неэффективными.

Так, например, по результатам проведения контрольной деятельности Счетной палаты в 2019 г. было выявлено 906 нарушений законодательства в сфере закупок на сумму 237,3 млрд рублей.

Существующая ситуация подчеркивает важность пристального внимания к проблеме эффективности государственных закупок, а также установления

критериев и причин неэффективных закупок.

В итоге сегодня большое значение приобретает необходимость совершенствования государственного финансового контроля в сфере государственных закупок с целью повышения его эффективности и действенности, приумножения достигнутых положительных результатов.

Одним из направлений совершенствования государственного (муниципального) финансового контроля в сфере государственных (муниципальных) закупок является разработка системы показателей эффективности государственных закупок, которые могут применяться контролирующими органами в ходе проведения проверок закупочной деятельности организациями, получающими бюджетное финансирование, и, в первую очередь показателей, которые могли бы быть использованы при анализе закупочной деятельности организаций на предмет коррупции.

Например, к таким показателям следует отнести удельный вес контрактов, заключенных организацией-заказчиком с одним поставщиком за определенный период времени (например, за проверяемый период или за год), определяемый как отношение количества контрактов, заключенных организацией-заказчиком с одним поставщиком за определенный период времени, к общему количеству контрактов, заключенных организацией-заказчиком за этот же период времени. Формула для расчета показателя К1i будет следующей:

$$К1i = Коргi / Кобщ * 100 \quad (1)$$

где

К1i – удельный вес контрактов, заключенных организацией-заказчиком с i-тым поставщиком за один год, к общему количеству контрактов, заключенных организацией-заказчиком за проверяемый период/год (%);

Коргi – количество контрактов, заключенных организацией-заказчиком с i-тым поставщиком за проверяемый период/год (ед.);

Кобщ – общее количество контрактов, заключенных организацией-заказчиком за проверяемый период/ год (ед.).

Следующий показатель – удельный вес суммы контрактов, заключенных организацией-заказчиком, с одним поставщиком за определенный период времени, определяемый как отношение суммы контрактов, заключенных организацией-заказчиком с одним поставщиком за определенный период времени, к общей сумме контрактов, заключенных организацией-заказчиком за этот же период времени. Формула для расчета показателя К2i будет следующей:

$$К2i = Сумморгi / Суммобщ * 100 \quad (2)$$

где

К2i – удельный вес суммы контрактов, заключенных организацией-заказчиком с i-тым поставщиком за один год, к общей сумме контрактов, заключенных организацией-заказчиком за проверяемый период/год (%);

Сумморгi – сумма контрактов, заключенных организацией-заказчиком с i-тым поставщиком за проверяемый период/год (тыс. рублей);

Суммобщ – общая сумма контрактов, заключенных организацией-

заказчиком за проверяемый период/год (тыс. рублей).

Также в качестве показателя можно использовать удельный вес заявок одной организации, не выигравшей проводимые в течение определенного времени конкурсы в анализируемой организации-заказчике. И определить, как отношение количества заявок одной организации, не выигравшей конкурсы в течение определенного периода времени в анализируемой организации-заказчике, к общему количеству конкурсов, проводимых анализируемой организацией-заказчиком за этот же период времени. Формула для расчета показателя К3i будет следующей:

$$К3i = Кзаяві / Ккон * 100 \quad (3)$$

где

К3i – удельный вес заявок i-той организации, не выигравшей проводимые в течение проверяемого периода/года конкурсы в анализируемой организации-заказчике (%);

Кзаявш – количество заявок i-той организации, не выигравшей конкурсы в течение проверяемого периода/года в анализируемой организации (ед.);

Ккон – общее количество конкурсов, проводимых анализируемой организацией-заказчиком за проверяемый период/год (ед).

Еще один показатель – общее количество заявок, по которым организацией-заказчиком были установлены излишние требования к составу заявки за определенный период времени. Формула для расчета показателя К4 будет следующей:

$$К4 = \sum Ki \quad (4)$$

где

К4 – общее количество заявок организации-заказчика, по которым были установлены излишние требования к составу заявки за проверяемый период/год (ед);

Ki – *i*-тая заявка за проверяемый период/год (ед.).

Конечно, наличие в организации нескольких государственных контрактов, заключенных с одним поставщиком за один год, не является свидетельством наличия коррупции в исследуемой организации. Также как не является признаком коррупционного поведения ситуация, в которой какая-либо организация раз за разом не выигрывает конкурсы. Данные показатели должны использоваться, во-первых, только для анализа ситуации, для формирования общей картины, и, во-вторых, наряду с рядом других показателей, включающие в себя сроки поставки товаров в рамках государственных контрактов. Возможно организация, выигравшая конкурс и не имеющая собственных складов/имеющая склады далеко от места расположения организации заказчика, поставляет продукцию в необоснованно кратчайшие сроки, виды и объемы закупаемой продукции в сравнении с их потребностью и нормами положенности в организации и т.п. Причем указанные показатели при их достаточно большом удельном ве-

се, который год за годом не снижается (или снижается незначительно), показывают лишь отклонение от нормы, от имеющейся практики. И в этом случае для того, чтобы сделать обоснованные выводы и предположения, должно быть проведено более глубокое, детальное и всестороннее исследование в рамках проведения контрольной процедуры.

Более того, оценка системы государственных закупок должна проводиться не только с помощью показателей, ориентированных на анализ деятельности организации-заказчика, но также в отношении организаций-поставщиков.

Таким образом, в заключении стоить отметить, что система контроля в сфере государственных закупок совершенствуется и находится в постоянном развитии. В России имеется достаточно большое количество органов, которые в рамках своих полномочий, осуществляют контроль в данной сфере. Вместе с этим на сегодняшний день, несмотря на принимаемые меры, органы государственного финансового контроля не полностью реализуют предъявляемые к ним требования государством и обществом в части результативности проверочных мероприятий и увеличения их влияния на процессы происходящие в экономике страны. Даже сейчас выявляются факты нецелевого и неэффективного использования бюджетных средств, махинации по их изъятию и зачастую прямое хищение. Указанные правонарушения и преступления в большинстве случаев становятся возможными из-за несовершенства модели современной контрактной системы в сфере закупок и недостаточной эффективности государственного финансового контроля. Если говорить об экономических преступлениях в сфере госзакупок, то, конечно, в первую очередь речь должна идти о правоохранительных органах. Но не менее важную роль в профилактике и предупреждении преступлений экономической направленности способны выполнять контролирующие органы. И от того, насколько результативной является их деятельность, насколько полно применяются различные методики и системы показателей оценки, насколько быстро идет развитие контрольной деятельности, во многом зависит эффективность системы госзакупок.

Библиографический список

1. Быковская, Ю. В. Финансовый контроль в России: теория, практика, роль в обеспечении экономической безопасности : учебное пособие. М. : Научный консультант, 2018. 146 с.

2. Матвеева, Н. С. Оценка эффективности и результативности государственных (муниципальных) закупок // Финансы и кредит. 2018. Т. 24. № 3 (771). С. 505–521.

Быковская Ю. В.[1]
профессор кафедры экономики
и бухгалтерского учета
Московского университета
МВД России имени В. Я. Кикотя,
доктор экономических наук, доцент

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО (МУНИЦИПАЛЬНОГО) ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В СФЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

Аннотация. В статье рассмотрена последовательность осуществления госзакупок для обеспечения государственных и муниципальных нужд, выделены этапы (стадии) их проведения. К таким этапам отнесены: планирование закупок, обоснование закупок, определение поставщика, заключение контракта, исполнение, изменение и расторжение контракта, аудит и мониторинг государственных закупок, контроль в сфере госзакупок. Сделан вывод, что систематизация этапов проведения закупок дает возможность более четко представить полную реализации этого процесса, определить порядок, последовательность, особенности совершения операций в рамках закупочной деятельности и в итоге структурировать процедуру государственного и муниципального финансового контроля, а также более четко и полно обозначить его цель, задачи и конкретные мероприятия. По результатам проведенного исследования предложены виды контрольных действий, которые должны проводиться на каждом из выделенных этапов.

Ключевые слова: государственный (муниципальный) финансовый контроль, государственные закупки, этапы (стадии) госзакупок, способы определения поставщиков, обязательные условия для заключения контракта, контрольные мероприятия.

В настоящее время одним из составных частей системы государственного (муниципального) финансового контроля (далее – ГМФС финансовый контроль) является ГМФК государственных (муниципальных) закупок (далее – госзакупок, государственных закупок) для обеспечения государственных (муниципальных) нужд. Это важнейшее направление контрольной деятельности государства в связи с тем, что через сферу государственных закупок проходит огромный поток бюджетных средств. И конечный положительный результат финансирования системы госзакупок возможен только при условии эффективного, рационального и правомерного использования средств бюджетов.

Анализ показывает, что на сегодняшний день нормативное правовое регулирование сферы государственных закупок представляет собой многоуровневую систему законов и подзаконных актов, включающую Кодексы, Постановления Правительства Российской Федерации, приказы и инструкции. Данная нормативная правовая база регулирует все стадии проведения государственных

[1] © Быковская Ю. В., 2021.

закупок в России, начиная с их планирования, заканчивая ответственностью за правонарушения и преступления. В итоге можно утверждать, что по данному направлению деятельности государства нормативная правовая база сформирована полностью. Изменения и дополнения, которые вносятся в законодательные акты, связаны с объективными изменениями в ходе социально-экономического развития Российской Федерации и экономической обстановки внутри нашей страны. В итоге этой сфере деятельности уделяется повышенное внимание со стороны государства. Система госзакупок постоянно развивается и совершенствуется.

Однако рассматривая государственные закупки с точки зрения контрольной деятельности государства, а также учитывая виды, масштабы, динамику правонарушений и преступлений экономической направленности, допускаемых и совершаемых в этой сфере, огромные объемы бюджетных средств, ежегодно используемых неэффективно и не по целевому назначению при закупках товаров/работ/услуг, важным является обобщение научных результатов и положений нормативной правовой базы регулирующей данное направление деятельности государства.

Это важно в связи с тем, что процесс государственных закупок обладает определенной спецификой и существенно отличается от ряда других хозяйственных процедур, осуществляемых организациями различных организационно-правовых форм и связанных с приобретением товарно-материальных ценностей, оказанием услуг и выполнением работ. И детальное понимание особенностей этого процесса способно оказать существенную помощь в принятии управленческих решений по совершенствованию данной деятельности.

Также анализ научных результатов и нормативного правового регулирования системы госзакупок необходим для того, чтобы всесторонне проанализировать накопившиеся и возникающие год за годом проблемы, попытаться дать им оценку, выявить проблемные места при проведении государственных закупок, понять, почему те многочисленные меры, которые предпринимает государство для развития этого института на протяжении ряда лет, те изменения законодательства, которые происходят ежегодно, не в полной мере достигают своих целей и в итоге наметить пути совершенствования этой деятельности.

Например, выделение этапов (стадий) проведения государственных закупок и мероприятий, осуществляемых на каждом из этих этапов, позволяет более четко обозначить цели, задачи и конкретные мероприятия ГМФК в сфере государственных закупок, а также определить порядок и последовательность его проведения, что в итоге будет способствовать повышению эффективности контрольной деятельности.

В соответствии со сказанным в рамках данного исследования в первую очередь остановимся на определении этапов (стадий) государственных закупок.

Опираясь на анализ действующего законодательства, а также ряд научных публикаций по исследуемой проблематике [2, 3], можно выделить следующие этапы (стадии) проведения государственных закупок (Рисунок 1).



Рис. 1. Этапы (стадии) осуществления государственных и муниципальных закупок

Первым этапом (стадией) является планирование государственных закупок. Проведение госзакупок должно осуществляться на основании планов закупок товаров/работ/услуг и планов-графиков, которые размещаются в Единой информационной системе (далее – ЕИС).

В данных документах содержится информация о целях, объектах, объемах госзакупок, сроках, способе проведения торгов и другая необходимая информация.

Второй этап (стадия) – обоснование закупок, которое осуществляется на основе нормирования и определения начальной/максимальной цены контракта. Обоснование государственных закупок осуществляется при формировании планов закупок и планов-графиков в рамках установления соответствия планируемой закупки целям осуществления закупок.

Третий этап (стадия) – определение поставщиков/подрядчиков/исполнителей (далее – поставщиков), которое проводится конкурентными и неконкурентным способами, представленными на Рисунке 2.

Четвертый этап (стадия) – процесс заключения государственного контракта (далее – контракт, госконтракт). После проведения торгов, выбора победителя среди участников конкурсов и аукционов, с победителем заключается государственный контракт. В соответствии с контрактным законодательством, в государственном контракте должны быть отражены обязательные положения. Наиболее существенные из них представлены на Рисунке 3.

Пятый этап (стадия) – исполнение, изменение или расторжение контракта. Исполнение контрактов осуществляется в соответствии с общими требованиями гражданского законодательства и особенностями, указанными в Федеральном законе от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральном законе от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц». Изменение существенных

условий контракта не допускается. Однако существуют исключения, к которым, например, относится увеличение или уменьшение по предложению заказчика количества товара, объема работы или услуги; изменение условий, не зависящих от сторон, вследствие которых продолжать выполнять обязательства нельзя; изменение цен (тарифов) на товары, работы, услуги; уменьшение лимитов бюджетных обязательств заказчика и т. п. Расторжение контракта допускается при условии соглашения сторон, по решению суда, в случае одностороннего отказа от исполнения контракта – в соответствии с гражданским законодательством.

Шестой этап (стадия) – мониторинг и аудит госзакупок, которые проводятся на всех этапах (стадиях) государственных закупок.

Седьмой этап (стадия) – контроль в сфере государственных закупок, который также осуществляется на всех этапах (стадиях) закупочного цикла.

Если рассматривать проведение ГМФК в сфере государственных закупок через призму выделенных нами этапов (стадий), то, полагаем, целесообразным осуществлять финансовый контроль в соответствии со следующей последовательностью контрольных мероприятий.

I. Этап планирования закупок, включающий мероприятия по проверке:

- наличия и порядка формирования контрактной службы, назначения контрактных управляющих и формирования комиссий по проведению государственных закупок;
- порядка организации централизованных закупок и совместных конкурсов и аукционов (при их наличии);
- планов закупок и планов-графиков закупок;
- наличия обязательного общественного обсуждения государственных закупок в случае, если начальная/максимальная цена контракта, либо цена контракта, заключаемого с единственным поставщиком/подрядчиком/исполнителем, превышает установленные законодательством суммы.

II. Этап обоснования закупки, включающий мероприятия по:

проверке:

- наличия и правильность обоснования государственных закупок;
- наличия утвержденных требований к отдельным видам товаров/работ/услуг, в том числе к предельным ценам, к потребительским свойствам, количеству, техническим и иным характеристикам товаров/работ/услуг;
- обоснования закупки в плане закупок;
- обоснования начальной/максимальной цены контракта, либо цены контракта, заключаемого с единственным поставщиком в плане-графике закупок;

оценке:

- наличия и достоверности источников информации для определения начальной/максимальной цены контракта, либо цены контракта, заключаемого с единственным поставщиком.

III. Этап определения поставщика/подрядчика/исполнителя, включающий мероприятия по проверке:

- – обоснованности и законности выбора конкурентного способа определения поставщика/подрядчика/исполнителя;

− документации на предмет включения требований к участникам и объекту закупки, которые приводят к ограничению конкуренции;

− наличия признаков ограничения доступа к информации о закупке, приводящей к необоснованному ограничению числа участников закупок;

− соблюдения требований к содержанию документации о закупке;

− размера авансирования по контракту и его обоснованность;

− порядка оценки заявок и критериев этой оценки;

− установления преимуществ для отдельных участников госзакупок;

− наличия обеспечения заявок при проведении торгов;

− применения антидемпинговых мер при проведении торгов;

− обоснованности допуска участников закупок, отстранения участников закупок от участия в определении поставщика или отказа от заключения контракта;

− порядка оценки заявок, окончательных предложений участников закупок, критериев этой оценки, в том числе анализ поступивших жалоб и претензий от участников закупок.

IV. Этап заключения контракта, включающий мероприятия по проверке:

− контрактов, заключенных с помощью конкурентных способов и заключенных с единственным поставщиком, на предмет наличия/отсутствия в них обязательных требований, соблюдения сроков заключения контракта и наличия обеспечения исполнения контракта.

V. Этап исполнения/изменения/расторжения контракта, включающий мероприятия по проверке:

− непосредственного исполнения государственных контрактов;

− своевременности и правомерности действий заказчиков по реализации условий контрактов, включая своевременность и правильность проведения расчетов по контрактам;

− соответствия поставленных товаров, выполненных работ, оказанных услуг требованиям, установленным в контракте;

− законности и порядка внесения изменений и дополнений в контракт, расторжения контракта;

− применения мер ответственности и обеспечительных мер.

Также на каждом из представленных выше этапов (стадий) должны проводиться проверка и оценка организации и порядка проведения ведомственного контроля в сфере закупок в отношении подведомственных заказчиков. Такие мероприятия должны проводиться в отношении главных распорядителей бюджетных средств.

Следует сказать о том, что приведенный выше перечень контрольных мероприятий не является закрытым. В данном списке представлены лишь наиболее важные контрольные мероприятия, которые должны проводиться при проверке госзакупок осуществляемых государственными (муниципальными) учреждениями и органами государственной власти, а также контрольные мероприятия, которые должны проводиться при проверке всех госзакупок независимо от сферы и специфики деятельности учреждений, их ведомственной принадлежности и подчиненности. Для более детального анализа в рамках контрольной

деятельности, а также для анализа особенностей закупочной деятельности тем или иным учреждением или госорганом, этот перечень должен быть дополнен достаточно большим списком контрольных процедур по каждому из приведенных этапов.

Тем не менее на первый взгляд может сложиться впечатление, что наибольшее количество ошибок и нарушений, и, следовательно, наибольшее количество проверочных мероприятий должно выполняться на этапе определения поставщика (проведения конкурса или аукциона) и на этапе исполнения государственных контрактов. Однако это неверное предположение. Имеющаяся практика и приведенный выше перечень контрольных мероприятий показывают, что достаточно часто нормы действующего законодательства не исполняются, а также заведомо или неосознанно нарушаются при осуществлении закупочной деятельности на других этапах закупочного цикла, например, на этапе планирования закупок или при их обосновании. Именно поэтому проверке операций, выполненных на всех этапах проведения государственных закупок, следует уделять пристальное внимание со стороны контролирующих органов в ходе осуществления финансового контроля.

Таким образом, в заключении хотелось бы подвести итоги и отметить, что ГМФК является обязательным элементом управления общественными финансами на всех уровнях бюджетной системы, а также неотъемлемой частью системы государственного регулирования. Его цель заключается в выявлении нарушений установленных принципов законности, целесообразности, эффективности, экономии и целевого характера расходования материальных ресурсов, для того, чтобы иметь возможность своевременно принять корректирующие, профилактические и предупредительные меры, а в отдельных случаях привлечь виновных лиц к ответственности, получить компенсацию за причиненный материальный ущерб или осуществить мероприятия по предотвращению или сокращению нарушений в будущем. При этом следует принимать во внимание, что ГМФК закупочной деятельности обладает определенными особенностями, он требует большого объема профессиональных знаний и опыта со стороны лиц, осуществляющих эту работу. Усложняет работу контрольных органов объективная необходимость постоянного внесения изменений в действующее законодательство о государственных закупках. В этой связи существенную помощь может оказать систематизация этапов проведения закупок, которая дает возможность более четко представить полную картину их осуществления, последовательность и порядок совершения операций в рамках закупочной деятельности, и в итоге структурировать контрольные мероприятия на каждом этапе, снизить затраты на проведение проверок (в том числе финансовые, трудовые и временные затраты) и повысить эффективность контрольной деятельности в целом.

Список литературы

1. Быковская Ю. В., Сафохина Е. А. Выявление коррупционных преступлений в сфере закупок для государственных и муниципальных нужд : учебное пособие. М. : Московский университет МВД России им. В.Я. Кикотя, 2018. 102 с.

2. Лукьяненко В. Е., Титова Г. Г. Основные стадии заключения договоров закупок и поставок товаров для публичных нужд и их существенные условия // Аграрное и земельное право. 2019. № 8 (176). С. 38–41.

3. Мантул Г. А., Белоусов В. С. Стадии закупок для государственных и муниципальных нужд // Власть Закона. 2019. № 1 (37). С. 96–105.

Васильев М. К.[1]
адъюнкт факультета подготовки
научно-педагогических и научных кадров
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

ВЫЯВЛЕНИЕ ОСНОВНЫХ ТЕНДЕНЦИЙ ПРЕСТУПНОСТИ ПРОТИВ ИНТЕРЕСОВ СЛУЖБЫ

Аннотация. В статье рассматриваются прогнозные значения социально-экономических показателей, влияющих на размер причиненного материального ущерба от преступлений против интересов службы в коммерческих и иных организациях, а также прогнозные значения данного ущерба. Рассмотрено применение методики математико-статистических методов для моделирования конкретного социально-экономического явления – важного аспекта экономической безопасности государства.

Ключевые слова: экономическая безопасность, прогнозирование, преступления, регрессия, уравнение тренда.

Преступления против интересов службы представлены в главе 23 Уголовного Кодекса Российской Федерации и подразумевают под собой такие деяния как: злоупотребление полномочиями, превышение полномочий и коммерческий подкуп.

В целях борьбы с преступлениями против интересов службы, а также их предупреждения и пресечения возникла необходимость в анализе структуры и динамики преступности против интересов службы в коммерческих и иных организациях. При прогнозировании результативных показателей станем использовать регрессионную модель, в которой будут учитываться все объясняющие показатели. Прежде чем перейти к работе, необходимо сформировать массив данных по годам, а также добавить столбец с условной переменной «t». Этот столбец будет заменять временную составляющую данной таблицы. Ниже сформирована динамическая таблица данных с 2010 г. по 2019 г. (таблица 1).

[1] © Васильев М. К., 2021.

Таблица 1

Данные социально-экономических показателей и показателя преступности против интересов службы в динамике

№	Года	Среднемесячные денежные доходы на 1 человека, рублей	Среднегодовая численность безработных, тыс. человек	Среднемесячные потребительские расходы на 1 человека, рублей	Среднемесячная заработная плата работников коммерческих организаций, рублей	Число зарегистрированных коммерческих организаций на начало года, шт.	Фактор времени	Размер причиненного материального ущерба по статьям, предусмотренным гл. 23 УК РФ, тыс. рублей
		X_1	X_2	X_3	X_4	X_5	t	Y
1.	2010	18881	5636	13200	20952,2	3964396	1	5831283
2.	2011	20754,9	5020	15248	23369,2	4020057	2	5997719
3.	2012	23058	4131	17068,5	26628,9	4056383	3	6305492
4.	2013	25928	4137	19075	29792	4020758	4	6842205
5.	2014	27765,7	3889	20920,2	32495	4073726	5	7115673
6.	2015	30474	4264	21636	34030	4216139	6	7502003
7.	2016	30744	4243	22648	36709	3960731	7	7735034
8.	2017	31422	3967	23806	39167	3784178	8	7991042
9.	2018	33178	3658	26780	43724	3485972	9	8075290
10.	2019	35188	3465	28586	47468	2998857	10	8339955

По исходным данным для всех показателей построим график, линейную линию тренда и параболическую линию тренда. Для этого примем следующие основные функции:

y t̂(л)= a_0+a_1t – линейная модель;

y t̂(n)= a_0+a_1t+a_2 t^2 – параболическая модель.

По исходным значениям построим линейную линию тренда и параболическую линию тренда для показателя X1 – среднемесячные денежные доходы на 1 человека. Получаем следующие уравнения тренда:

Линейное уравнение тренда: $\hat{y}=1773{,}9\,x + 17983;$

Параболическое уравнение тренда: $\hat{y}=-95{,}36x2 + 2822{,}9x + 15885.$

Также построим линейную линию тренда и параболическую линию тренда для показателя X2 – среднегодовая численность безработных. Получаем следующие уравнения тренда:

Линейное уравнение тренда: $\hat{y}=-176{,}97\,x + 5214{,}3;$

Параболическое уравнение тренда: $\hat{y}=23{,}152x2 - 431{,}64x + 5723{,}7.$

Для показателя X3 – среднемесячные потребительские расходы на 1 человека следующие уравнения тренда:

Линейное уравнение тренда: $\hat{y}=1601{,}9x + 12086;$

Параболическое уравнение тренда: $\hat{y}=-5{,}6678x2 + 1664{,}3x + 11961.$

По исходным значениям построим линейную линию тренда и параболическую линию тренда для показателя X4 – среднемесячная заработная плата работников коммерческих организаций. Получаем следующие уравнения тренда:

Линейное уравнение тренда: $\hat{y}=2824{,}9x + 17897;$

Параболическое уравнение тренда: $\hat{y}=50{,}412x2 + 2270{,}3x + 19006.$

Для показателя X5 – число зарегистрированных коммерческих организаций на начало года получаем следующие уравнения тренда:

Линейное уравнение тренда: $\hat{y}=-83801x + 4E+06;$

Параболическое уравнение тренда: $\hat{y}=-30882x2 + 255904x + 4E+06.$

Аналитическая модель с параболическим выравниванием значений показателя является наиболее адекватной для каждого показателя, так как коэффициент детерминации (R^2) модели имеет наибольшее значение, поэтому будем использовать данную модель в качестве основной.

На основании данных уравнений тренда установим прогнозные значения на 2020–2022 гг. для данных показателей (таблица 2).

Таблица 2

Прогнозные значения объясняющих показателей на 2020-2022 гг.

№	Года	Среднемесячные денежные доходы на 1 человека, рублей	Среднегодовая численность безработных, тыс. человек	Среднемесячные потребительские расходы на 1 человека, рублей	Среднемесячная заработная плата работников коммерческих организаций, рублей	Число зарегистрированных коммерческих организаций на начало года, шт.
		X_1	X_2	X_3	X_4	X_5
1.	2020	35398	3777	29582	50079	3078222
2.	2021	36028	3878	31116	53509	2623840
3.	2022	36467	4025	32639	57040	2107694

По полученным результатам можно сделать вывод, что среднемесячные денежные доходы с каждым годом увеличиваются. Это может способствовать повышению уровня жизни граждан, а также уменьшению уровня преступности, в

том числе преступности против интересов службы. Чем больше обеспеченность граждан необходимой суммой доходов, тем меньше вероятность совершения лицами преступлений, связанных с извлечением выгоды.

Динамика среднегодовой численности безработных является положительной. Повышение числа безработных может напрямую повлиять на увеличение уровня преступности в стране в ближайшие несколько лет. Ухудшение криминальной обстановки в стране обуславливается рядом факторов, в числе которых рост безработицы, так как значительная часть преступлений совершается лицами, не имеющими постоянного источника дохода. Помимо этого, рост безработицы приводит к падению жизненного уровня граждан и расслоению общества.

Динамика среднемесячных потребительских расходов на 1 человека положительная. Увеличение суммы расходов может отрицательно сказываться на уровне жизни населения, а также приводить к повышению уровня преступности в стране. Сравнивая прогнозные значения среднемесячных денежных доходов и потребительских расходов на 1 человека, можно заметить, что расходы превышают доходы. Превышение расходов над доходами приводит к тому, что человек вынужден искать дополнительные источники доходов, порой не всегда законные и официальные. Повышение уровня расходов способно отрицательно повлиять не только на уровень жизни отдельного человека, но и на экономику целой страны.

Среднемесячная заработная плата работников коммерческих организаций в ближайшие несколько лет будет повышаться. Это способно положительно повлиять на уровень преступности в стране, в первую очередь, уменьшить количество преступлений против интересов службы. Материальная обеспеченность работников коммерческих организаций достойной заработной платой позволит сократить вероятность использования лицом своих полномочий в целях извлечения выгод и преимуществ.

Динамика числа зарегистрированных коммерческих организаций на начало года отрицательная, то есть количество зарегистрированных коммерческих организаций в течение трех последующих лет будет уменьшаться. Это способно оказать положительное влияние на уровень преступности против интересов службы, так как уменьшается количество мест для совершения преступлений, предусмотренных главой 23 УК РФ.

Далее проанализируем результативный показатель Y – размер причиненного материального ущерба по статьям, предусмотренным главой 23 УК РФ.

Регрессионное уравнение имеет следующий вид:

$$\widehat{Y}\,(x1, x2, x3, x4, x5, x6) = 1075113{,}91 + 88{,}68 * x1 + 54{,}89 * x2 - 234{,}57 * x3 + 184{,}08 * x4 + 0{,}49 * x5 + 44259{,}99 * x6.$$

Построим график с прогнозными значениями размера причиненного ущерба по статьям, предусмотренным главой 23 УК РФ на основе регрессионного уравнения (рисунок 1).

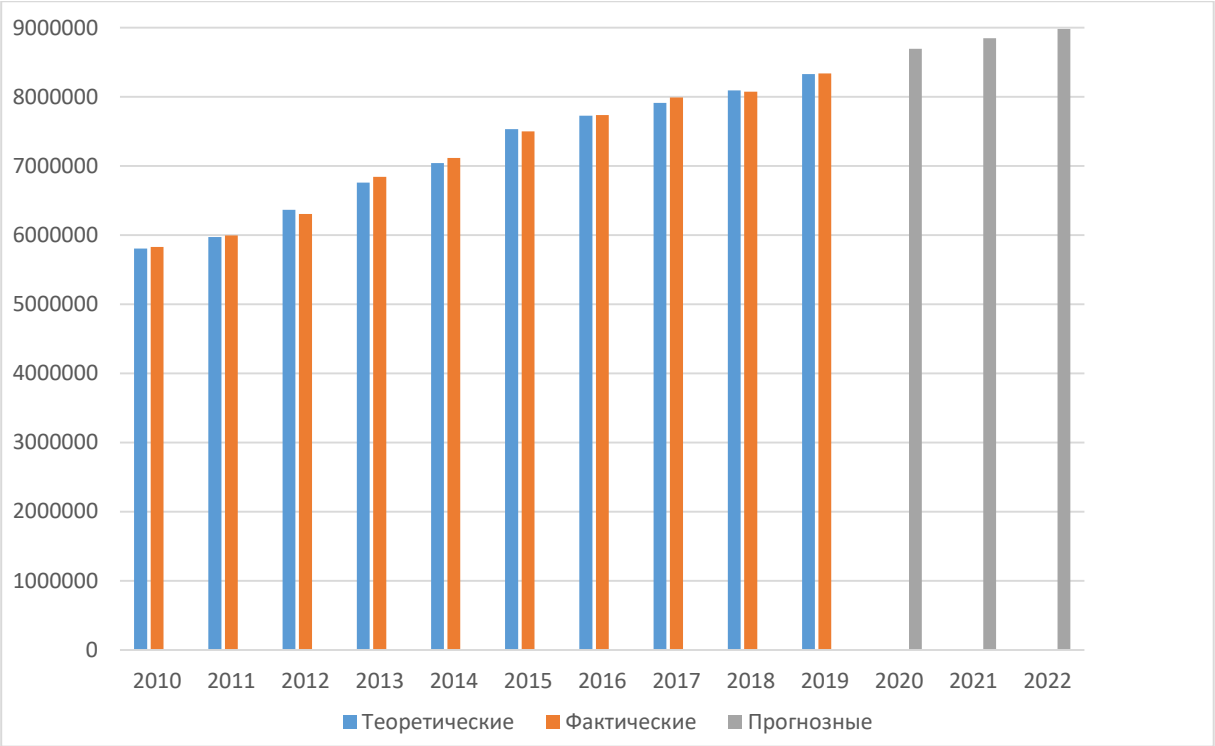


Рис. 1. Динамика фактических, теоретических и прогнозных значений размера причиненного материального ущерба по статьям, предусмотренным гл. 23 УК РФ, тыс. рублей

По полученным результатам видно, что динамика прогнозных значений размера причиненного материального ущерба по статьям, предусмотренным главой 23 УК РФ, является положительной, то есть материальный ущерб с каждым годом будет все больше возрастать. Это говорит о плохой тенденции, которая может отрицательно сказаться на уровне жизни каждого человека, а также на социальном и экономическом развитии всей страны. Для пресечения данного явления необходимо провести государственную политику противодействия преступности. Она представляет из себя поиск, разработку и использование имеющихся в распоряжении государства и общества ресурсов, а также эффективных предупредительных мер. Это не только практическая деятельность, но и лежащая в ее основе идеология, основанная на господствующих в обществе идеях, взглядах и представлениях.

Библиографический список

1. Агапова Т. Н., Борисова Е. В., Бобошко Н. М. Применение информационных технологий в экономическом анализе: учебное пособие. М. : Перо, 2020. 152 с.
2. Башкатова Б. И., Суринова А. Е. Международная статистика : учебник. М. : Издательство Юрайт, 2010. 671 с.
3. Минашкин В. Г. Методология статистического исследования социально-экономических процессов. М.: Юнити-Дана, 2012. 392 с.

Васильев Э. А.[1]
главный научный сотрудник
Всероссийского научно-исследовательского института МВД России
доктор юридических наук, доцент

Болт Ю. А.[2]
старший научный сотрудник
Всероссийского научно-исследовательского института МВД России

НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ И СОСТОЯНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПРЕСТУПНОСТИ

Аннотация. В статье авторами рассматриваются проблемы функционирования российской экономики на современном этапе. Показаны основные факторы, приводящие экономику к системному кризису. Также дается оценка состояния преступности в экономической сфере, статистика выявленных преступлений. По мнению авторов, борьба с преступностью в сфере экономики должна быть направлены на защиту национальной экономики, а также ведение добросовестного бизнеса от чиновничьего произвола.

Ключевые слова: экономическая безопасность, природные ресурсы, национальная экономика, состояние преступности, коррупция.

Территория Российской Федерации составляет 17,1 млн кв. км, где сосредоточены огромные природные богатства и производственный потенциал (1,9 % от общемирового или 143,7 млн чел., из которых 72 млн чел. заняты в экономике). Имея запасы природного газа, угля, нефти, железной и медной руды, а также большие площади сельскохозяйственных угодий, крупные резервы древесины и водных биоресурсов естественным образом ставят российскую экономику на лидирующие позиции. Но, к сожалению, управление этими ресурсами направлено в основном на продажу сырья, добываемого из земли. Объемы экспорта в 2019 г. составили 420,4 млрд долл. (-3,6 % к данным предыдущего года), из которых почти на 130 млрд долл. была сырая нефть [8].

Объясняя эту ситуацию, некоторые авторы говорят о неблагоприятных климатических условиях: примерно 70 % территории с запасами углеводородного сырья и других ресурсов находятся в труднодоступных районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях [4], где отсутствуют транспортные коммуникации и откуда в течение последних тридцати лет наблюдается серьезный отток населения, что создает на этих территориях дефицит рабочей силы.

Особо остро проблема ощущается в последние годы в условиях экономических санкций западных стран. Диверсифицированная структура отечественной экономики, падение цен на выпускаемую промышленностью продукцию, высокая зависимость от зарубежных технологий при естественном

[1] © Васильев Э. А., 2021.
[2] © Болт Ю. А., 2021.

истощении полезных ископаемых не только сдерживают социально-экономическое развитие субъектов Российской Федерации, но делают ее крайне уязвимой с точки зрения обеспечения национальной безопасности.

Отток населения не менее важная проблема, в основном выезжают из населенных пунктов, где род занятий связан с сезоном. У жителей этих районов постоянный дефицит заработной платы, что определяет низкий уровень жизни.

Достойной зарплатой население мог бы обеспечить частный бизнес, в том числе использующий традиции, обычаи, религиозную этику народов, заселяющих районы Крайнего Севера, но, как свидетельствуют криминологи [1, С. 156], он находится под постоянным коррупционным прессом и не развивается.

Другие направления национальной экономики также находятся в стадии стагнации, где нехватка инвестиций оказывает негативное влияние на развитие отечественной экономики. В условиях санкций ситуация осложняется, дефицит инвестиций также связан и с вопросами участия государства в хозяйственной деятельности большинства национальных компаний, что существенно подрывает авторитет страны среди инвесторов, которые вполне обоснованно выдвигают гипотезу об отсутствии честной и добросовестной конкуренции в предпринимательской среде.

На приток инвестиции большое влияние имеет состояние коррупции в стране и меры, принимаемые государственными институтами в вопросах противодействия. Надо сказать, что в Российской Федерации принимаются определенные меры для минимизации коррупции в общественной жизни. Например, главной новеллой российского антикоррупционного законодательства в 2020 г. стало введение обязанности государственных служащих декларировать цифровые финансовые инструменты и цифровую валюту. Так, с 1 января по 30 июня 2021 г. лица, поступающие на государственную службу, а также служащие, переходящие на должности, включенные в перечень, обязаны будут подавать уведомление об имеющихся у них цифровых финансовых активах, цифровой валюте, цифровых правах и утилитарных цифровых правах, а с июля 2021 г. такие сведения будут включаться в справки о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера [6].

Большой проблемой остается вывоз капитала за рубеж. Предприниматели полученную прибыль на национальных природных ресурсах не вкладывают в обновление средств производства, а спешно выводят из России. Так, по данным Федеральной службы по финансовому мониторингу в 2019 г. на зарубежные счета гражданами России тайно переведено денежных средств в размере 26,7 млрд долларов США.

Распространение теневой экономики признается одной из самых основных угроз национальной и экономической безопасности [5]. По данным Росстата объемы теневой экономики в последние годы значительно возросли и в 2018 г. достигли около 20 % от ВВП (103,6 трлн руб.), то есть 20,7 трлн руб. В 2018 г. Россия вошла в пятерку стран с максимальной теневой экономикой, хуже, чем у нас ситуация обстоит только на Украине, Азербайджане и Нигерии. По

предварительным данным Росфинмониторинга объемы теневой экономики в 2020 г. составили 20,5 трлн рублей, тогда как расходы Федерального бюджета за этот же период всего лишь 18 трлн руб. Поэтому становится очевидным, что улучшения в разных сферах жизни граждан и усиления промышленности не приходится ожидать до тех пор, пока государство не наладит эту сферу деятельности и не выведет из тени большую часть экономики.

Отметим, что распространение теневой экономики связано не только с проблемами налогового администрирования, а кроются в утрате контроля за работой компании с государственным участием, то есть наличием в стране системных просчетов в управленческой деятельности. Например, по данным специалистов Счетной палаты России, значительный сегмент компаний, формально принадлежащий государству, фактически находится вне какого-либо контроля со стороны уполномоченных госструктур и работает в частных интересах. На сегодняшний день у государства нет полной ясности относительно того, какой объем активов ему принадлежит [3]. Как считает руководитель Счетной палаты России А. Л. Кудрин достоверный и полный учет предприятий с государственным участием в настоящее время не ведется, нет единых подходов и к определению размера чистой прибыли и дивидендов, которые эти организации должны перечислять в федеральный бюджет. В период с 2017 по 2020 гг. размеры дивидендных выплат варьировались от 1,7 до 190 % от их чистой прибыли, а 500 компаний в указанный период вообще не перечисляли дивиденды в доход бюджета [2, С. 4].

Протекционизм в отношении отечественной экономики практически не применяется. Наше обращение к истории показало, что в период централизованно-плановой экономики государство ограждало свои предприятия и внутренний рынок от иностранной интервенции. Открытие границ в первые годы строительства новой российской государственности и одновременно отсутствие регулятивных институтов привели к бесконтрольному потоку иностранных товаров на российский рынок, который сохраняется и в настоящее время, обеспечивая иностранному товаропроизводителю монополию практически по всем видам товаров. Как следствие, выросли доли импорта в товарных ресурсах розничной торговли с 14 % в 1991 г. до 49 % в 2018 г., а по некоторым – более чем на 60 %. Такое положение заставляет признать, что произошло вытеснение отечественного товаропроизводителя с собственного рынка иностранными поставщиками товаров и услуг. В качестве примера можно привести то, что 22 октября 2020 г. из-за обнаружения в плодоовощной продукции южноамериканской томатной моли и восточной плодожорки Россельхознадзор ввел запрет на ввоз томатов с территории Азербайджана. По замыслу российских чиновников, «выпавшие» объемы должны были компенсировать отечественные товаропроизводители, но этого не случилось. На отечественном рынке оказались турецкие (188,97 тыс. тонн) и узбекские томаты. Эти страны, по данным Национального плодоовощного союза (НПС) завозят в Россию 416 тыс. тонн, или 57 % от общего объема импорта овощей, а еще 38 % из этого сегмента товаров, по данным Института конъюнктуры аграрного рынка (ИКАР), принадлежит Азербайджану.

Аналогичная ситуация складывается с отечественной продукцией и на

зарубежных рынках. Так, основной свой улов рыбаки Дальнего Востока до недавнего времени традиционно сдавали в Китай (в 2019 г. – 2099,8 тыс. тонн), где рыбу перерабатывали и продавали уже с учетом добавленной стоимости предприниматели этой страны. Осенью 2020 г. неожиданно для российских рыбаков Китай вел официальный запрет для поставки рыбной продукции из России, и оказалось, что российская сторона не готова к такой ситуации – у нас отсутствуют мощности (холодильники) для временного хранения мороженной рыбы; нет заводов для переработки свежемороженой рыбы; нет транспорта для ее перевозки в центральную часть страны, и т. д. Как следствие, около одного миллиона тонн рыбы осталась на борту рыбодобывающего флота. От закрытия Китаем границ, по подсчетам Всероссийской ассоциации рыбопромышленников, суммарные финансовые потери российских рыбаков превысят 24,7 млрд рублей [2].

Большинство отечественных брендов давно принадлежат транснациональным торговым корпорациям, которые работают под контролем иностранного капитала и все полученные в виде прибыли ресурсы перекачиваются за рубеж. В этом вопросе особенно пострадали торговля, сельское хозяйство, легкая промышленность, лесная отрасль, производство лекарственных средств и медицинских изделий, и др.

Таким образом, основные усилия правоохранительных органов, занимающихся противодействием экономической преступности, по нашему мнению, должны быть направлены на защиту указанных направлений национальной экономики, а также добросовестного бизнеса от чиновничьего произвола.

Выявленные должностные преступления (глава 30 УК РФ) в 2020 г. увеличились на 5,9 % (14,7 тыс.) по сравнению с предыдущим 2019 г., однако удельный вес таких деяний, совершенных в крупных размерах, остался незначительным – менее 18 % (2,6 тыс.). Из 4,1 тыс. фактов получения взяток, зарегистрированных в рассматриваемый период, менее трети были крупными (1,1 тыс.), а среди 1,4 тыс. фактов посредничества во взяточничестве – 41 %.

Справедливости ради, надо отметить, что бизнес, который говорит о продажности государственного аппарата, сам коррумпирован. Например, за 2020 г. выявлено 970 (+25,5 %) фактов коммерческого подкупа (ст. 204 УК РФ) и 411 (+15,8 %) лиц, совершивших данные преступления, из которых 219 (+6,9 %) привлечено к уголовной ответственности.

Оценивая общую криминальную обстановку в сфере экономики, следует признать, что она остается сложной по ряду важных для страны сфер национальной экономики, в их числе:

– в топливно-энергетическом комплексе, где зарегистрировано 1,5 тыс. (+15,6 %) преступлений, из которых 471 – коррупционной направленности, 83 – совершены группой лиц по предварительному сговору и 23 – организованной группой либо преступным сообществом. Выявлено 1,1 тыс. лиц, совершивших преступлений, к уголовной ответственности привлечено 759 лиц. Размер причиненного материального ущерба по оконченным уголовным делам составил 15,5 млрд рублей (здесь и далее использованы данные ФГУ ГИАЦ

МВД России (форма 5-БЭП);

– в финансово-кредитной системе, где зафиксировано 19,9 тыс. преступлений, в том числе 87 уголовных дел возбуждено по признакам преступлений, предусмотренных ст. 210 УК РФ. Размер причиненного материального ущерба по оконченным уголовным делам составил в этой сфере составил 43,5 млрд рублей;

– на потребительском рынке, где выявлено 7,7 тыс. преступлений экономической и коррупционной направленности, из которых 305 – совершены группой лиц по предварительному сговору и 2 тыс. – организованной группой либо преступным сообществом. Размер причиненного материального ущерба по оконченным уголовным делам составил 3,7 млрд рублей, и т. д.

Признавая реальные успехи налоговых органов в формировании доходной части бюджета, следует отметить, что криминальная обстановка в налоговой сфере остается сложной. Так, в 2020 г. выявлено 3,5 тыс. налоговых преступлений, из которых 60,4 % совершены в крупном или особо крупном размере, либо причинили крупный ущерб. Выявлено 2,2 тыс. лиц, совершивших преступления, в отношении 870 лиц уголовные дела направлены в суд.

Рассматривая современную экономическую преступность, надо выделить новые угрозы, которые возникли в условиях всеобщей глобализации экономических отношений – преступления в сфере информационных технологий или киберпреступность, которые связаны с созданием финансовых пирамид, проведением незаконных азартных игр, осуществлением противоправных сделок с использованием криптовалют, и др.

В 2020 г. подразделениями экономической безопасности и противодействия коррупции территориальных органов МВД России выявлено 1,25 тыс. киберпреступлений или 8 % от общего числа таких противоправных деянии. Причем, как отмечают сотрудники полиции, сегодня у них нет научных методик выявления и раскрытия таких преступлений.

Библиографический список

1. Борьба с криминальными рынками в России / [П. В. Агапов и др.] ; под общ. ред. В. В. Меркурьева. М. : Академия Генеральной прокуратуры Российской Федерации, 2014. 386 с.

2. Газета Новости Владивостока // URL: https://www.newsvl.ru/vlad/-2021/01/20/ (дата обращения: 20.01.2021).

3. Госсобственность на вынос: Россия утрачивает контроль над своим имуществом // Коммерсант. 2020. № 163 (6884).

4. Паршев А. П. Почему Россия не Америка. Политбест, 2018.

5. Указ Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 года № 683 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2016. № 1 (часть II). Ст. 212.

6. Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законо-

дательные акты Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ (дата обращения: 22.06.2021).

7. ФТС России: импорт-экспорт важнейших товаров за 2019 год // Официальный сайт Федеральной таможенной службы URL: https://customs.gov.ru/press/federal/document/226112.

8. Применение информационных технологий в экономических исследованиях // Монография. М. : Перо, 2021. 97 с.

Вашкеба В. И.[1]
слушатель института подготовки сотрудников
для органов предварительного расследования
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Ермаков С. В.[2]
заместитель начальника кафедры
предварительного расследования
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат юридических наук, доцент

ОСОБЕННОСТИ ХИЩЕНИЙ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ, ВЫДЕЛЯЕМЫХ НА СТРОИТЕЛЬСТВО ИНФРАСТРУКТУРНЫХ ОБЪЕКТОВ

Аннотация. В статье освещены отдельные аспекты совершения преступлений при расходовании бюджетных средств, выделяемых на крупные инфраструктурные объекты. Авторами рассматриваются распространенные способы их совершения, встречающиеся в следственной практике.

Ключевые слова: хищение, бюджетные средства, инфраструктурные объекты.

Обеспечение экономической безопасности инфраструктуры является важной гарантией для успешного развития экономики государства в целом. Саму по себе инфраструктуру принято рассматривать в качестве основного ключевого фактора экономического, а также общесоциального развития экономики государства. Так как именно она образовывает на сегодняшний день целые сектора экономики, а также способствует повышению качества жизни каждого отдельного человека.

Инфраструктурные объекты в свою очередь способствуют обеспечению нормальной и эффективной жизнедеятельности населения посредством осуществления эксплуатации жилых, коммерческих, а также разных общественных, промышленных зданий, организаций, а также сооружений. Например, Федеральным законом от 31 июля 2020 г. N 254-ФЗ «Об особенностях регулирования отдельных отношений в целях модернизации и расширения магистральной инфраструктуры и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» к таким объектам отнесены автомобильные и железные дороги, аэродромы, транспортно-пересадочные узлы, линии связи и прочие объекты.

Что касается предмета преступного посягательства, то по рассматриваемой категории уголовных дел – это исключительно бюджетные средства. Но стоит отметить, что в настоящее время законодательное определение «бюджетные средства» отсутствует, что затрудняет расследование таких уголовных дел, и нам приходится опираться лишь на понятие «бюджет», которое приведено в ст.

---

[1] © Вашкеба В. И., 2021.
[2] © Ермаков С. В., 2021.

6 БК РФ.

Под бюджетом следует понимать «форму образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления».

Рассмотрев определения, которые касаются бюджета и закреплены в Бюджетном кодексе Российской Федерации, мы можем сделать вывод о том, что денежные средства, посредством которых формируется не только доходная, но также и расходная части самого бюджета, и являются бюджетными средствами, несмотря на совершенно разную смысловую нагрузку [4].

Как правило, нарушения допускаются в процессе расходования (иными словами – использования) средств, предусмотренных в соответствующем бюджете на цели, которые никаким образом не связаны с законным осуществлением как самих функций, также и задач, стоящих перед государством в целом, субъектов в частности, либо же отельным муниципальным образованием.

«Традиционным» способом хищения бюджетных средств является завышение стоимости работ. Как пример можно привести случай с космодромом «Восточный», где завышение стоимости работ производилось путем разработки индивидуальных индексов пересчета сметной стоимости строительства. Еще в 2015 г. Счетная палата Российской Федерации установила, что индивидуальные индексы для «Восточного» не были определены нормативными правовыми актами и не соответствовали поручению руководства страны. В результате применения индивидуальных индексов стоимость строительства объектов космодрома увеличилась почти на 13,2 млрд руб., в чем Счетная палата Российской Федерации усмотрела коррупционную составляющую [5; 6; 7].

Зачастую при строительстве инфраструктурных объектов осуществляется закупка некондиционных товаров и услуг. В качестве примера можно привести строительство стадионов к чемпионату мира по футболу 2018 г. в Калининграде и Ростове-на-Дону. В частности, в Калининграде, как выяснили правоохранительные органы, в рамках контракта между региональным управлением заказчика капитального строительства Калининградской области и ОАО «Глобалэлектросервис» для укрепления грунта под будущим стадионом закупался и использовался дешевый песок, не отвечающий требованиям проекта. Закупка некондиционного песка позволила участникам махинации похитить более 750 млн руб. [5].

Следует отметить и наиболее распространенные способы влияния на порядок проведения закупок, которые зачастую носят коррупционный характер:

1) направление лицам, которые принимают участие в сговоре совместно с потенциальным поставщиком необходимой в данном случае заявки, сумма которой ниже, нежели у прочих лиц, являющихся участниками государственных, а также муниципальных закупок. Так участниками сговора будет всего лишь создана видимость конкурентной процедуры. При этом тот самый «нужный» поставщик на момент начала процедуры уже определен и у него уже будет иметься вся необходимая информация, которая касается предложений, поступивших от других участников [2];

2) схема, которая носит название «таран» и может в данном случае приме-

няться во время проведения электронных аукционов. Основная цель данной схемы заключается в том, что получение заказа будет осуществлено по максимальной в данном случае начальной цене контракта либо же вовсе по цене, которая является близкой к последней. Следует отметить, что основной противоправный механизм указанной нами схемы заключается в том, что имитируется в данном случае процедура честной конкурентной борьбы, которая проводится сторонами на электронном аукционе;

3) заказчик как сторона контракта устанавливает очень короткие сроки реализации заказа. При этом их соблюдение возможно лишь заранее известным исполнителем, который, по праву, является, в данном случае, участником коррупционной схемы;

4) установление одной из сторон заведомо неконкурентной цены за последующее исполнение государственного, а также муниципального заказа в том строгом объеме, который обозначен заказчиком. Данный фактор впоследствии не будет представлять совершенно никакого интереса для всех остальных возможных в данном случае поставщиков;

5) установление в отношении остальных участников непривлекательной схемы для осуществления оплаты исполнения государственного либо же муниципального заказа (к примеру, с большой отсрочкой последующего платежа и прочее);

6) осуществление со стороны заказчика толкования отдельно взятых критериев оценки, подходящих для конкретных поставщиков, которые заинтересованы в этом [3].

Следует отметить, что указанный нами выше перечень не носит исчерпывающий характер. Однако основная цель большего числа из них – это принятие мер, которые направлены на преодоление установленного законом конкурентного механизма, который направлен на осуществление закупки и на хищение денежных средств, выделяемых из бюджета, тому самому «дружественному» контрагенту. Основная задача при этом – получение материальной выгоды в определенной форме, так называемого «отката» [8].

Что касается механизма преступлений, связанных с хищением бюджетных средств, то он складывается из двух этапов. Первый этап заключается в том, что субъект преступления создает неучтенные излишки (иными словами – резерв) бюджетных средств. Второй этап заключается в том, что субъект преступления обращает их в свою пользу или третьих лиц, распоряжается ими, не учитывая интересы государства и общества.

Также стоит отметить, что хищения бюджетных средств, выделяемых на строительство инфраструктурных объектов, зачастую могут совершаться с участием специального субъекта, в качестве которого выступает лицо, которое осуществляет свою деятельность в соответствующем ведомстве/организации/предприятии – получателе бюджетных средств. Обязательно указанное должностное лицо должно обладать правом распоряжения полученными бюджетными средствами.

Указанные в статье особенности хищений бюджетных средств, выделяемых на строительство инфраструктурных объектов, должны учитываться в даль-

нейшем при расследовании уголовных дел данной категории.

Библиографический список

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 15.10.2020) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 31. Ст. 3823.

2. Бахарев, А. В. Коррупция в современной России: проблемы теории и практики. М.: Юрлитинформ, 2014.

3. Бейсенбин К. А. Коррупция в сфере государственного и муниципального управления: проблемы, тенденции, перспективы противодействия. Екатеринбург: Уральский институт управления РАНХиГС, 2015.

4. Бойков Д. А. Нецелевое расходование бюджетных средств: криминологический и уголовно-правовой аспекты. М., 2005.

5. Кувырко М. Как устроены самые популярные схемы воровства денег у России. URL: https://vz.ru/society/2019/11/18/1008166.html (дата обращения: 15.11.2020).

6. Лошаков А. С. Анализ экономических преступлений в оборонно-промышленном комплексе. // Мировая экономика: проблемы безопасности. 2020. №1. С. 38–40.

7. Шаблова Е. Д. Деятельность МВД России по противодействию хищению бюджетных средств на примере космодрома Восточный. // Правопорядок в России: проблемы совершенствования: XIV Всероссийская конференция: сборник материалов. М., 2020. С. 264–267.

8. Янишевский А. Б. Участие подразделений финансовой разведки в противодействии преступлениям, совершаемым в сфере бюджетного финансирования (на примере государственных закупок) // Государственная служба и кадры. 2016. № 2. С. 80.

Веселова Я. А.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Научный руководитель:
Пузырёв С. А.[2]
заместитель начальника кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя,
кандидат экономических наук

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕРОПРИЯТИЙ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ОРГАНИЗАЦИЯХ

Аннотация. В современных экономических условиях на конкурентоспособность влияют многие факторы, однако одним из самых важных является налаженных механизм внутреннего контроля в организации. С его помощью можно своевременно ликвидировать «слабые места» в хозяйственной деятельности и выявлять недобросовестную деятельность отдельных сотрудников и руководителей. Совершенствование практических особенностей данного вида контроля позволит организации не только владеть ситуацией внутри собственной организации, но и позволит избегать проблем с налоговыми органами при проведении камеральных или выездных налоговых проверок.

Ключевые слова: внутренний контроль, эффективность, совершенствование.

Процесс совершенствования системы внутреннего контроля заключается в непрерывности модернизации и внедрения форм, методов его проведения, а также в разработке и обосновании эффективности новых способов контроля. Существуют общие способы и закономерности улучшения функционирования системы внутреннего контроля, которые подходят бля большинства крупных хозяйствующих субъектов. Однако в зависимости от вида экономической деятельности, система внутреннего контроля будет уделять особое внимание тем или иным факторам, поэтому существует возможность рационализировать систему исходя из данных особенностей. Модернизация системы управления возможна только через реализацию успешной взаимосвязи и интеграции ключевых функций внутреннего контроля – планирования, организации, мотивации, контроля. Без этого невозможно достичь комплексного выполнения целей контроля и предоставить руководителю организации отчет о состоянии хозяйствующего субъекта. Следовательно, любой организации независимо от организационной структуры, необходимы действенные инструменты, позволяющие

[1] © Веселова Я. А., 2021.
[2] © Пузырёв С. А., 2021.

укрепить собственную систему контроля и организовать ее в соответствии с действующим законодательством.

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, а также эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов и управления рисками, контроль призван обеспечивать полноту, достоверность, объективность и своевременность составления и предоставления бухгалтерской, финансовой, а также статистической и иной отчетности, и обеспечивает информационную безопасность (рис.1).

К примеру, торговая организация заинтересована в обеспечении своевременности расчетов с поставщиками, поэтому руководству организации рекомендуем использовать и такие формы расчетов, как расчеты чеками и аккредитивами, позволяющими обеспечить своевременность расчетов. В качестве рекомендаций для работников бухгалтерии торговой организации: привести в соответствие с действующим законодательством ведение кассовых операций в организации, а для эффективности использования денежных средств, с целью усилить контроль кассовой дисциплины, оформить надлежащим образом первичные кассовые документы, проводить контроль за своевременностью и правильностью заполнения журнала кассира-операциониста, внедрить автоматизированную программу «1С: Предприятие, 8.3». Практическое применение внутреннего контроля и совершенствование учета расчетов с поставщиками позволят торговой организации своевременно и достоверно отражать их на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также контролировать и анализировать их исходя из направления деятельности организации, при этом остатки на счетах учета расчетов с поставщиками при разделении их на виды деятельности организации будет являться ориентиром для формирования платежного календаря, исходя из приоритетности платежей по расчетам.



Рис.1. Механизм внутреннего контроля в организации

Подводя итоги, мы видим необходимость обеспечения проведения независимых внутренних проверок, разработки в организациях внутренних нормативных регламентов на основании которых должны осуществлять свою деятельность сотрудники и руководители, привлекать для целей обеспечения внутреннего контроля сторонние аудиторские компании для достоверности проводимых мероприятий. Внутренний контроль выступает инструментом, с помощью которого руководство осуществляет надзор за деятельностью организации, обеспечения уверенности в том, что действия сотрудников законны, честны, а финансовые и материальные ресурсы используются эффективно.

Библиографический список

1. Бобошко, В. И. Контроль и ревизия: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Экономическая безопасность», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит». М.: Юнити-Дана, 2018. 82 с.
2. Богомолов, В. А. Введение в специальность «Экономическая безопасность»: учебное пособие. М.: Юнити-Дана, 2018. 111 с.
3. Дианов Д. В. Радугина Е. А., Степанян Е. Н. Статистика финансов и кредита: учебное пособие. М. : КноРус, 2018. 326 с.
4. Федотова Е. А., Лапина С. Б., Долбилов А. В. Глобальные социально-экономические проблемы и развитие России в XXI веке. М., 2010. 143 с.

Владимиров В. В.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России им. В.Я. Кикотя,
сержант полиции

Михеева М. В.[2]
старший преподаватель кафедры экономической
безопасности, финансов и экономического анализа
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя,
кандидат экономических наук

ПРИМЕНЕНИЕ МЕТОДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В ЭКСПЕРТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ ПРИ РАСКРЫТИИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ ЭКОНОМИКИ

Аннотация. Как известно из уголовно-процессуального, гражданско-процессуального и административного законодательства, назначение экспертизы является средством получения достаточных доказательств для раскрытия преступлений в сфере экономики. Это исследование поможет выявить и установить причины и условия, способствующие совершению данных преступлений. Данная стать также посвящена выявлению и решению существующих проблем, которые возникают перед специалистом-экономистом при проведении судебных экспертиз.

Ключевые слова: судебная экономическая экспертиза, преступления в сфере экономики, расследование, доказательства, финансово-аналитическая экспертиза.

Для эффективного противодействия преступности в экономической сфере сегодня необходимым является использование специальных экономический знаний для выявления, расследования и раскрытия преступлений указанной группы. Самые часто применяемые формы экономических знаний сегодня следующие:

- проверка (ревизия) финансово-экономической (хозяйственной) деятельности субъектов экономической деятельности;
- привлечение специалиста экономической направленности в производство различных следственных действий;
- проведение судебной экономической экспертизы.

Необходимо понимать, что в процессе выявления и расследования преступлений данные формы экономических знаний существенно различаются. Различия просматриваются как по месту участия в процессе и совокупности решае-

[1] © Владимиров В. В., 2021.
[2] © Михеева М. В., 2021.

мых задач, так и по содержанию деятельности лиц, задействованных в данном процессе.

Судебная экспертиза – процессуальное действие, которое состоит из проведения исследований, а также дача заключения экспертом по вопросам, разрешение которых требует специальных знаний в области науки, техники, искусства или ремесла и которые поставлены перед экспертом судом, судьей, органом дознания, лицом, производящим дознание, следователем, в целях установления обстоятельств, подлежащих доказыванию по конкретному делу.

Существуют виды судебно-экономических экспертиз, применяемых непосредственно экспертом при раскрытии преступлений в сфере экономики:

1) финансово-аналитическая экспертиза;
2) финансово-кредитная экспертиза;
3) налоговая экспертиза;
4) бухгалтерская экспертиза.

Назначаются эти экспертизы, правоохранительными органами по расследованию дел и судами в результате возникновения споров, когда решаются вопросы экономики в правоотношениях (См. таблицу.1).

Таблица 1

Назначение экономической экспертизы		
Уголовные процесс	На стадии возбуждения уголовного дела (ст. 144 УПК РФ)	Постановление дознавателя, органа дознания, следователя, руководителя следственного органа
	На стадии предварительного расследования (ст. 195 УПК РФ)	Постановление следователя, дознавателя
	На стадии судебного следствия (ст. 283 УПК РФ)	Постановление судьи, определение суда
Арбитражный процесс	В суде первой или апелляционной инстанции до окончания исследования доказательств (ст. 82, 164, 165 АПК РФ)	Определение арбитражного суда
	В ходе любой процедуры, применяемой в деле о банкротстве (п. 2 ст. 34 ФЗ «О банкротстве»)	

Финансово-аналитическая экспертиза – один из видов судебной экономической экспертизы, предметом которой является исследование финансового состояния хозяйствующего субъекта. В соответствии с Приказом МВД №511 финансово-аналитическая экспертиза предусмотрена к проведению в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации. Согласно статистическим данным, количество назначаемых и проводимых ФАЭ в ОВД, намного меньше, чем СБЭ.

В практике экспертно-криминалистических подразделений ОВД более распространенными задачами финансово-аналитической экспертизы являются: задачи по установлению динамики финансового состояния (платежеспособности) предприятий (коммерческих банков) и определению степени влияния конкретных финансово-хозяйственных операций на их финансовое состояние (платежеспособность).

Объектами финансово-аналитической экспертизы являются:

- учредительные и регистрационные документы;
- первичные учетные документы;
- регистры бухгалтерского учета;
- отчетность (баланс с приложениями и налоговые декларации).

При этом следует отметить, что при производстве финансово-аналитических экспертиз бухгалтерская отчетность является основным объектом для исследования.

Существуют ряд обстоятельств, которые влияют на отсутствие бухгалтерской отчетности:

1. С 2013 г. хозяйствующим субъектам необходимо подавать бухгалтерские балансы и отчеты о финансовых результатах только по итогам года. Поэтому из-за того, что отсутствует квартальная бухгалтерская отчетность, это затрудняет возможность проведения финансово-аналитической экспертизы, так как анализ только на отчетные даты по итогам года не является достаточной детализированной информацией и не описывает всех изменений в финансовом состоянии хозяйствующего субъекта.
2. Отсутствие отчетности в связи с непредоставлением ее в налоговый орган, умышленным уничтожением, истечением установленного срока ее хранения.
3. Непригодность отчетности для целей экспертизы в связи с арифметическими расхождениями при расчете формирующих ее показателей (существенные расхождения актива и пассива бухгалтерского баланса), либо в связи с плохим качеством предоставленных объектов исследования (нечитаемые показатели отчетности).

При отсутствии документов бухгалтерской отчетности, эксперту невозможно дать ответ ни на один из поставленных перед ним вопросов, указанных выше. В случае отсутствия документов, где отражаются финансово-хозяйственные операции, исследование проводится только относительно расчета динамики финансового состояния.

Если документы бухгалтерской отчетности по каким-либо причинам отсутствуют, то исследование проводиться только относительно расчета динамики финансового состояния хозяйствующего субъекта. Для этого используются следующие финансовые коэффициенты:

- быстрой ликвидности;
- текущей ликвидности;
- обеспеченности собственными средствами;
- обеспеченности обязательств должника всеми его активами;
- обеспеченности обязательств должника его оборотными активами;

- величина чистых активов;
- оборотных средств в расчетах;
- рентабельность продаж;
- автономии;
- абсолютной ликвидности.

Анализ экспертной практики позволил выделить ряд сложностей, возникающих на этапе коэффициентного анализа. Как правило, такие сложности связаны:

- с использованием исследуемым лицом упрощенных форм БФО. В этом случае требуется изменение стандартных формул расчета финансовых коэффициентов;
- с ситуацией, когда изначально не совпадает актив с пассивом баланса.

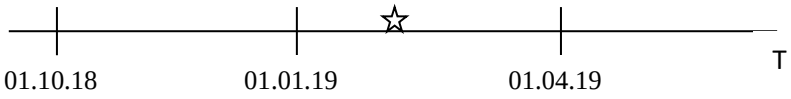
Как уже отмечалось выше, эксперт-экономист не может проводить исследование на основании бухгалтерской отчетности, содержащей арифметические ошибки. В данном случае эксперт напишет, что ответить на поставленный вопрос не представляется возможным (НПВ). Однако в рамках экспертной инициативы и при условии, что отклонение актива от пассива колеблется в пределах 5 %, эксперт все же может провести расчет финансовых коэффициентов с обязательным указанием в экспертном заключении на имеющиеся в балансе исследуемого лица арифметические ошибки.

- с ситуацией, когда данные предоставляются в программе 1С;
- с необходимостью проведения исследования в отношении индивидуального предпринимателя (когда нет БФО). В этом случае исследование проводится путем анализа финансовых потоков на основании Книги учета доходов и расходов индивидуального предпринимателя.

На практике эксперт-экономист чаще всего сталкивается с ситуацией ухудшения финансового состояния хозяйствующего субъекта, деятельность которого исследуется, что объясняется теми преступными составами, в рамках расследования которых назначается финансово-аналитическая экспертиза. Поэтому лицо, назначившее экспертизу, интересует причинно-следственная связь между совершенными руководством исследуемого лица сделками в исследуемом периоде и ухудшением финансового состояния организации.

Проведенный коэффициентный анализ на предыдущих этапах показывает, как изменилось финансовое состояние исследуемого лица под воздействием всех операций, которые имели место быть в исследуемом периоде. Но для оценки степени влияния этих операций необходимо проведение экспертом дополнительного исследования. В рамках решения данной задачи экспертами-экономистами применяется частная методика, которая основана на приемах факторного анализа. Так, в экспертной практике производства финансово-аналитических экспертиз используются следующие методы факторного анализа:

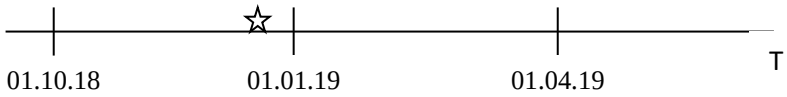
- **метод изолированного влияния факторов (МИВФ)** – рекомендуется использовать тогда, когда операции попадают в один исследуемый квартал или совершены хронологически ближе к отчетной дате до их осуществления (рис. 1).



☆ Интересующая следователя хозяйственная операция, совершенная 21.01.2019

Рис. 1. Случай применения МИВФ

– **метод корректировки влияния факторов (МКВФ)** – данный метод удобнее применять, когда операции проводятся более длительный промежуток времени, либо совершены хронологически ближе к отчетной дате после их осуществления (рис. 2).



☆ Интересующая следователя хозяйственная операция, совершенная 15.12.2018

Рис. 2. Случай применения МКВФ

При проведении судебной экспертизы специально уполномоченные органы сталкиваются с рядом проблем, которые могут возникать по различным причинам и обстоятельствам. Именно поэтому в настоящее время принято выделять несколько основных проблем в экономической экспертизе.

Первая проблема связана с законодательными формами, по которым идет проверка экономической и финансовой деятельности предприятий. На сегодняшний день законодательство и теория, а также практика оценки постоянно меняется, какие-то проверяющие органы пользуются более современной литературой и методами, а другие менее современной. Это приводит к разнице в подходах оценки и, соответственно, к разным результатам.

Не только законодательная область имеет недостатки в проведении экспертизы, но и единая методика оценки и проведения самой процедуры экономической экспертизы. Отсутствие единой методики ухудшают положение компании, так как разные подходы заставляют руководство периодически пересматривать всю систему финансово – экономической деятельности своего предприятия, менять способы ведения хозяйства и отчетности.

Кроме того, возникает проблемный вопрос, связанный с формулированием выводов экспертиз, а именно следователь (дознаватель, судья и другие), как правило, не имеет специальных знаний, которые непосредственно относятся к предмету судебной экономической экспертизы. Выводы, формулируемые экспертом на основании проведенного исследования, должны быть с одной стороны необходимым образом обоснованы, а с другой стороны – написаны языком, доступным для понимания участниками судопроизводства, не имеющими специальной подготовки.

Для решения данных проблем необходимо пересмотреть всю законодательную базу по вопросам проведения экономической экспертизы, а также разработать единые методы оценки для специально уполномоченных органов. На сегодняшний день, данная процедура имеет ряд проблем, связанных с методикой проведения этой деятельности и теоретической базой, на основании которой она проводится. Решение ранее указанных проблем влияет на четкое и правильное проведение финансово–аналитической экспертизы экспертом-экономистом.

Подводя итог вышеизложенному, следует сказать, что применение методов экономического анализа позволяет устанавливать факты нарушения законодательства Российской Федерации, связанные с преступлениями в сфере экономики, хозяйствующими субъектами. Данные факты имеют большое доказательственное значение для следователя (дознавателя), а также позволяют суду устанавливать фактические обстоятельства дела и также выявлять данные, которые в совокупности с другими доказательствами помогают установить причины и условия, способствующие совершению преступлений. При этом решение ранее вышеуказанных ошибок позволит повысить эффективность расследования экономических преступлений за счет повышения эффективности деятельности судебных экспертов-экономистов.

Библиографический список

1. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 № 174-ФЗ (ред. от 27.12.2019) // Ведомости Федерального Собрания Российской Федерации. 01.01.2002. № 1. Ст. 1.

2. Приказ МВД России от 29 июня 2005 № 511 (ред. от 27.06.2019) «Вопросы организации производства судебных экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2005. № 35.

3. Дианов Д. В. Лимонов С. В. Аналитические критерии в оценке качества судебных экспертиз и экспертных исследований // Вестник экономической безопасности. 2019. № 2. С. 289–293.

4. Лукашов С. В. Лошаков А. С. Определение направлений расходования денежных средств, полученных в рамках бюджетного целевого финансирования при проведении судебной бухгалтерской экспертизы // Вестник экономической безопасности. 2019. № 4. С. 310–313.

5. Накова М. Р. Родченкова О. А. Обзор возможных ошибок при применении факторного анализа в процессе производства финансово-аналитических эксперти // Обеспечение прав человека в деятельности правоохранительных органов: сборник научных трудов. Под общ. ред. Г. Н. Сусловой. Тверь, 2019. С. 185–190.

Власенкова Ю. М.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя, сержант полиции

Кузнецова Е. И. [2]
профессор кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Аннотация. Проблема исследования в работе состоит в поиске наиболее эффективных кредитных продуктов для разных категорий заемщиков и особенностях организации кредитной политики.

Ключевые слова: микрофинансовые организации, кредитное финансирование, рынок кредита, МФО, ссуда, займ.

Микрофинансовые организации оказывают влияние на рынок кредитования в целом. Их деятельность оказывает непосредственное влияние на всю экономику в целом. Только при исследовании особенностей функционирования, анализе стратегии развития, выявлении специфических черт микрофинансовой организации можно эффективно выстраивать деятельность компании и минимизировать риски, как для нее, так и для заемщика. Таким образом, весьма актуальным является исследование особенностей деятельности микрофинансовых организаций и выявление перспектив их развития.

В России МФО получили широкое распространение в последние полтора десятилетия. МФО проводят агрессивную рекламную компанию и не раскрывают механизм своей деятельности.

В настоящее время деятельность МФО регулируется Банком России. Следующим шагом будет разделение рынка микрокредитов на ссуды для физических и юридических лиц. Необходимым является открытие доступа для МФО к государственным ресурсам, что особенно актуально становится сейчас, в период пандемии коронавируса.

МФО не является кредитным учреждением и не обязано следовать требованиям Банка России и другим нормативным актам, регулирующим деятельность кредитных организаций. Деятельность МФО регламентируется собственными правилами и нормативными документами.

Деятельность МФО не ограничивается выдачей займов. Наряду с банками МФО принимают вклады от физических лиц. Причем проценты по ним выше, чем предлагают кредитные организации. На вклады в МФО не распространяет-

[1] © Власенкова Ю. М., 2021.
[2] © Кузнецова Е. А., 2021.

ся действие системы государственного страхования вкладов, ввиду этого они являются рисковыми.

Одно из наиболее сильных воздействий на ключевые показатели деятельности МФО оказало принятие Федерального закона №554-ФЗ, в соответствии с которым вводится поэтапное ограничение суммы платежей. Ограничение ежедневной ставки по займу и максимального размера переплаты влекут за собой снижение маржинальности бизнеса МФО и могут быть причиной ухудшения их финансового результата.

Применение повышающего коэффициента при расчете достаточности капитала в зависимости от долговой нагрузки и ужесточение подходов к резервированию также влекут за собой необходимость у МФО наращивать величину собственных средств для выполнения всех требуемых нормативов. Одним из способов снижения операционных расходов МФО остается развитие сегмента онлайн-выдач (таким образом физическое присутствие и сопутствующие затраты снижаются).

Существенное влияние на ключевые показатели деятельности МФО оказывают кризисные явления, связанные с последствиями пандемии COVID-19. На этом фоне ожидаемое ухудшение финансового положения (следовательно – кредитной дисциплины) всех сегментов клиентской базы МФО – как физических лиц, так и юридических, может повлечь за собой рост просроченной задолженности, что в свою очередь обусловит сопоставимое повышение стоимости риска и увеличение давления на капитал МФО.

Пандемия коронавируса повлияла на кредитную политику МФО. Организации сделали ставку на благонадежных заемщиках, имеющих хорошую кредитную историю, готовые показать справку о доходе. Это стало логичным шагом в ответ на существенный рост просроченной задолженности.

Ввиду того, что ссуды носят краткосрочный характер, влияние новой кредитной политики стало заметно сразу. На начало октября 2020 г. показатели просроченной задолженности стабилизировались.

С марта по сентябрь 2020 г. в МФО было подано 40 000 заявлений о выдаче кредита. Одобрено было 28000 обращений.

Положительное влияние оказало введение государством кредитных каникул. Кроме того, пандемия дала стимул для разработки МФО собственных программ поддержки заемщиков.

По данным на начало сентября 2020 г. на рынке микрозаймов функционировало 1600 МФО, которые были включены в государственный реестр.

Начиная с января 2020 г. численность данных организаций уменьшилась на 300 штук. Для ухода с рынка МФО существуют следующие причины:

1) Выявление регулятором нарушений и автоматическое закрытие МФО;
2) Уход по «собственному желанию»;
3) Коронавирусная пандемия и введенные в связи с ней ограничения.

Ряд заемщиков, испытывающих трудности со средствами, запрашивает пролонгацию займа без введения штрафных санкции. В ряде случаев, если это про-

веренный ранее заемщик, МФО идет навстречу. Часть заемщиков гасит кредит заранее, предполагая проблему со средствами в будущем.

В условиях обычных кризисов доходы населения падают, банки ужесточают процедуры андеррайтинга заемщиков, что ведет к увеличению рынка микрозаймов и повышению роли МФО. Однако в условиях настоящего кризиса самим МФО приходится ужесточать требования к заемщикам, чтобы остановить рост просроченной задолженности по кредитам.

В итоге на рынке остаются МФО, у которых есть инвесторы, антикризисные менеджеры и у которых нет проблем с ликвидностью. Небольшим МФО придется уйти с рынка.

Повышение финансовой грамотности населения позволит уменьшить кредитные риски МФО, и по прошествии времени позволило предложить программы с более низкими ставками и привлекательными условиями.

Еще одним следствием финансовой неграмотности населения является рост теневого рынка кредитов. Обращаясь к мошенникам, занимающимся нелегальной деятельностью, строящих финансовые пирамиды, заемщики непроизвольно стимулируют их рост. Мошенники гарантируют помощь в погашении долгов за невысокий процент и, по сути, увеличивают сумму задолженности. Последующее обращение к кредитным брокерам может привести к обвинению в мошенничестве самого заемщика.

Таким образом, рынок МФО в России имеет неплохие перспективы развития. Данная отрасль будет решительно расти даже в условиях сохранения сложной экономической ситуации. В дальнейшем потребность населения в кредитах никуда не исчезнет, но только с помощью банковского сектора невозможно будет обеспечить нужды всех слоев населения, и МФО смогут еще более укрепить свое место на финансовом рынке.

Только комплексный подход к изучению и решению текущих и долгосрочных вопросов, осуществляемый с учетом особенностей микрофинансового рынка и мнений всех его участников, позволит создать все предпосылки для дальнейшего эффективного развития микрофинансовой индустрии.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 №14-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс» URL: http://www.consultant.ru/document/cons (дата обращения: 22.06.2021).
2. Официальный сайт Центрального Банка России URL: https://cbr.ru/ (дата обращения: 26.10.2020).
3. Банковская аналитика URL: https://sbank-gid.ru/ (дата обращения: 22.06.2021).
4. Шапкин А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций. М.: Дашков и К, 2013.
5. Сайфиева С. Н. Проблемы финансово-денежного регулирования российской экономики / [С. Н. Сайфиева и др.]. М.: ИПР РАН, 2017.

6. Кузнецова Е. И., Филатова И. В. Экономическая преступность и ее влияние на экономическую безопасность // Вестник экономической безопасности. 2017. № 3. С. 201–204.

7. Борисова Е. В., Бочаров О. А. К вопросу об участии банков в инвестиционных процессах // Вестник Воронежского института МВД России. 2000. № 1. С. 198–201.

Власова Ю. В.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя

Научный руководитель:
Лошаков А. С.[2]
заместитель начальника кафедры
экономической безопасности, финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук, доцент

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Аннотация. Финансовое управление на всех уровнях государственного управления требует формирование механизмов и процессов координации, которые должны отражать совокупные потребности в контроле на уровне правительства. Все больше ощущается потребность в совершенствовании финансового контроля. Вопросы обеспечения экономической безопасности являются неотъемлемой частью политики каждого государства, в том числе и Российской Федерации. В статье рассматривается экономическая безопасность как важнейшая функция государства, раскрыта сущность финансового контроля и его предпосылки.

Ключевые слова: финансовый контроль, экономическая безопасность, угрозы, кризисное финансовое положение, финансовая устойчивость.

Актуальность темы настоящей статьи связана с тем, что в современных кризисных условиях вопросы обеспечения экономической безопасности становятся приоритетными задачами для устойчивого финансового развития.

Понятие экономической безопасности не ограничивается наличием и величиной рисков, связанных с материальными условиями жизни, вероятностью их возникновения или их финансовыми последствиями. В узком смысле экономическая безопасность может быть определена как способность индивида использовать финансовые ресурсы, если они срочно требуются. Понятие экономической безопасности может быть расширено, чтобы охватить общую уязвимость или устойчивость людей к таким неблагоприятным ситуациям и существование механизмов поддержки – людских и социальных ресурсов, которые обеспечивают систему безопасности для нуждающихся лиц, например, системы социального обеспечения и т. д.

Определение экономической безопасности дается в Указе Президента как «состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних

---

[1] © Власова Ю. В., 2021.
[2] © Лошаков А. С., 2021.

угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства» [1].

Для обеспечения экономической безопасности государства необходимо сформировать эффективный государственный контроль за использованием ресурсов, а также за финансовыми потоками, правоохранительным органам повышать эффективность противодействия экономическим преступлениям в финансово-кредитной сфере [2; 6].

Сегодня Российская Федерация переживает период экономического кризиса, в связи с новыми вызовами и угрозами в мировой экономике связанными с распространением короновирусной инфекции, а также с санкционной политикой западных и европейских государств в связи с вхождением в состав Российской Федерации Республики Крым, ситуацией на Донбассе и разгорающимися в Причерноморье конфликтами [4].

Обеспечение экономической безопасности является одной из важнейших функций государства, так как возникновение многочисленных социально-экономических проблем в стране обычно связано с неспособностью государства объективно оценить экономическую ситуацию и принять превентивные меры или вовремя стабилизировать положение. Государство должно обеспечивать и поддерживать внутреннюю и внешнюю стабильность, необходимую для нормального функционирования экономики и активного участия государства на международной арене и поддержания конкурентоспособности предприятий.

Необходимо понимать, что экономическая безопасность является основой национальной безопасности государства и его устойчивого социально-экономического развития. Условием обеспечения экономической безопасности, полноценной реализации социально-экономических программ – федеральных и региональных, является эффективное использование материальных ресурсов и других экономических факторов, в том числе государственных ресурсов. Что невозможно без финансового регулирования [7].

По мнению Крохиной Ю. А., перед государственным финансовым контролем стоит главная задача – получение своевременной финансовой и экономической информации о том, как используются различные ресурсы при осуществлении финансовой деятельности, об их ценности, а также нарушениях, обязательно с соблюдением принципов законности и эффективности при принятии управленческих решений [5].

Финансовый контроль включает в себя комплекс мер, предназначенных для проверки экономической деятельности предприятия с целью выявления и предотвращения любых возможных нарушений.

Результаты проверок экономической деятельности предприятий органами государственного финансового контроля зачастую становятся основанием для возбуждения уголовных дел [3].

Причины роста финансовых нарушений могут быть следующие:

– система финансового контроля теряет свою продуктивность в связи с сокращением мер по обеспечению ответственности за уголовные правонарушения;

− причиной отклонения фактических данных является совпадение функций звеньев разветвленной сети органов финансового контроля, что также является причиной нарушения единой работы этих структурных подразделений;

− нет определенного, упрощенного объяснения в законодательстве, которое бы регулировало меры финансового контроля.

По материалам официального сайта Счетной палаты, в 2019 г. было проведено на 100 проверок меньше, чем в предыдущем году, но при этом было выявлено 4443 нарушений на общую сумму 884,6 млрд рублей. Также в 2018 г. было проведено вдвое больше проверок – 9 235, на сумму – 772,7 млрд руб.

Число нарушений при проведении государственных закупок за отчетный период составило 27 % общего объема, выявленных нарушений, что составляет 237,3 млрд рублей. В ходе анализа и контроля бюджетирования и исполнения было обнаружено 1725 нарушений на сумму около 217,5 млрд рублей (примерно 25 % от общего количества), из них 1409 нарушений в исполнении бюджета, что составляет большую часть нарушений – 178,3 млрд рублей [8].

Можно выделить три основные проблемы, решение которых обеспечит качественные изменения при формировании единой системы государственного финансового контроля.

1. Необходимо проработать нормативно-правовую базу в области государственного финансового контроля.
2. Устранить недостатки в организации и проведении государственного финансового контроля (система регулирующих органов и процессы их взаимодействия).
3. Устранить слабость и разрозненность методического обеспечения государственного финансового контроля.

Таким образом, стоит понимать, финансовый контроль – это не просто проверка соблюдения требований, но и совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации.

Библиографический список

1. Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: по расписанию.
2. Белова, С. Н. Некоторые вопросы аудита эффективности управления государственными финансами // Новая наука: Современное состояние и пути развития. 2016. № 5–1. С. 35–38.
3. Ермаков С. В., Макаренко М. М., Сычев П. Г. Возбуждение уголовных дел о преступлениях экономической направленности : учебно-практическое пособие. М., 2018. С. 74.
4. Календжян С. О. Скляренко Р. П. Динамика экономик стран-членов организации черноморского экономического сотрудничества // Международный научный журнал. 2019. № 6. (19). С. 103–110.

5. Крохина Ю. А. Финансовое право России: учебник. М.: Норма, 2008. 720 с.

6. Лошаков А. С. Сущность и признаки выявления экономических преступлений в финансово-кредитной сфере // Научный вестник Вольского военного института материального обеспечения: военно-научный журнал. 2018. № 4 (48). С. 205–206.

7. Михайлова Н. С. Риски в системе национальной безопасности // Вектор экономики. 2020. № 2 (44). 9 с.

8. Счетная палата в 2019 году выявила нарушения на 890 млрд рублей // «Интерфакс». – URL: https://www.interfax.ru/business/699672 (дата обращения: 12.12.2020 г.).

Волкова Т. В.[1]
доцент кафедры экономической безопасности
и управления социально-экономическими процессами
Санкт-Петербургского университета МВД России
кандидат экономических наук, доцент

ВЗАИМОСВЯЗЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ЕГО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ

Аннотация. В статье автором рассматривается каким образом уровень экономической безопасности предприятия влияет на его инвестиционную привлекательность, и наоборот, какую роль играет инвестиционная привлекательность в обеспечении его экономической безопасности. Определяются факторы влияющие, с одной стороны, на экономическую безопасность, а с другой – на инвестиционную привлекательность с точки зрения противостояния предприятия внешним вызовам и угрозам.

Ключевые слова: экономическая безопасность, инвестиционная привлекательность, факторы, инвестиционный климат, вызовы и угрозы.

Кризисная ситуация в сфере привлечения инвестиций порождает кризисную ситуацию реального сектора российской экономики. Все попытки изменить сложившуюся ситуацию должного эффекта пока не принесли. Недостаток инвестиций негативным образом сказывается на воспроизводстве производительных сил и эффективности функционирования производственного процесса. Парадокс состоит в том, что при наличии богатейшей внутренней ресурсной базы (квалифицированная и недорогая рабочая сила, незагруженные производственные мощности, экономически привлекательные запасы энергии и т. д.), адекватной инновационному типу экономического роста, российская экономика характеризуется слишком низкой инвестиционной активностью.

На инвестиционный процесс влияет не только количественная и качественная сторона инвестиций, но и рисковый характер его протекания. Поэтому для повышения инвестиционной привлекательности российских предприятий необходимо кардинально повысить их инвестиционную безопасность как одну из составляющих экономической безопасности.

Уровень инвестиционной безопасности, а, следовательно, и уровень экономической безопасности промышленного предприятия зависит:

- от защищенности его инвестиционного капитала;
- от готовности его экономических систем к созданию новых механизмов реализации инвестиционных процессов;
- от качества и количества инвестиционных потоков в инновационные проекты;
- от страхования рисков вложений.

Несовершенство законодательной базы, изношенность основных производственных фондов, недостаточность собственных оборотных средств, жесткая

[1] © Волкова Т. В., 2021.

денежная и налоговая политика государства, неплатежеспособность значительной части партнеров и прочее, негативно влияют как на экономическую безопасность, так и на инвестиционную привлекательность промышленного предприятия.

Находясь внутри среды, формирование которой происходит на уровне отрасли, региона, национальной экономики в целом, предприятия являются основными звеньями российской национальной экономики, т. к. их финансы составляют основу финансовой системы государства. То в какой степени будут удовлетворены общественные потребности общества и какого уровня достигнет финансовое положение страны во многом зависит именно от состояния финансов коммерческих предприятий. В то же время угрозы и вызовы внешней среды негативным образом сказываются на эффективности деятельности предприятий. Поэтому формирование климата, благоприятствующего ведению предпринимательской деятельности и мотивирующего к инвестированию, одна из основных задач государства.

«Экономическая безопасность предприятия – это состояние защищенности его жизненно важных интересов в финансово-экономической, производственно-хозяйственной, технологической сферах от различного рода угроз, в первую очередь социально-экономического плана, которое наступает благодаря принятой руководством и персоналом системы мер правового, организационного, социально-экономического и инженерно-технического характера» [1].

В настоящее время уровень обеспечения экономической безопасности предприятия является качественным критерием, определяющим как стратегию его деятельности, так и характер его взаимодействия с внешними экономическими субъектами.

Основными элементами системы экономической безопасности предприятия являются: финансовая, инвестиционная, кадровая, технико-технологическая, правовая, информационная, экологическая и силовая безопасность. Систематизированная информация о элементах системы экономической безопасности предприятия представлена в таблице 1.

Таблица 1

Функциональные элементы обеспечения экономической безопасности предприятия

Элемент системы экономической безопасности предприятия	Сущность элемента
Финансовая безопасность	Включает в себя комплекс мер и методов, направленных на защиту экономических интересов хозяйствующего субъекта
Инвестиционная безопасность	Комплекс мероприятий по защите инвестиционного капитала, созданию новых механизмов реализации инвестиционных процессов и страхованию рисков вложений

Окончание табл. 1

Кадровая безопасность	Представляет собой процесс по снижению рисков, связанных с персоналом и его профессиональными качествами
Технико-технологическая безопасность	Комплекс мероприятий по созданию и использованию новейшей технологической базы, соответствующей лучшим мировым аналогам
Правовая безопасность	Обеспечение правового положения субъекта посредством четкого соблюдения правовых норм действующего законодательства
Информационная безопасность	Обеспечение сохранности информационных ресурсов и защищенности законных прав предприятия в информационной сфере
Экологическая безопасность	Допустимый уровень негативного воздействия опасных факторов на окружающую среду
Силовая безопасность	Совокупность таких факторов, как физическая безопасность сотрудников и сохранность имущества предприятия

В совокупности все вышеперечисленные элементы позволяют обеспечить систему экономической безопасности предприятия и способствуют его устойчивому развитию и безопасному функционированию.

Предприятие, успешно защищающее свои финансовые интересы от реальных или потенциальных угроз посредством системы взаимосвязанных мероприятий и эффективно применяющее инструменты нейтрализации рисков, создает основу своей финансовой устойчивости не только в настоящее время, но и в обозримом будущем, что делает его инвестиционно-привлекательным для потенциальных инвесторов, осуществляющих свой выбор вложения средств в ситуации с экономической безопасностью объекта инвестиций.

Инвестиционная привлекательность предприятия является одной из главных экономических категорий, которая характеризуется не только устойчивостью финансового состояния предприятия, но и находится в зависимости от конкурентоспособности продукции, клиентоориентированности предприятия и уровня инновационной деятельности хозяйствующего субъекта [2].

Инвестиционная деятельность предприятия состоит, с одной стороны, в целенаправленном процессе изыскания необходимых инвестиций, а, с другой стороны, в формировании собственного сбалансированного инвестиционного портфеля и обеспечении его реализации.

В условиях нестабильности рынка роль инвестиций в экономической безопасности предприятия очень велика. Инвестиции способствуют финансовой устойчивости предприятия, снижая риск потери прибыли и/или сегмента рынка.

С точки зрения экономической безопасности для предприятия наиболее предпочтительными являются внутренние инвестиции, т. к. в данном случае

нивелируется риск потери контроля управления предприятием. Однако финансовых средств, получаемых предприятием за счет внутренних источников инвестиций, далеко не всегда хватает для успешного экономического развития. Поэтому значительную роль в обеспечении его экономической безопасности играют как прямые, так и портфельные (капиталовложения в ценные бумаги предприятия) внешние инвестиции.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод, что, с одной стороны, инвестиционная привлекательность предприятия является одним из мощных драйверов роста его экономической безопасности, а с другой – одним из важнейших факторов привлечения инвестиций.

Следовательно, понятия «экономическая безопасность» и «инвестиционная привлекательность» по отношению к предприятию необходимо рассматривать не только как взаимодополняющие, но и как взаимообусловленные. Анализ данной взаимообусловленности позволит определить насколько предприятие готово к противостоянию внешним вызовам и угрозам.

Библиографический список

1. Васильев Г. А., Халикова Э.А. Экономическая безопасность предприятия в современных условиях // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. VIII междунар. науч.- практ. конф. − Новосибирск: СибАК, 2011.

2. Юхтанова Ю. А., Братенкова А. В. Сущность инвестиционной привлекательности предприятия и факторы, влияющие на нее // Молодой ученый. 2015. №10. С. 883–887.

3. Применение информационных технологий в экономических исследованиях // Монография. М.: Перо, 2021. 97 с.

Гаврилов Б. Я.[1]
профессор кафедры управления органами
расследования преступлений
Академии управления МВД России,
доктор юридических наук, профессор,
заслуженный деятель науки Российской Федерации,
заслуженный юрист Российской Федерации

УГОЛОВНОЕ НАКАЗАНИЕ В СИСТЕМЕ МЕР ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЯМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ КОРРУПЦИОННОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ

Аннотация. В статье автором проводится анализ юридической практики наличия уголовной ответственности юридических лиц в России и в государствах дальнего зарубежья. На основе проведенного анализа, автором делается вывод о необходимости использования положительной практики иностранных государств в процессе совершенствования мер уголовно-правового предупреждения в реализации государственной политики противодействия коррупционным преступлениям. По мнению автора, предложения по борьбе с коррупцией требуют законодательных решений, где весьма актуальной является проблема имплементации в российское законодательство антикоррупционных конвенций.

Ключевые слова: уголовное наказание, экономические преступления коррупция, дача взятки, противодействие коррупции.

Изучение мнений представителей научного сообщества и правоприменителей, а также анализ следственно-судебной практики применения уголовного закона, предусматривающего ответственность за экономические преступления, включая коррупционные, свидетельствует о неоднозначной оценке скрадывающейся криминогенной ситуации в сфере противодействия преступности. В этой связи автор отмечает, что среди мер противодействия сегодня традиционно преобладают уголовно-правовые, призванные служить предупреждению коррупционных преступлений не только путем установления повышенных по отношению к другим видам уголовно-наказуемых деяний границ дозволенного поведения, но и посредством угрозы серьезным наказанием, предусматривающим длительные сроки уголовного наказания в виде лишения свободы за их нарушение.

На необходимость совершенствования мер уголовно-правового предупреждения в реализации государственной политики противодействия коррупционным преступлениям неоднократно указывается в юридической литературе. Так, В. Н. Борков отмечает, что «для повышения эффективности уголовно-правового предупреждения коррупции необходимо пресекать действия по объединению должностных лиц и предпринимателей в целях совершения коррупционных преступлений, в связи с чем в уголовном законе должна быть предусмотрена ответственность не только за дачу и получение

[1] © Гаврилов Б. Я., 2021.

взятки, а также посредничество во взяточничестве, но и за организацию, руководство и участие в коррупционной организации, за коррупционное обогащение» [3, с. 77], с чем, безусловно, следует согласиться.

И немаловажная роль в этом принадлежит научному сообществу, предлагающему законодателю ввести уголовную ответственность за подобные противоправные действия юридических лиц, поскольку реалии жизни свидетельствуют, что коррупционные преступления, например, такие как «откаты» при реализации государственных контрактов и иных экономических и финансовых сделок совершаются нередко в пользу хозяйствующего субъекта, представляющего конкретное юридическое лицо. При этом следует учитывать длительную юридическую практику наличия уголовной ответственности юридических лиц во многих государствах дальнего зарубежья (Германия, Италия, Франция и др.).

Этот институт сегодня введен и в уголовное законодательство ряда государств бывшего постсоветского пространства. К примеру, *уголовное законодательство Азербайджанской Республики* включает в свою систему главу 15–2, положениями которой регламентируется ответственность юридических лиц за преступления, совершенные физическими лицами, например, должностным лицом, уполномоченным представлять юридическое лицо или принимать решения от имени юридического лица в пользу этого юридического лица или в защиту его интересов.

Уголовный кодекс Латвийской Республики, вступивший в силу с 1 апреля 1999 г., содержит в своей Общей части статью 12, регламентирующую особенности ответственности физического лица по делу юридического лица. Положениями данной статьи определяется, что за преступное деяние, которое физическое лицо совершило в интересах юридического лица, в пользу этого лица или в результате его ненадлежащего надзора или контроля, соответствующее физическое лицо привлекается к уголовной ответственности, а к юридическому лицу могут применяться принудительные меры воздействия, включающие в себя: ликвидацию, ограничение прав, конфискацию имущества, денежное взыскание (статья 70–2).

В систему *Уголовного кодекса Литовской Республики* включена глава III «Преступление и уголовный проступок». Исходя из содержания статьи 20 Кодекса, юридическое лицо несет ответственность лишь за те преступные деяния, за совершение которых предусмотрена ответственность юридического лица. Юридическое лицо несет ответственность за преступные деяния, совершенные физическим лицом только в том случае, если преступное деяние в пользу или в интересах юридического лица было совершено физическим лицом действовавшим индивидуально или от имени этого юридического лица, либо, если это физическое лицо исполняло руководящие функции и, находясь на службе у юридического лица имело право представлять юридическое лицо, либо принимать решения от имени юридического лица, либо контролировать деятельность юридического лица.

В статье 21 *Уголовного кодекса Республики Молдова* «Субъект преступления» указывается, что уголовной ответственности подлежат наряду с

физическими лицами и юридические лица. При этом юридическое лицо, за исключением органов публичной власти, привлекается к уголовной ответственности за деяние, предусмотренное уголовным законом, если оно виновно в невыполнении или ненадлежащем выполнении прямых предписаний закона устанавливающих обязанности или запреты на осуществление определенной деятельности, и если устанавливается по меньшей мере одно из следующих обстоятельств:

− деяние совершено в его интересах физическим лицом наделенным руководящими функциями, которое действовало самостоятельно или как член органа юридического лица;

− деяние допущено, разрешено, утверждено или использовано лицом, наделенным руководящими функциями;

− деяние совершено вследствие отсутствия надзора и контроля со стороны лица, наделенного руководящими функциями.

Уголовная ответственность юридического лица не исключает ответственности физического лица за совершенное преступление.

В статье 96.6 *Уголовного кодекса Украины* «Виды мер уголовно-правового характера, применяемые к юридическим лицам» регламентируется применение к юридическим лицам по решению суда следующих мер уголовно-правового характера: штраф, конфискация имущества, ликвидация. Положениями части 2 этой же статьи предусматривается, что к юридическим лицам штраф и ликвидация могут применяться только как основные меры уголовно-правового характера, а конфискация имущества – только как дополнительная.

Исследуя правоприменительную практику назначения наказаний за совершение коррупционных преступлений, в частности таких из них, которые связаны с дачей и получением взятки и иными видами незаконного вознаграждения, автор, на основе анализа публикаций ученых и практических работников, выделяет несколько существующих на сегодняшний день позиций относительно поставленной проблемы.

Одна из них отражает критику «либерализма судей и содержит призывы к усилению уголовно-правовых санкций за преступления коррупционной направленности» [12]. Осуществляемый сегодня в Российской Федерации радикально-либеральный подход к изменениям уголовного законодательства, в том числе по вопросам назначения уголовного наказания за коррупционные преступления, рядом ученых активно критикуется [1].

Одновременно высказывается и противоположная позиция о том, что «принятие репрессивных мер уголовного характера к коррупционным проявлениям со стороны государственных служащих должно стоять чуть ли не на последнем уровне в борьбе с коррупцией» [8, с. 5]. В свою очередь, известный исследователь коррупционных явлений в обществе Г. А. Сатаров, не отрицая необходимость «силовой» войны с коррупцией, обращает внимание на потребность разработки и реализации государством комплексной или смешанной стратегии по противодействию коррупции, предполагающей и уголовные репрессии [2, с. 212].

В сегодняшней ситуации либерализации уголовно-правовой политики, как одного из направлений государственного регулирования сферы приоритетных национальных проектов, научный и прикладной интерес представляет высказываемый профессором С. В. Максимовым взгляд на содержательную сторону уголовно-правовых санкций за преступления коррупционной направленности. Его предложения заключаются в переходе от конструирования правовых норм с альтернативными, относительно определенными санкциям, к преимущественному использованию альтернативных абсолютно определенных санкций (например, лишение свободы на два года или исправительные работы сроком на один год) [10, с. 77].

Представляется, что такой подход к законодательному изложению уголовно-правовых санкций способен существенным образом ограничить дифференциацию уголовной ответственности, что может привести к неким «штампам» при назначении наказания, но, с другой стороны, реализация этой идеи призвана значительно сузить сферу судейского усмотрения, что допускают нормы действующего уголовного закона, предусматривая, например, уголовно-правовую санкцию по ч. 2 ст. 290 УК РФ от 2 месяцев до 6 лет лишения свободы. Уголовный кодекс содержит и иные примеры. При применении мер уголовно-правового характера юридическое лицо обязано возместить нанесенный ущерб в полном объеме, а также размер полученной неправомерной выгоды, полученной или которая могла быть получена юридическим лицом.

В этой связи следует согласиться с теми авторами, которые говорят о негативных изменениях уголовного законодательства, результатом которых стало исключение законодателем нижних границ наказания в виде лишения свободы, закрепленного в санкциях значительного числа уголовно-правовых норм, устанавливающих ответственность в том числе и за тяжкие и особо тяжкие преступления, которые существенным образом расширили границы судейского усмотрения [6, с. 74–82].

Так, в 2018 г. в Уголовный кодекс Российской Федерации введена ст. 200, устанавливающая ответственность за подкуп работника контрактной службы, контрактного управляющего, члена комиссии по осуществлению закупок. Обращает внимание на себя тот факт, что санкции, в которых закреплена ответственность за квалифицированные и особо квалифицированные составы рассматриваемого преступления, содержат в себе наказание в виде лишения свободы без указания, как уже отмечено выше, нижних границ. За совершение деяния, предусмотренного ч. 2 ст. 200 УК РФ, установлено наказание в виде лишения свободы сроком до семи лет, по ч. 3 ст. 200 УК РФ – сроком до восьми лет и по ч. 5 ст. 200^5 УК РФ – сроком до десяти лет, что, с одной стороны, способно судейское усмотрение превратить в судейский произвол, назначив, например, по ч. 5 ст. 200^5 УК РФ наказание сроком два месяца лишения свободы, а, с другой стороны, возможно говорить о коррупционности самого уголовного закона, призванного бороться с этим негативным явлением.

Одновременно следует отметить, что в ряде случаев законодатель прислушивается к критике со стороны научного сообщества. Так, Федеральным законом от 03.06.2016 № 324-ФЗ, то есть практически через восемь лет после изъя-

тия в 2008 г. Федеральным законом № 280-ФЗ из санкции ч. 3 ст. 204 УК РФ нижнего предела наказания в виде лишения свободы, данная уголовно-правовая норма была изложена в редакции, согласно которой в санкции ч. 3 данной статьи был установлен нижний предел наказания в виде трех лет при верхней границе наказания до семи лет лишения свободы.

Изучение санкций, предусмотренных за взяточничество, свидетельствует о том, что в них нередко устанавливаются сроки лишения свободы с весьма широким диапазоном. Например, Федеральным законом от 04.05.2011 № 97-ФЗ ст. 291 была дополнена ч. 3, устанавливающей ответственность за дачу взятки должностному лицу, иностранному должностному лицу либо должностному лицу публичной международной организации лично или через посредника за совершение заведомо незаконных действий (бездействие), санкция которой предусматривает наказание в виде лишения свободы на срок до восьми лет.

Кроме того, в санкции ч. 3 данной уголовно-правовой нормы предусмотрено наказание в виде штрафа в размере до одного миллиона пятисот тысяч рублей при его минимальном размере в пять тысяч рублей (ч. 2 ст. 46 УК РФ), что также с очевидной долей вероятности может свидетельствовать о достаточно широком судейском усмотрении при определении размера штрафа. Наглядно свидетельствует об этом приговор Фокинского районного суда г. Брянска, которым гр. Б. признан виновным в совершении преступления, предусмотренного ч. 3 ст. 291 УК РФ, за дачу взятки лично должностному лицу за совершение заведомо незаконных действий, в значительном размере, и ему назначено наказание в виде штрафа в размере всего сто пятьдесят тысяч рублей.

Изложенное выше позволяет констатировать, что сегодня в уголовном законе наличествуют санкции с необоснованно широким диапазоном размеров и сроков уголовного наказания, что негативным образом сказывается на формировании единообразной судебной практики и приводит к явным несоразмерностям в размерах и сроках назначенных судами наказаний, чем и нарушается уголовно-правовой принцип справедливости.

Следует обратить внимание и еще на одно обстоятельство, негативно влияющее на противодействие коррупционным преступлениям, которое заключается в том, что законодатель существенно расширил возможности проявления коррупционной составляющей в правоприменительной деятельности в виде предоставления суду права назначения условного наказания в виде лишения свободы на срок до восьми лет, распространив тем самым действие ч. 1 ст. 73 УК РФ на тяжкие и особо тяжкие преступления. Так, в Ставропольском крае была осуждена к семи годам лишения свободы условно и штрафу 24 млн руб. заместитель Главы администрации г. Зеленокумска гр. Н., получившая взятку в размере 400 тыс. руб. за предоставление земельного участка [5, с. 51–64], несмотря на то, что совершенное ею преступление, предусмотренное ч. 5 ст. 290 УК РФ, относится к категории особо тяжких.

О достаточно негативной ситуации, сложившейся с назначением наказания за взяточничество возможно объективно судить по статистическим данным Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации о числе осужденных:

за получение взятки (см. таблицу 1), из которой следует, что за преступления с квалифицирующими обстоятельствами, относящихся к категории тяжких и особо тяжких, судами в 2010–2011 гг. к лишению свободы условно ежегодно приговаривались до 70 % от числа осужденных. В настоящее время число осужденных за квалифицированные виды получения взятки к лишению свободы условно составляет третью часть от общего числа осужденных за такие преступления. Чуть больше 20 % осужденным в настоящее время судами назначается такое наказание как штраф. При этом отметим, что преступления, закрепленные в чч. 2, 4 ст. 290 УК РФ, относятся к категории тяжких, а закрепленные в чч. 5, 6 – к категории особо тяжких (в редакции Федерального закона от 03. 07. 2016 № 324-ФЗ);

Таблица 1

Сведения из числа осужденных за получение взятки, совершенное при наличии квалифицирующих признаков

	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010
Осуждено (всего)	1197	1017	1041	447	459	462	373	269	1423	1428
Из них к лишению свободы	538	446	454	254	242	230	122	69	234	385
То же (в %)	44.9	43,8	43,6	56,8	52,7	49,8	32,7	26,5	16,4	27,0
С применением ст. 73 УК РФ	383	305	300	62	84	73	69	73	899	989
То же (в %)	32,0	30,0	28,8	24,4	34,7	15,8	18,5	27,1	63,2	69,3
Штраф	271	262	285	129	132	157	178	125	-	-
То же (в %)	22,6	25,7	27,4	28,9	28,6	34,0	47,7	46,5	-	-

за дачу взятки (см. таблицу 2). При этом отметим, что в таблице приведены данные судебной практики по числу осужденных за совершение преступлений, предусмотренных ч. 3 ст. 291 УК РФ, относящейся к категории тяжких, и – чч. 4, 5 ст. 291 УК РФ, относящихся к категории особо тяжких. Указанные части были введены в ст. 291 УК РФ в мае 2011 г. Федеральным законом № 97-ФЗ. До этого момента в ст. 291 УК РФ были две части, вторая из которых закрепляла ответственность за дачу взятки должностному лицу за совершение им заведомо незаконных действий (бездействие), относящуюся к категории тяжкого преступления. Поэтому за 2010–2012 гг. в таблице представлены данные по

числу осужденных за совершение преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 291 УК РФ.

Таблица 2

Сведения из числа осужденных за дачу взятки, совершенную при наличии квалифицирующих признаков

	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010
Осуждено (всего)	1343	1151	997	3266	4907	4302	2539	1467	1587	2907
Из них к лишению свободы	225	241	237	469	513	478	227	0	191	294
То же (в %)	16,8	20,9	23,8	14,4	10,5	11,1	8,9	0	12,0	10,1
С применением ст. 73 УК РФ	487	376	286	270	348	268	187	19	778	1566
То же (в %)	36,3	32,7	28,7	8,3	7,0	6,2	7,4	4,0	48,7	53,7
Штраф	615	512	457	2439	3902	3513	2093	387	622	1032
То же (в %)	45,8	44,4	45,8	74,7	79,5	81,6	82,4	82,7	38,9	35,5

Анализ представленных данных свидетельствует о неоднородной судебной практике применения мер уголовно-правового характера и за дачу взятки. До 2012 г. условное осуждение к лишению свободы за дачу взятки должностному лицу за совершение им заведомо незаконных действий (бездействие) занимало значительное место в системе мер уголовно-правового воздействия и число осужденных составляло к этой мере наказания около 50 % ежегодно.

Внесенные в 2011 г. в ст. 291 УК РФ изменения содержали в санкциях штрафы размеры, которых были кратны суммам взяток, что привело к широкому применению данного вида наказания (75–83 %) от общего числа осужденных за квалифицированные виды дачи взятки.

Изменениями, внесенными в ст. 291 УК РФ в 2016 г., были вновь возвращены фиксированные размеры штрафов и одновременно были сохранены размеры штрафов, кратные сумме взятки. А сама судебная практика, начиная с 2017 г., опять кардинально начала меняться в сторону расширения применения условного осуждения к лишению свободы.

В этой связи следует сказать, когда суд при вынесении подсудимому обвинительного приговора за преступления небольшой и средней тяжести постановляет считать назначенное наказание условным, то это адекватно восприни-

мается и правоприменительными органами, и потерпевшими, а также гражданами и в, целом, российским обществом. Однако когда суды назначают лишение свободы условно за совершение тяжких и особо тяжких преступлений, то такие ситуации в обществе воспринимаются негативно, как не способные адекватно влиять на складывающуюся обстановку с коррупционными преступлениями.

За совершение посредничества во взяточничестве при наличии квалифицирующих признаков в среднем в настоящее время к лишению свободы условно осуждается 35–37 % (см. таблицу 3). В таблице представлены данные, начиная с 2012 г., поскольку уголовная ответственность за посредничество во взяточничестве была установлена Федеральным законом от 04.05.2011 № 97-ФЗ. Одновременно приведенные в таблице №3 статистические данные о судебной практике назначения мер уголовно-правового характера за посредничество во взяточничестве, совершенное при наличии квалифицирующих признаков, свидетельствуют, что в первое время действия ст. 291^1 УК РФ достаточно часто применялся штраф.

Таблица 3

Сведения из числа осужденных за посредничество во взяточничестве, совершенное при наличии квалифицирующих признаков

	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
Осуждено (всего)	253	257	213	165	127	119	108	48
Из них к лишению свободы	87	73	78	47	49	32	8	1
То же (в %)	34,4	28,4	36,6	28,5	38,6	26,9	7,4	2,0
С применением ст. 73 УК РФ	89	95	77	41	35	39	31	9
То же (в %)	35,1	37,0	36,2	24,8	27,6	32,8	28,7	18,8
Штраф	69	86	56	67	43	48	68	38
То же (в %)	27,3	33,4	26,3	40,6	33,9	40,3	63,0	79,2

И особенно негативно воспринимается такой фактор, как распространение отмеченного выше судейского усмотрения на назначение условного наказания за совершение тяжких и особо тяжких преступлений в сфере экономической деятельности.

Приведенные таблице № 4 данные Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации о числе осужденных по ч.3 и ч. 4 ст.160 УК РФ к лишению свободы условно убедительно свидетельствуют о нарушении принципа справедливости. И особенно, если сравнивать применение статьи 73 УК РФ к осужденным по указанной выше уголовно – правовой норме (чиновникам и иным должностным лицам) и применению условного наказания за совершение мошеннических действий, квалифицируемых по ч. 3 и ч. 4 ст.159 УК РФ, санкция которых аналогична ст. 160 УК РФ (статданные приведены в таблице №5), то к реальному лишению свободы по этой уголовно – правовой норме виновные осуждались в три раза чаще, а условное осуждение к ним судом применялось наоборот на треть реже, что позволяет автору усомниться в соблюдении принципа справедливости и равенства граждан перед законом.

Таблица 4

Сведения о числе осужденных по ч. 3 и ч. 4 ст. 160 УК РФ

	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2012	2011	2010	2009	2007	2005	2004
Осуждено (всего)	3319	3714	4247	4565	4374	3864	2760	3012	3456	3260	6519	7157	5317
Из них, к лишению свободы	446	458	580	571	504	356	265	373	371	322	552	751	333
То же (в %)	13,4	12,3	13,7	12,5	11,5	9,2	9,6	12,4	10,7	9,9	8,5	10,5	6,3
С применением ст.64 УК	3	-	-	-	-	-	-	-	28	13	76	34	37
То же (в %)	0,09	-	-	-	-	-	-	-	0,8	0,4	1,2	0,5	0,7
С применением ст. 73 УК	2124	2549	2708	3017	2888	2514	1848	2071	2462	2466	5296	5929	4528
То же (в %)	64,0	68,6	63,7	66,1	66,0	65,1	67,0	68,8	71,2	75,6	81,2	82,8	85,2

Таблица 5

Сведения из числа осужденных по ч.3 и ч.4 ст. 159 УК РФ

	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2009	2008	2005	2001
Осуждено (всего)	8321	8637	8659	8399	9521	7693	6996	8644	7972	4639	6369	3761	2964
Из них к лишению свободы	3338	3344	3543	3422	3385	2688	2283	2600	2695	1234	2577	1184	1579
То же (в %)	40,1	38,7	40,9	40,7	35,6	34,9	32,6	30,1	33,8	26,6	40,5	31,5	53,3
С применен. ст. 64 УК РФ	15	-	-	-	-	-	-	-	-	36	151	88	404
То же (в %)	0,18	-	-	-	-	-	-	-	-	0,8	2,4	2,3	13,6
С применен. ст. 73 УК РФ	3918	4201	4127	4087	4835	3964	3793	4920	4350	2582	3290	2356	1136
То же (в %)	47,1	48,6	47,6	48,7	50,8	51,4	54,2	56,9	54,6	55,6	51,7	62,6	38,3

Еще одно обстоятельство, формирующее у граждан и правоприменителей негативную оценку судейскому усмотрению, заключается в сложившейся судебной практике наказания по совокупности преступлений, наглядным примером чего является обвинительный приговор Басманного районного суда г. Москвы, которым Е. осужден к шести годам лишения свободы по совокупности совершенных 25 эпизодов преступлений, каждый из которых органами предварительного следствия и судом были квалифицированы по ч. 4 ст. 159 УК РФ, и 18 эпизодов преступной деятельности, квалифицируемых по ч. 2 ст. 159 УК РФ, при том, что по каждому из преступлений по ч. 4 ст. 159 УК РФ назначенное судом наказание (5 лет лишения свободы) представляется достаточно справедливым. Но когда за каждый из остальных 40 эпизодов преступной деятельности назначается наказание менее, чем 10 дней лишения свободы, то автором это воспринимается как «насмешка» над уголовным законом, поскольку по правилам ч. 3 ст. 69 УПК РФ наказание Е. могло быть назначено до 15 лет лишения свободы за совершение мошеннических действий в отношении более 60 граждан.

Кроме того, на страницах юридической литературы справедливо отмечается, что «в условиях усиливающейся криминализации общества, наличии коррупционных проявлений практически во всех сферах жизнедеятельности людей, снижения общей и правовой культуры граждан, условное осуждение нередко воспринимается не как одна из форм реализации уголовной ответственности, хотя и без реального отбывания наказания, а как возможность остаться безнаказанным. Встречающиеся случаи применения судами условного осуждения к лицам, совершившим преступления повышенной общественной опасности,

укрепляют такую уверенность [11, с. 42–43]. Хотя встречается и противоположная точка зрения, согласно которой «назначение наказания в виде лишения свободы условно, в том числе и за преступления коррупционной направленности, будет соответствовать общей тенденции назначения условной меры наказания в настоящее время в нашей стране» [13, с. 13–14]. Авторы представленной позиции обосновывают ее гуманизацией уголовно-правовой политики.

Одновременно авторы пишут о том, что в уголовный закон необходимо внести изменения, делающие невозможным применение условного осуждения за совершения тяжких и особо тяжких преступлений, в чем следует их поддержать. Безусловно, следует отказаться от негативной практики применения условного осуждения к лишению свободы за коррупционные преступления, связанные с дачей и получением взятки и иными видами незаконного вознаграждения, относящиеся к категории тяжких и особо тяжких даже при наличии обстоятельств, смягчающих наказание. Действующие санкции уголовно-правовых норм, закрепляющие наказания за указанные виды преступлений, позволяют в их рамках учесть совокупность как смягчающих, так и отягчающих наказание обстоятельств и реализовать принцип индивидуализации наказания. При этом следует отметить и возможности применения положений ст. 64 УК РФ, позволяющей назначать более мягкие виды наказаний чем предусмотрены в санкции соответствующей статьи, а также размеры и сроки наказаний ниже нижнего предела, установленного в санкции.

Изложенное выше позволяет аргументированно утверждать о необходимости внесения изменений в ч. 2 ст. 56 УК РФ в части фактического возвращения в УК РФ нижних пределов уголовных наказаний в виде лишения свободы за совершение тяжких и особо тяжких преступлений; в ч. 1 ст. 73 УК РФ – о возможности ее применения судами при назначении наказания не свыше 3–4 лет лишения свободы, а также в ст. 69 УК РФ, предусматривающую механизм реального назначения наказания при совокупности совершенных преступлений, что призвано обеспечить реализацию принципов справедливости и равенства граждан перед законом.

Изложенные выше предложения по борьбе с коррупцией, о которых автор неоднократно докладывал в ходе проведения круглых столов в Государственной Думе и Совете Федерации, а также на различного рода конференциях, требуют законодательных решений, где весьма актуальной, по мнению академика Хабриевой Т. Я. является проблема имплементации в российское законодательство антикоррупционных конвенций [14, с. 16–17].

Библиографический список

1. Алексеев А. И., Овчинский В. С., Побегайло Э. Ф. Российская уголовная политика: преодоление кризиса. М., 2006.

2. Антикоррупционная политика: учебное пособие / под ред. Г. А. Сатарова. М., 2004.

3. Борков В. Н. О новых мерах уголовно-правового антикоррупционного воздействия // Уголовно-правовое воздействие и его роль в предупреждении

преступности (IV Саратовские уголовно-правовые чтения): сборник статей по материалам IV Всероссийской научно-практической конференции (Саратов, 30 сентября – 1 октября 2019 г.) / под общ. ред. Н. А. Лопашенко; ред. А. В. Голикова. Саратов, 2019. С. 77.

4. Гаврилов Б. Я. Современная уголовная политика России: цифры и факты: Монография. М., 2008.

5. Гаврилов Б. Я. Уголовно-судебная политика назначения наказания: позиция законодателя и реалии судейского усмотрения // Уголовно-правовое воздействие и его роль в предупреждении преступности (III Саратовские уголовно-правовые чтения): сборник статей по материалам III Всероссийской научно-практической конференции. Саратов, 29–30 марта 2018 г. / под общ. ред. Н. А. Лопашенко; ред. А. В. Голикова. Саратов: Саратовская государственная юридическая академия. 2018. С. 51–64.

6. Гаврилов Б. Я. Российское законодательство уголовно-правового комплекса: современное состояние и пути развития // Вестник Восточно-Сибирского института МВД России. 2020. № 3. С. 74–82.

7. Долгова А. И. Преступность, ее организованность и криминальное общество. М., 2003.

8. Куракин А. В. Административно-правовые средства предупреждения и пресечения коррупции в системе государственной службы зарубежных государств: Монография / под общ. ред. М. В. Костенкова. Домодедово, 2007.

9. Лунеев В. В. Коррупция в России // Государство и право. 2007. № 11. С. 20.

10. Максимов С. В. Коррупция, закон, ответственность. С. 77.

11. Рогова Е. В., Гайдай М.К. Условное осуждение как форма реализации уголовной ответственности // Человек: преступление и наказание. 2012. № 2. С. 42–43.

12. Сизова В. Н. Прогнозные тенденции российского уголовного законодательства. М.: Юрлитинформ, 2020. 218 с.

13. Улезько С. И., Коновалов Д.И. К вопросу об эффективности условного осуждения за коррупционные преступления // Вестник Краснодарского университета МВД России. 2018. № 2. С. 13–14.

14. Хабриева Т. Я. Правовые проблемы имплементации антикоррупционных конвенций // Журнал зарубежного законодательства и сравнительного правоведения. 2011. № 4. С. 16–17.

15. Применение информационных технологий в экономических исследованиях // Монография. М.: Перо, 2021. 97 с.

Галкин А. В.[1]
курсант факультета подготовки
сотрудников полиции экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В. Я. Кикотя

Купрещенко Н. П.[2]
профессор кафедры экономики и бухгалтерского учета
Московского университета
МВД России имени В. Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

КОРРУПЦИЯ И ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА КАК УГРОЗА ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА ЖИЗНИ РОССИЙСКИХ ГРАЖДАН

Аннотация. В данной статье рассматриваются влияние коррупции и теневой экономики на повышение качества жизни российских граждан. Даются понятия коррупции и теневой экономики, как они проявляются в экономике и какой вред приносят населению страны. Указана трактовка коррупции согласно Федеральному закону «О противодействии коррупции». Автор аргументирует, почему нужно пресекать любые проявления коррупции и теневой экономики.

Ключевые слова: коррупция, теневая экономика, влияние, понятия.

Коррупция и теневая экономика в наше время стали одними из главных проблем Российской Федерации. Влияние коррупции и теневой экономики естественно отражается в положении Российской Федерации на мировой арене (как на политической, так и на рыночной), политической ситуации в стране, экономике, а, следовательно и на качестве жизни граждан России (а именно: заработная плата, условия проживания, здоровье, доступность потребительских благ отдельным группам и слоям населения, удовлетворение потребностей человека, условия труда).

Чтобы в полной мере раскрыть, как действительно влияют коррупция и теневая экономика на качество жизни граждан Российской Федерации, нужно знать понятия этих двух элементов и их сущность.

Коррупция (согласно Федеральному закону от 25.12.2008 N 273-ФЗ (ред. от 24.04.2020) «О противодействии коррупции») – это:

а) злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами;

---

[1] © Галкин А. В., 2021.

[2] © Купрещенко Н. П., 2021.

b) совершение деяний, указанных в подпункте «a» настоящего пункта, от имени или в интересах юридического лица;

В узком смысле коррупция – это ситуация, когда должностное лицо получает взятку (взятка – это принимаемые должностным лицом материальные ценности, предметы или деньги, или какая-либо имущественная выгода или услуги за действие, или бездействие, в интересах взяткодателя, которое это лицо могло или должно было совершить в силу своего служебного положения) от второго лица, заинтересованного в совершении каких-либо противоправных деяниях этого должностного лица для получения от этого собственной выгоды.

Из-за любых проявлений коррупции в конечном итоге страдают сами люди. Это случается по причине того, что нарушается огромная цепь механизма экономически значимых для населения процессов. Примерами могут служить:

1. В условиях рыночной экономики многие предприятия, предприниматели и тому подобные в конкурентной среде и в равных условиях пытаются произвести и продать товар покупателям. Некоторые предприимчивые производители и т. п., совершая коррупционную деятельность, незаконно получают преимущества на рынке. В следствие этого нарушаются конкурентные механизмы рынка, что влечет за собой снижение эффективности рынка и дискредитацию идей рыночной конкуренции.
2. Одной из причин проблем с бюджетом в городах и в стране является непременно коррупция. Из-за нее неэффективно тратятся бюджетные средства, распределяются государственные заказы и кредиты, появляются проблемы в реализации государственных и муниципальных программ. В силу этого периода финансовых и экономических кризисов резко падает уровень благосостояния граждан.
3. В результате коррупции производители увеличивают свои цены на производимые товары и услуги, чтоб окупить незаконные затраты.
4. Вследствие коррупции в правоохранительных органах – ухудшается работа всей системы ОВД, поэтому граждане могут быть недостаточно защищены.
5. Коррупция в здравоохранительной системе напрямую влияет на благосостояние граждан – увеличивается рост смертности, ухудшается уровень здоровья населения страны, уменьшается продолжительности жизни в стране.

Резюмируя тему влияния коррупции на благосостояние граждан, следует отметить, что почти везде, где фигурирует этот незаконный механизм, можно увидеть, что в конечном итоге уровень жизни населения падает, а не повышается, и нам непременно необходимо пресекать любые проявления коррупции.

Что касается теневой экономики:

1. Это финансовая деятельность, которая ведется на территории страны и развивается без государственного учета, то есть неподконтрольно государственным органам.
2. Это часть валового национального продукта, не отраженная в официально отчетности.

Существуют 3 последствия теневой экономики: экономические, социальные, политические. Кратко они расписаны на ниже представленном рисунке.

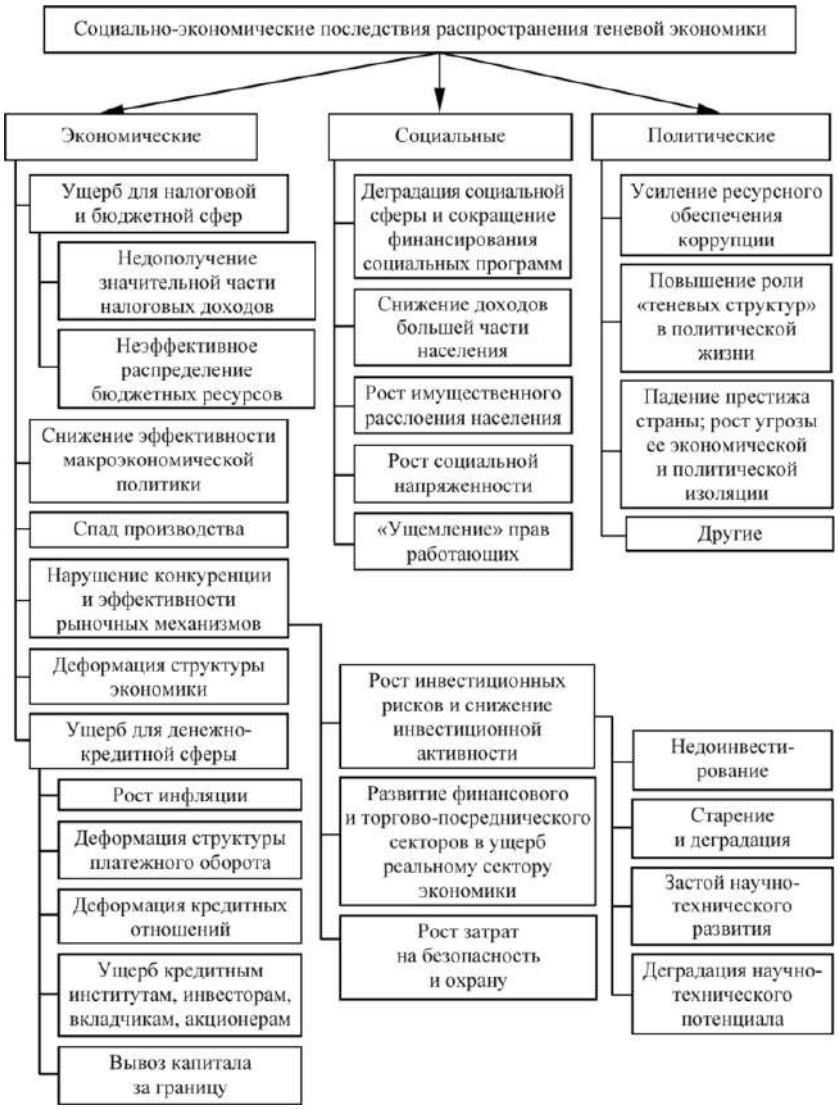


Рис. 1. Последствия теневой экономики

Поэтому теневая экономика влияет на снижение реальных доходов и уровня жизни населения. Согласно статистике, более 33 % человек получают доход ниже минимального прожиточного минимума. Из-за этого часть населения становится потенциальным источником рабочей силы для криминальной среды, именно это и приводит к снижению уровня жизни части населения, практически исключенной из участия в реальных экономических процессах.

В результате деятельности теневой экономики, когда производители уклоняются от уплаты налогов, скрывают доходы и тому подобное, тем самым уходя в теневую экономику, страдает в первую очередь бюджет государства и в итоге население, так как средств у государства на улучшение благосостояния не будет хватать.

Библиографический список

1. Орешкин М. В., Богачев В. И. Теневая экономика: сущность, опасные тенденции расширения ее масштабов, организация мер безопасности: Учебное

пособие для преподавателей и студентов экономических специальностей. Луганск: «Промпечать», 2017. 90 с.

2. Храбриева Т. Я. Коррупция: природа, проявления, противодействие

3. Государственная политика противодействия коррупции и теневой экономике в России. Т. 2.

Глазкова К. А.[1]
курсант факультета подготовки
сотрудников полиции экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Накова М. Р.[2]
старший преподаватель
кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук

НАЛОГОВЫЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ И ПРАВОНАРУШЕНИЯ КАК УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

Аннотация. Уклонение от уплаты налогов – это незаконная деятельность, при которой физическое или юридическое лицо намеренно уклоняется от уплаты истинного налогового обязательства. Лица, уличенные в уклонении от уплаты налогов, как правило, подвергаются уголовному преследованию и существенным штрафам. В статье рассматривается понятие «налоговая преступность» и ее разновидности. Также автором раскрываются способы борьбы с налоговыми нарушениями.

Ключевые слова: экономическая безопасность, угрозы экономической безопасности, налоговое преступление, налоговое правонарушение, федеральная налоговая служба.

Борьба с уклонением от уплаты налогов является широко распространенной, серьезной и постоянной проблемой, как в России, так и в других странах.

Существует огромное многообразие способов, используемых для ухода от уплаты налогов, к ним, например, можно отнести:

- уменьшение расходов организации;
- осуществление деятельности через фирмы «однодневки»;
- не постановка на учет в налоговых органах;
- сдача недостоверной отчетности или ее не сдача вообще;
- выплата заработной платы работникам в «конвертах»;
- не постановка различного рода имущества, как физических, так и юридических лиц;
- неправомерное возмещение из бюджета НДС;
- использование в своей деятельности оффшорных зон [2, С.56].

---

[1] © Глазкова К. А., 2021.
[2] © Накова М. Р., 2021.

По материалам официального сайта ГИАЦ МВД России в 2017 г. возбуждено 404 уголовных дела касающихся налоговых преступлений, в 2018 – 498, а в 2019 – 530 соответственно. С другой стороны, отмечается крайне высокое количество уголовных дел, прекращенных за отсутствием события и состава преступления, в 2017 г. прекращено 84 уголовных дела, в 2018 – 97, в 2019 – 117 соответственно.

Таким образом, примерно каждое пятое уголовное дело прекращает по реабилитирующим основаниям. По основаниям, предусмотренным п. 1 ст. 208 УПК РФ (лицо, подлежащее привлечению в качестве обвиняемого, не установлено) в 2017 г. было приостановлено расследование 5 уголовных дел, в 2018 – 7, в 2019 – 12 уголовных дел. Кроме того, ежегодно органами Следственного комитета Российской Федерации по материалам проверок о признаках ст. 199.2 УК РФ выносится еще около трехсот постановлений об отказе в возбуждении уголовного дела. В 2017 г. вынесено 309 постановлений об отказе в возбуждении уголовного дела по материалам проверки по ст. 199.2 УК РФ, в 2018 – 312.

Можно выделить основные способы, при помощи которых государство борется с налоговыми нарушениями. Они представлены на рисунке 1 [3, С.92].

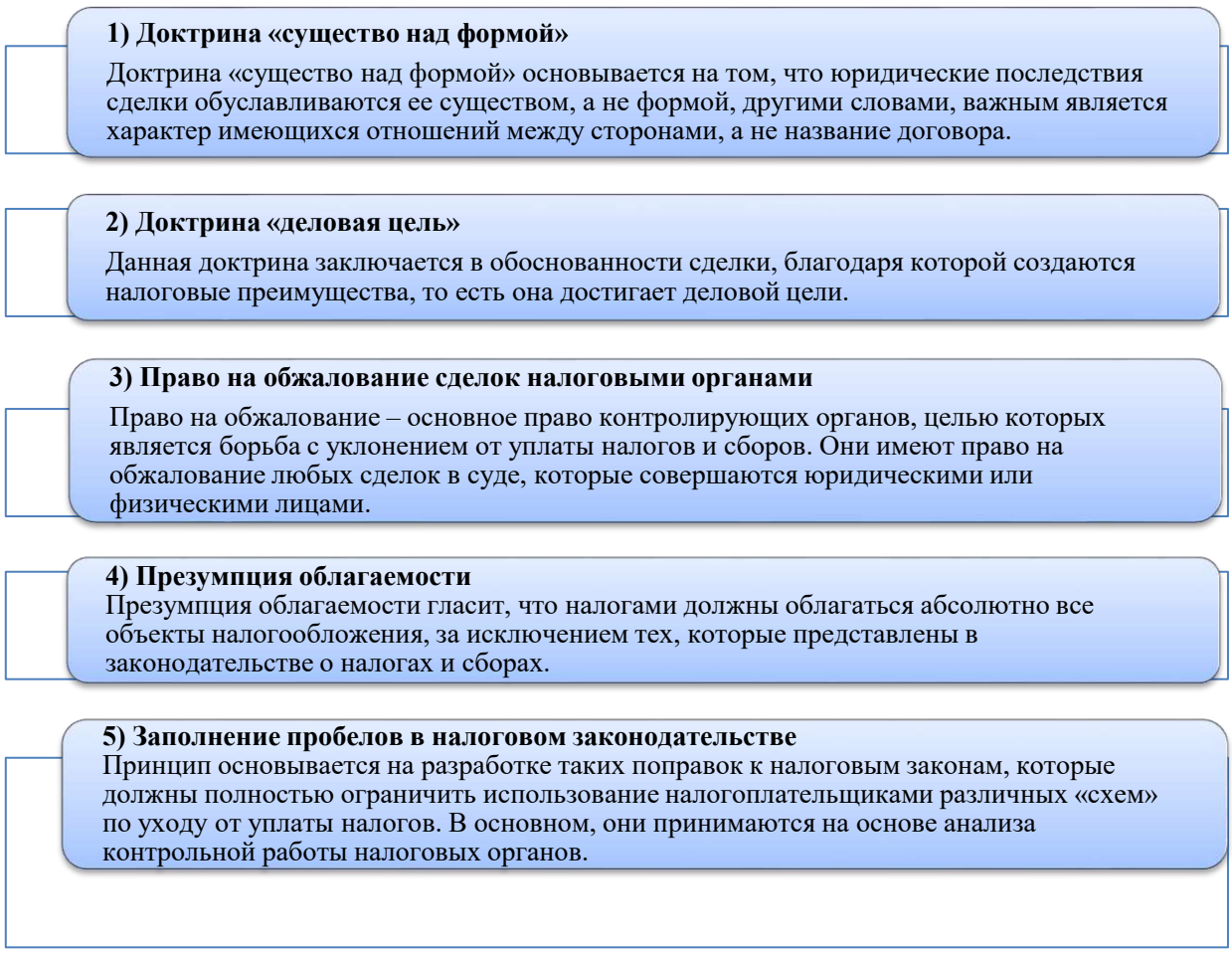


Рис. 1. Способы борьбы с налоговыми нарушениями

Налоговые реформы ФНС России свидетельствует об активной борьбе контролирующих органов со «схемами» по уходу от уплаты налогов. Так, с 1 янва-

ря 2007 г. в силу вступили поправки в НК РФ, которые позволили налоговым органам расширить полномочия по сбору и обработке информации.

На региональных сайтах ФНС публикуются сведения о недобросовестных контрагентах «фирм-однодневок», которые сдают нулевые отчетности, или вовсе их не предоставляют. Доступ к этой информации имеют контрагенты, желающие обезопасить себя от попадания в различные «схемы», и тем самым от попадания под уголовную или административную ответственность. Так же, контролирующие органы постоянно пополняют федеральные и региональные электронные базы данных «фирм-однодневок», налоговых схем и так далее. Стоит отметить, что на сегодняшний день разработан программный комплекс, позволяющий автоматически выбирать организации для проверок на добросовестность и исполнение законодательства о налогах и сборах.

Более эффективно стали работать каналы связи между налоговыми органами и банками. Для того чтобы выявить обналичивание денежных средств, «отмывание» которых происходит за счет фиктивных договоров через «фирмы однодневки», банки предоставляют налоговым органам всю необходимую информацию о движении денежных средств на счетах налогоплательщиков.

Стоит отметить, что налоговые проверки могут быть проведены на основании жалоб работников или уволенных сотрудников организации, в которой был зафиксирован факт выплаты «черной» зарплаты или же нарушения Трудового Кодекса Российской Федерации. Для того чтобы понять, реальное положение дел, сотрудниками налоговых органов проводится опрос работников, во время проведения налоговой проверки.

При регистрации любой формы деятельности налоговые органы начинают тщательную проверку физического или юридического лица на наличие угроз по созданию «фирмы-однодневки». Так, при проверке документов, регистрирующий инспектор имеет полное право отказать в регистрации [4].

Следующим этапом проверки является проверка личности юридического или физического лица.

Во время проверки особое внимание уделяется налогу на добавленную стоимость, а именно, какие суммы были уплачены в бюджет, а какие пошли на возмещение. Так же делается акцент на выручке, финансовом результате деятельности, убыткам прошлых периодов, которые могут уменьшить налоговую базу текущего периода, а также заявленным льготам.

Необходимо отметить, что законодательство, обеспечивающее борьбу с уклонением от уплаты налогов, является отдельной отраслью права, которое можно распределить по следующим уровням [1, С.22]:

Первый – это Конституция Российской Федерации, НК РФ, и различные федеральные законы, которые не вошли во 2 часть Налогового кодекса.

Второй уровень – это законы субъектов о налогах и сборах, а также НПА органов местного самоуправления.

Третий – это методические и разъяснительные указания, издаваемые государственными органами всех уровней бюджета.

Четвертый – это основные документы, регламентирующие деятельность хозяйствующих субъектов, которые формируют налоговую политику организации.

Пятый уровень – это судебные доктрины и ответы на запросы в Министерство финансов России и ФНС.

И, наконец, шестой уровень касается применения норм международного налогового права в России (международные договора и соглашения).

В завершении можно подвести итог, что борьба с налоговыми преступлениями, несмотря на все трудности, остается важным элементом обеспечения экономической безопасности государства. Количество преступлений в налоговой сфере значительно, более того статистические данные указывают на негативную динамику, которая свидетельствует о росте количества налоговых преступлений.

Библиографический список

1. Алешин В. А., Овчинников В. Н., Челышева Э. А. Системная парадигма обеспечения налоговой безопасности России и ее регионов // Terra Economicus. 2012. №1. С. 20–25.
2. Бекряшев А. К. Белозеров И. П. Теневая экономика и экономическая преступность. – Омск: Омский государственный университет, 2013. 459 с.
3. Михасева Е. Н. Налоговый контроль в Российской Федерации: учеб. пособ. Волгоград: Изд-во ФГОУ ВПО ВАГС, 2011. 180 с.
4. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации. Налоговая аналитика. URL: www.nalog.ru. (дата обращения: 23.12.2020).
5. Борисова Е. В., Степанов Е. А. Налоговое администрирование в системе обеспечения экономической безопасности России. // Мировая экономика: проблемы безопасности. 2020. № 1. С. 22–24.
6. Ищенко А. Н. Проблемы расследования экономических и налоговых преступлений // Вестник Московского университета МВД России. 2011. № 9. С. 10–15.

Дворникова М. Д.[1]
курсант факультета подготовки
сотрудников полиции экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Михеева М. В.[2]
старший преподаватель
кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ В СФЕРЕ ТОРГОВЛИ

Аннотация. Статья посвящена проблеме коррупции в сфере торговли, анализу основных коррупционных схем в деятельности предпринимателей, занимающихся торговлей, а также причин, последствий и направлений противодействия данной проблеме в целях обеспечения экономической безопасности Российской Федерации.

Ключевые слова: экономическая безопасность, коррупция, торговля, МВД России, противодействие, совершенствование.

Вопрос о научных исследованиях коррупции стал главным приоритетом в национальной политике многих стран и в многочисленных антикоррупционных соглашениях на международном уровне. Самая важная миссия страны в последние годы – улучшить систему государственного управления и эффективно бороться с коррупцией.

Коррупция – одна из самых серьезных социально-экономических проблем современности. Коррупция подрывает авторитет государственной власти и администрации, препятствует социальным изменениям в обществе, препятствует росту экономической эффективности и мешает нормальному функционированию государства и общества. Это считается разумной угрозой как для отдельных стран, так и для международного сообщества.

Коррупционер – это лицо, занимающее свое служебное положение для достижения законных интересов общества и государства (деньги, ценности, имущественные услуги или имущественные характеристики, другое имущество).

Торговля – одна из разновидностей предпринимательской деятельности, связанная с куплей-продажей товаров и оказанием услуг покупателем. Так сложно представить свою жизнь без нее. Благодаря торговле мы имеем возможность приобретать товары первой необходимости, а также удовлетворять свои второстепенные потребности. Но даже в такой важной сфере существует

[1] © Дворникова М. Д, 2021.
[2] © Михеева М. В., 2021.

коррупция. От которой страдают как граждане Российской Федерации, так и сами предприниматели. Торговые представители жалуются, что коррупция теряет около половины реальной прибыли.

Все коррупционные схемы в торговле на самом деле элементарны и лежат на поверхности, но борьба с ними продолжается и в ниши дни. Рассмотрим самые распространенные:

1) Сговор продавцов с поставщиками товаров.

Данная коррупционная схема проявляется при закупке товара. Поставщик предоставляет товара больше, а продавцы, в свою очередь, излишки никак не учитывают документально. Полученную прибыль злоумышленники делят между собой.

Так же прибыль можно получить и при противоположных действиях. Когда предприниматель принимает меньшее количества товара, чем проходит по документации. Разницу недоставленного товара поставщик и предприниматель также разделяют между собой.

2) Продажа личного товара.

В данной ситуации происходит подмен товара на собственный товар. Продавец, пользуясь своим служебным положением, предлагает покупателям собственный товар, после продажи которого вся выручка уходит к нему. Данная коррупционная схема уменьшает прибыль организации, подвергает опасности потребителя, поскольку происхождение продукции остается неизвестным и в большинстве случаев не соответствует государственным стандартам.

3) Продажа товара по завышенной цене.

Рассматриваемая ситуация является самой типичной и проявляется в продаже товара по цене выше ее действительной. Разница между ценами также делится между продавцами или забирается единолично.

Данные действия приводят к колоссальным последствиям, например: нарушения механизмов рыночной конкуренции, что влечет за собой величайшую угрозу разрушения цивилизационных и правовых институтов в экономике и позволяет экономическим субъектам извлекать выгоду из несправедливых и незаконных выгод от стабильных коррумпированных отношений с государственными чиновниками.

Коррупция, в свою очередь, становится причиной возникновения таких проблем, как:

- увеличение теневой экономики, уменьшение обязательных платежей в бюджет государства и ослабление бюджета, сокращение денежных средств, предназначенных для решения ряда экономических и социальных задач;
- нарушение механизма рыночной конкуренции, что снижает эффективность рынка и порождает недоверие к идеям рыночной конкуренции;
- нерациональное использование бюджетных средств, что усугубляет бюджетные проблемы страны, особенно в части госзаказа и выдачи кредитов.
- высокие цены из-за коррупционных «косвенных затрат».

Итак, для преодоления вышеуказанных проблем нам необходимо:

1. Построение сильного гражданского общества;

2. Усиление решительного сопротивления злоупотреблению властью со стороны молодого поколения;

3. Реформирование действующего законодательства.

Комплексное решение проблемы коррупции, в том числе и в сфере торговли, предполагает принятие хозяйствующими субъектами правил «чистого бизнеса» и «добросовестной конкуренции», постоянный диалог с властью, в т. ч. поощрение принятия необходимых антикоррупционных законов, внедрение открытости для деятельности государственных, негосударственных и бизнес-структур и организаций, создание единой системы антикоррупционного взаимодействия со СМИ, образовательными учреждениями и наукой, прекращение деятельности и ликвидацию организаций и компаний, признанных коррупционными, и т. д.

В заключении следует отметить, что эффективная борьба с коррупцией – это разработка и принятие нормативных правовых актов, направленных на искоренение коррупции, а также разработка и реализация соответствующих мер для повышения уровня правовой осведомленности о борьбе с коррупцией.

Проекты по антикоррупционному просвещению и обучению должны стать важной частью национальной политики. Министерству внутренних дел России необходимо улучшить свою деятельность и расследования для выявления, раскрытия, сдерживания и предотвращения преступлений, связанных с коррупцией в сфере торговли. Только четкое выполнение антикоррупционных правил позволит укоренить доверие общественности к сотрудникам органов внутренних дел.

Биографический список

1. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» // СПС «КонсультантПлюс» URL: http://www.consultant.ru/.

2. Федеральный закон от 28.12.2009 № 381-ФЗ «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс» URL: http://www.consultant.ru/.

3. Попов В. Г., В. Н. Умников. Коррупция: основные угрозы и меры противодействия. М.: Раритет, 2014. 160 с.

4. Противодействие коррупции: учебник и практикум для академического бакалавриата / под общ. ред. Е. В. Охотского. – 2-е изд., испр. – М.: Издательство Юрайт, 2016. 367 с.

5. Гаспарян Г. С. Антикоррупционное правосознание в формировании и реализации антикоррупционной политики Российской Федерации // Российский журнал правовых исследований. 2015. № 4 (5). С. 114–120.

6. Ильичев И. Е. МВД России в системе противодействия коррупции // ППД. 2019. №1. С.28–42.

7. Шорохов В. Е. Антикоррупционное образование государственных и муниципальных служащих // Филологические науки. Вопросы теории и практики Тамбов: Грамота, 2016. № 12(66): в 4-х ч. Ч. 2. С. 207–209.

8. Официальный сайт МВД Российской Федерации URL: https:// мвд.рф

9. Михайлов Д. В., Агапова Т. Н. Анализ динамики преступлений коррупционной направленности в России // Вестник Московского университета МВД России / Учредители: Московский университет МВД России им. В.Я. Кикотя. 2017. № 6. С.267–275.

10. Долбилов А. В. Преступления экономической и коррупционной направленности как угроза национальной безопасности России // Уголовное судопроизводство: проблемы теории и практики. М. : Юнити-Дана. 2020. №3. С.83–84.

Дементьева А. С.[1]
студент направления подготовки Юриспруденция
Высшей школы бизнеса, менеджмента и права
Российского государственного университета
туризма и сервиса (РГУТиС)

Мухамедов М. Б.[2]
студент направления подготовки
Государственное и муниципальное управление
Высшей школы бизнеса, менеджмента и права
Российского государственного университета
туризма и сервиса (РГУТиС)

Бугрова В. Р.[3]
заместитель директора
Высшей школы бизнеса, менеджмента и права
Российского государственного университета
туризма и сервиса (РГУТиС)
кандидат философских наук, доцент

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ИНВАЛИДОВ В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ COVID-19

Аннотация. В период коронавирусной инфекции социальная помощь населению, наряду с диагностикой и лечением заболевших, становится ключевым элементом государственной социальной политики. В статье рассматриваются виды социальной помощи и даются предложения по улучшению социального и экономического положения инвалидов.

Ключевые слова: социальная помощь, пандемия, экономический кризис.

Актуальность темы обусловлена экономическим кризисом, сложившимся в результате вынужденных, но плохо регулируемых карантинных мер, вызванных пандемией COVID-19 при поддержании благополучного социально-экономического положения инвалидов.

Инвалиды в повседневной жизни постоянно сталкиваются с барьерами окружающей среды, испытывая в связи с этим ограничения жизнедеятельности. В период неблагоприятных и сложных ситуаций, таких как эпидемии и пандемии, техногенные катастрофы и природные стихийные бедствия, инвалиды входят в группу риска, нуждаются в особой помощи и поддержке окружающих и государства.

По статистическим данным, в нашей стране – около 12 млн инвалидов, из которых более 690 тыс. – дети-инвалиды. Все они лица с хроническими заболеваниями. Свыше 7 млн инвалидов – старше 60 лет, 5,6 млн взрослых инвалидов имеют тяжелую инвалидность (1 и 2 группы инвалидности), а среди детей-

[1] © Дементьева А. С., 2021.
[2] © Мухамедов М. Б., 2021.
[3] © Бугрова В. Р., 2021.

инвалидов примерно 170 тыс. имеют тяжелую степень ограничения жизнедеятельности (детям группа инвалидности не устанавливается).

Не у всех взрослых инвалидов есть семьи, многие из них являются одинокими, причем часть из них проживает в сельской местности. Примерно четверть детей-инвалидов растут в неполных семьях, несколько тысяч детей-инвалидов, проживающих в семьях, нуждаются в паллиативной помощи. Так же существует немалое количество семей, в которых оба супруга являются инвалидами или в которых есть два ребенка-инвалида.

Все перечисленные выше категории инвалидов должны являться предметом особой заботы в период коронавирусной инфекции, направленной на удовлетворение первоочередных жизненно важных потребностей, и преодоление, если возникнет, трудной жизненной ситуации, которая значительно ухудшает условия жизнедеятельности инвалида или семьи с ребенком-инвалидом, нарушает их жизнь и быт и не может быть преодолена самостоятельно. Обстоятельствами, повлекшими возникновение трудной жизненной ситуации, могут быть: бедственное экономическое положение человека (семьи), резкое ухудшение здоровья инвалида, плохие бытовые условия жизни, голод, отсутствие доступа к социальной и медицинской помощи, необходимым лекарствам, предметам первой необходимости, потеря надежды на возможную помощь извне, депрессия.

Экономическая безопасность государства в первую очередь основывается на его регулятивной функции. На наш взгляд, государственный сектор экономики должен преобладать над частным и иметь доминирующее положение на рынке, тем самым ограничив возможности для негосударственных организаций, которые в результате недобросовестной конкуренции могут стать монополистами.

В нашем случае государственный сектор экономики позволяет реализовывать принцип заботы государства о гражданах, простыми словами – проводить социальную политику. Помимо мер поддержки, таких как: обеспечение инвалидов бесплатного доступа к лекарствам, оказание необходимой медицинской помощи на дому – существуют и меры экономической поддержки.

Поскольку рыночная экономика напрямую зависит от потребительского спроса, то большинство предприятий, в связи с наложенными ограничениями на возможность работать или на количество занимаемых рабочих мест, были вынуждены либо закрыться полностью и исчезнуть с рынка, либо сократить свой штат сотрудников. И в первом, и во втором случае образовывается массовая безработица, с которой не способны справится центры занятости населения. Ограничивается покупательская способность граждан, тем самым вызывая новую волну сокращений и разорений организаций на продукцию или услуги которых снижается спрос.

В связи с усугубившимся падением уровня реальных доходов населения и ограничения покупательской способности в совокупности с растущей инфляцией цен на продукты первой необходимости, в период тотальной самоизоляции, государство предпринимает решение ввести дополнительные социальные платежи для инвалидов. Реализацию прав на получение социальной помощи, в ка-

честве дополнения к основной пенсии и стандартным дополнительным платежам, берет на себя федеральная служба социальной защиты. Период реализации программы начинается с апреля 2020 г. и заканчивается июнем того же года.

Чтобы продемонстрировать третий вид срочной социальной помощи, нам необходимо взять за основу третью группу инвалидности, так как размер пенсии у данной группы ниже прожиточного минимума. Кратко о видах платежей для инвалидов. Первый вид – основной размер пенсии (обычно с учетом льгот, которые забирают определенную часть общей суммы). Второй вид, это дополнительные платежи к ежемесячной выплате. Для инвалидов третьей группы относится дополнительная доплата к пенсии (помогает увеличить размер пенсии до прожиточного минимума в период безработицы). Самый новый, совсем недавно выявленный вид, это срочная социальная помощь населению, которая, как мы выяснили на личном опыте, осуществляется в период чрезвычайных ситуаций.

Таблица 1

Размеры социальной помощи инвалидам

Социальная помощь инвалидам третьей группы инвалидности до периода пандемии			Социальная помощь инвалидам третьей группы инвалидности в период пандемии		
Основная пенсия (с учетом включенных льгот)	Дополнительная доплата к пенсии (для установления уровня прожиточного минимума	Иные ежемесячные платежи	Основная пенсия (с учетом включенных льгот)	Дополнительная доплата к пенсии (для установления уровня прожиточного минимума	Иные ежемесячные платежи
5800 руб.	2500 руб.	Отсутствуют	5800 руб.	2500 руб.	2000 руб.

Примечание: размер пенсии у каждого гражданина в отдельности, разница на несколько сотен рублей, в зависимости от того, какими льготами он решил воспользоваться, а какие решил компенсировать денежными средствами. Данные по размерам платежей, их особенности взяты на примере Московской области.

Краткая характеристика социально-экономического положения инвалидов в наши дни:

- уровень социального благополучия – не поддается учету;
- уровень доступности к бесплатной медицинской помощи – общедоступный;
- уровень психического состояния – высока склонность к депрессии;
- уровень срочной финансовой помощи, вводимой в режиме всеобщей самоизоляции – низкий.

Кажется, что государство недостаточно эффективно справляется со своей задачей по поддержанию уровня социального благополучия граждан России, в

том числе и граждан, имеющих инвалидность. Причиной этому служит крайняя неустойчивость рынка. Кризис перепроизводства товаров и перенасыщенности услуг, привел к тому, что государственные структуры ведущих мировых стран (в том числе и России), оказались не приспособлены к эффективным мерам борьбы с эпидемией. Оптимизация медицины и переход от бесплатной государственной медицинской помощи к платной частной медицине, главным образом и поспособствовал стремительному распространению коронавируса. Вышеперечисленные угрозы наложились на существующие «предыдущие» угрозы [5; 6], что осложнило ситуацию.

На наш взгляд, с экономической точки зрения, государству необходимо разработать стратегический план по восстановлению и усилению системы здравоохранения. Для этого необходимо совершить переход от рыночной системы экономических отношений к смешанной, но с преобладанием планового метода распределения общественных благ. Между тем институт частной медицины рекомендуется сократить или национализировать. Данные меры позволят увеличить пропускную способность больниц и поликлиник, а также сократят время ожидания получения медицинских услуг.

Однако стратегические планы могут реализовываться в течение десятилетий. Что же должно послужить тактическими действиями для решения конкретной текущей задачи? Как улучшить социальное и экономическое положение инвалидов, являющихся незащищенным слоем общества, находящимся в зоне риска?

В таких случаях необходимо использовать следующие принципы и алгоритмы действий. Первоочередной задачей является выявление нуждающихся в срочных социальных услугах. Источниками для получения необходимой информации являются, прежде всего, органы социальной защиты населения, учреждения здравоохранения, располагающие данными о пациентах, нуждающихся в паллиативной помощи, органы местного самоуправления, ну и, конечно, общественные организации инвалидов и родителей детей-инвалидов, да и просто проживающие по соседству граждане.

Второй важнейший принцип оказания социальной помощи и поддержки – адресность. Многообразие потребностей определяет необходимость многовариантных адресных решений по их удовлетворению.

Организация помощи инвалидам и семьям с детьми-инвалидами в условиях коронавирусной инфекции должна опираться на тесное взаимодействие волонтерских служб и государственных органов, учреждений социальной защиты населения. Здесь включается механизм социального сопровождения позволяющий решать трудности инвалидов. Сегодня социальные службы должны максимально мобилизовать свои ресурсы для организации нестационарных форм работы, например, в формате выездных бригад оказывающих все установленные законом виды социальных услуг.

Волонтерские центры, в том числе штабы акции ОНФ «Мы вместе», могут оказывать простые социальные услуги (доставка продуктов, лекарств, осуществление несложных дезинфекционных мероприятий, информирование органов социальной защиты о проблемах, возникших у инвалидов и в семьях с

детьми-инвалидами), а также оказывать содействие в предоставлении инвалидам и семьям с детьми-инвалидами медицинской, психологической, педагогической, юридической и социальной помощи в рамках социального сопровождения.

Нет никакого сомнения в том, что все эти задачи могут быть решены и уже успешно решаются. Волонтеры и эксперты ОНФ в региональных штабах имеют большой опыт работы с инвалидами и семьями, воспитывающими детей-инвалидов. А это является залогом того, что люди, особо нуждающиеся сегодня в нашей помощи, получат ее в полном объеме.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 24.11.1995 г. № 181-ФЗ О социальной защите инвалидов в Российской Федерации // СПС «КонсультантПлюс».
2. Как оформить пенсию ребенку-инвалиду? // СПС «КонсультантПлюс».
3. Как получить адресную социальную помощь? // СПС «КонсультантПлюс».
4. Как устанавливается инвалидность III группы? // СПС «КонсультантПлюс».
5. Какие льготы положены инвалидам с детства? // СПС «КонсультантПлюс».
6. Лошаков А. С. Анализ современных угроз экономической безопасности России // Вестник Московского университета МВД России. 2014. №7. С. 23–25.
7. Шереметьева П. С. Теневая экономическая деятельность как угроза современной России. // Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях : сборник статей. М., 2020. С. 433–436.
8. Применение информационных технологий в экономических исследованиях // М.: Перо, 2021. 97 с.

Дианов Д. В.[1]
профессор кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Аннотация. Московская область является одним из наиболее интересных регионов как единица статистического наблюдения при исследовании тенденций регионального экономического развития. Это касается и уровня жизни населения, и потенциала материально-технической базы, и способность бюджетной системы, и экономическая безопасность. В данной научной статье рассматриваются основные тенденции динамической вариации финансовых показателей Московской области.

Ключевые слова: эконометрическое моделирование, статистика финансов, инвестиции капитального характера.

Для формирования массива данных необходимо обозначить результативные и объясняющие показатели. В данном случае результативным показателем Y будет доход консолидированного бюджета субъекта млн руб. В качестве объясняющих показателей:

X1 – Инвестиции в основной капитал млн руб.

X2 – Наличие основных фондов на конец года по полной учетной стоимости млн руб.

X3 – Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство» млн руб.

Таблица 1

Основные социально-экономические показатели Московской области

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Инвестиции в основной капитал	394284	449666	516872	587645	644830	623918	621176	699918	897801
Наличие основных фондов на конец года; по полной учетной стоимости	4442527	5012245	5109551	5538512	5072686	5635124	7237874	8044098	8981281
Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство»	230771,3	265066,6	303071,0	289351,4	314325,8	320716,3	328468,0	357555,0	445412,7
Доходы консолидированного бюджета субъекта	333556	371180	453528	454005	494328	531287	551731	604970	671793

При прогнозировании результативных показателей будем использовать регрессионную модель, в которой будут учитываться все объясняющие показате-

[1] © Дианов Д. В., 2021.

ли. Прежде всего рассмотрим динамику признаков-факторов с 2010 г. Для каждого столбца X1, X2, X3, X4, X5 построены следующие трендовые модели, представленные в таблице 2.

Таблица 2

Динамические функции трендов для признаков-факторов в рассматриваемом интервале

Признак-фактор	Уравнение тренда	Детерминация R^2, %
X1	$y = 1761{,}8x^2 + 32544x + 385503$	87,55
X2	$y = 43372x^2 + 109673x + 4E{+}06$	99,63
X3	$y = 1711{,}6x^2 + 3187{,}2x + 247057$	87,26

Все три объясняющих показателей имеют тенденцию к росту, на что указывает положительное значение при определяющем параметре параболу.

На рисунке 1 наглядно продемонстрирован параболический рост показателя инвестиций в основной капитал.

На полученном графике представлена динамика инвестиций в основной капитал Московской области, полином второй степени ветвями вверх на участке роста. Прогнозируется рост столь важного показателя в 2021 г. до отметки свыше 1 трлн руб.

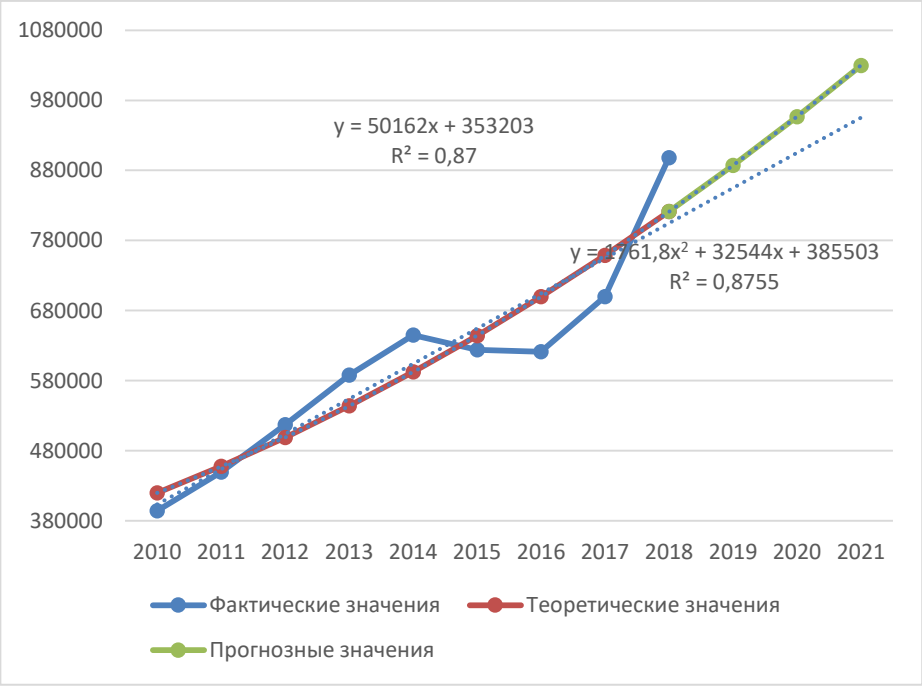


Рис. 1. Динамика инвестиций в основной капитал Московской области, млн руб.

Основные фонды являются основным материальным фундаментом, ресурсом экономики – средства труда, многократно участвующие в производственном процессе, сохраняя при этом свою натуральную форму, постепенно изна-

шиваясь и перенося свою стоимость по частям на вновь создаваемую продукцию. Полученная парабола тренда указывает на то, что количество, а значит и стоимость основных фондов в прогнозном периоде будут расти, что положительно скажется на будущих доходах консолидированного бюджета Московской области, так как прямой перенос стоимости фонда увеличивает стоимость производимой на территории продукции, которая и формирует статьи доходов бюджета региона.

Вновь наблюдаем параболу ветвями вверх, прогнозируется увеличение стоимости основных фондов до 11,9 трлн руб.



Рис. 2. Динамика основных фондов Московской области на конец года, млн руб.

Наконец, последний объясняющий показатель X3 графически в динамике тоже представляет собой полином ветвями вверх на участке роста, то есть удаляется от оси абсцисс именно правая часть параболы. Прогнозируется увеличение объема строительства выше отметки в 500 млрд руб.

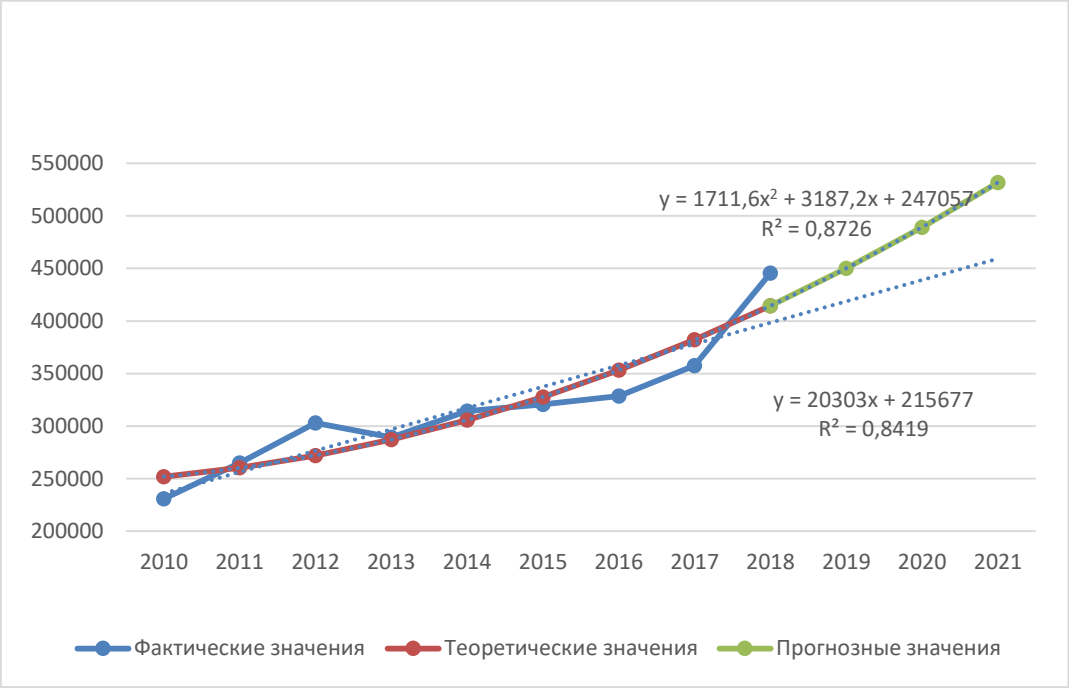


Рис. 3. Динамика объема работ по строительству в Московской области, млн руб.

Можно констатировать, что абсолютно все рассмотренные показатели дают такую тенденцию, что ее распространение в ближайшую перспективу внушает уверенный оптимизм. Это рост инвестиций в основной капитал, который дает основание предположить, что поддержка данного региона со стороны государственных и частных инвесторов позволит Московской области продолжить поступательное развитие, оставаясь одним из ведущих субъектов Российской Федерации в области экономики. Это и рост объема работ по строительству, и увеличение количества основных фондов, что говорит о Московской области как о желанном для застройщиков регионе, который может обеспечить все интересы проживающего и приезжающего населения, для которого расширяются площади застройки.

Таким образом, устойчивость развития экономики Московской области, ее готовность к экономическим угрозам и посягательствам объективного характера вызывают доверие.

Ниже приведена таблица прогнозных значений показателей, являющихся факторами для уровня бюджетной задолженности организаций.

Таблица 3

Прогноз основных показателей экономического развития городов и районов Московской области, млн руб.

Год	Инвестиции в основной капитал	Наличие основных фондов на конец года; по полной учетной стоимости	Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство»
	X1	X2	X3
2019	887123	9433930	450089
2020	956664,8	10454415	489219,8
2021	1029730	11561644	531773,8

Построим модель динамической регрессии, выражающей зависимость результативного показателя Y от объясняющих показателей за временной интервал с 2010 г. По итогам дисперсионного анализа остатков, мы видим, что наиболее приближенной к истине является модель, которая включает все объясняющие показатели, в том числе t – фактор времени. Эта модель наиболее точно описывает связь между показателями, так как коэффициент детерминации больше всего приближен к единице. Итак, получена следующая многофакторная регрессионная модель:

$$Y = 240598{,}64 – 0{,}125*X – 0{,}03*X2 + 1{,}03*X3 + 41555{,}95*t$$

Рассчитаем коэффициенты эластичности.

$$Э1=b1*\frac{\overline{x1}}{\overline{y}} = –0{,}15278\ \%$$

$$Э2=b2*\frac{\overline{x2}}{\overline{y}} = –0{,}40687\ \%$$

$$Э3=b3*\frac{\overline{x3}}{\overline{y}} = 0{,}656145\ \%$$

Отсюда мы можем сделать вывод о том, что при увеличении инвестиций в основной капитал на территории Московской области на 1 млн руб., доходы консолидированного бюджета данного субъекта уменьшились бы на 0,15 %. Это обусловлено тем, что инвестирование в основные фонды является стратегическим решением, которое направлено на получение дальнейшей выгоды в долгосрочной перспективе, а на начальном этапе вложения денежных средств отразятся оттоком бюджета региона. Увеличение показателя наличия основных фондов на конец года на 1 млн руб., снизит доходы консолидированного бюджета на 0,4 %, данная ситуация логично связана с предыдущим объяснением, так как основные фонды к концу года могут быть зачислены на баланс Московской области, но суммы по их строительству не погашены, поэтому закономер-

но снизится бюджет рассматриваемого субъекта. Обратная ситуация наблюдается с объемом работ по виду деятельности «Строительство», при увеличении данного показателя на 1млн руб., доходы бюджета повысятся на 0,65 %, что относительно других объясняющих факторов является наиболее весомым и значимым обстоятельством, строительство в долгоиграющей перспективе при должном подходе и многофакторной поддержке является одним из самых прибыльных источников дохода различных уровней бюджета, в том числе и консолидированного бюджета Московской области.

Теперь, основываясь на регрессионной модели, построим прогноз результативного показателя, подставив в нее все прогнозные значения объясняющих переменных и фактор времени, отразим на графике прогнозные значения результативного показателя.

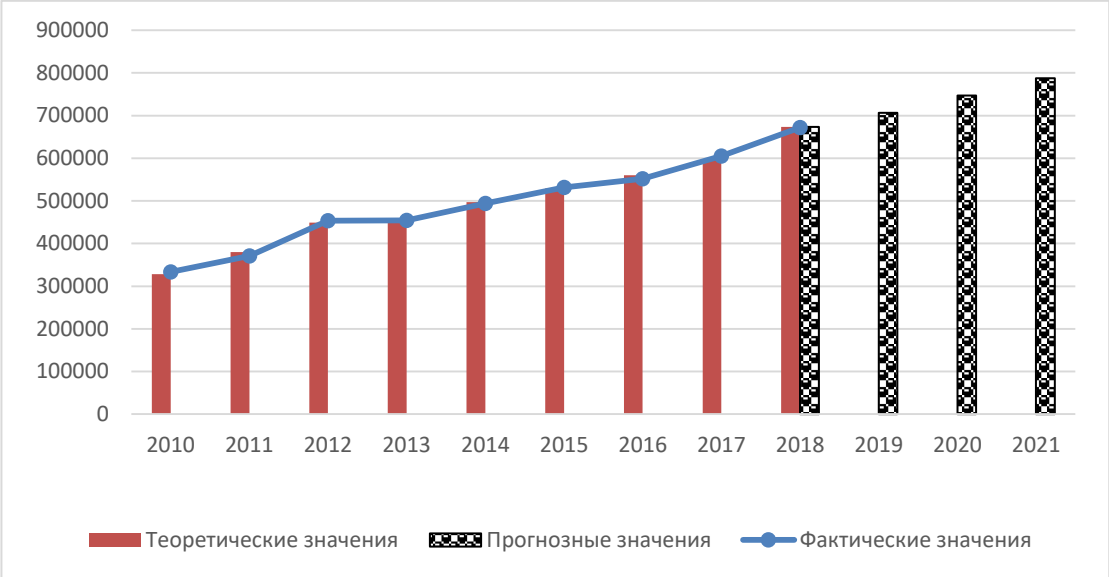


Рис. 4. Доходы консолидированного бюджета Московской области, млн руб.

Данный рисунок является наглядным отображением динамики показателя, включая прогнозные значения. В 2021 г. прогнозное значение показателя бюджета составит чуть менее 800 млрд руб.

Таким образом, все вышеперечисленные модели описывают ситуацию со строительством объектов на территории Московской области с положительной стороны, так как долгосрочная перспектива приносит немалую пользу в любом случае, если грамотно распределить ресурсы и выбрать рассматриваемый промежуток времени, развитие торговых, промышленных площадей, строительство особых экономических зон – все это позволяет рассматривать данный регион как один из наиболее перспективных субъектов Российской Федерации, что в свою очередь подтверждается значениями консолидированного бюджета.

Библиографический список

1. Ищенко А. Н. Применение математического моделирования и использование технологий баз данных с целью повышения эффективности и результа-

тивности труда ревизора // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2008. № 3. с. 82–85.

2. Кузнецова Е. И. Экономическая безопасность как ценностный ориентир региональной экономической стратегии // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2009. Т. 5. № 7 (40). с. 38–42.

3. Эриашвили Н. Д., Грошев И. В., Саудаханов М. В. Особенности региональной экономической безопасности // Вестник экономической безопасности. 2017. № 2. с. 318–324.

Дончевская Л. В.[1]
заместитель начальника кафедры
экономической безопасности и управления
социально-экономическими процессами
Санкт-Петербургского университета МВД России
кандидат экономических наук, доцент

Фролова О. В.[2]
доцент кафедры экономической безопасности
и управления социально-экономическими процессами
Санкт-Петербургского университета МВД России
кандидат юридических наук, доцент

ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ

Аннотация. В статье авторами рассматривается влияние теневой экономики на экономическую безопасность и количественно обосновывается негативное влияние теневой экономики на показатели экономического роста, безработицы, неравенства, продолжительности жизни, уровня преступности. По мнению авторов, количественное обоснование подтверждает вывод о том, что теневая экономика выступает серьезной угрозой экономической безопасности, опасность которой заключается в ее последствиях, проявляющихся в ухудшении многих социально-экономических показателей, одновременно являющихся индикаторами экономической безопасности страны и требующих пристального внимания не только ученых, но и субъектов противодействия.

Ключевые слова: теневая экономика, последствия, экономика страны, хозяйствующий субъект, коэффициенты корреляции, показатели экономической безопасности.

В Стратегии экономической безопасности Российской Федерации [1] на период до 2030 г. к одной из основных угроз экономической безопасности России относится сохранение значительной доли теневой экономики, высокий уровень криминализации и коррупции в экономической сфере. Это объясняется тем, что теневая экономика деструктивно воздействует на легальную (открытую, официальную) хозяйственную деятельность, как страны в целом, так отдельных хозяйствующих субъектов. Для экономики страны в целом это воздействие приводит к следующим отрицательным последствиям [3]:

- дефицит государственного бюджета и, как следствие, убытки получателей бюджетных средств;
- снижение эффективности макроэкономической политики вследствие отсутствия достоверной информации о реальном состоянии экономики в стране;
- замедление экономического роста;
- деструктуризация экономики;

[1] © Дончевская Л. В., 2021.
[2] © Фролова О. В., 2021.

− негативное изменение инвестиционного климата и увеличение инвестиционных рисков;

− ухудшение конкурентной среды;

− рост коррупции;

− рост экономической преступности;

− рост правового нигилизма у участников экономических отношений (девальвация норм права);

− перераспределение доходов в пользу незначительной части общества;

− снижение качества товаров и услуг;

− рост расходов государства на противодействие криминальной экономике и коррупции.

Для отдельных хозяйствующих субъектов:

− ущерб от противоправных посягательств экономической направленности;

− дополнительные издержки на создание защитных инструментов или ликвидации последствий от экономических правонарушений;

− необходимость (вынужденность) ведения теневых практик хозяйствования. Примером может выступать необходимость хозяйствующего субъекта вступать в коррупционную сделку, когда иным способом получить искомое благо невозможно.

Необходимо отметить, что теневая экономика оказывает негативное влияние на экономику через принятие управленческих решений на уровне государства на основе искаженной статистической, финансовой, налоговой отчетности. Примером может выступать искаженная информация о занятости населения, которое официально не трудоустроено, но при этом трудится в теневом секторе. Государство на основе официальной информации выделяет ресурсы на борьбу с безработицей, масштабы которой официально больше, чем возможно. Теневизация проявляется также в форме фиктивной «экономике приписок». В этом случае государство получает информацию о завышенных объемах производства и строительства, которые реально существенно ниже.

Таким образом, для обеспечения экономической безопасности важность точной оценки масштабов теневой экономики в качестве меры противодействия угрозе имеет существенное значение. В качестве примера количественного подтверждения позиционирования теневой экономики приведем рассчитанные коэффициенты корреляции по данным различных международных организаций (таблица 1). Рассчитанные коэффициенты корреляции подтверждаются числовыми данными и показывают взаимосвязь между теневой экономикой и традиционно определяемыми последствиями данного феномена. При этом наблюдается обратная связь между масштабами теневой экономики и индексами социально-экономического развития и прямая связь между теневой экономикой и налоговой нагрузкой.

Таблица 1

Коэффициенты корреляции между показателями социально-экономического развития государств и размером теневого сектора экономики

Показатель	Источник	Коэффициент корреляции	Подтверждаемые последствия теневой экономики
Официальный ВВП на душу населения	Всемирный банк	–0,68	причинение ущерба государственному бюджету и, как следствие, всем получателям бюджетных средств замедление экономического роста ухудшение инвестиционного климата и увеличение инвестиционных рисков снижение качества товаров и услуг
Индекс восприятия коррупции	Международное движение Transparency International	–0,71	ухудшение конкурентной среды рост коррупции ухудшение инвестиционного климата и увеличение инвестиционных рисков
Индекс конкурентоспособности	Всемирный экономический форум (World Economic Forum)	–0,70	ухудшение конкурентной среды ухудшение инвестиционного климата и увеличение инвестиционных рисков снижение качества товаров и услуг перераспределение доходов в пользу незначительной части общества
Индекс человеческого потенциала	Программа развития ООН	–0,69	ухудшение конкурентной среды
Индекс экономической свободы	американский исследовательский центр The Heritage Foundation совместно с газетой The WallStreet Journal	–0,67	рост коррупции рост экономической преступности ухудшение ухудшение инвестиционного климата и увеличение инвестиционных рисков конкурентной среды снижение качества товаров и услуг
Налоговая нагрузка (по данным и)	Всемирный банк и Международнаяфинансовая корпорация	0,72	рост расходов государства на противодействие криминальной экономике и коррупции
Индекс масштаба теневой экономики	исследования Ф. Шнайдера при участии Д. Энста, опубликованные Международным валютным фондом	0,05	Разрушение хозяйственных связей

В таблице 2 приведем данные, характеризующие взаимосвязь между теневой экономикой и другими важнейшими показатели экономической безопасности (на

примере Санкт-Петербурга).

Таблица 2

Взаимосвязь между теневой экономикой и другими важнейшими показателями экономической безопасности (на примере Санкт-Петербурга)[5**]**

Показатель экономической безопасности	**Единицы измерения**	**Период**					
		2014	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**	**2019**
Доля скрытой добавленной стоимости в валовом региональном продукте	%	20,13	20,13	20,13	20,13	20,13	20,13
ВРП	млн руб.	2599700	2846651	3161639	3466299	3754469	4075970
Индекс физического объема ВРП	в % к пред. году	103,5	102,96	106,10	105,45	104,85	104,93
Индекс-дефлятор ВРП	%	106,50	106,36	104,68	103,97	103,30	103,46
ВРП на душу населения	тыс. руб.	511,8	549,3	598,8	644,5	684,8	729,2
Уровень безработицы	%	1,50	1,48	1,34	1,26	1,22	1,25
Уровень зарегистрированной безработицы	%	0,30	0,30	0,27	0,25	0,25	0,25
Децильный коэффициент	раз	20,2	18,8	18,7	19,3	18,4	17,1
Доля населения с доходами ниже величины прожиточного минимума	%	8,30	8,87	8,55	8,05	7,45	7,05
Доля заработной платы в денежных доходах населения	%	49,38	51,80	51,91	51,84	51,79	51,77
Доля обрабатывающей промышленности в промышленном производстве	%	90,43	90,43	90,44	89,88	89,56	89,22
Норма накопления	%	14,1	13,9	13,6	13,5	13,5	13,6
Ожидаемая продолжительность жизни	лет	73,43	74,03	74,03	74,03	74,19	74,19
Количество преступлений на 100 тыс. населения	ед.	1096	920	909	891	869	903
Среднемесячная з/пл	руб.	36848	40239	43446	46951	50697	54907

Как видим, доля скрытой добавленной стоимости в валовом региональном продукте на протяжении пяти лет с 2015 по 2019 гг. оставалась неизменной, это

может свидетельствовать о том, что актуальность проблемы теневой экономики не снижается, а также мер, направленных на противодействие данной угрозе, недостаточно. Необходимо отметить, что интерес представляет не простое сопоставление данных о размере теневой экономики и других показателей экономической безопасности, а анализ этих величин в динамике. В этой связи в работе Громова И. А. [2], рассматриваются два прогнозных сценария развития теневой экономики: 1 сценарий, в котором доля теневой экономики снижается; 2 сценарий, в котором доля теневой экономики растет. Для каждого сценария определяются показатели экономической безопасности соответствующие масштабами теневой экономики. Рассчитаем коэффициенты корреляции между масштабами теневой экономики и показателями экономической безопасности для этих сценариев. Результаты проведенных расчетов приведены в таблице 3, где положительные/отрицательные значения коэффициентов корреляции говорят о прямой/обратной связи рассматриваемого показателя с теневой экономикой.

Таблица 3

Результаты корреляционного анализа между масштабами теневой экономики и показателями экономической безопасности государства

Показатель экономической безопасности	**Коэффициенты корреляции**	
	Сценарий роста теневой экономики	**Сценарий снижения теневой экономки**
ВРП	0,9997	–0,9990
Индекс физического объема ВРП	0,4577	–0,5608
Индекс-дефлятор ВРП	–0,9472	0,9447
ВРП на душу населения	0,9994	–0,9981
Уровень безработицы	–0,7686	0,9295
Уровень зарегистрированной безработицы	–0,7166	0,9095
Децильный коэффициент	0,9245	0,9550
Доля населения с доходами ниже величины прожиточного минимума	–0,7837	0,8927
Доля заработной платы в денежных доходах населения	–0,9743	–0,9596
Доля обрабатывающей промышленности в промышленном производстве	–0,9397	0,9564
Норма накопления	–0,4833	0,8096
Ожидаемая продолжительность жизни	0,8077	–0,7650
Количество преступлений на 100 тыс. населения	–0,6389	0,6810
Среднемесячная заработная плата	0,9947	–0,9964

Полученные расчеты, основанные на данных Федеральной службы государственной статистики по Санкт-Петербургу, свидетельствуют о том, что теневая экономика оказывает:

− негативное воздействие на ВРП, как на его абсолютную величину, так и на темп роста (показатели: ВРП, индекс физического объема ВРП, индекс-дефлятор ВРП, ВРП на душу населения);

− служит одной из причин безработицы (показатели: уровень безработицы, уровень зарегистрированной безработицы);

− выступает фактором неравенства и бедности населения (показатели: децильный коэффициент, доля населения с доходами ниже величины прожиточного минимума, доля заработной платы в денежных доходах населения, среднемесячная заработная плата);

− выступает фактором сокращения продолжительности жизни населения (показатель: ожидаемая продолжительность жизни);

− выступает фактором, влияющим на уровень преступности в городе (показатель: количество преступлений на 100 тыс. населения);

Проведенный анализ количественно обосновал негативное влияние теневой экономики на показатели экономического роста, безработицы, неравенства, продолжительности жизни, уровня преступности. Это говорит о том, что теневая экономика выступает серьезной угрозой экономической безопасности, опасность которой заключается в ее последствиях, проявляющихся в ухудшении многих социально-экономических показателей, одновременно являющихся индикаторами экономической безопасности страны и требующих пристального внимания не только ученых, но и субъектов противодействия.

Библиографический список

1. Указ Президента Российской Федерации от 31.12.2015 №683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2016. №1. Ст. 212.

2. Громов, И. А. Оценка и прогнозирование влияния теневой экономики на состояние экономической безопасности Санкт-Петербурга. Труды СПИИРАН, 4 (35), 161–176. URL: https://doi.org/10.15622/sp.35.11.

3. Купрещенко Н. П. Противодействие теневой экономике в системе обеспечения экономической безопасности России (теоретико-методологический подход) // Дисс…д.экон.н.: 08.00.05. – М., 2008.

4. Материалы официального сайта Росфимониторинга. URL: http://www.fedsfm.ru/.

Елизарова В. В.[1]
заместитель начальника кафедры
экономики и бухгалтерского учета
Московского университета
МВД России им. В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук, доцент

КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ И МЕСТО ЛИЗИНГА В СИСТЕМЕ ИХ ФИНАНСИРОВАНИЯ

В современных условиях развития российской экономики, значительно снижается роль государства как регулятора отношений в народном хозяйстве. Одновременное возникновение ряда таких явлений как проблема занятости населения моногородов, моральное и физическое устаревание основных фондов крупных промышленных предприятий, сокращение объема производства в ряде стратегических отраслей, позволяет сделать вывод о том, что их преодоление возможно лишь в составе комплексной системы мер, учитывающей вопросы экономической безопасности страны.

В настоящее время предприятиям предоставляется полная самостоятельность в выборе источников финансирования капитальных вложений. Инвестиции в капитальные вложения чрезвычайно важны для предприятий всех форм хозяйствования. Они позволяют решить ряд экономических и производственных задач, среди которых такие, как обновление производственных фондов, расширение номенклатуры производимых товаров и услуг, удовлетворение возрастающих потребностей общества, и, в конечном итоге, рост национального дохода как части валового внутреннего продукта.

Понятие капитальных вложений тесно связано с реальными инвестициями. В общем случае под инвестициями понимаются денежные средства, ценные бумаги, иное имущество и имущественные права, а также иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской деятельности в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта.

Некоторые источники, определяют капитальные вложения как затраты трудовых, материальных ресурсов и денежных средств на воспроизводство основных фондов. При этом в современных условиях хозяйствования, речь должна идти именно о расширенном воспроизводстве, позволяющем обеспечивать рост предприятий.

С учетом изложенного выше можно определить капитальные вложения как инвестиции в основной капитал. При этом объектами инвестиций, осуществляемых в форме капитальных вложений, будут являться затраты на новое строительство, а также реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий; приобретение, монтажи, наладка оборудования и машин; затраты на проектно-изыскательские работы и подобные другие. Следовательно, любое

[1] © Елизарова В. В., 2021.

вложение финансовых и технических ресурсов в формирование и регенерацию основных фондов будет являться капитальным вложением.

Говоря о целях капитальных вложений, следует отметить, что их детальное исследование, осуществление контроля их динамики и тенденции использования позволяют менеджерам предприятия построить максимально эффективную инвестиционную политику, которая, в свою очередь, способствует внедрению новых технологий, модернизации производства и увеличении его рентабельности. Данные шаги оказывают непосредственное влияние на расширение рынков сбыта продукции предприятия, увеличению его чистых денежных потоков и капитализации.

Экономическая наука выделяет следующие виды структур капитальных вложений: технологическая, воспроизводственная, отраслевая и территориальная.

Технологическая структура капитальных вложений подразумевает собой состав затрат на сооружение какого-либо объекта по видам затрат и их долю в общей сметной стоимости, т. е. показывает долю капитальных вложений, направляемую на приобретение оборудования, строительно-монтажные работы, проектно-изыскательские и прочие работы в их общей величине. Соотношение между активной и пассивной частями основных производственных фондов предприятия формируется технологической структурой капитальных вложений.

В рамках воспроизводственной структуры капитальных вложений осуществляется их распределение и соотношение в общей сметной стоимости по формам воспроизводства основных производственных фондов.

Отраслевая структура капитальных вложений подразумевает их распределение и соотношение по отраслям промышленности и экономике в целом и является больше характеристикой макроэкономических отношений. Аналогичной характеристикой обладает и территориальная структура капитальных вложений, понимающая их распределение и соотношение по территории отдельного региона или государства в целом.

Рассматривая вопросы финансирования капитальных вложений, отметим, что в отличие от централизованной плановой экономики, ограничивавшей размеры обособленных фондов накопления в рамках отдельно взятого предприятия, когда финансовые ресурсы перераспределялись в пользу бюджета, а ассигнования из последнего и служили основным источником капитальных вложений, – предприятиям в настоящее время предоставлена самостоятельность в выборе форм и методов финансирования. Источники финансирования капитальных вложений находятся в тесной взаимосвязи с финансово-кредитным механизмом инвестиционной сферы, где осуществляется их практическая реализация.

Финансирование капитальных вложений осуществляется за счет следующих источников:

– собственные финансовые ресурсы (чистая прибыль предприятия, амортизационный фонд, внутрихозяйственные резервы, средства, выплачиваемые органами страхования в виде возмещения потерь и пр.);

− заемные средства (облигационные займы, долгосрочные кредиты банков, целевые государственные инвестиционные кредиты, инвестиционный лизинг);

− привлеченные финансовые средства (эмиссия акций, дополнительные взносы в уставный капитал, целевое государственное финансирование на безвозмездной или долевой основе);

− средства бюджета и внебюджетных фондов.

Собственные источники финансирования капитальных вложений обладают наивысшей степенью надежности среди прочих. Преобладание их в общей структуре финансирования снижает риск потери ликвидности и потенциального банкротства. Самофинансирование обладает также сигнальной функцией, гарантирующей инвесторам устойчивое положение предприятия. Относительным недостатком превалирования собственных средств в структуре капитала является сокращение возможностей роста путем расширения производства, которое предоставляет использование заемного капитала. Амортизационные отчисления, наравне с прибылью, служат главным источником воспроизводства основных фондов; также в этой группе находятся устойчивые пассивы.

Мобилизация привлеченных и заемных средств осуществляется на рынках ценных бумаг, кредитных ресурсов, а также через государственное финансирование. Финансирование за счет заемных и привлеченных средств позволяет предприятию осуществлять расширение производства при нехватке средств из собственных источников. Крупномасштабные капитальные вложения для большинства предприятий невозможны без использования средств из заемных и привлеченных источников. Средства, полученные в результате эмиссии и размещения ценных бумаг, служат одним из основных источников финансирования инвестиций у компаний, ведущих финансово-хозяйственную деятельность в организационно-правовой форме акционерного общества. Использование заемных средств имеет и свои отрицательные стороны: так, если в структуре капитала компании преобладают долгосрочные обязательства – это негативным образом отражается на ряде финансовых коэффициентов, в частности, на коэффициентах из группы финансовой устойчивости. Учитывая сигнальное значение результатов анализа финансово-хозяйственной деятельности на курсовую стоимость акций, значения коэффициентов ниже нормативных, вызванные чрезмерным использованием заемного капитала могут, в конечном итоге, негативно отразится на общей капитализации предприятия.

Наиболее специфической формой финансирования в основные фонды является финансовая аренда (лизинг). Возникновение лизинга вызвано потребностью в инвестициях в современных условиях научно-технического прогресса и дефицита ликвидности и невозможностью их полного удовлетворения за счет традиционных методов финансирования.

В общем случае лизинг представляет собой долгосрочную аренду основных средств (как правило, машин и оборудования) на срок от трех до двадцати и более лет, приобретенных на средства арендодателя в целях их производственного использования при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок договора.

Лизинговые компании, приобретая для предприятия элементы внеоборотных средств, осуществляют своеобразное кредитование арендатора.

Основным законодательным актом регулирующем отношения лизинга в Российской Федерации является Федеральный Закон №164 от 29.10.1998 г. «О финансовой аренде (лизинге)».

В соответствии с законом, «лизинг – это вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем».

Основные положения указанного законодательного акта касаются организационно-правовых и экономических аспектов лизинга. Предметом финансовой аренды могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства, иное движимое и недвижимое имущество, которые могут использоваться для предпринимательской деятельности. Однако предметом лизинга не могут являться земельные участки и иные природные объекты, также законом установлен ряд иных ограничений.

Законодательно установлены стороны лизинговой сделки. Так, лизингодателем является физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и/или собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на установленный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю право собственности на предмет лизинга. Лизингополучателя закон определяет, как физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на установленный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга. Помимо этого, в структуре лизинговых отношений еще одним субъектом является продавец, то есть физическое или юридическое лицо, которое по договору купли-продажи с лизингодателем продает последнему в обусловленный срок имущество, являющееся предметом лизинга. При этом продавец может одновременно выступать в качестве лизингополучателя в пределах одного лизингового правоотношения.

Исходя из экономической сущности, лизинг имеет сходство с кредитом, предоставленным на приобретение оборудования. Действительно, покупая реальные активы с использованием кредитных ресурсов, покупатель осуществляет в установленные сроки платежи в погашение основной суммы долга и начисленных процентов за пользование заемным капиталом. При этом продавец реальных активов в качестве обеспечения возврата кредитных средств, сохраняет за собой право собственности на кредитуемый объект до полного погашения ссуды.

Несмотря на схожесть природы кредита и лизинга, развитие и распространение последнего обусловливается рядом причин:

− операции финансовой аренды в некоторой степени позволяют непосредственно предоставить средства предприятиям для обновления основных производственных фондов;

− лизинговые операции предоставляют предприятиям возможность получить и использовать основные фонды до момента их полной оплаты;

− лизинговые операции предоставляют предприятиям значительную выгоду в том случае, если присутствует необходимость использования машин и оборудования в течение относительного короткого промежутка времени;

− финансовая аренда является двигателем инвестиционной деятельности, способствует росту производства, позволяя обеспечивать его современным оборудованием.

Помимо этого, существуют положительные финансовые аспекты использования лизинга как формы финансирования капитальных вложений, позволяющие рассматривать лизинг как альтернативу традиционному банковскому кредиту:

− юридические лица, использующие лизинг, получают возможность уменьшать налогооблагаемую базу по налогу на прибыль;

− основные средства, приобретенные по лизингу, находятся в собственности лизинговой компании, что освобождает предприятия от уплаты налога на имущество;

− лизинговые соглашения могут предусматривать обязательства арендодателя произвести ремонт и технологическое обслуживание оборудования, данное преимущество приобретает особую важность в случае использования сложных высокотехнологичных механизмов, обслуживание которых требует привлечения высокооплачиваемых специалистов;

− лизинговые компании имеют возможность применять на оборудование, являющееся предметом финансовой аренды, механизм ускоренной амортизации.

Таким образом, на основе выявленных особенностей и преимуществ лизинга, можно определить его место в системе финансирования капитальных вложений. Финансовая аренда является одним из современных методов инвестирования в основной капитал предприятий. Собственные источники финансирования, такие, как нераспределенная прибыль предприятия и амортизационный фонд, имеют ограниченные размеры и возможности к расширению. Эмиссия обыкновенных акций оказывается не всегда возможной, ввиду ее возможных негативных последствий, заключающихся в размытии доли существующих акционеров, либо пониженного спроса на ценные бумаги предприятия. Использование заемного финансирования в виде банковских кредитов влечет за собой ухудшение структуры капитала предприятия, негативные изменения ряда финансовых аналитических коэффициентов. Помимо этого, рассмотренные выше финансовые преимущества лизинга, позволяют ему успешно применяться в тех случаях, когда привлечение банковских кредитов для финансирования капитальных вложений предприятия не представляется возможным в виду ограничений, накладываемых кредитной политикой компании, нежеланием предприя-

тия нести расходы на обслуживание дорогостоящего оборудования, необходимость снижения ряда налоговых платежей.

Несмотря на достигнутые результаты, лизинговая деятельность нуждается в поддержке со стороны государства. Его развитию могут содействовать выделения средств для финансирования инвестиционных проектов предприятий с использованием лизинга, предусмотренных федеральными программами. Это позволит субъектам предпринимательства активно развиваться на отечественном рынке.

Лизинг, как механизм альтернативного финансирования, играет чрезвычайно важную роль в выполнении стратегических задач: и в переоснащении основных фондов промышленных предприятий, и в развитии малого, среднего и крупного бизнеса.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1. От 31.07.1998 № 146-ФЗ. // СПС «КонсультантПлюс» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения: 30.06.2021).
2. Федеральный закон Российской Федерации от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» // СПС «КонсультантПлюс» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20780/ (дата обращения: 30.06.2021).
3. Бригхэм Ю., Хьюстон Дж. Финансовый менеджмент: учебник. Питер, 2016. – 592 с.
4. Философова Т. Г. Лизинг : учебное пособие, 3-е изд., перераб. и доп. М. : Юнити, 2015. 191 с.
5. Большой энциклопедический словарь. – М.: Норинт, Рипол-Классик, 2006.
6. СПС «КонсультантПлюс» http://www.consultant.ru/ (дата обращения: 30.06.2021).
7. СПС «Гарант» http://www.garant.ru/ (дата обращения: 30.06.2021).

Ермакова А. А.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя

Селезнева В. Ю.[2]
доцент кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук, доцент

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. В данной статье исследуется современные проблемы налогообложения в России. Анализируются факторы и причины ее возникновения. Выдвигаются предложения методов решения проблем налогообложения в России.

Ключевые слова: проблемы, перспективы, факторы, налоговая система, налог, развитие, налоговая политика.

Наиболее актуальной проблемой нужно выделить вопрос налогового администрирования – в наше время налоговая система Российской Федерации также остается малоэффективной, неэкономичной и массивной. Огромное количество налогов и сложные методы их расчета приводят к значительному повышению трудоемкости.

Современная налоговая система обязана быть легкодоступной, результативной для понимания и справедливой.

Кроме того, значимым минусом налоговой системы России считается нестабильность налогового законодательства – в Налоговый Кодекс Российской Федерации регулярно вносятся поправки. Данный вопрос предоставляет возможность недобросовестным налогоплательщикам манипулировать общепризнанными нормами Налогового Кодекса Российской Федерации.

В федеральном бюджете доходы за 2019 г. составили 20 188 796,8 миллионов рублей [1].

Исполнение федерального бюджета в 2019 г. совершалось на фоне более незначительных показателей развития экономики, несмотря на положительную динамику отдельных из них.

Налогообложение по эффективности определяется сравнением налоговых доходов в бюджеты с общими суммами расходов на сбор налогов, в том числе и для каждого конкретного налога.

Налогообложение эффективно и складывается из следующих критериев:

- для государства – увеличивается прибыль бюджета и формируется налоговая;

[1] © Ермакова А. А., 2021.
[2] © Селезнева В. Ю., 2021.

- для хозяйствующих субъектов – получение достаточно высоких доходов при том, что налоговые платежи сокращаются;
- для населения – получение необходимых и достаточных денежных средств с той целью, чтобы жить при уплате установленных налогов.

Одним из приоритетов Правительства Российской Федерации в сфере налоговой политики является – формирование результативной также устойчивой налоговой системы, что станет обеспечивать бюджетную стабильность на долгое время.

Проанализируем динамику налоговых доходов федерального бюджета Российской Федерации в 2018–2019 гг.

Таблица 1

Анализ динамики налоговых доходов федерального бюджета Российской Федерации 2018 – 2019 гг., млрд руб.[2]

Налоговые доходы:	2018	Δ	2019
Налог на прибыль организаций	995, 5	+189,5	1 185,0
Налог на добавленную стоимость на товары, реализуемые на территории Российской Федерации	3 574,6	+683, 2	4 257,8
Акцизы по подакцизным товарам	860,7	-338, 5	522,2
Налоги на товары, ввозимые на территорию Российской Федерации	187,7	+37,7	225,4
Налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами	6 106, 9	+66,2	6 173, 1
Государственная пошлина	17,1	-1,1	16,0
Итого:	11 742,7		12 380,2

Исходя из данных, представленных в таблице 1, можно сделать вывод, что самый высокий рост налоговых доходов в 2018 и в 2019 гг. наблюдается по налогу на добавленную стоимость.

Перспективы решения проблем по налогу на добавленную стоимость:

1. Следует решить оформление счетов-фактур с отрицательными показателями с целью урегулирования порядка применения налоговых вычетов при предоставлении скидок.

2. Требуется определить порядок восстановления сумм НДС, ранее правомерно принятых к вычету, по строительным работам, а также по товарам**,** приобретенным для выполнения строительно-монтажных работ при их совершенствовании.

Кроме того, изменение по НДС с 1 октября 2020 г. [3]. Введена ставка НДС 0 % для предприятий, которые оказывают услуги, реализовывают деятельность по перевозке, транспортировке товаров, которые передвигаются через Российскую Федерацию с территории государства, которое не является членом ЕАЭС.

Таким образом, налоговая система – это главный инструмент страны, который стимулирует и развивает нашу экономику. Развитие налоговой системы Российской Федерации дает возможность быстро и качественно найти решение почти на все вопросы, препятствующие государству нормально развиваться.

Библиографический список

1. Базилевич О. И., Дадашев А. З. Налоги и налогообложение. – М.: Вузовский учебник. Инфра-М. 2019. 288 с.
2. Карасева М. В. Актуальные проблемы финансового и налогового права. Учебное пособие. – М.: Проспект, 2020. – 272 с.
3. Поздина А. В. Основные направления налоговой политики в Российской Федерации // Молодой ученый. 2020. № 44 (334). С. 111–113. URL: https://moluch.ru/archive/334/74569/ (дата обращения: 06.12.2020).
4. Ищенко А. Н. Концептуальная структурно-логическая схема автоматизации производства экспертного исследования по вопросу правильности исчисления налога на добавленную стоимость // Экономика и предпринимательство. 2014. № 12–3 (53). С. 390–394.
5. Борисова Е. В., Налоги и налогообложение: учебное пособие – М.: Юнити-Дана, 2020. – 115 с.

Ермилова О. А.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя

Бобошко Н. М.[2]
профессор кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

ФИКТИВНОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

Аннотация. В данной статье рассмотрены основные теоретические аспекты направлений деятельности по обеспечению экономической безопасности фиктивного предпринимательства.

Ключевые слова: фиктивное предпринимательство, теневая экономика, экономическая безопасность, фирма-однодневка.

Современную рыночную экономику невозможно представить без становления и развития предпринимательской деятельности. Данная сфера является определяющей в оценке благосостояния жизнедеятельности общества, удовлетворяет потребности населения и пополняет государственный бюджет.

В сложившейся ситуации, условия низкого уровня жизни большей части населения, социально-экономических противоречий и сложившаяся криминальная обстановка оказывают исключительно негативное влияние на экономическую безопасность России, поэтому фиктивное предпринимательство является распространенной криминальной проблемой.

Тема данной статьи является актуальной. Об этом свидетельствует состояние экономической безопасности России, связанная с уровнем криминализации хозяйственной деятельности и долей теневой экономики.

Целью работы является анализ фиктивного предпринимательства для принятия управленческих решений по противодействию данной угрозе для обеспечения экономической безопасности страны.

В современном мире наибольшую угрозу представляют экономические преступления, которые подрывают эффективную работу хозяйственной деятельности страны. Наиболее отрицательное влияние на экономическую безопасность России оказывает теневая экономика. Достаточно большую долю теневая экономика занимает в хозяйстве нашей страны, об этом свидетельствует ряд моментов:

1) рост преступлений коррупционной направленности;
2) низкий объем сбора обязательных налоговых платежей;

---

[1] © Ермилова О. А., 2021.
[2] © Бобошко Н. М., 2021.

3) отсутствие поддержки легальных организаций, падение позиций в экономической системе страны, снижение рентабельности и прибыльности;

4) отрицательное влияние на социум, неуважение законодательных актов и их неисполнение.

Теневая экономика – это деятельность экономических субъектов, не подлежащая контролю со стороны государства.

Теневая экономика включает в себя 4 формы (рисунок 1), одной из которых является фиктивное предпринимательство.



Рис.1. Формы теневой экономики

Фиктивное предпринимательство – это незаконная предпринимательская деятельность, которая осуществляется с целью присвоения доходов, полученных преступным путем, либо уклонения от уплаты налогов. Фиктивное предпринимательство также можно трактовать, как проявление теневого предпринимательства.

Создание фиктивных компаний является эффективным способом совершения нелегальных действий в экономической сфере, уклонения от уплаты налогов и совершения противоправных мошеннических деяний.

Признаки фиктивных организаций:

1) адрес регистрации;

2) отсутствие информации о государственной регистрации в едином государственном реестре юридических лиц;

3) отсутствие имущества и ресурсов предприятия;

4) отсутствие контактов с посредниками;

5) отсутствие документов, подтверждающих личность директора;

6) отсутствие данных о геопозиции посредника;

7) условия сделок с покупателями, заказчиками обладают признаками, не характерными для таких сделок;

8) закупка товаров через посредников;

9) задолженность за поставленные товары, предоставленные услуги или выполненные работы, при этом дальнейшая деятельность организации продолжается;

10) отсутствие налоговой отчетности.

В сфере экономической преступности фиктивное предпринимательство является главной формой ее проявления.

Причинами возникновения фиктивного предпринимательства являются множество факторов, которые подразделяются на две группы:

- способствующие занятию нелегальной деятельности;
- препятствующие занятию нелегальной деятельностью.

Способствующие:

- завышенные налоговые ставки;
- высокая безработица;
- безвольная государственная власть;
- безграмотность управления экономикой;
- неполнота нормативно-правовой базы.

Препятствующие:

- качественная нормативно-правовая база;
- социальное неодобрение;
- комфортные условия для существования легальной предпринимательской деятельности;
- быстрое раскрытие и наказание фиктивной предпринимательской деятельности.

Одной из самых важных причин возникновения фиктивного предпринимательства являются высокие ставки налогов на легальную предпринимательскую деятельность. Государство повышает налоговые ставки с целью увеличения казны государства, здесь предприниматели подразделяются на два сектора: тех, кто решает оставить лишь часть своего бизнеса и тех, кто пытается всячески уклониться от уплаты налогов и придумывает различные нелегальные способы дальнейшего производства товаров и услуг.

Наиболее распространенным в этой связи является создание и использование фиктивных коммерческих организаций, которые также называются «фирмы-однодневки».

«Фирма-однодневка» – это организация, которая зарегистрирована, как юридическое лицо, но по факту, она не занимается той деятельностью, ради которой была создана. Создается из корыстных побуждений с целью извлечения прибыли, уклонения от уплаты налогов, а также иных преступных действий и их сокрытия с помощью таких организаций.

Признаки фиктивных организаций:

- отсутствие специально предназначенных помещений для осуществления хозяйственной деятельности организации;
- отсутствие сотрудников, за исключением бухгалтера и директора;
- регистрация фирмы на подставных лиц;
- регистрация на лицо, которое не причастно к непосредственной деятельности экономического субъекта;
- отсутствие первичной документации;
- получение крупных денежных сумм, необоснованных документально от большого количества иных организаций;
- использование организации, как посредственной для обналичивания денежных сумм.

Использование таких фирм является самой распространенной налоговой выгодой, поскольку существуют различные пути создания фиктивных сделок, посредством подделки первичных и отчетных документов бухгалтерского и налогового учета.

Данный вид предпринимательства представляет угрозу экономики, в следствие чего необходимо организовать должное обеспечение экономической безопасности.

Экономическая безопасность – это состояние защищенности социально-экономических сфер государства, которое отражает влияние внешних и внутренних факторов, а также различных обстоятельств материального производства на уровень развития страны, является основным элементом безопасности России.

Экономическая безопасность включает в себя:

- достойный уровень жизни населения;
- экономическую независимость и самостоятельность государства;
- эффективное управление на всех этапах развития экономики;
- формирование средств производства для дальнейшего воспроизводства материальных благ.

Рост фиктивного предпринимательства, как особо опасное преступление, представляет серьезную угрозы для экономической безопасности России.

Фиктивное предпринимательство один из основных видов уклонения от обязательных платежей, таких как: уплаты налогов, акцизных и других сборов. С целью сокрытия полученных доходов организации внедряют различные схемы, которые приводят к тому, что в казну государства не поступает около 40 % обязательных платежей физических и юридических лиц. Для того, чтобы избежать такой утечки, необходимо разработать меры по обеспечению экономической безопасности фиктивного предпринимательства.

Меры по обеспечению экономической безопасности – это целенаправленная деятельность государственных органов по защите и отражению от негативных влияний и последствий в сфере экономики, которая состоит из комплекса способов, которые должны обеспечивать охрану от внутренних и внешних угроз экономической безопасности.

К таким мерам относятся:

- анализ и прогнозирование опасностей;
- разработка нормативно-правовых актов, которые будут обеспечивать охрану экономических интересов;
- устранение недостатков в экономической структуре;
- поддержка легального индивидуального предпринимательства и его охрана;
- поддержание оборонных ресурсов страны.

К направлениям деятельности по обеспечению экономической безопасности можно отнести:

1. Обеспечение равноправия всех экономических субъектов, преодоление государственного контроля в охране всех форм собственности.

2. Завершение этапа приватизации и создание нормальных условий для противодействия незаконной приватизации.

3. Совершенствование налоговых обязательств, ставок и системы, льготных условий для предпринимательской деятельности.

4. Облегчение процесса создания организации для дальнейшего предотвращения преступлений коррупционной направленности.

5. Ужесточение законодательных актов и экономических санкций, своевременное пресечение фиктивного и нелегального предпринимательства.

Только при выполнении всех действий в комплексе может обеспечить надлежащее обеспечение экономической безопасности страны от преступлений экономической направленности, связанных с созданием фиктивных организаций.

Основным направлением по борьбе с теневой экономикой и фиктивным предпринимательством является взаимодействие структур государственной власти различных уровней и оптимальное регулирование методов своевременного и эффективного реагирования на экономические преступления.

Для противодействия фиктивному предпринимательству необходимо разработать механизм с рядом элементов, который включает в себя:

- формы фиктивного предпринимательства;
- анализ экономической деятельности предприятий с целью выявления фиктивного предпринимательства;
- механизмы воздействия на субъекты предпринимательства с целью недопущения их дальнейшей деятельности и получения выгоды;
- оценка применения механизмов, применяемых органами внутренних дел с целью полного уничтожения или частичного ослабления фиктивного предпринимательства.

Для получения эффективного результата появляется необходимость в анализе экономических преступлений, последствия которых позволяют в дальнейшем выявить или исключить субъектов фиктивного предпринимательства из экономической системы.

Библиографический список

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ.
2. Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08.08.2001 N 129-ФЗ ст. 23
3. Авдийский В. И., В. А. Дадалко. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: учебное пособие. – М.: Альфа-М, Инфра-М, 2018. 496 с.
4. Арбатов А. А. Экономическая безопасность России: Общий курс: учебник / [А. А. Арбатов и др.] ; под ред. В. К. Сенчагова. – М.: Бином. 2018. 815 с.
5. Баранова А. Н. Проблемы правового регулирования ликвидации «фирм-однодневок» // Юридический мир. 2019. № 10. С. 19–21.

6. Валласк Т. Г. Актуальные вопросы государственного противодействия созданию и незаконной деятельности «фирм-однодневок» // Криминалистъ. 2018. № 1. С. 110–112.

7. Гаухман Л. Д., Максимов С. В. Преступления в сфере экономической деятельности. – М.: учебно-консультационный центр «Юринфор», 2018, с. 76.

8. Дубоносов Е. С., Павлова Н. В. «Фирмы-однодневки» для уклонения от уплаты налогов // «Налоговый вестник». М, 2019. с. 87.

9. Коррупция – угроза экономической безопасности предприятий и государства. М. : Российская газета, 2019. 102 с.

10. Кузьминых А. О признаках «фирм-однодневок» // Главная книга, 2020. с. 32–60.

11. Яценко Т., Яценко В. О противодействии созданию фиктивных юридических лиц в России и зарубежных странах // Хозяйство и право. 2019. С. 99–119.

Журавлева А. Ю.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Милославская М. М.[2]
доцент кафедры экономики и бухгалтерского учета
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук

ФАКТОРЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ СВОЙСТВА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Аннотация. В данной статье рассмотрены факторы обеспечения и основные свойства экономической безопасности. Проблема экономической безопасности занимает важное место в трудах многих ученых: Е. Альтмана, У. Бивера, Ю. Бриґхема, Л. Гапенски, Дж. К. Ван Хорна, Б. Калласа и других авторов. Большинство литературных источников по данной проблематике ограничено лишь рассмотрением систематических показателей оценки экономической безопасности и алгоритмов их расчета, поэтому остаются неисследованными ряд важных вопросов: не имеет четкого определения сущность экономической безопасности. Систематизация рассмотренных подходов на сущность категории «экономическая безопасность» позволила определить, что экономическая безопасность предприятия – состояние его финансовых ресурсов, их распределения и использования, которое обеспечивает условия обеспечения безопасности предприятия как основы инвестиционной привлекательности бизнеса на основе роста прибыли и капитала при условии формирования достаточной платежеспособности и кредитоспособности.

Ключевые слова: экономическая безопасность, внутренние угрозы, внешние угрозы, механизм обеспечения экономической безопасности, факторы.

Экономическая безопасность предприятия представляет из себя процесс поддержания правовой, информационной, кадровой и финансовой безопасности на высоком уровне. Одним из приоритетных направлением защиты здесь выступает правовой аспект, так как является звеном, которое участвует в функционировании любой из областей деятельности организации.

Финансовая безопасность предприятия является основным показателем эффективного развития и успешного функционирования. Наличие финансов позволяет предприятию не только содержать штат сотрудников, но и также она является основой расширения предприятия (закупки новых материалов, освоение новых рынков и т. д.).

[1] © Журавлёва А. Ю., 2021.
[2] © Милославская М. М., 2021.

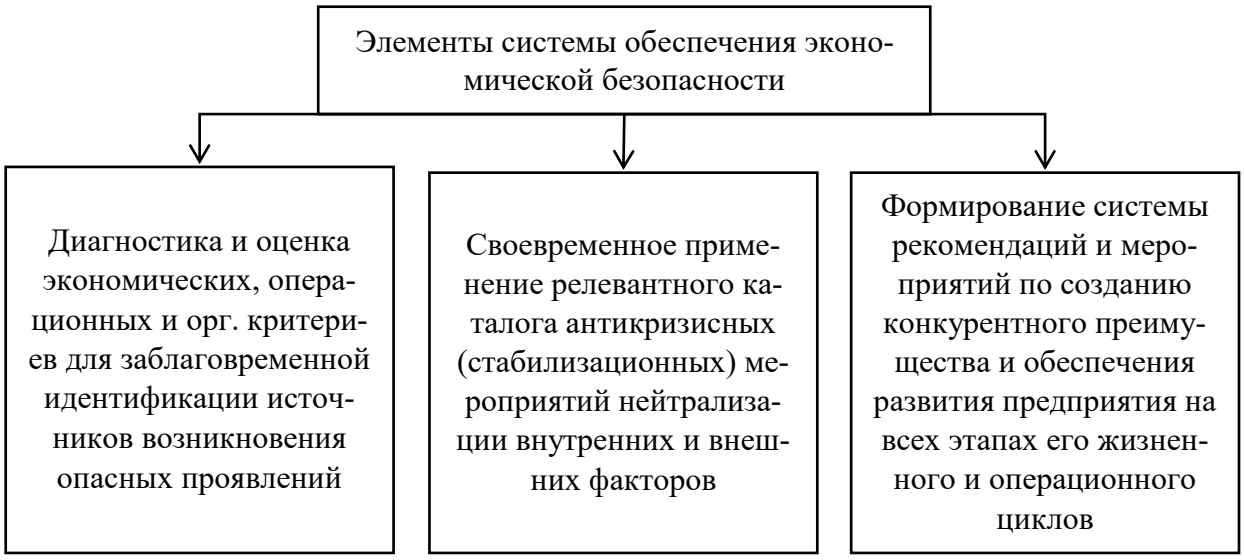


Рис. 1. Компоненты системы обеспечения экономической безопасности предприятия

Кадровая безопасность, довольно значима для предприятий, так как от умения и квалификации сотрудников зависит не только сохранность транспортных единиц, но и жизни людей, использующих данный вид транспорта для передвижения.

Информационная безопасность – самое уязвимое место в деятельности предприятия. Так как в век компьютеризации, многие фирмы с помощью хакеров, вскрывают информационные базы конкурентов и воруют необходимую информацию.

Правовая безопасность характеризуется несовершенством российской правовой базы. В настоящее время для предприятий практически нет постановлений и указов, которые бы их защищали, кроме ФЗ «О защите конкуренции».

Угрозы экономической безопасности – это действия, явления и процессы, которые отрицательно влияют на экономическое состояние предприятия, содействуя снижению экономической стабильности в целом или определенных направлений деятельности.

Различают внешние и внутренние угрозы. Внешние угрозы, выделяемые А. А. Сергеевым, представлены на рисунке 2.



Рис. 2. Классификация внешних угроз экономической безопасности

Внутренние угрозы экономической безопасности предприятия связаны с хозяйственной деятельностью предприятия, квалификации его персонала. Они обусловлены действиями, которые возникают в процессе производства и реализации продукции и могут оказать влияние на результаты ведения хозяйственной деятельности.

Фундамент опасности для экономической безопасности предприятия составляют факторы, которые представляют опасность или приводят к убытку, рассмотрим их на рисунке 3.

Уровень финансовой устойчивости предприятия зависит от результативности и эффективности используемого механизма обеспечения безопасности организации.

Механизм обеспечения экономической безопасности предприятия включает в себя пять этапов, которые позволяют предотвратить или решить проблемы, связанные с защитой экономических интересов хозяйствующих субъектов.



Рис. 3. Факторы угроз экономической безопасностью предприятия

Первый этап предполагает определение роли организации среди предприятий-конкурентов.

Второй этап предполагает выявление максимально возможных показателей, которые необходимы для обеспечения экономической защиты.

Третий этап подразумевает определение уровня обеспеченности на текущий момент.

Четвертый этап предполагает поиск подходящего уровня обеспечения экономической безопасности.

На заключительном этапе определяются уязвимые моменты в экономической безопасности предприятия, разрабатываются способы их нейтрализации.

Таким образом, угрозы экономической безопасности предприятия – это действия, явления и процессы, отрицательно влияющие на его экономическое состояние, содействуя снижению экономической стабильности в целом или определенных направлений деятельности. Механизм обеспечения экономической безопасности предприятия представляет собой совокупность организационно-экономических мер, правовых инструментов, законодательных актов, с помощью которых обеспечивается воздействие на хозяйственный процесс, достигаются поставленные цели безопасности и решаются имеющиеся задачи.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» // Собрание законодательства Российской Федерации. 31.07.2006. № 31 (1 ч.).

Ст. 3434.

2. Иголкина Т. Н. Система экономической безопасности предприятия: сущность и механизмы управления // World Sciens: problems and innovations. 2018. С. 217–221.

3. Бережненко Э. Е. Механизм обеспечения экономической безопасности предприятия // Качество управленческих кадров и экономическая безопасность организации: сборник материалов национальной студенческой научно-практической конференции. 2019. С. 285–287.

4. Сергеев А. А. Экономическая безопасность предприятия: учебник и практикум для вузов. – М.: Юрайт, 2019. 273 с.

Зенюкова К. Ф.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Долбилов А. В.[2]
начальник кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя,
кандидат экономических наук

ВЛИЯНИЕ ПРОЦЕССА МИГРАЦИИ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ РОССИИ

Аннотация. Данная статья посвящена анализу управления межрегиональными миграционными процессами в России в условиях обеспечения экономической безопасности. В ней будет раскрыта сущность межрегиональных миграционных процессов, а также рассмотрены проблемы и перспективы миграционных процессов.

Ключевые слова: миграция, экономическая безопасность, миграционная политика, угрозы, экономический ущерб.

На сегодняшний день миграционные потоки велики и очень часто незаконны. В связи с этим государство вынуждено вести жесткую миграционную политику, направленную на ограничение иммиграции.

COVID-19 значительно ограничил передвижение людей по миру, но не положил конец незаконной миграции. Несмотря на трудности со сбором данных о смертях мигрантов во время глобальной пандемии, Проект МОМ по пропавшим мигрантам продолжал регистрировать значительное количество смертей в 2020 г.

COVID-19 и последующие меры реагирования, направленные на сдерживание распространения пандемии, включая закрытие границ и другие меры, вероятно, увеличили риски во время некоторых миграционных путешествий, подталкивая людей к более опасным и смертельным ситуациям – когда гуманитарная поддержка и спасение становятся все более недоступными. Несмотря на широко распространенные ограничения мобильности, по некоторым маршрутам миграционные потоки в 2020 г. увеличились по сравнению с предыдущими годами.

Большинство правительств согласились продвигать безопасные легальные маршруты миграции через глобальную миграционную структуру (Глобальный договор о миграции) и повестку дня в области развития (Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 г.). Выполнение таких рекоменда-

[1] © Зенюкова К. Ф., 2021.
[2] © Долбилов А. В., 2021.

ций стало более сложной задачей во время глобальной пандемии – и еще более актуальной на маршрутах миграции, обсуждаемых в этой статье.

За первые семь месяцев 2020 г. было зарегистрировано около 1500 смертей и исчезновений во время миграции, несмотря на вспышку COVID-19 и последующее закрытие границ, введенное в большинстве стран. Смерти во время транзита были зарегистрированы во всех основных регионах мира, как показано на Рисунке 1, в основном на маршрутах нерегулярной миграции, которые были более жестко ограничены, чем в предыдущие годы, из-за пандемии. Хотя за тот же период в 2019 г. было зарегистрировано 2409 смертельных случаев во время миграции, данные нельзя строго сопоставить из-за обширных проблем со сбором данных, связанных с COVID-19.

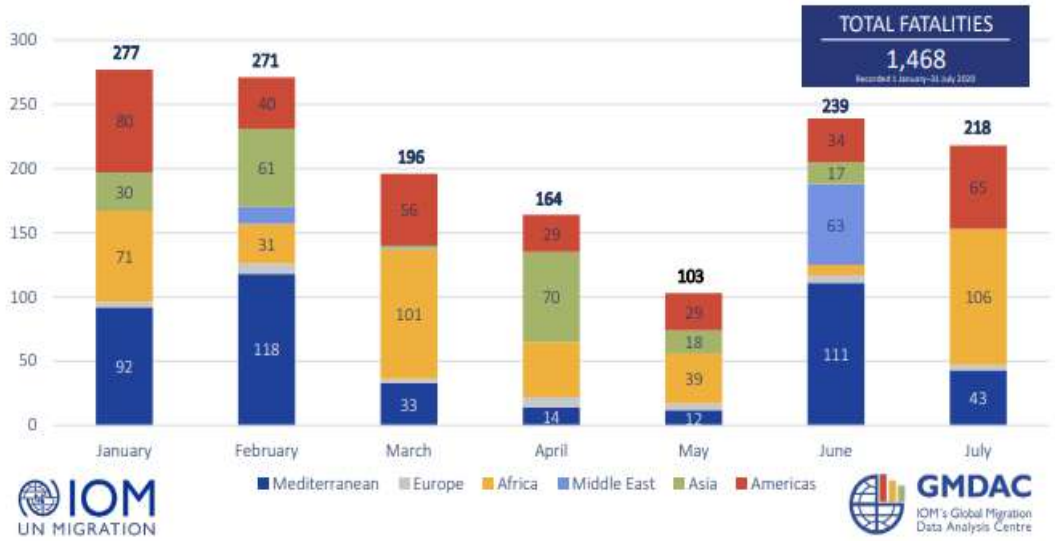


Рис.1. Зарегистрированные случаи смерти и исчезновения во время миграции, январь – июль 2020 г.

Важным документом, определяющим систему взглядов на основные направления, содержание и принципы миграционной политики Российской Федерации, стала принятая в 2012 г. Концепция государственной миграционной политики Российской Федерации на период до 2025 г. (далее – Концепция-2012).

Концепция-2012 разрабатывалась в течение двух лет на базе НИУ ВШЭ большой группой экспертов при участии представителей органов государственной власти (министерств здравоохранения, экономического развития, иностранных дел, ФМС и др.) и неправительственных российских и международных организаций. Еще до принятия ее положения активно обсуждали в Государственной Думе, Совете Федерации, Общественной палате, на различного уровня научно-практических конференциях и семинарах.

Но уже в 2018 г. Концепция-2012 была заменена новой Концепцией государственной миграционной политики Российской Федерации на 2019–2025 гг. (далее – Концепция-2018).

Анализируя данные документы можно сказать, что цели, поставленные в концепциях, достигаются крайне медленно; для обеих концепций характерен однобокий подход к миграции (затрагиваются проблемы только миграции, упоминая вскользь эмиграцию из России; проблемным аспектом являются вопросы внутренней миграции, которые упомянуты в концепциях, но не рассмотрены должным образом). Важное значение имеет образовательная миграция, которой уделяется недостаточное внимание. Ориентиром миграционной политики России должны стать прежде всего внутрироссийские миграционные процессы. Вполне понятно, что миграционные проблемы требуют решения, и государство должно проявить гибкий подход, используя современные инструменты регулирования, совершенствуя законодательную базу, формируя привлекательный имидж конкретных регионов, создавая эффективные адаптационные центры, используя зарубежный опыт социализации мигрантов с помощью органов местного самоуправления и негосударственных организаций (церковь, культурные центры, волонтерские организации). Результаты миграционной политики зависят не только от целей государственной миграционной политики, но и от эффективности их выполнения и соответствия ожиданиям населения в этой сфере.

Библиографический список

1. Концепция государственной миграционной политики Российской Федерации на период до 2025 г. (утв. Президентом Российской Федерации).

2. Белокрылова О. С. Региональная экономика и управление. М.: Юнити–Дана, 2018. С. 240.

3. Воронцов А. В. Демография: учебники практикум для прикладного бакалавриата. М.: Юрайт, 2018. 287 с.

4. Суворова В. А., Бронников И. А. Международная образовательная миграция как «ресурс мягкой силы» в эпоху глобализации // Управление. 2019. № 4. С. 131–139.

5. Андреев А. В. Основы региональной экономики. М.: КноРус, 2018. С. 336.

6. Пузырев С. А., Пузырева Ю. В. Миграционный кризис в Европе и его влияние на бюджетную политику Европейского Союза – М. : Граница, 2018.

7. Селезнёва В. Ю. Трудовая миграция: влияние на экономическую безопасность // Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях : сборник статей. М. : Московский университет МВД России им. В.Я. Кикотя, 2019. С. 478–484.

Зиновкина Т. Н.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Дианов Д. В.[2]
профессор кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

СТАТИСТИЧЕСКИЙ МОНИТОРИНГ НАЛОГОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

Аннотация. Данная статья посвящена изучению количественных параметров одного из наиболее проблемных аспектов рыночной экономики – совершения налоговых преступлений физическими лицами. На данное налоговое преступление влияет множество факторов, например, отсутствие работы, нехватка денежных средств и другие. Последствием совершения этого и других налоговых преступлений является причинение материального ущерба бюджету государства. Именно выявлению и анализу факторов, влияющих на это явление делается акцент в содержательной части представленной работы.

Ключевые слова: налоговые преступления, налоговая безопасность, статистическая оценка.

Мониторинг налоговых преступлений означает постоянный контроль над ними и оценку того, как они влияют на экономику государства. В настоящее время существует множество налоговых преступлений. В данной работе мы рассмотрим одно из них, а именно такое налоговое преступление, как уклонение от уплаты налогов физическими лицами.

Обеспечения безопасности налоговых взаимоотношений должна быть обеспечена инструментами экономического и правового регулирования, инновационными методами налогового планирования и управления. А также выявлением и анализом причин, из-за которых возникают данные налоговые преступления.

Статья 198 УК РФ рассматривает уклонение физического лица от уплаты налогов, сборов и (или) физического лица – плательщика страховых взносов от уплаты страховых взносов путем непредставления налоговой декларации (расчета) или иных документов, представление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах является обязательным, либо путем включения в налоговую декларацию (расчет) или такие документы заведомо ложных сведений, совершенное в крупном размере. То есть уклонение от уплаты налогов – целенаправленные действия налогоплательщика, которые позволяют ему избежать или уменьшить его обязательные

[1] © Зиновкина Т. Н., 2021.
[2] © Дианов Д. В., 2021.

выплаты в бюджет, производимые в виде налогов, сборов, пошлин и других платежей.

Определим некоторые факторы, которые влияют на уклонение от уплаты налогов физическими лицами. А именно: число организаций, оборот малых предприятий, численность безработных, среднемесячная зарплата, потребительские расходы. Выбирая эти показатели, исходим из того, что если денежные потоки (доходов) проходят «мимо» населения, то они не смогут платить налоги, соответственно будут наносить материальный ущерб бюджету государства.

Статистический анализ факторов проведен по 64 регионам России; стандартизированную таблицу, в которой выявлены аномальные первичные составляющие объекта, а именно Москва, которая выделила в отдельную группу, подвергли пошаговой кластеризации. После этого с помощью вариационного размаха и ширины интервала, разделен весть массив данных на 3 кластера. Это выполнено для того, чтобы можно было построить многомерную группировку и рассчитать средние значения по всем показателям каждого кластера.

Таблица 1

Многомерная группировка показателей в регионах России по размеру причиненного материального ущерба по ст. 198 УК РФ за 2019 г.

№	Количество регионов	Число зарегистрированных организаций	Оборот малых предприятий, млрд руб.	Численность безработных, тыс. чел.	Потребительские расходы, руб.	Среднемесячная начисленная заработная плата работников организации, руб.	Размер причиненного материального ущерба по ст. 198 УК РФ, тыс. руб.
		X1	X2	X3	X4	X5	Y
1	39	1589,2	90,16	29,02	20991,48	33732,17	11229,9
2	19	4552,9	248,8	68,48	26045,2	43569,7	29667,36
3	5	12731,2	849,48	88,96	33457,4	46845,8	94170

По таблице 1 можно видеть, как распределились регионы по типологическим группам, что в состав первого кластера входят 39 регионов, второго – 19 регионов, третьего – 5 регионов. Один регион не входит ни в одну группу, так как содержит аномальное значение по одному из показателей в сравнении с другими регионами.

Также из таблицы видно, что средние значения по всем 5 показателям в кластерах больше чем в предшествующих кластерах. Это связано с тем, что на основе данных показателей, кластеры характеризуют специфику экономического развития, уровня жизни, соответственно, в 1 кластере менее развитые регионы, а в 3 кластере более развитые. Из этого видно, что большее влияние показателей на размер ущерба в 3 кластере, там же видно большую разницу значений,

по сравнению с другими кластерами. В 3 кластере размер ущерба составил 94170 тыс. руб., что больше чем во 2 кластере на 64502,64 тыс. руб. Это значит, что в регионах 3 кластера больший причиненных ущерб от уклонения от уплаты налогов физическими лицами.

Так же Москва не вошла ни в одну группу из-за аномального значения по сравнению с другими регионами. Это связано с тем, что столица наиболее развита и в ней больше возможностей уклоняться от уплаты налогов в связи с большей численностью населения.

Проанализировав влияние всех этих показателей по кластерам, выяснено, что наибольший ущерба наблюдается в наиболее развитых регионах. Так как в них большая численность проживающих людей, то и больше возможностей уклонения и при плохом контроле государственных органов, которые не могут уследить за всеми действиями, будут чаще происходить не только данное налоговое преступление, но и другие.

Для того, чтобы проанализировать взаимосвязь между показателями необходимо провести корреляционно-регрессионный анализ. После этого выявить и оценить закономерности влияний причин на размер ущерба от налоговых преступлений по ст. 198 УК РФ. Анализ проводится по кластерам, которые мы образовали.

Корреляционный анализ проведен по регионам России для каждого кластера, чтобы увидеть какие показатели и в каком кластере больше всего влияют на размер ущерба от преступлений физических лиц по соответствующей налоговой статье. По результатам анализа можно сделать вывод о том, что в первом и втором кластерах самые слабые связи между объясняющими и результативным показателем. Это говорит о том, что в данных регионах показатели почти не влияют и не изменяют размер ущерба. В третьем кластере наблюдаются умеренные и сильные связи между показателями-признаками и размером материального ущерба по ст. 198 УК РФ.

Далее выполнен регрессионный анализ по кластерам путем вычисления параметров регрессии и коэффициентов эластичности для того, чтобы определить, как будет изменяться результативный показатель при изменении объясняющих показателей. Из него можно сделать вывод о том, что в первом и втором кластерах изменение объясняющих показателей вызывают незначительное изменение размера ущерба, где-то 0,20–1,60 %. А в третьем кластере изменение объясняющих показателей по регионам оказывает более сильное изменение размера ущерба от преступления, в районе 0,80–3,30 %.

Далее, чтобы эффективно пресекать как данное налоговое преступление, так и другие, необходимо оценивать не только текущий момент времени, но и в ближайшем будущем, чтобы заранее принимать какие-либо меры по предупреждению преступлений.

Чтобы построить прогноз на 2020–2022 гг. надо выбрать основную аналитическую модель по каждому показателю, рассчитав на их основе прогнозные значения до 2022 г. по всем объясняющим показателям. По регрессионной модели рассчитываем прогнозные значения для результативному показателю.

Таблица 2

Прогнозные значения показателей, влияющих на размер причиненного материального ущерба по ст. 198 УК РФ

Годы	Число зарегистрированных организаций	Оборот малых предприятий, млрд руб.	Численность безработных, тыс. чел.	Потребительские расходы, руб.	Среднемесячная начисленная заработная плата работников организации, руб.	Размер причиненного материального ущерба по ст. 198 УК РФ, тыс. руб.
	x1	x2	x3	x4	x5	Y
2020	108457,1	16861,25	669,8863	38401,35	64024,86	318779,0113
2021	83130,4	15798,7	692,6392	42842,72	68945,84	299580,3073
2022	54611,9	14322,85	723,6087	47730,51	74067,94	276787,4207

По первому показателю ожидается снижение, что может быть связано с тем, что с каждым годом возможно увеличение конкуренции, которой организации не смогут выдержать и будут вынуждены закрыться. По второму показателю видно также снижение, что может быть связано с тем, что из-за конкуренции малые предприятия не смогут предложить что-то людям, которые не будут приносить доход организациям. По третьему показателю виден рост, что может быть связано с тем, что возможно повысит численность людей, которым просто не будет не хватать рабочих мест. По четвертому показателю тоже виден рост, что может быть связано с тем, что расходы будут расти из-за роста цен на потребительские товары. По пятому показателю виден рост, что может быть связано с тем, что людям нужна будет зарплата из-за роста потребительских расходов и цен.

В целом, по прогнозу на 2020–2022 гг. сделан вывод о том, что при увеличении и уменьшении различных показателей на эти годы размер ущерба будет падать. Чтобы это на самом деле произошло в государстве необходимо пересмотреть систему контроля за данным налоговым преступлением.

Также для наглядности ситуации по влиянию различных факторов на размер материального ущерба по факту в настоящем и в возможной перспективе, отразим на графике фактические значения результативного показателя, теоретические, которые вычисляются по регрессионной модели и прогнозные. Мы увидим разницу между тем, что было на самом деле, что могло быть и тем, что возможно будет в будущем.

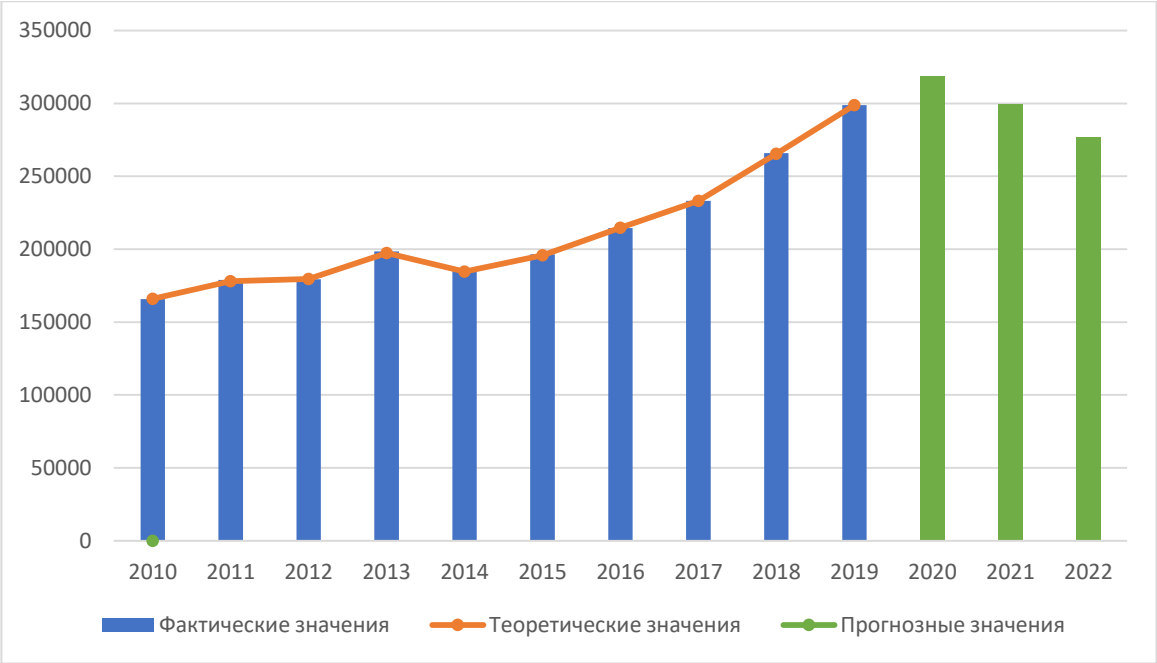


Рис. 1. Общероссийский показатель размера причиненного материального ущерба налоговым преступлениям, по ст. 198 УК, тыс. руб.

Из данного графика видно, что факт и теория не сильно различны между собой. Это может быт связано с тем, что контролирующие органы качественно проводили свою деятельность по пресечению налогового преступления по ст. 198 УК РФ. В связи с тем, что государственные органы эффективно проводили мероприятия по недопущению увеличения размера ущерба от преступления, произошло то, что предполагали. Также из графика видно, что после 2020 г. произойдет небольшое увеличение размера ущерба, но затем пойдет на спад, что может быт связано с улучшенным контролем за повышением эффективности мер по противодействию налоговым преступлениям, совершаемым физическими лицами как налогоплательщиками.

Библиографический список

1. Демографические угрозы Российской Федерации в условиях глобализации. [Боков А. Н и др.] Монография / М. : Русайнс (Кнорус). 2015. 156 с.
2. 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.
3. Лимонов С. В. Методология рецензирования судебных экспертиз // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2018. № 9. С. 220–225.
4. Ищенко А. Н. Концептуальная структурно-логическая схема автоматизации производства экспертного исследования по вопросу правильности исчисления налога на прибыль организаций // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. 2014. № 5. С. 30–34.

5. Борисова Е. В. Селезнёва В. Ю. Применение статистических методов оценки социально-экономического развития Московской области // Аудиторские ведомости. М. : Научно-исследовательский институт образования и науки. № 4. 2019. С. 160–165.

Иванов А. В.[1]
преподаватель кафедры
экономической безопасности, финансов
и экономического анализа
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук

Никонов Д. Д.[2]
курсант факультета подготовки сотрудников для подразделений
экономической безопасности и противодействия коррупции
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

СПЕЦИФИКА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ И ОЦЕНКА ОБЪЕМОВ ИЗГОТОВЛЕННОЙ ИМ ПРОДУКЦИИ

Аннотация. Данная статья посвящена рассмотрению специфики функционирования производственного предприятия на территории Российской Федерации, а также оценке объемов изготовленной предприятием продукции, так как в современное время появляются новые особенности функционирования предприятий, которые требуют рассмотрения.

Ключевые слова: производственное предприятие, выпуск продукции, изготовленная продукция, оценка объемов продукции.

В число основных функций предприятий входит производство и реализация произведенной продукции. От объема выпуска продукции зависит последующее получение прибыли и эффективность дальнейшей работы самого предприятия в целом. На изменение объема продукции оказывают влияние факторы – использование материальных, трудовых ресурсов, основных производственных фондов, изменение спроса на продукцию, изменение цен на продукцию, изменение ритмичности производства продукции и другие.

В качестве основного фактора, который влияет на выпуск товарной продукции, рассмотрим воздействие основных средств. Важная проблема, занимающая центральное место в современной рыночной экономике – проблема улучшения эффективности использования основных фондов на предприятии и последующее повышение производственных мощностей. Важнейший критерий работы предприятия – состояние и последующее использование в производстве основных фондов, поскольку они являются воплощением научно-технического развития и главным аспектом повышения эффективности производства. Основные средства – средства труда, которые имеют материально-вещественную форму, которую используют в оказании услуг, производстве продукции, выполнении работ, как в сфере материального производства, так и в непроизводственной сфере, которые переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции по частям.

---

[1] © Иванов А. В., 2021.
[2] © Никонов Д. Д., 2021.

Основные источники информации для анализа основных средств – это бухгалтерская финансовая отчетность, а именно – бухгалтерский баланс. Также информацию об основных средствах мы можем получить в пояснении к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Во втором разделе данного отчета находится необходимая информация о структуре основных средств на предприятии, незавершенных капитальных вложениях по видам объектов, амортизации, изменении стоимости основных средств, ином использовании и т. д.

Эффективное использование основных средств и их состояние так или иначе воздействуют на конечные результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Эффективное и рациональное использование основных средств увеличивает объемы производства, потому что способствует увеличению прибыльности компании и росту ее делового успеха. Однако необходимо помнить, что использование основных средств подразумевает их изнашивание, устаревание, что влияет на объемы продукции. Рассмотрим понятия физического и морального износа. Физический износ – потеря первоначальных качеств основных средств, постепенная утрата ими своей потребительной стоимости из-за воздействия сил природы, либо чрезвычайных ситуаций. Моральный износ – утрата потребительной стоимости основных средств из-за развития и совершенствования технологии и развития организации производственного процесса. Процессы физического и морального износа на каждом предприятии должны контролироваться. Недопустима их чрезмерность, поскольку это приводит к понижению производительности труда, эффективности использования фондов и снижению доходов.

В качестве примера предприятия, по которому проведен анализ – предприятие Рассказовского района Тамбовской области ООО «Белое». Хозяйство специализируется на выращивании сельскохозяйственных культур не включенных в другие группировки. Рассмотрим результаты использования ресурсов на данном предприятии (табл. 1).

Таблица 1

Взаимодействующие факторы использования ресурсов производства и их влияние на объем выпуска продукции

Показатели	2018 г.	2019 г.	Отклонение	Темп роста, %
Объем продукции, тыс. руб.	56108	48662	-7446	86,7
Среднегодовая численность рабочих, чел.	220	224	4	101,8
Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	36345,5	40960	4614,5	112,7
Среднегодовая выработка одного рабочего, тыс. руб.	255	217	-38	85,1
Фондоотдача, руб.	1,54	1,188	-0,352	77,1

Для того чтобы фондоотдача не снижалась, а возрастала необходимо:

− повысить производительность оборудования в результате реконструкции, технического перевооружения или строительства и приобретения новых объектов основных средств;

− повысить коэффициент сменности работы оборудования;

− улучшить использование времени и мощности. Таким образом, на предприятии ООО «Белое» наблюдается эффективное использование основных средств.

Но есть своего рода погрешности, которые следует устранять, чтобы в дальнейшем эффективность использования основных средств не снизилась, а была направлена на дальнейшее совершенствование и улучшение. Бросается в глаза, что коэффициент годности ОПФ снижается – с 69 % до 61 %. Ситуацию следует брать под контроль и не дать возможности дальнейшего падения данного показателя. Необходимо либо вовлекать новые средства в процесс производства, либо совершенствовать старые. А так как между объемом выпуска продукции и эффективностью использования основных средств находится прямая зависимость, то необходимо повышать эффективность использования ОПФ, потому что рост объема продукции всегда положителен для предприятия и способствует получению большего дохода при удачной реализации и получению соответственно чистой прибыли – задачи любого предприятия.

Пути по улучшению эффективности использования ОПФ:

− вовремя и качественно проводить техническое обслуживания основных средств;

− приобретать высококачественные основные средства;

− своевременно обновлять основные фонды, большее внимание отдавать их активной части;

− внедрять новую техники и прогрессивную технологию возделывания и уборки сельскохозяйственных культур.

− вводить в производство неустановленное оборудование, его модернизировать или заменять;

− широкое внедрять мероприятия научно-технического прогресса;

− повышать квалификацию персонала, занятого обслуживанием соответствующего оборудования;

− проводить социальные работы, обеспечивающие улучшение условий труда. Большое значение для предприятия и народного хозяйства оказывает повышение эффективности использования основных средств. Такое повышение заключается в последующем увеличении объема производимой продукции, которая необходима обществу, более полное удовлетворение потребностей населения, улучшения баланса оборудования в стране, снижение себестоимости производимой продукции, повышение рентабельности производства и сбережений предприятия.

Библиографический список

1. Авдийский, В. И. Дадалко В. А. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: учебное пособие. – М.: Альфа-М, ИНФРА-М, 2018. 496 с.

2. Лошаков А. С. Ключевые социально-экономические последствия современных угроз экономической безопасности России // Вестник экономической безопасности. 2015. №1. С. 31–32.

3. Тонких В. А., Лытнева Н. А. Национальная безопасность России в условиях современных вызовов и угроз // Молодой ученый. 2017. № 11. С. 404–408. URL: https://moluch.ru/archive/145/40753/ (дата обращения: 05.01.2020).

4. Экономическая безопасность: учебник / под ред. Мантусова В. Б., Эриашвили Н. Д. – М.: Юнити, 2018. – 384 с.

Иванов А. В.[1]
преподаватель кафедры
экономической безопасности, финансов
и экономического анализа
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук

Новак В. С.[2]
курсант факультета подготовки сотрудников для подразделений
экономической безопасности и противодействия коррупции
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. В данной статье раскрыты экономические основы налогового контроля как фактора обеспечения экономической безопасности и роль налогового контроля как фактора, который способствует обеспечению экономической безопасности страны.

Ключевые слова: налоги, налоговый контроль, экономическая безопасность, налоговая преступность, налоговая проверка.

Экономическими основами налогового контроля является обеспечение безопасности и аккумуляция финансовых средств, которые в последующем реализуются государством на общественные нужды. Но, к сожалению, не все налогоплательщики добросовестно относятся к своим обязательствам.

Важнейшая задача, налоговых служб – это обеспечение полного и своевременного сбора обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды Российской Федерации Так же это поспособствует стабилизации бюджетной системы и обеспечению экономической безопасности страны.

«Мероприятиями налогового контроля[3] являются предусмотренные Налоговым кодексом формы деятельности налоговых органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов, плательщиками страховых взносов законодательства о налогах и сборах[4]». Так же хотелось бы отметить, что определенные формы деятельности налоговых органов именуются мероприятиями налогового контроля. Данная форма предусмотрена международными договорами[5] Российской Федерации. Посмотреть

---

[1] © Иванов А. В., 2021.

[2] © Новак В. С., 2021.

[3] Ст. 90 ст. 93 ст. 94 ст. 95 ст. 97 «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 20.07.2020).

[4] п. 1 ст. 82 «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 20.07.2020).

[5] «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 20.07.2020) НК РФ Статья 7. Международные договоры по вопросам налогообложения.

содержание таких договоров можно в положениях по налогообложению в Российской Федерации, например в ст. 7 НК РФ.

Так же существуют отдельные случаи, когда мероприятия осуществляются за рамками налоговых проверок, но в рамках Налогового кодекса Российской Федерации.

Суть дополнительных мероприятий налогового контроля заключается в возможности получения документов в соответствии со ст. 93 и 93.1 НК РФ, а также допрос свидетеля и проведение экспертизы.

По окончании проведения всех мероприятий налогового контроля составляется акт налоговой проверки, к нему прилагаются материалы, полученные в ходе проведения налоговой проверки и ее дополнительных мероприятий. Потом акт, в срок не превышающий пяти календарных дней, должен быть вручен субъекту проверки, так же допускается возможность вручить представителю лица. Акт вручается под расписку или иным способом, свидетельствующим о дате его получения указанным лицом (либо как уже оговаривалось выше его представителем).

Цель налогового контроля и цель налогового мероприятия совпадают[1]. В соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации существуют следующие мероприятия налогового контроля (для выездных и камеральных проверок):

1) Инвентаризация (п. 13 ст. 89 НК РФ);
2) Допрос (ст. 90 НК РФ);
3) Вызов в качестве свидетеля (ст. 90 НК РФ);
4) Осмотр (ст. 91, 92 НК РФ);
5) Истребование документов (информации) (ст. 93, 93.1 НК РФ);
6) Выемка (ст. 94 НК РФ);
7) Экспертиза (ст. 95 НК РФ);
8) Получение экспертного заключения (ст. 95 НК РФ);
9) Привлечение переводчика (ст. 97 НК РФ);

Таким образом, в данной главе требовалось рассмотреть теоретические аспекты налогового контроля, его экономическую сущность и понятие, а также мероприятия налогового контроля, предусмотренные законодательством. В процессе исследования были сделаны следующие выводы. Налоговый контроль как таковой является важной составляющей для поддержания стабильной экономической ситуации в стране. Благодаря большому перечню возможностей предоставленных налоговым органам, она способна выполнять широкий спектр поставленных перед ней целей и задач.

С одной стороны, налоги и сборы отрицательно влияют на денежное благополучие человека, так как платятся практически со всего, с любой покупки или услуги.

Но, с другой стороны, благодаря этим налогам есть возможность содержать армию. Войны ведутся постоянно, даже сейчас, а обеспечивать армию всем не-

[1] Селезнева И. А., Таучелова М. И., Гасиева З. П. Мероприятия по повышению результативности налоговых проверок. Бухучет в сельском хозяйстве. 2020. № 4. С. 47–56.

обходимым дело дорогое, но только так мирное население может спать спокойно. К тому же за счет налогов и сборов существуют различные социальные поддержки населению, бесплатная медицина, муниципальные школы и т. д.

Но есть люди, которые не считают нужным платить налоги и сборы, для выявления таких лиц и нужен налоговый контроль.

Говоря о проблемах налогового контроля[1], нельзя не отметить то, что главной причиной всех бед является несоблюдение налоговой дисциплины налогоплательщиками. К великому сожалению, не каждый из числа лиц налогообязанных ознакомлен с нормативными актами, в связи с чем, не информированы об их даже основополагающих обязанностях перед государством в плане уплаты налогов и сборов.

Ориентируясь на практику стран с развитой рыночной экономикой, доказана необходимость использования альтернативных методов борьбы с уклонением от уплаты налогов и сборов.

Делая вывод, проблемы налогового контроля можно разделить на две группы: внутренние и внешние. Внутренние проблемы характеризуются проблемами налоговых правоотношений и налоговой недисциплинированностью граждан. А внешние проблемы состоят из не успевающим законодательством за вновь появившимися налоговыми правонарушениями.

Для того что бы контроль со стороны налоговых органов был эффективен, необходимо постоянно совершенствовать систему ныне действующих процедур налоговых проверок. Эффективность такой системы заключается в наличии у нее следующих элементов:

– в первую очередь это актуальность используемых способов, методов и приемов проверки, которые были разработаны самим налоговым ведомством на основе действующего законодательства, как единая комплексная процедура проверки хозяйствующих субъектов. К счастью, законодатель в отношении недобросовестных налогоплательщиков дает широкие полномочия налоговым органам контроля;

– далее хотелось бы сказать о таком важном критерии, как эффективность отбора налогоплательщиков. Чем лучше они будут подобраны, тем оптимальнее будут использоваться находящиеся в ограниченном количестве кадры и ресурсы налоговых органов для проведения выездных налоговых проверок[2] на местах. Так же это естественно повысит уровень их работы до максимума, при меньших или, по крайней мере, таких же затратах ресурсов, но с большей ре-

---

[1] Галимова И. В. Проблемы налогового контроля в Российской Федерации. В сборнике: XVIII царскосельские чтения. Под общей редакцией профессора В. Н. Скворцова Редакционная коллегия: проф. Т. А. Бороненко, доц. Л. Л. Букин, доц. Д. Ю. Гришин, проф. Л. М. Кобрина (отв. ред.), проф. Т. С. Комиссарова, проф. Н. М. Космачева, доц. А. М. Макарский, проф. А. Г. Маклаков, проф. Т. В. Мальцева, доц. Е. С. Нарышкина. 2019. С. 80–84.

[2] Шишков Р. С. Выездные налоговые проверки по законодательству России (Полномочия налоговых органов при проведении выездной налоговой проверки). В сборнике: Инновационное развитие российской экономики. Материалы Международной научно-практической конференции. 2019. С. 495–499.

зультативностью. Поэтому правильный отбор налогоплательщиков тоже является очень важным фактором эффективной системы налогового контроля;

– нельзя не сказать и о качественной подборке кадров для проведения проверки. Налаженная система оценки работы профессионалов позволит объективно учесть компетентность каждого и составить подходящую команду для проведения налоговой проверки для каждой организации индивидуально. Так же позволит рационально распределить предстоящую нагрузку на них при планировании контрольного мероприятия;

– также ужесточить наказания за правонарушения.

Сейчас на момент 2021 г. повсеместно внедряются современные технологии, происходит компьютеризация и автоматизация процессов. На наш взгляд, в условиях нарушений налогового законодательства, автоматизация отбора налогоплательщиков была бы очень полезна, считаем это перспективным направлением развития и совершенствования налоговой системы контроля.

Процесс компьютеризации системы налогового контроля[1] очень важен в большинстве своем против многочисленной группы налогоплательщиков. Когда фиксированное число кадров службы налогового контроля проводят камеральную налоговую проверку, они должны не только провести ее качественно в ограниченные сроки, но и из всего этого числа установить тех, в которых имеет смысл провести выездную налоговую проверку для выявления большего числа нарушений и для доначисления сумм в бюджет. Используя этот метод экономится большое количество времени.

Подводя итог статьи, можно утверждать, что в работе были затронуты вопросы, касающиеся проблематики осуществления налогового контроля и предложены пути их решения. В ней были приведены размышления автора на тему несовершенства законодательства.

Автор работы считает, что модернизация налогового контроля должна осуществляться по направлениям:

- Совершенствование профессиональной квалификации сотрудников;
- Сокращение документооборота в налоговых органах;
- Перекрестные проверки[2];
- Производство более современного программного обеспечения персональных компьютеров;

Повышения уровня эффективности и прозрачности налогового контроля необходимо для обеспечения поступления налоговых доходов в бюджеты. Процесс компьютеризации системы налогового контроля очень важен, в большинстве своем против многочисленной группы налогоплательщиков. Когда фиксированное число кадров службы налогового контроля проводят камеральную налоговую проверку, они должны не только провести ее качественно в ограниченные сроки, но и из всего этого числа установить тех, в отношении которых

---

[1] Коркина Г. М., Смирнова О. П. Актуальные аспекты развития налогового контроля Международный бухгалтерский учет. 2019. Т. 22. № 9 (459). С. 1008–1022.

[2] ст. 93.1 «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 20.07.2020)

имеет смысл провести выездную налоговую проверку для выявления большего числа нарушений и для доначисления сумм в бюджет. Используя этот метод экономится большое количество времени.

Библиографический список

1. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 20.07.2020) НК РФ Статья 7. Международные договоры по вопросам налогообложения.

2. Галимова И. В. Проблемы налогового контроля в РФ. В сборнике: XVIII царскосельские чтения. Под редакцией В. Н. Скворцова. 2019. С. 80–84.

3. Коркина Г. М., Смирнова О.П. Актуальные аспекты развития налогового контроля. // Международный бухгалтерский учет. 2019. Т. 22. № 9 (459). С. 1008–1022.

4. Селезнева И. А., Таучелова М. И., Гасиева З. П. Мероприятия по повышению результативности налоговых проверок. // Бухучет в сельском хозяйстве. 2020. № 4. С. 47–56.

5. Шишков Р. С. Выездные налоговые проверки по законодательству РФ (Полномочия налоговых органов при проведении выездной налоговой проверки). В сборнике: Инновационное развитие российской экономики. Материалы Международной научно-практической конференции. 2019. С. 495–499.

Иванов П. И.[1]
главный научный сотрудник
научно-исследовательского центра
Академии управления МВД России,
доктор юридических наук, профессор,
заслуженный юрист Российской Федерации

Шитов А. С.[2]
адъюнкт кафедры организации
оперативно-разыскной деятельности
Академии управления МВД России

К ВОПРОСУ О ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ПРОБЛЕМАХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НАЛОГОВОЙ ПРЕСТУПНОСТИ

Чтобы уяснить смысл и содержание всех тех явлений и процессов, которые связаны с противодействием налоговой преступности в сфере потребительского рынка, вначале следует разобраться в понятиях (терминах), используемых для их объяснения. Устоявшиеся, например, в теории оперативно-разыскной деятельности органов внутренних дел (далее – ОРД ОВД) понятия постоянно обновляются и видоизменяются, т.е. они не являются догмой. С учетом сказанного мы решили понять, что же имеем на сегодня применительно к затронутому виду противодействия.

В настоящей научной статье нами на основе изучения научной литературы, законодательных актов, а также правоприменительной практики деятельности подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции (далее – ЭБиПК) предпринята попытка обобщить наиболее часто используемые понятия в рамках названной теории при осуществлении ими функции по противодействию преступлениям налоговой направленности, совершаемым на объектах потребительского рынка.

Забегая вперед, отметим, что имеющийся понятийно-категориальный аппарат, используемый для его объяснения, нуждается в некоторой корректировке и уточнении с учетом достижений науки и техники.

Исходя из заявленной темы, определимся в понятии «потребительский рынок», так как на сегодняшний день существует большое их множество. Однако из-за ограниченности объема настоящей научной статьи нам не представляется возможным останавливаться на них.

МВД России в своих директивных документах подчеркивает, что борьба с налоговыми преступлениями, в том числе в сфере потребительского рынка, является одним из приоритетных направлений деятельности подразделений ЭБиПК как головной службы в системе ОВД по организации оперативно-разыскной деятельности, в том числе и в указанном направлении. В связи с этим основная нагрузка ложится на эти подразделения. Для них рассматриваемая сфера выступает как среда функционирования и включает в себя «органи-

---

[1] © Иванов П. И., 2021.
[2] © Шитов А. С., 2021.

зации независимо от их организационно-правовых форм, а также индивидуальных предпринимателей, занимающихся производством товаров для реализации, реализацией товаров по договору купли-продажи, выполнением работ или оказанием по возмездному договору следующих видов услуг: бытовых, транспортных, связи, жилищно-коммунальных, туристических, медицинских, санаторно-оздоровительных, правового характера и прочих, исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд граждан, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности»[1].

Отсюда видно, что потребительский рынок представляет собой сложно-структурное экономическое образование. Каждое отдельно взятое звено системы потребительского рынка с позиции теории ОРД может быть рассмотрено как объект углубленного изучения через призму выявления и раскрытия преступлений налоговой направленности.

Приведенное нами определение является общепринятым среди специалистов правоохранительных органов, которым она руководствуются в своей оперативно-служебной деятельности, включая единый учет преступлений. Мы полагаем, что, несмотря на это, понятие «потребительский рынок», его сущность и содержание может быть предметом самостоятельного углубленного изучения.

Другим не менее значимым понятием в рамках настоящей статьи является «оперативно-разыскное противодействие». Заметим, что в криминологической литературе чаще употребляют «борьба». В то время как законодатель использует слово «противодействие». Если мы обратимся к Федеральному закону «О противодействии коррупции» от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ, то сразу станет ясна позиция самого законодателя: понятие «противодействие» намного шире, нежели «борьба», которая входит в его содержание. Мы разделяем избранный законодателем такой подход и отталкиваемся от него при формулировании авторского понятия «оперативно-разыскное противодействие» применительно к преступлениям налоговой направленности.

Проведенное нами выборочное исследование убедительно свидетельствует о том, что устойчивому и динамичному развитию в условиях рыночной экономики потребительского рынка как ее составной части во многом мешают существующие ныне источники угроз налоговой безопасности [3], а именно: экономические и налоговые преступления, влекущие дальнейшую криминализацию экономических отношений, коррупция, теневая экономика, включая криминальную ее составляющую, незаконная миграция, организованная преступность, в том числе сформированная на этнической основе, транснациональная организованная налоговая преступность.

---

[1] О едином учете преступлений (вместе с «Типовым положением о едином порядке организации приема, регистрации и проверки сообщений о преступлениях», «Положением о едином порядке регистрации уголовных дел и учета преступлений», «Инструкцией о порядке заполнения и представления учетных документов»): приказ Генпрокуратуры России № 39, МВД России № 1070, МЧС России № 1021, Минюста России № 253, ФСБ России № 780, Минэкономразвития России № 353, ФСКН России № 399 от 29 декабря 2005 г. // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 06.11.2020).

Перечисленные источники в первую очередь накладывают свой отпечаток на выявлении преступлений налоговой направленности, под которым нами понимается разновидность деятельности подразделений ЭБиПК, осуществляемая ими в пределах полномочий, определенных Федеральными законами «О полиции»[1] и «Об оперативно-разыскной деятельности»[2], с целью установления наличия в событии или действиях лиц совокупности признаков, указывающих на совершение преступления, предусмотренного Особенной частью Уголовного закона (ст.ст. 159 (связано с незаконным возмещением НДС из бюджета), 198, 199, 199.1, 199.2 УК РФ).

Как показывает анализ многолетней практики, среди наиболее эффективных мер по борьбе с налоговыми преступлениями, совершаемыми на объектах потребительского рынка, продолжает оставаться оперативно-разыскное противодействие, которое в теории ОРД относительно новое понятие, нуждающееся в углубленном теоретическом осмыслении. Вот почему в настоящее время образовался некий вакуум в этом плане. Учитывая это обстоятельство, мы решили предложить на суд научной общественности авторский вариант определения оперативно-разыскного противодействия преступлениям налоговой направленности, совершаемым на объектах потребительского рынка.

Итак, «оперативно-разыскное противодействие налоговым преступлениям» – это деятельность оперативных подразделений полиции, осуществляемая в соответствии с Федеральными законами «О полиции» и «Об оперативно-розыскной деятельности», и направленная на выявление и последующее устранение причин, а также на предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование налоговых преступлений, минимизацию и (или) ликвидацию их. последствий.

Как представляется, проблема оперативно-разыскного противодействия налоговым преступлениям заключается в разрешении существующих противоречий между потребностью в повышении эффективности предупреждения и раскрытия указанных видов преступлений и неполнотой современных научно обоснованных представлений об оперативно-разыскном противодействии названной категории преступлений.

Актуальность названной проблемы обусловлена тремя взаимосвязанными обстоятельствами, а именно: существующей большой вероятностью привлечения криминальными структурами средств из преступных источников в законный финансовый оборот, создающей тем самым угрозу стабильности банковской системы в целом; легализацией доходов, полученных от совершения налоговых преступлений, создающей финансовую базу для транснациональной организованной налоговой преступности [1; 2]; накоплением капитала преступными формированиями, внедрением его в гражданский оборот, а также использованием за пределами страны, позволяющим получать значительные преиму-

---

[1] О полиции: федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 3-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 06.11.2020).

[2] Об оперативно-розыскной деятельности: федеральный закон от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 06.11.2020).

щества в конкурентной борьбе, создавая неблагоприятный инвестиционный климат.

К числу теоретических проблем нельзя не отнести разработку научно обоснованной методики использования данных бухгалтерского учета при выявлении и документировании преступлений налоговой направленности, совершаемых в сфере потребительского рынка.

Необходимость такой методики, описывающей алгоритм действий специалистов-ревизоров и содержащей прикладные рекомендации по использованию при проведении документальных исследований информации бухгалтерского учета предприятий системы потребительского рынка, на наш взгляд, не вызывает сомнений. Указанная методика предполагает использование при исследовании конкретных способов и приемов, исходя из типичных схем совершения налоговых преступлений на объектах указанной сферы, и учет особенностей документирования совершенных хозяйственных операций (сделок) в названной отрасли. Для фиксации результатов исследования и формулирования выводов такая методика должна содержать разработанные и предложенные формы рабочих документов.

Сотрудники подразделений ЭБиПК должны знать особенности использования специальных бухгалтерских познаний в целях выявления и документирования признаков совершения преступлений налоговой направленности на объектах потребительского рынка. Тем самым они могут тактически грамотно организовать, например, проведение такого оперативно-разыскного мероприятия, как «обследование помещений, зданий, сооружений, участков местности и транспортных средств» для того чтобы обнаружить и изъять для последующего исследования те предметы и документы, которые связаны с финансово-хозяйственной деятельностью субъектов предпринимательской деятельности.

Знание оперативными работниками особенностей нормативно-правового регулирования организации и ведения бухгалтерского учета помогает им вести целенаправленное руководство конфидентами, ориентируя их на необходимость обнаружения носителей оперативно значимой информации о противоправных действиях подозреваемых в совершении налогового преступления лиц.

Использование специалиста-ревизора для проведения документального исследования при выявлении и документировании налогового преступления дает положительный эффект лишь тогда, когда инициатор такого исследования документов сам знает специфику предстоящей работы сотрудника отдела (отделения) документальных исследований. Невозможно правильно поставить вопросы перед специалистом-ревизором, если не знаешь его возможности. Выявленные налоговые преступления по данным бухгалтерского учета намного легче закрепить в последующем в ходе предварительного следствия, нежели эти же действия совершаются только оперативным путем, без использования возможностей сотрудников отдела (отделения) документальных исследований.

Следует отметить, что в первую очередь возможность работать с «черным налом» делает объекты потребительского рынка наиболее привлекательным для совершения налоговых преступлений, прежде всего, уклонения от уплаты налогов.

В настоящее время весьма актуальной теоретической проблемой, на наш взгляд, является готовность подразделений ЭБиПК работать также эффективно как сейчас в условиях цифровой экономики.

В связи со сказанным в интересах своевременного реагирования на чрезвычайные ситуации, сотрудники подразделений ЭБиПК заблаговременно должны быть готовы к работе в условиях цифровой экономики, под которой понимается «хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа которые, по сравнению с традиционными формами хозяйствования, позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг»[1]. В связи со сказанным следует заметить, что предпринимаемые меры по повышению готовности подразделений ЭБиПК на случай возникновения чрезвычайных ситуаций (например, пандемия коронавируса), в обязательном порядке необходимо принять во внимание работу хозяйствующих субъектов в условиях цифровой экономики. В подобных ситуациях они, как правило, получают государственную поддержку в виде бюджетного ассигнования. Задача защиты их экономических интересов от преступных посягательств – основная функция указанных подразделений.

Полная цифровизация хозяйственной системы во всех отраслях экономики в скором будущем станет реальностью. К этому уже сегодня мы движемся ускоренными темпами. На этом фоне структурные перемены происходят и в организованных преступных формированиях. В частности, А. В. Федоров утверждает, что «повсеместное развитие на глобальном уровне дистанционных систем банковского обслуживания, финансовых технологий, криптовалют и иных новаций, обеспечивающих бесконтактный перелив капитала, позволяет формировать сложнейшие вертикально-интегрированные и горизонтально-распределенные схемы преступлений» [4, с. 95]. Для того, чтобы квалифицированно выявлялись и раскрывались подобного рода хитроумные сплетения, сотрудники подразделений ЭБиПК должны быть подготовлены на основе междисциплинарной компетенции, предполагающей их обучение на стыке права, финансов и информатики. Одновременно с этим авторы считают, что это требование времени.

Наконец, еще одна проблема, которая также связана с понятийно-категориальным аппаратом. Не определившись с понятием, трудно объяснить процессы и явления, происходящие на сегодняшний день вокруг транснациональной организованной налоговой преступности.

Со своей стороны полагаем, что понятийно-категориальный аппарат теории ОРД должен включать и такой термин, как «транснациональная организованная налоговая преступность».

---

[1] О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы: указ Президента России от 9 мая 2017 г. № 203 // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 06.11.2020).

Мы, опираясь на работы известных отечественных криминологов (В. Д. Малкова, И. М. Мацкевича, В. В. Меркушина, А. Л. Репецкой, И. В. Щеблыкиной и др.), определили его как уголовно-правовое явление, выражающееся в широкомасштабной деятельности транснациональных организованных преступных групп и сообществ (на территории нескольких государств) по перемещению материальных и нематериальных средств через государственные границы с целью получения, используя при этом рыночную конъюнктуру и коррупционные связи, сверхдохода посредством уклонения от уплаты налогов (сборов) и сокрытия средств и иного имущества от налогообложения.

Следует отметить, что нами при формулировании данного определения за его основу положены три взаимосвязанные идеи, а именно:

1) в данном случае мы имеем дело со сложным социально-правовым явлением, проявляющимся в совокупности уголовно-наказуемых преступлений налоговой направленности и лиц, их совершивших;

2) эти преступления имеют место на территории не одного государства, а двух и более;

3) различные акты криминального поведения лиц нацелены на получение сверхприбыли (сверхдохода). При этом нами принимается во внимание и то обстоятельство, что «транснациональная организованная налоговая преступность» – это сложное специфическое системно-структурное образование, структурные компоненты которого отражают наиболее существенные его признаки. Содержание рассматриваемого вида преступности характеризуют его признаки. Вместе с тем ему присуще и общие признаки[1], которые, как правило, берем во внимание при рассмотрении «транснациональной организованной преступности» в целом.

Таким образом, повышение эффективности деятельности подразделений ЭБиПК по противодействию преступлениям налоговой направленности, совершаемым на объектах потребительского рынка, во многом зависит не только от решения организационных и правовых проблем, но и теоретических, выступающих в указанной совокупности в качестве основных противоречий.

Библиографический список

1. Иванов П. И. Проблемы противодействия легализации преступных доходов и пути их решения // Вестник Белгородского юридического института МВД России имени И.Д. Путилина. 2020. № 3. С. 9–19.

2. Иванов П. И. Стадии и способы легализации преступных доходов, полученных в результате совершения преступлений экономической и налоговой направленности // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2020. № 3 (87). С. 148–156.

[1] «Транснациональной организованной преступности» в узком смысле присущи следующие признаки: наличие организации и участие в ней; непрерывность функционирования организации; реализация корыстных целей и решение заведомо противоправных задач; противоправные способы достижения корыстных целей, в том числе с циничным нарушением правовых запретов любых иностранных государств.

3. Иванов П. И., Шитов А. С. К вопросу об оперативно-розыскной деятельности подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции по выявлению и раскрытию налоговых преступлений на потребительском рынке // Вестник Уральского юридического института МВД России. 2020. № 2 (26). С. 143–149.

4. Фёдоров А. В. Совершенствование оперативно-розыскной деятельности в области противодействия легализации доходов, полученных преступных путем // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2018. № 11 (102). С. 94–97.

5. Применение информационных технологий в экономических исследованиях // Монография. – М.: Перо, 2021. 97 с.

Ивличев П. С.[1]
доцент кафедры экономической безопасности
Рязанского филиала Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя,
кандидат физико-математических наук, доцент

МЕТОДИЧЕСКИЕ ОШИБКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ШИФРОВАНИЯ В ВЕБ-ПРИЛОЖЕНИЯХ КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ

Аннотация. В статье автором рассматриваются проблемы информационной безопасности при оказании услуг. Анализируется обеспечение безопасности информации в ненадежном канале информации для чего необходимо использование криптографических методов. Проводится оценка возможных последствий некорректного использования шифрования в веб-приложениях.

Ключевые слова: цифровизация, шифрование, криптографическая защита, протокол шифрования, интернет.

Современные сферы услуг и торговли во многом являются цифровыми, предпочитая управлять оказанием услуг дистанционно, с помощью сети Интернет. Такой подход имеет ряд преимуществ перед «традиционным» порядком работы этих сфер. К числу таких преимуществ можно отнести:

1. Снижение временных издержек при оформлении заказа за счет использования веб-приложений.

2. Снижение издержек на аренду площадей в связи с использованием онлайн-витрины.

3. Снижение транспортных издержек за счет использования системы складов.

Вместе с тем, в современных реалиях развития интернет-технологий, использование сети Интернет порождает ряд проблем, наиболее существенными из которых являются проблемы информационной безопасности при оказании услуг [7, с. 105].

К числу особенностей сети Интернет относятся ее децентрализация и сложная «паутинная» топология. Эти особенности не позволяют сформировать заранее маршрут доставки пакетов, что делает невозможным контроль над каналом передачи информации. В связи с этим с точки зрения информационной безопасности при передаче информации по каналам сети Интернет, необходимо исходить из постулата о том, что канал контролируется злоумышленником [4, с. 22].

Таким образом, обеспечение безопасности информации в ненадежном канале информации необходимо использование криптографических методов защиты информации, то есть шифрования [3, с. 8].

В настоящее время разработано достаточно много алгоритмов шифрования различного назначения и различной криптографической стойкости. Все совре-

[1] © Ивличев П. С., 2021

менные алгоритмы шифрования позволяют обеспечить стойкость к криптоанализу со стороны злоумышленников, однако, специалисты OWASP до сих пор считают утечку конфиденциальной информации из-за некорректного применения шифрования, серьезной угрозой [1].

В 2013 г. ошибки шифрования в неформальном рейтинге, составляемом OWASP, занимали 6 место, а в 2017 г. – 3. В 2007–2010 гг. опасность таких угроз оценивалась на уровне 7–9 мест, а в 2004 г. специалистами OWASP угрозы использования уязвимостей шифрования оценивались как несущественные [1].

Существенный рост атак с использованием ошибок шифрования связывается с развитием криптоанализа и изначальной некорректной оценкой возможностей криптоанализа.

Злоумышленниками проводятся атаки как на каналы передачи данных, так и на хранилища информации. При этом специалисты OWASP более высоко оценивают опасность атак на хранилища информации [1].

При криптографической защите информации в хранилищах и в каналах передачи данных используются принципиально разные методы, поэтому их рассмотрение целесообразно разделить.

Основной задачей при криптографической защите ненадежного канала информации является обеспечение возможности расшифровки сообщения только адресатом. То есть, применение криптографической функции должно обеспечивать возможность восстановления исходного сообщения. Такое шифрование называется обратимым [4, с. 50].

Существует два подхода к организации обратимого шифрования: симметричное и асимметричное шифрование. Симметричное шифрование подразумевает использование одного ключа шифрования как для формирования шифрованного сообщения, так и для его расшифровки. Методическая основа симметричного шифрования содержит уязвимость, поскольку изначально при обмене сообщениями существует две равнозначные копии ключа. В случае недобросовестности одного из участников обмена информацией, существует возможность передачи ключа шифрования злоумышленнику. К тому же обеспечивать защиту двух ключей сложнее [3, с.11].

Асимметричное шифрование предполагает наличие двух ключей – публичного и приватного. Публичный ключ предназначен для написания сообщения, располагается в открытом доступе. Приватный ключ предназначен для расшифровки сообщения, располагается на компьютере адресата.

Особенностью пары ключей является невозможность восстановления приватного ключа по публичному. В настоящее время все алгоритмы асимметричного шифрования являются абсолютно стойкими. Тем не менее, существуют реализуемые сценарии атак, позволяющие получить доступ к конфиденциальной информации [5, с. 98].

Все методы атак, связанные с контролем канала передачи информации называются «атакой посредника» или MITM-атакой. Одним из способов контроля канала информации является атака типа «злой двойник», связанная с созданием злоумышленником двойника точки доступа к сети Интернет.

Сценарии атак посредника могут отличаться в зависимости от особенностей функционирования конкретных информационных систем.

Классический вариант атаки посредника, при которой злоумышленник просто собирает содержимое пакетов информации, проходящих через контролируемое им сетевое устройство, до сих пор может иметь успех в случае использования встроенного шифрования в базах данных. В этом случае информация в базе данных надежно защищена криптостойким алгоритмом, однако при запросе к базе данных, извлекаемая информация автоматически расшифровывается и передается в канал уже в незашифрованном виде. Таким образом, злоумышленник имеет доступ к запросам пользователей. В случае, когда злоумышленник организует атаку на базу данных организации по типу внедрения кода (инъекции, межсайтовый скриптинг, внедрение XML и т.п.), злоумышленник получает беспрепятственный доступ к информации во всей базе данных. Таким образом, использование встроенного шифрования без дополнительной защиты канала является грубой методической ошибкой [4, с. 54].

Дополнительная защита канала обеспечивается протоколами шестого уровня модели OSI (SSL, TLS и т.п.). Эти протоколы подразумевают использование пары ключей асимметричного шифрования. Таким образом, проблема безопасности сводится к обеспечению безопасного использования ключей шифрования.

Основной проблемой является подтверждение личности владельца публичного ключа шифрования. Для решения этой проблемы протоколы используют сертификаты ключей шифрования, которые выдаются посредником – удостоверяющим центром. Это платная услуга, причем существует несколько уровней сертификатов [6].

Экономия организации на сертификате для своего сайта может привести к серьезным проблемам, поскольку злоумышленник при атаке посредника может организовать так называемую подмену ключей, которая заключается в том, что посредник выдает свой ключ шифрования за публичные ключи легальных участников обмена информации. В этом случае он может получать всю передаваемую информацию. Такая атака опасна еще и тем, что легальные участники обмена не замечают посредника, пребывая в уверенности, что обмениваются информацией между собой напрямую.

Впрочем, анализ работы удостоверяющих центров показывает, что даже наличие сертификата от удостоверяющего центра не является гарантией безопасного обмена информацией. Злоумышленники создают клоны сайтов организаций, имеющие сертифицированные ключи шифрования [5, с. 84]. В данном случае уязвимость содержится в процедуре получения сертификата для физических и юридических лиц.

В простейшем случае для получения сертификата на сайт достаточно приложить документы, подтверждающие наличие контроля над доменом. Никакой проверки личности для сертификатов такого уровня не проводится. Учитывая невысокую стоимость аренды доменного имени, злоумышленники могут решиться на создания клона сайта известной организации, причем этот клон бу-

дет иметь сертификат, что позволяет обойти встроенную проверку безопасности, которая имеется в большинстве современных браузеров.

Сертификаты следующего уровня подразумевают обязательную проверку принадлежности заявителя юридическому лицу. Такие проверки легко обходятся регистрацией организации-однодневки с названием, сходным с названием атакуемой организации.

Максимальный уровень защиты сертификата подразумевает обязательное представление удостоверяющему центру документов о хозяйственной деятельности организации, однако, поскольку в разных странах удостоверяющие центры предъявляют к таким документам разные требования, то у злоумышленников остаются возможности для манипуляций. Высокий спрос на услуги удостоверяющих центров приводит к тому, что проверки даже на максимальном уровне носят формальный характер, что не лучшим образом влияет на информационную безопасность.

Серьезную проблему обеспечения конфиденциальности передаваемой информации представляет проблема обеспечения обратной совместимости протоколов уровня представления. Старые версии протоколов могут содержать уязвимости, например, протокол SSL 1.0 позволяет злоумышленнику при определенном типе запроса установить незащищенное соединение. Эта уязвимость не работает в более поздних протоколах такого стандарта, например, TLS. В целях переключения на уязвимый старый протокол, злоумышленники проводят так называемую даунгрейд-атаку, которая заключается в том, что в канал передачи информации подается ложная информация о том, что система не поддерживает последние версии протоколов уровня представления. В результате программное обеспечение сайта автоматически переключается на использование совместимой старой версии протокола.

Использование шифрования создает дополнительную нагрузку на вычислительную систему, что приводит к задержке загрузки страниц сайта и создает дискомфорт для пользователя. Пытаясь соблюсти баланс между безопасностью и удобством для пользователя, организации используют шифрование не для всех страниц сайта. Как правило, при такой «экономии», страница авторизации использует шифрование, а остальные страницы – нет. Такое решение не отвечает современным требованиям безопасности, поскольку теряется сам смысл использования шифрования [2, с.139].

При криптографической защите хранилища информации особенное внимание уделяется защите таблиц, содержащих данные идентификации и аутентификации пользователя. Хранить эти данные в незашифрованном виде небезопасно, поскольку в случае злого умысла администратора системы все эти данные могут быть переданы третьим лицам. Использование обратимого внутреннего шифрования также не позволяет защитить эти данные, по причинам, указанным выше.

Современные системы идентификации и аутентификации решают проблему безопасного хранения и использования паролей с помощью использования необратимого шифрования. Установленный пользователем пароль шифруется с помощью специальной хеш-функции и в таком виде хранится в базе данных.

При прохождении процедуры идентификации, пользователь вводит пароль, который также прогоняется через хеш-функцию и результат шифрования сравнивается с хранимым в базе. Использование хеш-функций позволяет безопасно организовать проведение процедуры идентификации и аутентификации без хранения паролей пользователя.

Основная проблема безопасности использования хеш-функций связана с уязвимостями алгоритмов хеширования. Следует отметить, что на настоящий момент не доказана криптографическая стойкость ни одного из проприетарных алгоритмов необратимого шифрования, поэтому использование встроенного в программный продукт хеширования не является безопасным.

Классические алгоритмы необратимого шифрования, типа MD5, SHA-1 в настоящее время также не являются безопасными, поэтому от их использования следует отказаться. К 2020 г. из распространенных алгоритмов шифрования устойчивы к криптоанализу алгоритмы SHA-256 и ГОСТ 34.11-2018. Существуют методы повышения стойкости криптографических алгоритмов, под общим называнием «криптографическая соль», которые затрудняют криптоанализ.

Пренебрежение рекомендациями и игнорирование уязвимостей алгоритмов могут позволить злоумышленникам организовать атаку на хешированную информацию с целью восстановления данных идентификации и аутентификации.

Традиционный криптоанализ сводится к атакам по словарю или к перебору (брутфорс-атака). При атаке по словарю анализируется хешированная информация в базе и на основе частотного анализа выявляются уязвимые аккаунты, использующие распространенные небезопасные пароли (1234, qwerty, password и т.п.). При атаке перебором используется уязвимость «дней рождения», позволяющая существенно сократить количество перебираемых вариантов.

Серьезную угрозу представляет возможность использования злоумышленниками метода радужных таблиц, который позволяет восстановить исходные данные за сравнительно небольшое время.

В случае, если необратимое шифрование применяется в целях получения цифровой подписи, например, для подтверждения заказа в интернет-магазине, использование уязвимых алгоритмов может создать угрозу применения атаки удлинения сообщения. Такая атака позволяет получить корректный хеш для постороннего сообщения.

В целом, анализируя возможные последствия некорректного использования шифрования в веб-приложениях, можно сделать следующие выводы о возможных последствиях:

1. Утечка конфиденциальных данных из канала связи. В целях минимизации возможных последствий, следует тщательно анализировать необходимость хранения и передачи различных категорий информации. Вся собираемая конфиденциальная информация должна быть необходимой.

2. Компрометирование данных идентификации и аутентификации. В целях минимизации возможных последствий следует запретить использование ненадежных паролей, чтобы затруднить криптоанализ.

3. Искажение информации в базах данных (ложные заказы, ложные привилегии). В целях минимизации последствий следует при изменении критической информации использовать двухфакторную идентификацию по разным каналам связи.

Библиографический список

1. OWASP Top 10: Sensitive Data Exposure Security Vulnerability Practical Overview URL: https://www.immuniweb.com/blog/ OWASP-sensitive-data-exposure.html
2. Жарков А. А. Один подход к повышению криптостойкости систем кодирования для интернета вещей // Системы компьютерной математики и их приложения. 2019. № 20–1. С. 138–143.
3. Запечников С. В. Криптографическая защита процессов обработки информации в недоверенной среде: достижения, проблемы, перспективы. // Вестник современных цифровых технологий. 2019. № 1. С. 4–16.
4. Ивличев П.С., Ивличева Н.А. Обеспечение информационной безопасности в условиях современной криминальной среды: учебное пособие. – Рязань: Рязанский филиал Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя, 2018. 83 с.
5. Ивличев П. С., Ивличева Н. А., Трофимов М. Н. Анализ актуальных механизмов неправомерного доступа к компьютерной информации: учебно-практическое пособие. – Рязань: Рязанский филиал Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя, 2019. 132 с.
6. Рябова Я. SSL-сертификаты бывают разные. URL: https://www.kaspersky.ru/blog/certificates-are-different/20227/
7. Чернов С. Б., Новикова О. С. Обеспечение безопасности данных в условиях цифровой экономики // Экономические науки. 2020. № 189. С. 104–109.
8. Применение информационных технологий в экономических исследованиях // Монография. М.: Перо, 2021. 97 с.

Ивличева Н. А.[1]
профессор кафедры экономической безопасности
Рязанского филиала Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя,
кандидат физико-математических наук, доцент

Морсакова Ю. В.[2]
доцент кафедры экономической безопасности
Рязанского филиала Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя,
кандидат физико-математических наук

РЕПУТАЦИОННЫЙ УЩЕРБ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПРЕДПРИЯТИЙ, ОБУСЛОВЛЕННЫЙ УЯЗВИМОСТЬЮ ВЕБ-ПРИЛОЖЕНИЙ

Развитие глобальных телекоммуникационных сетей началось с конца 80-х г., в 90-е г. в число лидеров выбилась сеть Интернет, которая в настоящее время является единственной глобальной сетью общего доступа, позволяющая обмениваться информацией по всему миру.

Характер обмена информацией в сети Интернет с течением времени меняется. На первоначальном этапе основной массив информации в сети создавали организаторы обмена информации – владельцы информационных ресурсов. Роль пользователей сводилась к традиционному потреблению контента и использованию специализированных сервисов коммуникаций (чатов, электронной почты, мессенджеров, файлообменных сервисов и т.п.).

Второй этап развития сети Интернет связан с появлением возможностей для пользователей сети создавать собственный контент. Появление блогов, форумов, социальных сетей и иных ресурсов, позволяющих организовать обратную связь с пользователями сети вывело развитие сети Интернет на принципиально иной уровень. В теории поколений поколение, чье развитие совпало со вторым этапом развития сети Интернет, выделили в «цифровых аборигенов» (поколение Y). Сама концепция участия пользователей в создании контента получила название Web 2.0.

К сожалению, возможность участия в обмене информации широкого круга лиц практически на равных, породила ряд проблем информационной безопасности. Общей характеристикой этих проблем является манипуляция злоумышленников с размещаемой информацией. Таким образом, принципиальное устранение для злоумышленников возможности атак приводит к фактическому прекращению использования технологии Web 2.0, что в условиях современного бизнеса невозможно [3, с. 40].

Анализируя перечень наиболее опасных угроз, составленных специалистами QWASP, можно заметить, что использование манипуляций с информацией используют следующие виды угроз:

1. Инъекции.

---

[1] © Ивличева Н. А., 2021.
[2] © Морсакова Ю. В., 2021.

2. Использование XML сущностей.

3. Использование недостатков контроля доступа.

4. Межсайтовый скриптинг.

5. Некорректная десериализация.

6. Использование уязвимостей компонентов приложения.

Инъекции, использование XML сущностей и межсайтовый скриптинг являются, по сути, атаками, направленными на внедрение кода, остальные виды угроз направлены на манипуляцию с данными [2, с. 42].

Признавая опасность всех перечисленных угроз и оценивая технический ущерб от таких атак как умеренный, специалисты, тем не менее, выделяют межсайтовый скриптинг как наиболее распространенный способ внедрения кода в веб-приложение.

Причинами широкого распространения межсайтового скриптинга являются распространенность скриптового языка JavaScript, изначальная уязвимость инструментов разработчика, наличие сценариев автоматической атаки.

JavaScript в настоящее время поддерживают все версии современных браузеров, поэтому внедрение кода на этом языке гарантирует злоумышленнику, как минимум, гарантию попытки его выполнения.

В 2004 г., анализируя состояние инструментов разработчика веб-приложений, специалисты OWASP отмечали, что уязвимость к межсайтовому скриптингу имеют все приложения. По данным 2017 г. попытки атак регистрируются в двух третях приложений.

Возможность автоматизации сценариев атак расширяет круг злоумышленников, одновременно снижая требования к их уровню знаний. Кроме того, востребованность межсайтового скриптинга породила разработку высокоуровневых сред создания инструментов для атак веб-приложений [5].

К сожалению, признавая существенность технического ущерба от межсайтового скриптинга, технические специалисты затрудняются в анализе возможных последствий для бизнеса, использующего веб-приложения в своей деятельности. Это затруднение имеет объективные причины, поскольку цели использования веб-приложений в различных сферах бизнеса могут существенно отличаться.

Перед тем, как перейти к анализу возможных последствий межсайтового скриптинга для организации, рассмотрим механизмы атак, практикуемые злоумышленниками.

В общем случае под межсайтовым скриптингом (также используются термины «межсайтовое выполнение сценариев» и «XSS-атака») понимают внедрение в выдаваемую веб-приложением страницу кода, выполняющего последовательность команд скрипта, расположенного на сервере злоумышленника [4, с. 311].

Для реализации атаки злоумышленнику требуется скрипт, написанный на языке JavaScript, сайт для размещения скрипта, хостинг для размещения сайта. Это общий набор инструментов межсайтового скриптинга для организации любого вида атаки. Еще одним обязательным элементом атаки является специаль-

ным образом подготовленная ссылка, которая должна инициировать выполнение вредоносного скрипта на компьютере жертвы.

В зависимости от способа активации скрипта, различают три вида атак [1]:

1. Активная атака.

Для успешности активной атаки необходимо наличие у веб-приложения возможности хранения информации пользователя в произвольном формате. Это может быть, к примеру, форум с поддержкой HTML. Такой форум может присутствовать на сайте для отзывов покупателей, обсуждения товаров и т. п. Наличие поддержки HTML позволяет злоумышленнику внедрить в текст сообщения тег <script>, содержимое которого не будет отображаться на экране, но будет исполняться каждый раз при запросе веб-страницы с сообщением.

Особенностью языка JavaScript является то, что код выполняется на компьютере пользователя, в веб-приложении или в браузере. Таким образом, при активной атаке вредоносный скрипт будет выполняться у всех посетителей зараженной страницы сайта.

2. Пассивная атака.

При пассивной атаке подготовленная ссылка должна быть распространена на других сайтах. Злоумышленники могут использовать «стратегию водопоя», разместив ссылку на сайтах, которые посещают потенциальные жертвы или организовав массовую рассылку таких ссылок посредством СМС, мессенджеров или электронной почты. В отличие от активной атаки, пассивная атака не проходит автоматически, для активации скрипта требуется действие жертвы. При этом существует теоретическая возможность настроить контроль любого действия пользователя, например, наведения указателя мыши, а не только щелчок по ссылке.

3. Атака на DOM-модель документа.

DOM-модель документа нацелена именно на использование скриптами, поэтому обнаружение таких атак затруднено. Для внедрения скрипта злоумышленник может использовать ссылки, как при пассивной атаке, или непосредственно менять параметры метода GET в адресной строке.

Из этих трех типов атак наиболее существенный удар по репутации в настоящее время наносят активные атаки. Это связано с тем, что многие браузеры ведут анализ поведения пользователей в сети Интернет и при получении многочисленных фактов выполнения на сайте организации скриптов с постороннего сайта, сайт организации может быть внесен в черный список браузера. При внесении в такой список, страницы сайта организации не будут открываться, а будет выдаваться сообщение о вредоносной активности, что может отпугнуть клиентов организации и прекратить появление новых клиентов, поскольку те будут считать сайт мошенническим.

Следует отметить, что своевременный мониторинг событий на сайте может выявить факт внесения сайта в черный список. Дальнейшие действия связаны с обращением к разработчикам браузеров и выявлением источника уязвимости.

В случае использования злоумышленниками пассивного метода атаки, сайт организации остается не скомпрометированным, что с одной стороны, оценивается положительно, поскольку работа организации не прекращается, а с другой

стороны, не позволяет своевременно пресечь деятельность злоумышленников. Репутации организации в данном случае будет однозначно нанесен ущерб, поскольку жертвы так или иначе будут связаны со ссылкой на сайт организации, в которой размещен вектор XXS-атаки. В этом случае информация об инцидентах будет распространяться потерпевшими бесконтрольно и к тому моменту, когда об инцидентах станет известно администраторам сайта, репутация организации окажется сильно испорченной.

Потерпевшими от межсайтового скриптинга всегда будут посетители сайта и для них ущерб может быть очень существенен и прямо или косвенно отразится и на организации.

С помощью межсайтового скриптинга злоумышленники могут выполнить любые команды языка JavaScript и, соответственно, реализовать замысел, алгоритмизируемый в этом языке.

Примерами таких действий выступают следующие [6, с. 41].

1. Кража данных авторизации.

Скриптовый язык позволяет получить с компьютера жертвы данные сессии на атакуемом сайте и в дальнейшем позволяет злоумышленнику производить действия от имени пользователя. Это могут быть покупки с оплатой с лицевого счета жертвы, организация информационных вбросов, дискредитация пользователя. Для организации такие вмешательства могут пройти незаметно, однако потерпевший замечает инциденты достаточно быстро, зачастую обвиняя именно владельца сайта. Организация оказывается вынуждена реагировать на обращения, спор о причинах инцидента и возмещении ущерба нередко переходит в суд, что негативно сказывается на репутации организации.

2. Выполнение запросов от имени пользователя.

Одной из самых неприятных целей таких запросов является атака на отказ в обслуживание других сайтов, таким образом, потерпевший и организация становятся против своей воли сообщниками злоумышленников. Учитывая, что современные механизмы отражения DDOS-атак позволяют проанализировать цепочку атаки, репутация организации однозначно пострадает в деловой сфере, что может повлечь уход контрагентов, не желающих подвергать свою информацию риску.

3. Перенаправление пользователей на сайты злоумышленников.

Цели такого перенаправления могут быть различны – от организации фишинга до искажения количества посещений. В любом случае участие в цепочке сайта организации довольно легко выявляется. В случае фишинга жертва будет считать мошенническим именно сайт организации, а в случае накрутки, у организации могут возникнуть проблемы с участием в рекламных партнерских программах.

4. Получение доступа к хранилищу браузера.

Данная цель злоумышленников может пройти для организации незаметно, поскольку маловероятно, что потерпевший свяжет инцидент с кражей паролей от других сайтов со ссылкой, содержащей XSS-вектор. скрипты могут похищать пароли пользователя, менять данные сессий для других сайтов.

5. Выполнение распределенных вычислений.

Злоумышленник может воспользоваться межсайтовым скриптингом для майнинга криптовалюты с использованием компьютера жертвы, включения компьютера жертвы в атаки на другие компьютеры, использование вычислительных мощностей компьютера жертвы для подбора паролей к другим сайтам. В этом случае связь между атакой и сайтом организации установить достаточно проблематично.

Также проблематично установить факт межсайтового скриптинга, если злоумышленники используют скрипт для загрузки вредоносных компьютерных программ на компьютер жертвы, эмулирования активности пользователя на сайте, атаки на расширения и дополнения браузера.

Несмотря на то, что первоначально проблема межсайтового скриптинга кажется проблемой пользователя сайта, а не его администраторов, защите от межсайтового скриптинга следует уделить внимание, поскольку в значительном числе атак имя организации будет звучать негативно с точки зрения информационной безопасности, что в условиях современной озабоченностью этой проблемы может крайне негативно повлиять на репутацию. Наличие у браузеров дополнений типа NoScript позволяет пользователям своевременно получать предупреждения о попытках межсайтового скриптинга и игнорировать проблему безопасности для организации становится бессмысленно.

Несмотря на то, что абсолютной защиты от межсайтового скриптинга не может гарантировать ни одна среда разработки, администраторы сайта могут использовать среды разработки, поддерживающие автоматическое обнаружение атак (PHP, ASP.NET), а также организовать контроль данных, вводимых пользователем. Использование автоматизированных систем защиты от атак является частью концепции Web 3.0, использование которой позволило существенно снизить опасность межсайтового скриптинга. Если в 2005–2016 гг. этот метод входил в тройку наиболее опасных, то в 2017 г. в общем рейтинге он опустился на седьмое место. Таким образом, использование веб-технологий в любой сфере должно опираться на современные концепции, в противном случае, проблемы информационной безопасности могут выйти далеко за пределы информационной сферы.

Библиографический список

1. XSS глазами злоумышленника. URL: https://habr.com/ru/post/66057/
2. Ивличев П. С., Ивличева Н. А. Обеспечение информационной безопасности в условиях современной криминальной среды: учебное пособие. – Рязань: Рязанский филиал Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя, 2018. 83 с.
3. Ивличев П. С., Ивличева Н. А., Трофимов М.Н. Анализ актуальных механизмов неправомерного доступа к компьютерной информации: учебно-практическое пособие. – Рязань: Рязанский филиал Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя, 2019. 132 с.
4. Низамутдинов М. Тактика защиты и нападения на web-приложения. – СПб: БХВ-Петербург, 2005 432 с.

5. Полное пособие по межсайтовому скриптингу / Ahmed Elhady Mohamed URL: https://www.securitylab.ru/analytics/432835.php.

6. Савин И. В Межсайтовый скриптинг как актуальная угроза для современных веб-систем. // Наука, техника и образование. 2017. № 9 (39). С. 40–43.

Каблуков И. С.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Дианов Д. В.[2]
профессор кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ СОЗДАНИЯ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА В СТРОИТЕЛЬНОМ СЕКТОРЕ РОССИИ

Аннотация. В статье обобщены результаты и выводы, полученные в ходе выполнения научно-исследовательской работы по тематике статистической оценки показателей строительного сектора в субъектах Российской Федерации. Проведенный комплексный статистический анализ и прогнозирование исследуемого показателя – объем работ, выполненных по виду деятельности «строительство» актуален для теоретического, а также практического применения государственным аппаратом, а также органами управления на различных уровнях.

Ключевые слова: статистика, строительный комплекс, основные фонды, аналитическое выравнивание, прогнозирование.

Указанный межотраслевой хозяйственный комплекс призван обеспечивать воспроизводство основных фондов наряду с промышленными комплексами страны с целью строительства, оснащения и ввода в эксплуатацию зданий и сооружений.

Целью данной статьи, является анализ состояния и развития строительного сектора в России. Для достижения цели в работе поставлены, а также решены следующие задачи, отраженные на рисунке 1:

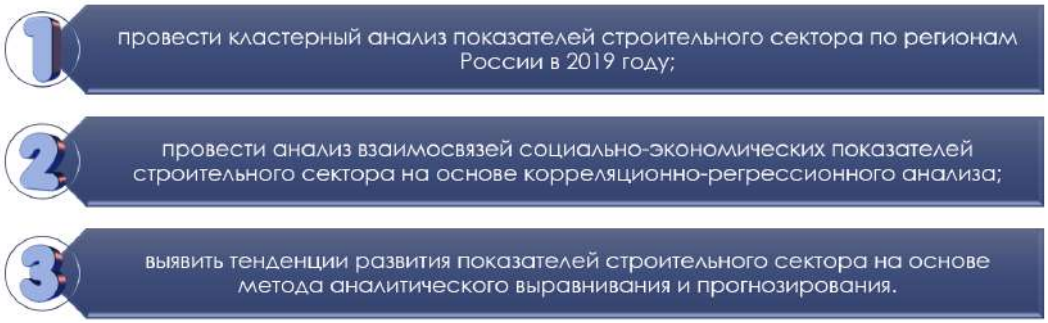


Рис.1. Задачи работы по исследованию основного капитала, создаваемого в строительстве

[1] © Каблуков И. С., 2021.
[2] © Дианов Д. В., 2021.

Для выделения однородных групп была проведена многомерная группировка методом объединения полученных кластеров. Исходными данными для проведения многомерной классификации служат показатели строительного сектора по субъектам Российской Федерации за 2019 г.

Таблица 1

Многомерная группировка регионов Российской Федерации по показателю «Объем работ, выполненных по виду деятельности "Строительство"» в 2020 г.

№	Кол-во регионов	Ввод в действие зданий жилого и нежилого назначения, млн м^2	Строительство зданий промышленного комплекса, млн м^2	Ввод в действие объектов образования		Ввод в действие объектов здравоохранения, млн м^2	Объем работ, выполненных по виду деятельности "Строительство", млрд руб.
				Общеобразовательные организации, ученических мест	Дошкольные образовательные организации, ученических мест		
		X1	X2	X3	X4	X5	Y
1	30	1510,6	373,9	625,7	426,5	2,8	41116,6
2	25	2510,7	824,0	1615,6	847,4	4,7	65874,4
3	14	5078,0	940,0	2134,4	1562,7	9,2	130573,4
4	6	4611,7	4687,1	1902,6	1037,2	15,3	175090,9
6	5	10403,2	2982,2	7037,3	2158,6	7,8	154705,9
7	5	11771,7	3797,9	8422,5	2638,6	11,4	314749,9
г. Санкт-Петербург		2210,6	4042,8	7511,9	1811,4	67,0	461745,9
г. Москва		4183,7	785,5	6323,7	470,8	102,0	925743,5

Исходя из таблицы № 1 можно сделать вывод, что наблюдается повышение всех объясняющих показателей, влияющих на результативный объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство». Следовательно, связь между объясняющими и результативными показателями является положительной. Стоит отметить, аномальное увеличение по показателям: X1 и X3 в 6 кластере, это объясняется тем, что некоторые регионы не подвержены большому масштабу строительных работ, а другие, наоборот, только увеличивают объемы строительства. Значения показателей в городах с аномальными значениями: Москва и Санкт-Петербург являются таковыми, ввиду большого объема выполняемых строительных, отделочных и реконструкционных работ по сравнению с другими субъектами.

Приступим к изучению результативного показателя. Вариационный анализ строительного сектора России в динамике проведем по тому же набору показателей, характеризующих социально-экономическое положение Российской Федерации в целом с 2010 по 2019 г.

Далее необходимо применить метод аналитического выравнивания, суть которого состоит в количественном описании изменения показателей во времени. Для этого построим уравнение тренда, исходя из которого определим

наиболее адекватную математическую функцию и осуществим на его основе краткосрочный прогноз, качественно описав развитие данных показателей. Используем модель, значение коэффициента детерминации, которой ближе к значению, равному единице.

Таблица 2

Прогнозные значения показателей строительного сектора Российской Федерации на 2020–2022 г.

Годы	Ввод в действие зданий жилого и нежилого назначения, млн $М^2$	Строительство зданий промышленного комплекса, млрд $М^2$	Ввод в действие объектов образования, тыс. Ученических мест		Ввод в действие объектов здравоохранения, млрд $М^2$
			Общеобразовательные организации	*Дошкольные образовательные организации*	
	X1	X2	X3	X4	X5
2020	598,25	5,07	173,08	38,79	3,14
2021	572,15	5,13	205,38	11,58	3,07
2022	537,42	5,18	209,20	-20,83	3,11

Проведем корреляционно-регрессионный анализ прогнозных значений показателей строительного комплекса Российской Федерации за 2020–2022 гг.

Таблица 3

Расчет коэффициентов корреляции показателей строительного сектора Российской Федерации за 2010–2019 гг.

	X1	X2	X3	X4	X5	Y
Y	0,957846275	0,795922908	0,660251637	0,528251793	-0,885358957	1

На основании проведенного анализа можно прийти к выводу о том, что между значениями X1 и Y наблюдается прямая весьма высокая корреляционная связь. Между показателями X2 и Y наблюдается прямая высокая корреляционная связь. Между показателями X3 и Y наблюдается прямая заметная корреляционная связь. Между показателями X4 и Y наблюдается прямая заметная корреляционная связь. Между показателями X5 и Y наблюдается обратная высокая корреляционная связь. Следующим шагом работы станет проведение регрессионного анализа.

Таблица 4

Регрессионная статистика с учетом всех объясняющих показателей строительного сектора Российской Федерации с 2010 по 2019 г.

Регрессионная статистика	
Множественный R	0,981572962
R-квадрат	0,963485481
Нормированный R-квадрат	0,890456442
Стандартная ошибка	414,9179634
Наблюдения	10

Таблица 5

Анализ коэффициентов, полученных в ходе вывода итогов регрессионного анализа показателей строительного сектора Российской Федерации с 2010 по 2019 г.

	Коэффициенты
Y-пересечение	10981,40
Переменная X 1	5,70
Переменная X 2	31,09
Переменная X 3	-0,44
Переменная X 4	1,55
Переменная X 5	-76,20
t	176,80

В нашем случае коэффициент детерминации (R^2) = 0,963.

Таким образом, данные объясняющие показатели, включенные в модель, объясняют 96,3 вариации результативного признака. Значение коэффициента достаточно высоко, что говорит о корректном описании реальной ситуации и о возможности использования данного анализа.

Составим уравнение динамического регрессионного вида:

$$\hat{y}(x1,\ x2,\ x3, x\,4,\ x5) = b0 + b1 * x1 + b2 * x2 + b3 * \text{x3} + b4 * \text{x4} +$$

$$b5 * \text{x5} + b6 * x6$$

Таблица 6

Прогноз показателя объем работ, выполненных по виду деятельности «строительство» в Российской Федерации, млрд руб. на 2020–2022 гг.

Год	Прогнозное значение, млрд руб.	Расчет прогнозного значения
2020	16243,72	10981,4 + 5,7*598,25 + 31,09*5,07-0,44*173,08 + 1,5*38,8-76,2*3,14+ 176,8*11
2021	16225,18	10981,4 + 5,7*572,15 + 31,09*5,13-0,44*205,4 + 1,5*11,6-76,2*3,07+ 176,8*12
2022	16152,28	10981,4 + 5,7*537,42 + 31,09*5,18-0,44*209,2 + 1,5*(-20,83)-76,2*3,11+ 176,8*13

Исходя из полученной в ходе расчетов модели, рассчитаем коэффициенты эластичности:

$Э1=b1*\frac{\overline{x1}}{\overline{y}}$ = 5,7 * 569,3/16207,1 = 0,2 %

$Э2=b2*\frac{\overline{x2}}{\overline{y}}$ = 31,09 * 5,12/16207,1 = 0,0098 %

$Э3=b3*\frac{\overline{x3}}{\overline{y}}$ = - 0,44 * 195,9/16207,1 = - 0,005 %

$Э4=b4*\frac{\overline{x4}}{\overline{y}}$ = 1,5 * 9,85/16207,1 = 0,0009 %

$Э5=b5*\frac{\overline{x5}}{\overline{y}}$ = - 76,2 * 3,1/16207,1 = - 0,015 %

Можно сделать вывод, что при изменении факторного показателя X1, результативный показатель изменится на 0,2 %, наблюдается прямая связь, то есть при увеличении значения показателя X1, увеличивается показатель Y. При изменении показателя X2, показатель Y изменяется на 0,0098 %, наблюдается прямая связь, то есть при увеличении показателя X2, увеличивается показатель Y. При изменении показателя X3 (ввод в действие общеобразовательных организаций), произойдет уменьшение на 0,005 % значения Y (объем работ, выполненных по виду деятельности «строительство»). При изменении показателя X4, который обозначает количество введенных в действие дошкольных образовательных организаций, произойдет увеличение на 0,0009 % значения Y. Что касается показателя X5 (ввод в действие объектов здравоохранения), мы видим, что при его изменении произойдет уменьшение на 0,015 % значения Y.

Заключительным этапом проведенной работы станет построение графика прогнозных значений показателя Y.

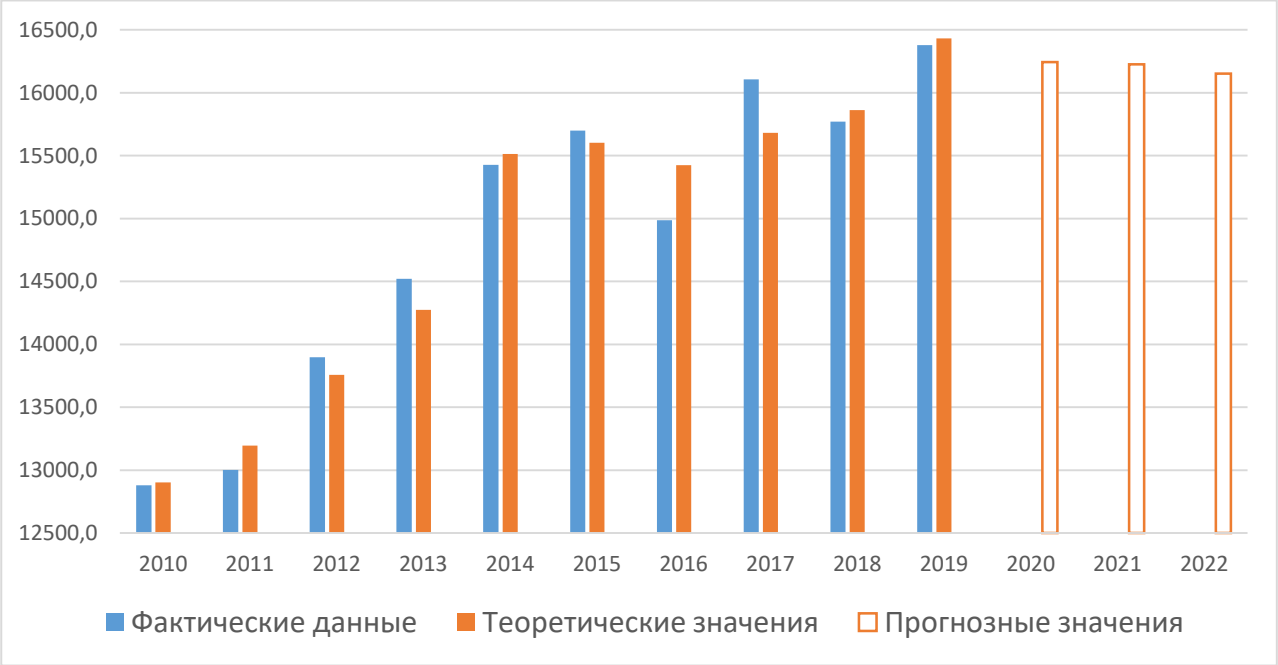


Рис. 2. Динамика объема работ, выполненных по виду деятельности «Строительство», млрд руб. в Российской Федерации с учетом прогнозных значений на 2020 и 2022 гг.

Данный рисунок является наглядным отображением прогнозных значений. Заметим, что данные показатели также имеют отрицательную тенденцию. Экономические санкции, пандемии, а также внутренние проблемы влияют на существенное сокращение статей бюджета, недостаток заемных средств, а также денежных вливаний со стороны инвесторов, значимость которых в настоящее время является весьма существенной в сфере строительства.

Это привело к резкому падению инвестиций и нехватке заемных средств, которые в последние годы стали очень важными как для строительной отрасли, так и для большинства других секторов российской экономики. На данный момент основополагающим критерием, порождающим отрицательную тенденцию являются: режимы самоизоляции, вводимые в отношении отдельных категорий граждан и переход множества организаций и предприятий на удаленный режим работы, а также полное банкротство и реорганизация отдельных предприятий, что снижает покупательскую способность, а как следствие спрос на приобретение и аренду жилых и нежилых помещений. Однако данный кризис способствует не только уменьшению финансирования строительного сектора, но и развитию стартапов, способных привести население страны к новому уровню потребления и альтернативным возможностям зарабатывания денежных средств, основанным на цифровизации и автоматизации систем. Строительный сектор будет вынужден перейти на автоматизированные системы, для того чтобы приблизиться к уровню автоматизации, достигнутого другими отраслями экономики.

Библиографический список

1. Бабченко В. В. Исследования состояния строительной отрасли в российской федерации // Гуманитарные научные исследования. 2018. № 5 (81). С. 29.
2. Дубров А. М., Мхитарян В. С., Трошин Л. И. Многомерные статистические методы: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2017. 332 с.
3. Солманидина Н. В., Коновалова, А.А. Строительная отрасль в России: состояние и развитие // Аллея науки. 2018. Т. 2. № 2 (18). С. 673–676.
4. Борисова Е. В. Овчарова, Н. О. Статистика показателей производства услуг в социально-экономическом развитии регионов Российской Федерации // Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях / Материалы межвузовской научной конференции студентов и слушателей. 2017. С. 161–168.
5. 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.

Качалкина Е. В.[1]
слушатель факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Милославская М. М.[2]
доцент кафедры экономики
и бухгалтерского учета
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя,
кандидат экономических наук

ПРОЦЕДУРА ИНВЕНТАРИЗАЦИИ И ЕЕ РОЛЬ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы организации и использования инвентаризации, как метода фактического контроля, для целей выявления и предупреждения преступлений имущественного характера и определения размера материального ущерба.

Ключевые слова: инвентаризация, материальный ущерб, экономические преступления, метод контроля, правонарушения, товарно-материальные ценности, материально-ответственные лица.

В настоящее время вопросы, связанные с обеспечением экономической безопасности хозяйствующего субъекта особенно актуальны. Данный факт объясняется, в первую очередь, интенсивным ростом размера материального ущерба, нанесенного посредством экономических преступлений. Так, данный показатель с 2018 по 2019 гг. увеличился с 403,8 млрд руб. до 447,2 млрд руб., что составляет 10,7 %.

Преступления экономической направленности отличаются латентным характером, что повышает требования к контролю, осуществляемому как со стороны руководителей организаций, так и правоохранительных органов [3]. Одним из самых распространенных методов выявления экономических преступлений является инвентаризация, позволяющая раскрыть размер теневой составляющей экономической деятельности организации [5].

Под инвентаризацией понимается основной метод контроля, подтверждающий соответствие фактического наличия имущества данным, содержащимся в бухгалтерских документах. В ходе ее проведения могут быть обнаружены различного рода правонарушения, связанные как с ведением бухгалтерского учета, так и с совершением хищений.

К правонарушениям, выявляемым посредством инвентаризации, относятся:

---

[1] © Качалкина Е. В., 2021.
[2] © Милославская М. М., 2021.

− несоблюдение требований к принятию к учету товарно-материальных ценностей на основе первичных документов (отсутствие требуемых реквизитов, неполное заполнение бланков и т.п.);

− несвоевременное отражение поступления и выбытия имущества;

− несоблюдение требований к учету материально-производственных запасов, по которым имеется информация о нормах естественной убыли;

− искажение первоначальной стоимости товарно-материальных ценностей [2].

Таким образом, в результате проведения инвентаризации контролирующие органы выявляют и предупреждают нарушения, которые связаны с полнотой отражения и достоверности данных бухгалтерского учета, принимают к учету товарно-материальные ценности, которые не бы были отражены, а также контролируют работу материально-ответственных лиц.

В результате допущения рассмотренных экономических нарушений в учете товарно-материальных ценностей имеется «подготовленная почва» для совершения преступлений, предусмотренных разделом VIII Уголовного Кодекса Российской Федерации, а именно: кража, мошенничество, присвоение или растрата и ряд налоговых преступлений. Поэтому руководству предприятия и правоохранительным органам необходимо своевременно реагировать на поступающую информацию и выявленные нарушения в учете, с целью пресечения противоправных деяний уже на стадии приготовления к совершению преступления.

Значимую роль в контроле над работой организации играет не только контроль, осуществляемый непосредственно в ходе проведения инвентаризации над материально-ответственным лицом, но и проверка соблюдения всех требований, предъявляемых к самому процессу инвентаризации, в том числе к инвентаризационной комиссии. Одним из важных аспектов, является контроль того, чтобы инвентаризация была произведена фактически, а не посредством переписывания инвентаризационной описи за предыдущие периоды, при этом следует обратить внимание на изменение состава инвентаризационной комиссии.

При проверке соблюдения требований к процедуре инвентаризации следует обращать внимание на следующие признаки:

− необоснованные исправления цен, количества материальных ценностей, итоговых сумм;

− признаки фальсификации, такие как подчистка, дописки цифр и т. п.

− неправильное сбалансирование количества товаров по инвентаризационной описи;

− несоответствие количества материальных ценностей, указанных комиссией и прописанных в инвентаризационной описи;

− ошибки в подсчете итоговых сумм как на отдельных страницах, так и в целом;

− завышение остатков материальных ценностей;

− количество материальных ценностей на конечную дату, не совпадающее с количеством на начальную дату в случае отсутствия движения по ним.

В целях обнаружения хищений, необходимо провести тщательное исследование конкретных операций, которые содержат в себе рассмотренные признаки. Для это следует реализовать взаимный контроль. А также играет важную роль постоянное совершенствование процесса проведения инвентаризации в организации.

Таким образом, нарушения в процессе проведения инвентаризации могут привести к незаконности получения ее результатов, и, как следствие, их непризнание.

Подводя итоги вышесказанного, следует отметить, что одним из наиболее эффективных инструментов осуществления контрольной функции бухгалтерского учета за сохранностью имущества, дебиторской и кредиторской задолженностью организации, правильностью исчисления и своевременностью уплаты налогов, сборов иных платежей является инвентаризация. Применение данного инструмента правоохранительными органами, в том числе МВД России, позволит раскрывать и предотвращать совершение преступлений уже на стадии до следственной проверки.

Инвентаризация как метод контроля, с одной стороны, является средством обеспечения экономической безопасности организации, помогая выявить недостачи и возместить нанесенный ущерб. С другой стороны, инвентаризация как процесс сама испытывает различные угрозы. Наконец, инвентаризация сама может стать угрозой организации, если посредством недобросовестной инвентаризации руководители или собственники организации вводятся в заблуждение.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 26.07.2019) // СПС «КонсультантПлюс» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/.
2. Бобошко В. И. Контроль и ревизия: учебное пособие – М.: Юнити-Дана, 2018.
3. Гладкова С. Б. Финансово-правовые проблемы обеспечения противодействия легализации доходов, полученных преступным путем // Санкт-Петербургский университет МВД России. СПб., 2020.
4. Кучеров А. В., Коробкова О. В. Совершенствование системы внутреннего контроля // Молодой ученый. 2013. №5. С. 329–332.
5. Лошаков А. С. Противодействие теневой составляющей экономики в системе обеспечения экономической безопасности организации // Мировая экономика: проблемы безопасности. 2020. №3. С. 197–201.

Клявлина Н. А.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Лошаков А. С.[2]
заместитель начальника кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук, доцент

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ ЭБ И ПК МВД РОССИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО СОЗДАНИЮ ФИКТИВНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ФИРМ «ОДНОДНЕВОК», ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ЛЕГАЛИЗАЦИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ НЕЗАКОННОГО ОБОРОТА НАРКОТИЧЕСКИХ И ПСИХОТРОПНЫХ ВЕЩЕСТВ

Аннотация. В статье рассматриваются и анализируются вопросы легализации денежных средств, полученных в результате оборота наркотических и психотропных веществ путем создания фирм «однодневок»; влияние легализованных денежных средств на экономику страны, а так противодействие данной противоправной деятельности подразделениями ЭБ и ПК МВД России.

Ключевые слова: фирма «однодневка», подразделения ЭБ и ПК МВД России, противодействие, пресечение.

«Отмывание» денежных средств, полученных преступным путем, совершается лицами, которые пытаются скрыть достоверный источник получения денежных средств с целью их использования в законной социально-экономической деятельности. Данная деятельность негативна для общества, так как легализованные денежные средства «внедренные» в официальную экономику способствуют расширению (взаимно питая и дополняя друг друга) преступного бизнеса, в том числе и незаконной предпринимательской деятельности по обороту наркотических средств и психотропных веществ [7].

У преступных организаций уже сформировались устоявшиеся схемы легализации денежных средств, изучая которые правоохранительные органы могут им эффективно противостоять.

Одним из часто встречающихся способов – создание «фирм-однодневок». Механизм действия очень простой, рассмотрим его на рисунке.

---

[1] © Клявлина Н. А., 2021.
[2] © Лошаков А. С., 2021.

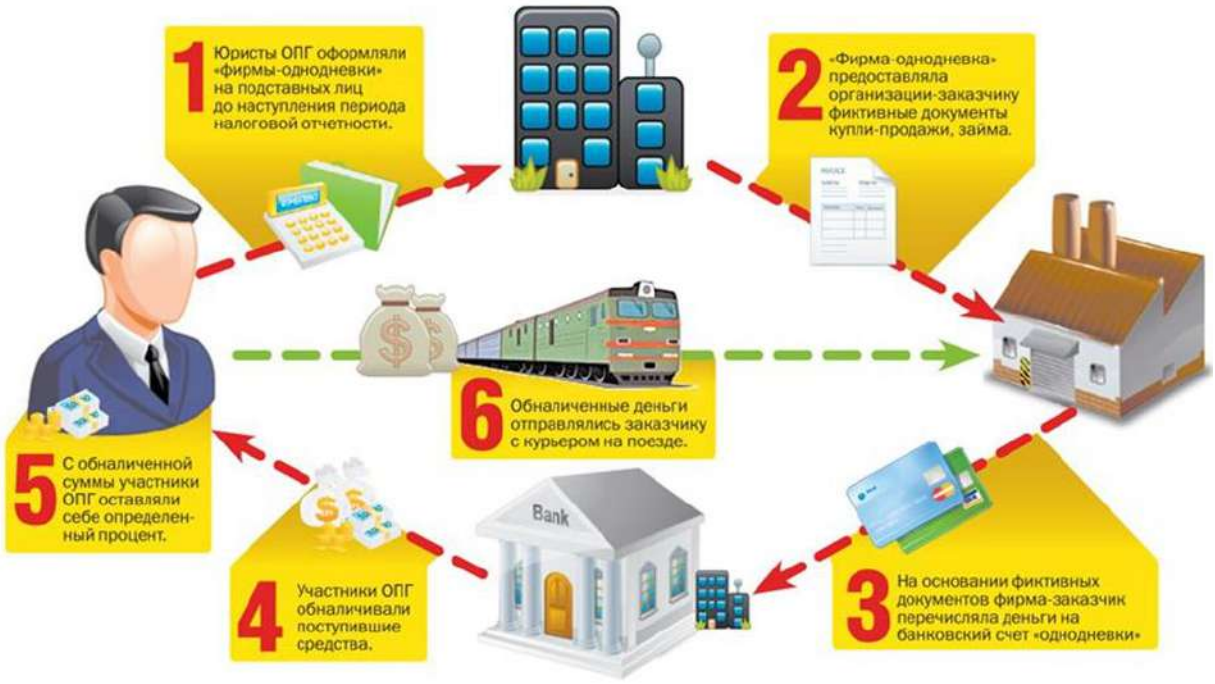


Рис. 1. Действия по легализации преступных денежных средств с использованием «фирм-однодневок»

Важно обратить внимание на влияние легализации денежных средств, полученных от оборота наркотических и психотропных веществ, на экономину страны и рассмотрим иные негативные последствия рассматриваемого явления. Социально-экономические последствия можно разделить на два вида – рассмотрение их с узкой стороны и с широкой[4].

Социально-экономические последствия легализации денежных средств	- колебание спроса на капитал, которые несоответствуют реальным изменениям в экономике;
	- рост такого негативного явления, как коррупция;
	- происходит колебание курсовых и процентных ставок;
	- происходит ухудшение качества активов финансовых институтов;
	- появляются ошибки в фискальной и денежно-кредитной политике из-за искажений оценок экономических ситуаций и многие другие.

Рис. 2. Социально-экономические последствия легализации денежных средств, полученных от оборота наркотических средств и психотропные вещества

Как мы видим, данное явление приносит ряд негативных последствий, которые отрицательно отражаются на деятельности всего государства в целом.

Проблеме легализации преступных денежных средств с помощью создания фирм «однодневок» уделяется пристальное внимание со стороны правоохранительных органов, в том числе территориальных подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России, так как это является одним из множества способов легализации преступных денежных средств.

В современном мире правоохранительные органы и иные государственные структуры ведут активную борьбу с фирмами «однодневками», в том числе с помощью информационных технологий и экономического анализа [1; 6; 9]. Статистика показывает, что с каждым годом их количество активно снижается, что свидетельствует о эффективности совместной деятельности по противодействию, так же на это влияют и другие факторы (переориентация направлений преступного бизнеса, работа с другими финансовыми активами и др.).

Например, по данным представленным Федеральной налоговой службой Российской Федерации за 2018 г., количество подставных компаний, а точнее фирм «однодневок» уменьшилось приблизительно на 7 % от общего числа всех действовавших предприятий, что является огромным успехом в деятельности всех органов. Этот показатель является рекордным числом по сравнению с предыдущими годами [8].

Также из анализа данных, представленных на официальном сайте Федеральной налоговой службы Российской Федерации, можно сказать, что в основном такой спад произошел за счет изменения положений о регистрации юридических лиц и, конечно же, повышения контроля над финансовой деятельность всех предприятий, а также своевременного реагирования на противоправную деятельность правоохранительных органов.

По информации Федеральной налоговой службой Российской Федерации аналогичная ситуация сложилась и в 2019 г.: за 2019 г. количество незаконно действовавших компаний, в основном фирм «однодневок», уменьшилось до 4,7 % от общего числа юридических лиц [2].

Существует Единый государственный реестр [10], в котором отражаются все зарегистрированные юридические лица, которые осуществляют свою деятельность. Всего в данном реестре расположено приблизительно 3,9 млн предприятий.

За 2019 г. число организаций, которые имели признаки фирм «однодневок», в Едином государственном реестре снизилось на 186,9 тысяч. Если брать более ранний период, то начиная с 2017 г. число незаконно действовавших предприятий снизилось более чем 1 миллион [2]. Конечно же, это говорит об успехе правоохранительных органов, в том числе всех территориальных подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России, которые свою очередь действовали совместно с другими структурами, такими как: Росфинмониторинг, государственные контрольные органы, Следственный комитет Российской Федерации, Федеральная служба безопасности России и многие другие.



Рис. 3. Пресечение деятельности фирм «однодневок» за последние годы

На рисунке 3 мы видим существенный спад за последние годы, что говорит об улучшении способов противодействия незаконным финансовым операциям. Начиная с 2013 г. количество юридических лиц, которые являлись фирмами «однодневками» снизилось с 1649 тыс. до 120 тыс., разница приблизительно в 14 раз [2].

Приведем пример из судебной практики. В уголовном деле № 1-31/2020 от 14 мая 2020 г. в г. Хабаровске лицо неоднократно регистрировало фирмы, которые не занимались никакой деятельность, а использовались для отмывания денежных средств, иными словами создавались фирмы-однодневки. Суд приговорил лицо к лишению свободы на 2 года 6 месяцев. Следовательно, мы видим, что благодаря деятельности сотрудников подразделений ЭБ и ПК МВД России раскрываются столь сложные и значимые преступлений экономической направленности [11].

Данные показатели указывают на улучшение деятельности по пресечению легализации денежных средств, полученных путем оборота наркотиков, не только территориальных подразделений ЭБ и ПК МВД России, но и всех остальных контролирующих структур.

Сотрудники правоохранительных органов в своей деятельности должны обращать внимание на то, что правонарушители постоянно находят какие-то новые пути и способы легализации денежных средств, полученных в результате противозаконной деятельности, в том числе за счет оборота наркотиков и психотропных средств [3; 5]. Поэтому, когда сотрудники правоохранительных органов находят все более эффективные методы противодействия одному из существующих способов, как например с помощью создания фирм «однодневок», то правонарушители ищут другие более современные и сложные способы, пока неизвестные и мало изученные на практике правоохранительных органов.

Например, на Западе появляются случаи легализации преступных денежных средств через криптовалюты. В России это тоже может стать проблемой, так как еще нет четко регламентированных норм, которые бы предписывали организацию операций при помощи криптовалют, а также устанавливали ответственность за нарушения в данной области. Это может является почвой для преступного мира.

Можно сделать вывод о негативном влиянии создания фирм-однодневок на экономическую деятельность отдельных предприятий и государства в целом, именно поэтому важна активная деятельность подразделений ЭБ и ПК МВД России и иных структур по пресечению и раскрытию преступлений данной направленности. Также важно не останавливаться на пресечении одного часто встречающегося способа легализации преступных денежных средств, а необходимо изучать подходы и выявлять все возможные методы и попытки легализации денежных средств, полученных от оборота наркотических средств и психотропных веществ.

Библиографический список

1. Агапова Т. Н., Борисова, Е. В., Бобошко и др. Применение информационных технологий в экономическом анализе. М.: Перо, 2020.
2. Агеева О. Количество фирм-однодневок в России обновило исторический минимум, 2019. – URL: https://www.rbc.ru/ economics/09/04/2019/ 5cab59209a7947da97baf9bb (дата обращения: 11.12.2020 г.).
3. Беляева А. Н. Современные механизмы вывода капитала за рубеж. В сборнике: Ломоносов-2017. Министерство образования и науки Российской Федерации, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, Координационный совет по делам молодежи в научной и образовательной сферах при Совете при Президенте Российской Федерации по науке и образованию. 2017.
4. Буткевич С. А. Типологии легализации преступных доходов: проблемы и пути их решения. Сборник: Евразийский юридический журнал. 2016. № 2 (93).
5. Веретин М. С. Способы легализации преступных доходов через кредитные организации. В сборнике: Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях. Материалы межвузовской научной конференции студентов и слушателей. 2017. С. 90–93.
6. Гладкова С. Б. Финансово-правовые проблемы обеспечения противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Санкт-Петербургский университет МВД России. СПб, 2020.
7. Калашников Г. М., Швецова К. А. Актуальные проблемы выявления налоговых преступлений. В сборнике: Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях. Сборник статей Всероссийской научной конференции. М., 2020. С. 160–163.

8. Копалкина Е. Почему число фирм-однодневок сократилось до исторического минимума / 2018. – URL: https://www.rbc.ru/ economics/26/06/ 2018/ 5b30fcab9a7947e36cf7a7b3 (дата обращения: 10.12.2020 г.).

9. Родченкова О. А., Накова М. Р. Методические рекомендации по проведению практического занятия на примере выявления признаков совершения экономических преступлений. / Традиции и новации в профессиональной подготовке и деятельности педагога. Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции. Тверь, 2020. С. 176–180.

10. Единый государственный реестр юридических лиц / – URL: https://vypiska-nalog.com/chto-takoe-egrul (дата обращения: 11.12.2020 г.).

11. Официальный сайт Судебных и нормативных актов Российской Федерации / Приговор № 1-31/2020 1-940/2019 от 14 мая 2020 г. по делу № 1-31/2020 / 2020. – URL: https://sudact.ru (дата обращения: 16.12.2020 г.).

Комарова А. В.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Научный руководитель:
Лошаков А. С.[2]
заместитель начальника кафедры
экономической безопасности, финансов и
экономического анализа
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук, доцент

ПУТИ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ БЕЗРАБОТИЦЫ В РОССИИ

Аннотация. В статье анализируется деятельности государства по снижению уровня безработицы в России и предлагаются возможные пути преодоления проблемы занятости и безработицы в России: улучшение нормативной законодательной базы, повышение качества образования, рост числа рабочих мест и другие.

Ключевые слова: безработица, проблема занятости, снижение безработицы.

Одним из самых тяжелых, а также отрицательным общественным и экономическим явлением считается безработица. Но что же это такое? Безработица – это наличие в государстве доли экономически активного населения, которое хочет и способно работать, однако никак не может найти работу. В связи с этим, появляется несколько серьезных последствий безработицы. В общественно-политическом и социальном плане при высоком уровне безработицы возникает большое напряжение для общества, ведущее к росту общественно-политического недовольства.

С экономической точки зрения безработица свидетельствует о безрезультатном или малоэффективном использовании трудовых и производственных ресурсов. Однако, к сожалению, целиком избавиться от безработицы нереально, ее естественный уровень всегда будет сохраняться.

Что же касается уровня криминальной ситуации в стране, то она еще находится в зависимости: чем выше уровень безработицы, тем выше вероятность совершения преступлений (криминализации) [2; 4].

Для начала давайте задумаемся, что же значит термин «безработный». Безработными можно считать граждан, которые не имеют фиксированного дохода, способные к труду и состоящие на учете в службе занятости.

---

[1] © Комарова А. В., 2020.
[2] © Лошаков А. С., 2020.

Одним из главных показателей, который характеризуют явление безработицы, можно считать ее уровень и продолжительность. Уровень безработицы – это часть неработающих из массового количества экономически интенсивного населения представленной возрастной группы.

Серьезным понятием считается естественный уровень безработицы, «естественный», поскольку даже в наиболее благоприятных экономических условиях будет незначительной, однако, определенный процент безработных, включающий людей, которые имеют возможности, но не хотят работать (например, у них есть выгодные инвестиционные вложения, позволяющие им жить на процентный доход).

По причине отрицательного результата последствий безработицы при формировании экономической сферы человека и государства в целом разрабатываются надлежащие законодательные, а так же финансовые меры с целью стимулирования занятости, среди них:

- государственная политика по стимулированию роста занятости путем повышения количества рабочих мест за счет использования таких механизмов, как исключительное обложение налогами, исключительное кредитование, в той или иной степени компенсирующие финансовые вложения в увеличение новых рабочих мест или же потери от их содержания и т. д.;
- повышение количества рабочих мест, в частности для лиц женского пола;
- углубление видов, направлений и аспектов профессионального образования, специализации рабочих [9];
- стимулирование трудовой миграции [6];
- активное использование эластичных форм занятости в государственном, а так же в негосударственном секторе экономики и др. [3]

Собственно, что же надлежит сделать правительству, дабы вопрос малодоступности трудовых мест не встал перед людьми так остро? Для начала, политика занятости, осуществляемая страной, обязана нести предупреждающий (прогнозируемый) характер, а так же содержать совокупность мер государственного регулирования с целью роста безработицы.

Так же в рамках снижения уровня безработицы необходимо осуществить:

– увеличение спроса на рабочую силу путем перехода фирм на частичный рабочий день, и т. д. Такие фирмы будут получать определенные налоговые привилегии (льготы) для покрытия затрат компаний на найм новых сотрудников;

– снизить установленный законодательством пенсионный возраст. К такому же результату может послужить формирование отраслей переподготовки, а так же повышения квалификации;

– структурные изменения в ряде отраслей.

В 1998 г. количество безработных в России было самым высоким и составило 13,2 %. Затем была тенденция к снижению: в 2000 г. – 10,6 %, в 2007 г. количество упало до 6,0 %. После этого количество безработных граждан снова продолжило расти. 2010 г. объявлен годом борьбы с безработицей. Были массово открыты бесплатные курсы переподготовки, выдавались субсидии и кредиты малым и средним предприятиям. В результате с конца 2010 г. (7,8 %)

по 2014 г. доля нетрудящихся составила 5,2 %. И это невзирая на оптимизацию бюджетной сферы. После начала западных экономических санкций количество безработных увеличилось в январе 2017 г. до 5,6 % и в декабре до 5,1 %.

Безработица в России в последние годы имеет тенденцию к снижению. В 2009 г. она составляла 8,3 %, сейчас – около 4,7 %. Другими словами, за 10 лет уровень безработицы снизился в 1,8 раза [8].

При вычислении размера безработицы учитывается лишь число экономически интенсивного населения, что составляет приблизительно половину всего населения государства. В таблице 1 представлена доля безработицы в Российской Федерации в 2016–2019 гг. (на начало года).

Таблица 1

Безработица в России в 2016–2019 гг.

	2016	2017	2018	2019
Уровень безработицы, %	5,4	5,6	5,1	4,8
Количество безработных, тыс. человек	4 253,7	4 204,9	3 844,1	3 609,7

Из данных представленной таблицы видно, что уровень безработицы в 2017 г. вырос, что является отрицательной тенденцией. Однако в начале 2018 г. уровень безработицы на рынке вырос лишь на 0,5 процентного пункта.

В настоящее время уровень безработицы в России выше, чем в предыдущие периоды. В июле 2020 г. он составил 6,3 %. Сейчас в стране распространена инфекция Covid-19, которая способствовала временному закрытию компаний и падению производственных объемов, что стало огромным потрясением для рынка труда в России. Почти половина рабочих в Российской Федерации (49,7 %) подвержены рискам увольнения, сокращения или задержки заработной платы, а также вынужденного отпуска [1; 10].

Государство играет важную роль в борьбе с безработицей. С целью регулирования рынка труда государство разрабатывает проекты по уменьшению безработицы по самым разным направлениям, таким как:

– программы по увеличению количества рабочих мест;
– выделение средств на пособия по безработице;
– поддержка государством частных предпринимателей;
– бесплатное обучение (повышение квалификации) для всех граждан нашей страны;
– обеспечение работой отдельных социальных групп граждан (молодежь, инвалиды);
– международное сотрудничество с другими странами;
– организация общественных работ.

Самым главным государственным органом в борьбе с безработицей является – Биржа труда. Это узкоспециализированное учреждение, которое действует как посредник между соискателями работы и работодателями. Деятельность

бирж труда основана на регистрации безработных и вакансий, обеспечении трудоустройства и переподготовки, повышении квалификации работников.

На региональном уровне ведется различная деятельность. На местном уровне осуществляется работа государства, касающаяся обучения населения, выплат пособия по безработице всем нуждающимся [5].

В России имеется Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации, все ресурсы которого идут на социальную защиту государства безработных граждан. Финансирование деятельности министерства происходит за счет налоговых отчислений граждан.

Основные направления правительственного регулирования строятся на стратегии инвестирования конкретного капитала в общественно важные сферы и улучшения частного бизнеса.

Несмотря на разные причины ее возникновения, безработица является естественным спутником экономического развитие в конкурентной среде. Наличие безработицы неизбежно, а тем более необходимо для эффективного развития экономики государства.

Безработица подразумевает ряд положительных и отрицательных последствий, выступая одновременно как фактор повышения производительности труда и как фактор снижения уровня жизни населения.

Библиографический список

1. К вопросу об экономических эффектах в связи с коронакризисом COVID-19 / [Г. В. Астратова и др.]. Вестник Алтайской академии экономики и права. 2020. № 6–2. С. 183–192.

2. Беляева А. Н., Соловьёв, Н. О. Теневая экономическая деятельность в Российской Федерации и пути ее минимизации. В сборнике: Обеспечение финансовой безопасности России. М., 2016. С. 33–39.

3. Вафин Э. Я. Меры преодоления безработицы в России / Э.Я. Вафин //– URL: https://elibrary.ru/item.asp?id=20882258. (дата обращения: 13.01.2021).

4. Долбилов А. В. Преступления экономической и коррупционной направленности как угроза национальной безопасности России. Уголовное судопроизводство: проблемы теории и практики. 2020. №3. С. 83–84.

5. Королёв А. А. Безработица в России и методы борьбы с ней. – URL: https://www.elibrary.ru/item.asp?id=29217000 (дата обращения: 13.01.2021).

6. Купрещенко Н. П., Кушхова А. А. Взаимосвязь экономической безопасности и миграционных процессов. В сборнике: Современные проблемы обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Сборник научных статей по итогам межвузовской конференции. 2019. С. 90–95.

7. Лошаков А. С. Анализ состояния производительности труда в современной России. В сборнике: Роль бухгалтерского учета, контроля и аудита в обеспечении экономической безопасности России. Сборник научных трудов. М., 2015. С. 75–82.

8. Синявская, К. М. Анализ безработицы в России и методы ее преодоления / Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» URL:

https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-bezrabotitsy-v-rossii-i-metody-eyo-preodoleniya/viewer. (дата обращения: 13.01.2021).

9. Скляренко, Р. П. Россия на мировом рынке технологий // Вопросы новой экономики. 2007. №1. С. 25–37.

10. Старостина, Ю. Безработица в России выросла до максимума за восемь лет // «РосБизнесКонсалтинг». – URL: https://www.rbc.ru/ economics/19/06/ 2020/5eecd9db9a7947e77b3bc058 (дата обращения: 13.01.2021).

Комлева Т. В.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Дианов Д. В.[2]
профессор кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ НАЛОГОВЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ В БЮДЖЕТНУЮ СИСТЕМУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. В данной научной статье рассматривается процесс поступления платежей в бюджет страны, на предмет того, какое влияние оказывают отдельные показатели-факторы на общее поступление налоговых платежей и сборов в бюджетную систему. В целях преодоления негативных последствий воздействия налогов на развитие экономики возникла объективная необходимость в анализе структуры и динамики налоговых доходов в бюджете страны.

Ключевые слова: налоговая статистика, многофакторный анализ, динамические налоговые модели.

Актуальность темы заключается в том, что налоговые доходы являются одной из составляющей бюджета государства, а как правило, именно бюджет государства служит предпосылкой и финансовой базой функционирования государства и осуществления им тех функций, которые общество уполномочило его осуществлять. Взимание налогов – функция и одно из основных условий существования государства, развития общества на пути к экономическому и социальному процветанию.

Следует отметить, что именно по степени эффективности управления сбором налоговых доходов можно делать выводы о компетентности или некомпетентности конкретных органов государственной власти.

В Российской Федерации доходы бюджета регламентированы Бюджетным кодексом Российской Федерации, согласно которому доходы каждого уровня бюджета выступают как совокупность собственных налоговых и неналоговых доходов, а также безвозмездных перечислений. В нашей стране основную часть доходов бюджета составляют именно налоговые поступления, а именно их часть составляет более 93 %. За счет вышеуказанных поступлений происходит удовлетворение различных потребностей граждан.

Для того, чтобы дать оценку налоговых поступлений в бюджет, необходимо провести анализ влияющих факторов. Именно для этого в данной работе проведена многомерная группировка регионов одновременно по всем показателям в

[1] © Комлева Т. В., 2021.
[2] © Дианов Д. В., 2021.

целях выделения наиболее аномальных регионов. Исходными данными для проведения многомерной классификации послужили 82 субъекта Российской Федерации, характеризуются показателями за первую половину 2020 г.

Сформирована таблица исходных данных. В качестве результативного показателя «Y» возьмем «Поступление налогов, сборов и иных обязательных платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации млн руб.», а в качестве объясняющих показателей:

X_1 – Оборот розничной торговли, млн руб.;

X_2 – Номинальные денежные доходы тыс. руб.;

X_3 – Задолженность по федеральным налогам и сборам млн руб.;

X_4 – Финансовые результаты деятельности организаций (без субъектов малого предпринимательства, кредитных организаций, государственных (муниципальных) (прибыль) млн руб.;

X_5 – Платные услуги населению, млн руб.

Кластеризация исходных данных привела к построению следующей многомерной группировки.

Таблица 1

Многомерная группировка по налоговым поступлениям в бюджет регионов Российской Федерации в первой половине 2020 г.

№ кластера	Количество регионов	Оборот розничной торговли, млн руб.	Номинальные денежные доходы тыс. руб.	Задолженность по федеральным налогам и сборам млн руб.	Финансовые результаты деятельности организаций (без субъектов малого предпринимательства, кредитных организаций, государственных (муниципальных) (прибыль) млн руб.	Платные услуги населению, млн руб.	Поступление налогов, сборов иных обязательных платежей в консолидированный бюджет, млн руб.
1	13	45 985,492	18 885,0769	1 035,0846	3 633,6154	12 205,377	9 087,6692
2	26	112 855,21	24 368,8077	2 809,1308	14 446,538	28 119,362	29 407,454
3	18	166 896,51	28 089,5	3 058,9222	40 501,278	42 935,183	66 853,383
4	12	236 817,23	33 701,5833	4 945,275	83 621,833	65 358,275	101 323,72
5	10	395 617,32	41 510,8	5 065,29	117 068,9	117 376,01	222 518,12
6	3	1 562 023	54 050,667	74 686,13	1 056 671	397 717,9	823 832,8

Согласно данным, представленным в таблице 1, можно сказать, что наибольшие значение итогового показателя «Поступление налогов, сборов и иных обязательных платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации млн руб.», в группе № 6 и составил 823 832,8 млн руб., в данную группу входят всего 3 субъекта, а именно город Москва, Московская область и Тюменская область. Так, например, на поступление по налогу на доход физических

лиц положительное влияние оказывает общая численность населения региона, а также число занятого населения. Значительную роль сыграл оборот розничной торговли, который в данной группе наибольший относительно других групп. В 6-ой группе все взятые объясняющие показатели в несколько раз превышают аналогичные показатели других групп. Наибольший «вес» по числу субъектов, входящих в первую и вторую группы, равен 13 и 26 регионов Российской Федерации соответственно. Регионы, входящие в данные группы, не имеют высоких показателей в части касаемо производства. Несмотря на большое количество субъектов, итоговый показатель значительно ниже показателя остальных 4 групп. Этого указывает на то, что число субъектов в группе не оказывает положительного влияния на итоговый показатель.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод о том, что формирование налоговых поступлений в бюджет Российской Федерации и объема аккумулируемых в бюджете финансовых средств напрямую зависит от непосредственных решений социальных задач в муниципальных образованиях, а также улучшения финансового положения регионов, увеличение числа занятых, создание необходимых условий для открытия и функционирования организаций и предприятий.

Для того чтобы получить наиболее общее представление о взаимосвязи социально-экономических показателей регионов Российской Федерации в первой половине 2020 г., установить характер связи между ними, определить влияние объясняющих показателей на изменение общих поступлений налоговых платежей и впоследствии выявить закономерности этого изменения.

Таблица 2

Влияние объясняющих показателей на объем налоговых поступлений

Кластерь	Параметры	x_1	x_2	x_3	x_4	x_5
1	b_i	0,149377033	-0,20371205	1,523560247	1,139771123	-0,212395082
	$Э_i$	0,756	-0,423	0,174	0,456	-0,273
2	b_i	0,13864686	-3,46249042	-0,15845631	1,384396287	-0,385523202
	$Э_i$	0,532	-2,87	-0,015	0,68	-0,369
3	b_i	0,485418968	-8,74601429	7,513374478	-0,462217248	-2,9311918436
	$Э_i$	1,212	-3,675	0,344	-0,28	-1,883
4	b_i	0,313348001	-9,28867716	8,006704708	-0,41232936	-2,55859115
	$Э_i$	0,732	-3,089	0,391	-0,34	-1,65
5	b_i	0,066177844	-4,82072828	-53,1713503	0,635746504	1,657179527
	$Э_i$	0,118	-0,899	-1,21	0,334	8,74

На основе таблицы 2 можно сделать следующий вывод: показатель x_3 (задолженность по федеральным налогам и сборам) оказывает наибольшее положительное влияние на результативный показатель (общие поступления налоговых платежей) в разрезе кластеров за первое полугодие 2020 г. Это показал регрессионный анализ в 4 кластере. Исходя из указанного, наблюдается положительная связь во всех кластерах между налоговыми поступлениями и объемом выручки от продажи товаров, выполнения работ и оказания услуг, с которых

начисляется НДС, являющийся крупнейшим источником дохода в бюджет Российской Федерации.

Далее представлены прогнозные значения, рассчитанные на основе параболического уравнения тренда.

Таблица 3

Прогнозные значения показателей на 2020, 2021 и 2022 гг.

Годы	Оборот розничной торговли в млн руб.	Номинальные денежные доходы населения, млрд руб.	Задолженность по налогам, сборам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систему, млн руб.	Финансовый результат деятельности предприятий и организаций млрд руб.	Объем платных услуг населению в млн руб.	t	Поступление налогов и сборов в бюджет млрд руб.
	X_1	X_2	X_3	X_4	X_5		У
2020	33710951	41087,6	1761152	313,2694	10006385	11	18081,79
2021	34945264	41803,91	2019106	289,8976	10533808	12	18577,06
2022	36026039	42538,13	2305250	260,4046	11058129	13	18942,66

Исходя из полученных расчетов в ходе работы, получили прогнозные значения по всем показателям. В таблице 2 наглядно видно, что все показатели имеют положительную тенденцию к росту и увеличению. Но при этом не во всех случаях рост показателя констатируется положительный эффект, оказываемый на результативный показатель. Такой показатель, как задолженность по налогам и сборам в бюджет России оказывает отрицательное воздействие на результативный «поступление налогов и сборов в бюджет Российской Федерации». Рост данного показателя может быть обусловлен увеличением ставки налогов, ростом теневой экономики. И по полученным данным, видно, что финансовый результат деятельности предприятий и организаций имеет отрицательную тенденцию, это связано с экономической и эпидемиологической обстановкой в стране. Эпидемиологическая обстановка, как в России, так и во всем мире в 2020 г. однозначно характеризуется как неблагоприятная, в связи с распространением вируса COVID-19. Данное положение оказало отрицательное влияние на все сферы жизни общества, в том числе и на деятельность предприятий и организаций, т.к. в связи с пандемией, длившейся последние 9 месяцев, многие организации не смогли восстановить и продолжить свою деятельность – стали банкротами. Именно это объясняет такую тенденцию данного показателя.

Составим уравнение динамического регрессионного вида:

$$\hat{y}(x1,x2,x3,x4,x5,x6) = b0 + b1*x1 + b2*x2 + b3*x3 + b4*x4 + b5*x5 + b6*x6$$

Исходя из уравнения, прогнозные значения результативного показателя равны:

За 2020 г. = 18081,79235 млрд руб.

За 2021 г. = 18577,06222 млрд руб.

За 2022 г. = 18942,66073 млрд руб.

Теперь, основываясь на регрессионной модели, отразим на графике динамику результативного показателя.

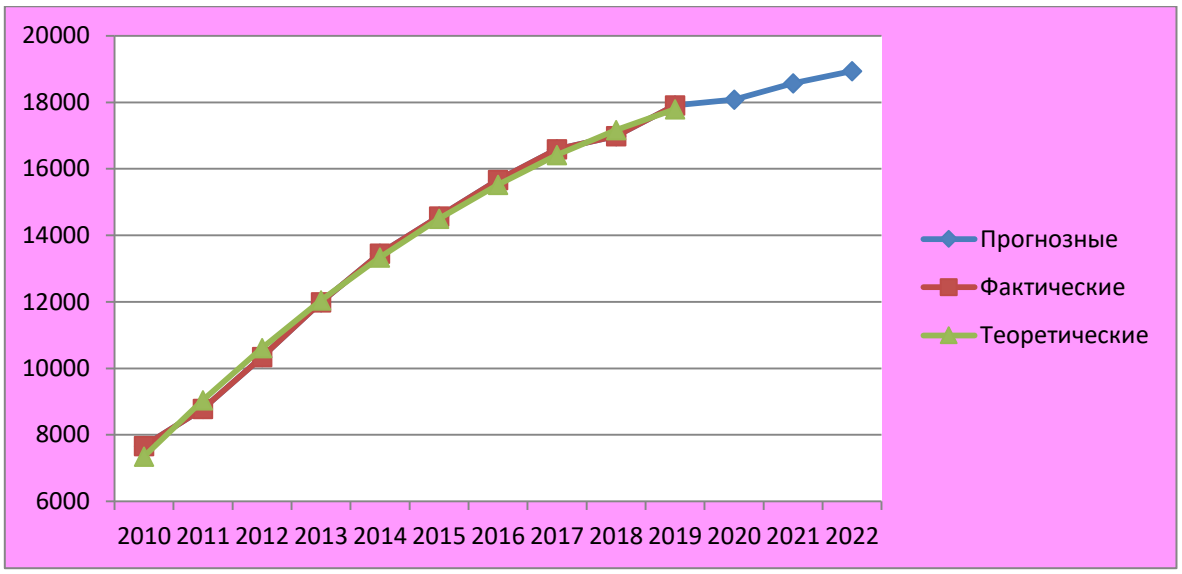


Рис. 1. Динамика поступления налогов и сборов в консолидированный бюджет России, млрд руб.

Исходя из графика, видно, что показатель растет, происходит постепенное увеличение сумм поступлений в бюджет России налогов и сборов.

Подводя итог проделанной работе, делаю вывод о том, что поступление налогов в бюджет довольно стабильно. Факторы оказывают довольно сильное влияние, за счет изменения механизма поступления налогов и сборов, бюджет ежегодно пополняется за счет данных платежей. Это позволяет создать твердую финансовую базу бюджета страны.

Библиографический список

1. Ляпин, А. Е. Границы объекта налоговой статистики в трактовке системы национальных счетов // Статистика и Экономика. 2017. № 5. С. 23–32.

2. Иванова, Е. В. Экономические тренды с позиций налоговой статистики // Налоговая политика и практика. 2019. № 5 (197). С. 41–45.

3. Меньшиков А. А. Обзор судебной статистики привлечения к уголовной ответственности по налоговым преступлениям за 2009–2019 годы // Право и экономика. 2020. № 7 (389). С. 74–79.

4. Кузнецова, Е. И. Конкурентные рыночные отношения и экономическая безопасность государства // Современная конкуренция. 2007. № 2. С. 50–57.

Кононова М. А.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Чернецова Ю. А.[2]
доцент кафедры экономики и бухгалтерского учета,
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

ПРОЦЕСС ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, КАК СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация. В статье рассмотрено понятие внутреннего контроля. На сегодняшний день очень важно правильно организовать процесс обеспечения внутреннего контроля бухгалтерского учета на предприятии. Процесс защиты информации является наиболее актуальным в процессе развития бухгалтерского учета. Такую защиту обеспечивает внутренний контроль, через который проходят все хозяйственные операции, предъявляет требования к ведению грамотного и четкого бухгалтерского учета, и выступает одним из основных субъектов внутреннего контроля за фиксацией фактов хозяйственно жизни предприятия.

Ключевые слова: экономическая безопасность, внутренний контроль, бухгалтерский учет, аудит.

Актуальность данного исследования обусловлена в том, что вопрос обеспечения экономической безопасности на уровне организации, ставится все актуальнее и актуальнее, ведь в условиях современной игры, когда на Российскую Федерацию накладывают все новые и новые санкции, процесс развития экономической безопасности становится, в том числе в процессе ведения бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет является неотъемлемой частью любой организации, поэтому защита данных, которые содержатся в документах бухгалтерской отчетности является неотъемной частью обеспечения экономической безопасности.

Все отрасли, которые так или иначе взаимодействуют с бухгалтерией, вынуждены внедрять в использование разработанные программные продукты для хранения документов и отчетности, данных бухгалтерского учета и анализа информации о деятельности организации (предприятия).

Основным элементом системы бухгалтерского учета на данный момент является – информация, которая содержится в документах бухгалтерской отчетности, достоверность и полнота которой зависит в полной мере от организации.

Любое ведение бизнеса предполагает риски, которые необходимо управлять, то есть подготавливать систему мероприятий, которые снизят последствия по допущенным ошибкам, уменьшат возможные негативные последствия. До-

[1] © Кононова М. А., 2021.
[2] © Чернецова Ю. А., 2021.

пущенная ошибка может привезти к непоправимым последствиям, нарушающим полноценную бесперебойную работу предприятия. Дабы предотвратить такое необходимо составить четкий план по организации внутреннего контроля.

Систему ведения бухгалтерского учета включают в этап организации ведения действующей учетной политики, которая в собственную очередь находится в зависимости от четкости формирования составных частей бухгалтерского учета фирмы. Внутренний контроль считается одним из ведущих составляющих финансовой защищенности, который определяет процесс обеспечения законности, корректности, грамотности домашней жизни. Дабы составить проект организации внутреннего контроля за бухгалтерским учетом, нужно взять в толк основные функции. Ведущей функцией считается систематическое надзор, и контроль за бухгалтерской отчетностью.

Внутренний контроль в деятельности организации должен:

1. Включать все составные части организации, касающиеся не только систему управления, построение стратегических целей и задач, до контроля за ведением и фиксацией фактов хозяйственной жизни предприятия и ведения бухгалтерской отчетности таким образом, чтобы фактическое наличие совпадает с документальным;
2. Включать в себя эффективную реализацию управленческих решений и задач, оценивать рентабельность и ликвидность принятия данных решений, а также построить систему, которая буде гибко реагировать на изменения конъектуры рынка [1, С. 25].

Внутренний контроль считается одной из ведущих функций управления и дает собой систему неизменного исследования и испытания работы организации в целях оценки обоснованности и производительности принятых управленческих заключений, выявления отклонений и не очень благоприятных обстановок, актуального информирования управления для принятия заключений по уничтожению, понижению рисков его работы и управлению ими. Наконец, перейдем к построению отчетливого намерения по организации внутреннего контроля:

1. Первый этап – это аппарат нормативом, тест фактических итогов на начало отчетного периода, подведение результатов, корректировка работы. Эта корректировка в обязательном порядке, в случае если достигнутые характеристики экономической отчетности крепко выделяются от предсказуемых.

2. Второй этап – это период связан с функциями внутреннего контроля, например, как они в некоторой степени находятся в зависимости от функций, связанных с управлением над рисками. Целью предоставленного шага считается создание отлаженного механизма управления. В предоставленной работе не один упоминалась роль управления в ведения бухгалтерского учета [2, С. 48]. Как раз отлаженное управление станет играть трамплином для удачной работы, заслуги больших производственных и денежных итогов. Выйдя на базар, предприятие с крепким управленческим отделом станет конкурентной, эта работа приведет к сохранению активов и сокращению пассивов.

3. Третий период заключается в поставке целей, каждая организация обязана буквально закреплять собственные промахи, вовремя их подправлять, сравнивать собственные способности с поставленными целями. На предоставленном рубеже случается выбор более прибыльных секторов экономики работы. Внутренний контроль основывается на классификации организационных мер, способов, проверок, которое инструкция проводит для заслуги упорядоченного и действенного ведения хозяйственно-экономической работы, наращиванию активов, минимизации промахов в бухгалтерском учете, предоставления в подобающие сроки финансово-бухгалтерской отчетности.

Концепция внутреннего контроля включает в себя несколько основных элементов:

1) внутренняя среда компании, т. е. этические ценности, стиль управления, процесс принятия решений, делегирование полномочий и принятие ответственности, политика в отношении персонала, компетентность сотрудников и отношение управленческого аппарата компании к внутреннему контролю;

2) определение, анализ и управление рисками, стоящими перед компанией на пути достижения своих целей;

3) повседневное осуществление контроля, т. е. учет и отчетность, разделение полномочий, права доступа к активам, мониторинг;

4) система санкционированного доступа к информации;

5) мониторинг самой системы внутреннего контроля, необходимый для определения его эффективности.

Дабы перебежать к четвертому шагу нужно разобраться в обликах внутреннего контроля. Есть превентивный и дальнейший контроль. В большей степени развивается превентивный контроль, например как издержки на подобный контроль меньше, а действенной повыше. Подобный контроль в абсолютной мере оправдывает себя [3, С. 75].

В сочетании все рассмотренные составляющие системы контроля обеспечивают организации понижение рисков деловитый и экономической работы, а еще опасностей недостоверности отчетности. То есть 4 рубежом считается проведение превентивного контроля.

Прежде чем переходить к превентивному контролю, необходимо придерживаться интересной методики, которая стала популярна в зарубежных странах. Вместо привлечения сторонних организаций, организации проводят оценивание и калькулирование, которое происходит непосредственно перед превентивного контроля. Превентивный контроль, является предпоследним этапом, при этом одним из самых главных. Оценивание полученных данных для проверки, происходит под чутким руководством предприятия. Для достоверной и грамотной подачи информации, необходимо построить грамотную систему контроля.

При рассмотрении 5 главных этапов, кое-какие фирмы практикуют проведение в месячных испытаний, целью, коих считается заточение в розыске промахов и недопущение их в будущем [4, С. 60]. В последующем испытание системы внутреннего контроля имеет возможность проводиться пореже.

Таким образом, подотчетная организация бухгалтерского (финансового), управленческого учета и системы внутреннего контроля разрешает обнаружить

трудности и изменить в соответствии с этим работа организации до такого, как эти трудности перейдут в упадок и негативно воздействую на финансовую защищенность организации, гарантировать поочередную и эффективную работу организации. Составление абсолютной и достоверной информации в целях ее управления, содействует обеспечиванию финансовой защищенности на уровне хозяйствующего субъекта.

Библиографический список

1. Бебнева Е. В., Богачева И. В, Соколова Е. С. Теория бухгалтерского учета. / Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права – М., 2019.

2. Бабаев Ю. А., Комиссарова И. П., Бородин В. А. Бухгалтерский учет: учебник для студентов вузов / 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юнити-Дана, 2017.

3. Богаченко В. М. Бухгалтерский учет: учебник. / 16-е изд., перераб. и доп. – Рн/Д: Феникс, 2017. 509 с.

4. Бородин В. А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов – М. : Юнити-Дана, 2018. 528 с.

5. Нидлз Б., Андерсон, Х., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика. 2015.

Коринной А. Г.[1]
адъюнкт заочной формы обучения,
кафедры экономической безопасности
и управления социально-экономическими процессами,
Санкт-Петербургского университета МВД России

НЕДОБРОСОВЕСТНЫЕ ПРАКТИКИ НА РЫНКЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Аннотация. В статье представлены подходы к определению места недобросовестных практик на рынке цифровых финансовых активов. В работе приводится описание схем с использованием виртуальной валюты, которые позволяют преступникам беспрепятственно осуществлять трансграничные переводы незаконно полученных денежных средств и, в конечном итоге, использовать их в форме фиатных денег, в частности приведены примеры методов: обеление актива, подставные учетные записи, смешивание активов, вывод через нерегулируемые биржи, одноранговый обмен товарами и услугами.

Ключевые слова: экономическая безопасность, рынок цифровых финансовых активов, криптовалюта, отмывание преступных доходов, угрозы экономической безопасности, недобросовестные практики.

В современных условиях формирования рынка цифровых финансовых активов особый интерес вызывает практика использования криптовалют.

На данный момент рынок цифровых финансовых активов идет к осознанному контролю государством. Страны с развитой экономикой – ЕС, Северной Америки – выстраивают нормативную основу регулирования рынка. Япония и Швейцария к виртуальной валюте относятся более лояльно. В развивающихся странах рынок криптовалюты поднадзорен государственным органам. В России и Китае оборот криптовалют ограничен, вплоть до полного запрета на владение ими. Остальные страны не так категоричны, и оборот вполне свободный.

Недобросовестные участники рынка, имеющего репутацию полулегального, используют криптовалюту в обход существующих правил, прибегая к услугам информационной сети «Даркнет». Это дает основания предполагать о большом количестве экономических преступлений, в том числе «недобросовестных практик» на рынке цифровых финансовых активов.

Понятие «недобросовестные практики», исходя из его максимально широкого толкования, означает действия, напрямую или косвенно связанные с финансовым активом, в конкретные случаи с криптовалютой. Это могут быть преступления террористической направленности, незаконный оборот наркотических средств, отмывание доходов, уклонение от уплаты налогов, незаконный оборот запрещенных товаров и услуг, а также хищения самой криптовалюты [2, С. 412].

Таким образом, данное понятие подразумевает любого рода противоправные или преступные действия, за совершение которых предусмотрена соответ-

[1] © Коринной А. Г., 2021.

ствующая ответственность (уголовная, административная, гражданско-правовая) [1].

Претерпевающая изменения система мировой экономической безопасности характеризуется усилением существующих угроз с использованием современных цифровых финансовых инструментов, а также возникновением новых дестабилизирующих угроз и вызовов. Масштабность и разнообразие негативных действий на мировом рынке финансовых услуг несут в себе разрушительный для экономики потенциал, что особенно влияет на развивающиеся рынки.

В результате экономика отдельных стран оказывается в зависимости от действующих на их территории преступных организаций, теневого рынка, в том числе криптовалютного. Это явление характерно для ряда государств Латинской Америки и Юго-Восточной Азии [7].

Заострив внимание на одном из элементов недобросовестных практик – отмывании доходов – операторы обмена в сфере виртуальных активов получили наибольшую долю незаконного оборота криптовалюты из идентифицируемых регионов Латинской Америки [6].

Организованные преступные группы и наркокартели в Латинской Америке активно применяют технические достижения в области цифрового банкинга и денежных переводов, пользуясь слабым «противолегализационным» национальным законодательством и высокой коррумпированностью правоохранительных органов.

В контексте криптовалют схема вывода денежных средств может выглядеть следующим образом.

Обеление актива, подставные учетные записи.

Во исполнение требований «противолегализационного» законодательства по операциям с виртуальной валютой – таких, как Пятая Директива ЕС и рекомендации ФАТФ [3] – крупные мировые криптовалютные биржи начали требовать подробную личную информацию для проверки учетной записи участников биржи. Однако в противовес этому злоумышленники привлекают «номинальных лиц» или посредников с чистыми учетными записями, чтобы скрыть свои реальные данные. Для этого в «Даркнете» существует онлайн-рынок полностью проверенных счетов. Как только будет найден подходящий объем криптовалюты, нелегальные активы могут быть переданы в форме банковских переводов или в неденежной форме. Далее следует размещение замаскированного нелегального актива на бирже. Однако если лицо, занимающееся отмыванием денег, пытается разместить достаточно большие суммы нелегально полученных доходов, могут возникнуть проблемы с масштабируемостью процесса.

Процедура смешивания активов.

В настоящий момент в Латинской Америке функционируют три популярных платформы проведения криптовалютных транзакций: «Mixer», «Tumbler» и «Fogger», которые направлены в первую очередь на смешивание потенциально идентифицируемых как «подозрительные» операций с операциями, «не вызывающими подозрения». Тем самым происходит «обеление» средств. В результате нескольких повторных операций проследить происхождение и первоисточник средств становится очень сложно. Каждая передача, называемая

«прыжком», создает дополнительный уровень обфускации (запутывание кода). Такой метод чаще всего применяется в информационных технологиях и направлен то, чтобы уйти от ответственности за нарушение авторских прав. Как только процедура завершена, злоумышленники выводят отмытые средства через операторов обмена в сфере виртуальных активов или выставляют непосредственно сам цифровой кошелек в «Даркнет». За подобную процедуру смешивания преступные организации платят от 1 до 3 процентов от обшей суммы цифрового актива, участвовавшего в этом процессе.

Вывод через нерегулируемые биржи.

Как описано ранее, большинство «законных» криптовалютных бирж обязаны следовать принципу «знай своего клиента» (KYC / AML) и тем самым бороться с легализацией преступных доходов [5]. Однако, как и в любом новом финансовом начинании, злоумышленники используют преимущества нерегулируемых обменных бирж, которые не требуют регистрационной информации и подтверждения личности для отслеживания перемещения активов. Привлекательность нелегальных бирж для преступных группировок обусловлена необходимостью перемещения крупных сумм через не отслеживаемые каналы. Используемый здесь метод аналогичен процедуре смешивания, но в данном способе участник вносит криптовалюту на счет биржи и обменивает на различные альткойны. Каждый раз при совершении подобной операции, происходит дальнейшее отдаление первоначального платежа от исходного счета. Конфиденциальность и анонимность этого процесса во многом зависят от возможностей надзорных органов по внутреннему мониторингу. По оценке исследователей, свыше половины из 800 криптовалютных бирж в 80 странах не соблюдают меры KYC / AML [4].

Одноранговый обмен товарами и услугами.

Такой обмен подразумевают взаимодействие между живыми людьми (P2P), где площадка выступает лишь гарантом честности сделок. Такие нелегальные одноранговые обмены дают возможность состоятельным людям тратить свои деньги, выраженные в криптовалюте, на покупку предметов роскоши. «Поставщики роскоши» готовы предоставить своим клиентам все – от предметов искусства и антиквариата до роскошных автомобилей. При этом оба участника сделки придерживаются принципа анонимности. Хотя этот метод не нов, с появлением криптовалют он начал новый круг развития в криминальной среде. Более того, число организаций, принимающих виртуальные валюты, растет. Причиной тому может быть и растущий интерес к криптовалюте в целом, и способ ухода от уплаты налогов на роскошь в странах, где такой налог имеет место быть.

В последнем способе, применяемом для целей отмывания денежных средств, можно выделить особый денежный эквивалент – «монеты конфиденциальности». Их следует считать нишевыми продуктами, которые используются в основном людьми, занятыми в интернет-процессах торговли наркотиками, оружием или другими запрещенными к свободному обороту товарами. Они не предоставляют публичных записей о предыдущих транзакциях.

Криптовалюта, разработанная на основе ориентированного на повышенную конфиденциальность протокола «Monero», в своем коде использует блокчейн, который шифрует общедоступный адрес получателя и автоматически создает ложные адреса, чтобы скрыть сведения об истинном отправителе. Однако для тех, кто хочет получать доходы от крупномасштабных (экономических) преступлений, они пока не очень подходят. По сути, «монеты конфиденциальности» представляют собой аналог тихой гавани для накопления цифровых финансовых активов.

Опираясь на анализ моделей регулирования и перечисленные случаи нелегального использования виртуальной валюты, можно сделать вывод, что угроза экономической безопасности, выраженная техническими и законодательными пробелами в механизмах внутреннего контроля криптовалютных бирж и национальных законодательствах по отмыванию денежных средств, напрямую влияет на совершение и распространение недобросовестных практик на еще формирующемся рынке цифровых финансовых активов, тем самым подчеркивая степень актуализации данного негативного явления.

Библиографический список

1. Концепция противодействия недобросовестным действиям на финансовом рынке. // ЦБ Российской Федерации – URL: http://cbr.ru/Content/Document/File/48603/concept_countering_unfair_actions.pdf. (дата обращения: 30.08.2020).
2. Коренная А. А., Тыдыкова Н. В. Криптовалюта как предмет и средство совершения преступлений // Всероссийский криминологический журнал. 2019. № 3. С. 408–415.
3. Коринной А. Г. Модели регулирования деятельности по операциям с виртуальной валютой // Сборник материалов Международного симпозиума «Цифровая парадигма аналитического обеспечения учетных и финансовых процессов в отраслевых экономиках». СПб: ПГУПС, 2020.
4. ASP KYC by Jurisdiction is the virtual asset industry's first comprehensive global KYC risk assessment // currencies.ru – URL: https://currencies.ru/issledovanie-bolshaya-chast-kriptobirzh-ne-sleduet-pravilam-20100213031163.htm (дата обращения: 01.10.2020).
5. Recommendation 40of the FATF Recommendations (2003: updated October 2004) // fatf-gafi.org – URL: http://fatf-gafi.org/media/fatf/documents/FATF%20Standards%20-%2040%20Recommendations%20rc.pdf (дата обращения: 16.08.2020).
6. The Dark Side of Latin America: Cryptocurrency, Cartels, Carding, and the Rise of Cybercrime // IntSights. – URL: https://intsights.com/blog/how-the-digital-economy-and-insufficient-security-regulations-enable-cybercrime-in-latin-america/. (Дата обращения: 16.11.2020).
7. Yaya J. Fanusie and Tom Robinson. Bitcoin Laundering: An Analysis of Illicit Flows into Digital Currency Services // Foundation for Defense of Democracies.

– URL: http://fdd.org/analysis/2018/01/10/bitcoin-laundering-an-analysis-of-illicit-flows-into-digital-currency-services/ (дата обращения: 10.09.2020).

8. Применение информационных технологий в экономических исследованиях // Монография. М. : Перо, 2021. 97 с.

Космынин А. П.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Накова М. Р.[2]
старший преподаватель кафедры
экономической безопасности, финансов
и экономического анализа
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ЗА РАСХОДАМИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Аннотация. В статье рассмотрено понятие налогового контроля за расходами физических лиц. На сегодняшний день очень важно вести грамотный контроль за расходами физических лиц, чтобы исключить возможность совершения экономических преступлений в сфере налогообложения. Процесс контроля осуществляется налоговой службой, а именно территориальными налоговыми органами. Физические лица, как и юридические являются налогоплательщиками, их также касается уголовная ответственность за неуплату налогов, чтобы избежать данного факта важно грамотно и систематизировано проводить налоговый контроль, проверки и устранять недостатки уже имеющейся системы контроля.

Ключевые слова: налоговый контроль, физическое лицо, налог на доходы физических лиц, налоговая проверка, камеральная проверка, выездная проверка.

В настоящее время в России проблема неправомерного приобретения денежных средств и проблема неправомерного приобретения имущества, с каждым днем становится все более актуальней. Сама проблема заключается даже не в том, каким путем гражданин пытается заработать, а основное, чтобы с полученного дохода в бюджет государства были полностью уплачены все необходимые налоги и сборы. Поэтому, в обязательном порядке, устанавливается государственный контроль за расходами физических лиц, для того чтобы защитить интересы общества и государства.

В основном налоговый контроль получает свое применение на практике, благодаря этому возникает возможность установить граждан, которые получают доход от незаконной деятельности:

− перепродажа имущества, которое было получено в следствие преступления;

---

[1] © Космынин А. П., 2021.
[2] © Накова М. Р., 2021.

- сделки, связанные с драгоценными камнями и драгоценными металлами;
- незаконное предпринимательство (ведение предпринимательской деятельности без лицензии, ведение предпринимательской деятельности без регистрации);
- легализация имущества или денежных средств, полученные незаконным путем [3, с. 150].

Все расходы физических лиц, которые не соотносятся с доходами, проверяются на законность их получения. Если будет доказано, что доход был получен законным способом, но НДФЛ не был уплачен, основываясь на сумме налога, который должен был быть вовремя уплачен в бюджет, физическое лицо будет принудительно привлечено к налогообложению, в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации или Налоговым кодексом Российской Федерации.

Также если у физического лица будут выявлены неопровержимые доказательства противоречия его расходов с доходами и если с данных доходов был не уплачен подоходный налог, составляющий в сумме менее 200 минимальных размеров оплаты труда, то данное физическое лицо будет привлечено к принудительному налогообложению с уплатой штрафных санкций и пени, основываясь на Налоговом кодексе Российской Федерации.

Объектом контроля со стороны государства в лице налогового органа является покупка нижеприведенного имущества:

- разные виды недвижимости, кроме многолетних насаждений;
- ценности культуры;
- сберегательные сертификаты, муниципальные и государственные ценные бумаги, акции;
- слитки золота;
- транспортные средства (механические).

Необходимо подчеркнуть, что в налоговом контроле объектом выступает переход права собственности касательно вышеназванных объектов, а не соотношения цены имущества и его фактической стоимости.

Нижний предел цены приобретаемого имущества не установлен в законодательстве о налогах и сборах, в следствии чего основополагающим критерием налоговой проверки будет выступать несоответствие доходов с расходами физического лица за определенно выбранный налоговый период.

Получение налоговыми органами от организации или же от уполномоченных лиц организации, регистрирующих имущество, права на данное имущество, а также сделки с ними, является основным методом осуществления налогового контроля за расходами физических лиц. Установленные налоговым законодательством обязательства, регистрирующих лиц или регистрирующих органов незамедлительно сообщать информацию о

регистрации смены прав собственности на подконтрольные имущественные объекты, служат гарантией обеспечения деятельности налоговых органов по контролю за расходами физических лиц.

Полученное требование накладывает на подконтрольное физическое лицо обязательство в срок до шестидесяти дней предоставить в налоговый орган декларацию, в данной декларации указываются все размеры средств, израсходованных на имущество и источники приобретения данного имущества. Основной целью подачи данной декларации является – документальное подтверждение законного происхождения денежных средств, которые были израсходованы на приобретение имущества, а также подтвердить уплату всех налогов, полученных совместно с доходом физического лица.

К данной декларации предоставляются копии документов подтверждающих достоверность указанных сведений, заверенные в установленном порядке [6, с. 145].

В результате установления противоречия доходов с произведенными им расходами, будет происходить начисление с выявленной разницы задолженности по налогу на доходы физических лиц и пени за неуплату данного налога.

Если имеется достаточно информации и оснований того что расходы физического лица не соответствуют его доходам, то данное лицо может быть привлечено к налоговой ответственности, согласно ст. 119 НК РФ за непредставления налоговой декларации, согласно ст. 120 НК РФ за грубое нарушение правил учета расходов, доходов и объектов налогообложения и согласно ст. 122 НК РФ за неуплату или неполную уплату сумм налога [1 с. 45].

Основополагающим мотивом ухода предпринимателей в теневую экономику является стремление уклониться от уплаты налогов, а вывоз и легализация в большом количестве случаев связана со средствами, которые были выведены из-под налогообложения. Российский экспертный институт проводил опрос, в результате которого, на вопрос о том, что может спасти нашу страну от теневой экономики, 54 % участников опроса ответили – реформа налоговой системы [7, с. 98].

Налоговый контроль заключается не только в контроле за соблюдением налогового законодательства, а также в обнаружении экономических объектов, дающих ложную информацию о своей деятельности и оценку достоверности предоставленной организацией информацию.

Основополагающим фактором повышения продуктивности и эффективности контрольных работ налоговых органов выступает улучшение процедур контрольных проверок.

Эффективная система налогового контроля включает в себя:

- эффективные методы налоговых проверок, эффективные приемы налоговый проверок и эффективные формы налоговых проверок, которые основываются как на законодательной базе, которая предоставляет большие полномочия в сфере налогового контроля налоговым органам, для влияния на налогоплательщиков, укрывающихся от налогов, так и на единой процедуре организации контрольных проверок.
- повышение размеров наказания за налоговые правонарушения;
- систему отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок;
- применение системы оценки работ налоговых инспекторов, которая позволяет наиболее точно учесть результаты работ каждого из них [5, с. 283].

Таким образом, в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации налоговые органы осуществляют контроль за своевременностью и полнотой уплаты налогов и сборов благодаря применению специально разработанных методов, процедур и средств налогового контроля.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146– ФЗ (ред. от 23.10.2020).
2. Бойко Н. Н. Совершенствование и развитие налогового контроля в Российской Федерации // Российская юстиция. 2016. № 4. С.52–54.
3. Лапина О. Г. Годовой отчет за 2007 год. Сдаем в срок и без ошибок с учетом практики налоговых проверок – М.: Эксмо, 2018. – 971 с.
4. Мигачева Е. В. Обеспечение финансовой безопасности в процессе осуществления налогового контроля // Финанс. право. 2016. №12. С. 37–39.
5. Тихомиров М. Ю Налоговые споры. Сборник документов. – М., 2018. 283 с.
6. Титов А. С. Налоговое администрирование и контроль. Проблемы законодательного закрепления и правоприменения. – М.: ВК, 2016. 410 с.
7. Харитонов С. А. Информационные технологии налогового учета. – М.: 1С Паблишинг, 2017. 182 с.
8. Братко М. В., Лошаков А. С. Повышение эффективности участия сотрудников органов внутренних дел при проведении выездной налоговой проверки. Форум. Серия: Гуманитарные и экономические науки. 2020. №1 (21). С. 92–96.

Егорова Е. В.[1]
доцент кафедры экономики и бухгалтерского учета
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук

Котенева Д. Л.[2]
слушатель факультета подготовки сотрудников для
подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИОННЫМ ПРЕСТУПЛЕНИЯМ В СФЕРЕ ЖКХ

Аннотация. Авторами рассматривается перечень наиболее значимых направлений противодействия коррупционным преступлениям в сфере жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации. В статье раскрыт ряд проблем, возникающих на данном этапе борьбы с преступлениями. Обоснованно предлагаются правовые, организационные, кадровые и иные меры по противодействию коррупционным преступлениям в указанной сфере.

Ключевые слова: коррупция, жилищно-коммунальное хозяйство, противодействие, коррупционные преступления.

В настоящее время коррупционные преступления являются одной из главных проблем современности, затрагивающих все сферы экономики [2, С.154]. Сфера ЖКХ является одним из наиболее криминализованных секторов российской экономики, в связи с чем, приоритетным направлением политики государства стало противодействие коррупционным преступлениям в указанной сфере.

Одной из причин, затрудняющих борьбу с данным видом преступлений является их высокая латентность. Латентная преступность в сфере ЖКХ является составной частью экономической преступности и объединяет в себе различные экономические преступления, поэтому противодействие коррупционным преступлениям в сфере ЖКХ должно начинаться с разработки комплекса мероприятий, направленных на борьбу с ними, в том числе в виде профилактики, с целью недопущения их совершения.

Приоритетным направлением борьбы с коррупционными преступлениями является антикоррупционный анализ нормативных-правовых актов и их реформирование. Смысл данных мероприятий заключается в устранении пробелов в законодательстве, которые используют коррупционеры в целях своего обогащения. Также необходимо адаптировать законодательство по противодействию коррупции таким образом, чтобы оно учитывало специфику конкретного органа и реализуемых им функций [3, С. 44]. Кроме того, необходимо осу-

[1] © Егорова Е. В., 2021.
[2] © Котенева Д. Л., 2021.

ществлять повышение квалификации государственных служащих, осуществляющих проведение антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и их проектов.

Еще одной необходимой частью механизма противодействия совершаемым коррупционным преступлениям выступает повышение правовой грамотности в сфере ЖКХ среди оперативных сотрудников. Знание сотрудниками правоохранительных органов данного законодательства позволит определить начальный этап, в который необходима активизация сил и средств, установить круг лиц, подготавливающих, совершающих или совершивших указанные преступления.

Не стоит забывать про такое направление как ужесточение уголовного наказания. В настоящее время приняты достаточно мягкие меры наказания для коррупционеров, поэтому уголовная ответственность не вызывает у них никакого стимула к законопослушному поведению. Также стоит обратить внимание на активное использование такой дополнительной меры наказания как лишение почетных званий лиц, совершивших деяния коррупционной направленности.

Кроме того, организацию мер по противодействию коррупции в сфере ЖКХ необходимо выстраивать на работе не только правоохранительных органов, но и общественных объединений. Их работа должна быть направлена на формирование у общественности нетерпимого отношения к коррупционному поведению. В рамках деятельности общественных объединений должны проводится:

- социологические опросы с целью оценки, проводимых антикоррупционных мер;
- творческие конкурсы по тематике противодействия преступлениям коррупционной направленности в сфере ЖКХ;
- профилактические беседы среди населения и государственных служащих, направленные на повышение правовой грамотности.

Также в рамках противодействия коррупционным преступлениям в сфере ЖКХ необходимо увеличить открытость и прозрачность действий органов власти и должностных лиц по распределению денежных ресурсов, с помощью усиления общественного наблюдения.

В целях эффективности реализации антикоррупционных мер необходимо обеспечить взаимодействие таких органов как:

- Министерства внутренних дел Российской Федерации;
- Генеральной прокуратуры Российской Федерации;
- Федеральной службы безопасности Российской Федерации.

Главная цель взаимодействия данных органов заключается в контроле за целевым, рациональным использованием и сохранностью средств государственного бюджета. Сотрудничество может заключаться в:

- обмене информацией между данными органами о фактах совершения преступлений коррупционной направленности;
- проведении совместных мероприятий;
- создании межведомственных групп, с целью обсуждения общих вопросов противодействия коррупционным преступлениям.

Эффективной составляющей деятельности по борьбе с коррупционными преступлениями в сфере ЖКХ является организация мер, направленных на

снижение потребности в получении выгоды от совершения незаконных деяний. К ним относится:

- справедливая оплата труда для государственных служащих;
- обязательное увольнение с должности за совершение деяний коррупционной направленности;
- установление ограничений дипломатического иммунитета и работы по совместительству;
- выработка стимула к антикоррупционному поведению.

Не стоит забывать и про профилактические меры предупреждения преступлений коррупционной направленности среди населения. В частности, к ним относятся:

- устранение социального расслоения общества;
- формирование нетерпимости к коррупционному поведению;
- предоставление условий пригодных для жизнедеятельности граждан;
- обеспечение удовлетворенности коммунальными услугами.

Таким образом, указанный перечень мер по борьбе с коррупционными проявлениями в сфере ЖКХ не является исчерпывающим, так как в настоящее время совершенствуются способы совершения коррупционных деяний.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 17.07.2009 N 172-ФЗ (ред. от 11.10.2018) «Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов» // Российская Газета. – № 4957. – 22.07.2009 г.
2. Громов В. Г., Ефремова И. А., Матушкин П. А. Коррупция в сфере жилищно-коммунального хозяйства // Вестник Волжского Университета им. В. Н. Татищева. 2020 г. № 3 (96). С.145–153.
3. Мазуров В. А. Приоритетные направления противодействия коррупционной преступности в современной России // Актуальные проблемы борьбы с преступлениями и иными правонарушениями. 2016. № 16–2. С.44–46
4. Новикова М. А. Коррупция в сфере жилищно-коммунального хозяйства: понятие и виды // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. 2012. № 1–2. С. 5.
5. Ступницкий А. Е. Особенности выявления преступлений коррупционной направленности, совершаемых в сфере жилищно-коммунального хозяйства // Вестник Восточно-Сибирского института Министерства внутренних дел России. 2015. № 2. С. 13–23.
6. Экономические преступления в сфере жилищно-коммунального хозяйства // URL: https://70.мвд.рф/news/item/18482466 (дата обращения: 07.01.2021).

Кривобоков А. Д.[1]
адъюнкт кафедры экономической безопасности,
и управления социально-экономическими процессами
Санкт-Петербургского университета МВД России

ТЕНЕВЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ЯВЛЕНИЯ ПРИ ПРОДАЖЕ БИЛЕТОВ НА СПОРТИВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Аннотация. В статье рассмотрена спекуляция на рынке билетов на спортивные мероприятия как деструктивное экономическое явление, снижающее экономическую безопасность различных субъектов. Описан характер ущерба, наносимого спекулянтами. Рассмотрены случаи привлечения к ответственности спекулянтов. Проанализированы подходы к регулированию перепродажи билетов и борьбы с правонарушениями в этой сфере, определены некоторые направления борьбы с указанными теневыми явлениями.

Ключевые слова: теневая экономика, спорт, билеты, паспорт болельщика, спекуляция.

Значительную долю индустрии спорта составляет продажа билетов на спортивные мероприятия. Особенно это касается крупных спортивных событий, чемпионатов мира и олимпиад, где общее число посетителей исчисляется миллионами человек.

Нередко болельщики, желающие вживую увидеть игру любимой команды сталкиваются с проблемой отсутствия билетов на официальных торговых площадках. Тогда они прибегают к услугам сайтов объявлений, покупают билеты с рук у стадионов. Очевидно, что такие билеты стоят значительно выше их номинальной стоимости, а нередко и вовсе являются поддельными.

Так, например, на матч Ростов – Манчестер Юнайтед, проходивший в рамках Лиги Европы в Ростове-на-Дону минимальная наценка спекулянтов составляла 100 %, средняя цена билета составляла 9000 рублей, но были зафиксированы случаи установления и цен в 1 млн рублей за билет [5].

Осенью 2020 г. Следственный комитет совместно с подразделениями по борьбе с экономическими преступлениями МВД России пресек деятельность крупной преступной группы, торговавшей билетами через сайты-двойники. Их деятельность распространялась не только на объекты культуры, но и на спортивные мероприятия, в частности футбольного клуба «Спартак Москва» и спортивный комплекс «Лужники». Общий экономический ущерб, нанесенный мошенниками за три года оценивается более чем в 1 млрд рублей [2].

Такие правонарушения наносят экономический ущерб различным группам субъектов. Посетили вынуждены приобретать билеты по завышенным ценам, поскольку на официальных площадках они уже выкуплены. Организаторы мероприятий терпят убытки ввиду неполного заполнения стадионов. Государство недополучает соответствующую часть налогов от теневой деятельности. Кроме

[1] © Кривобоков А. Д., 2021.

того, есть и неявный ущерб в виде снижения репутации спортивных клубов и страны в целом как организатора международных мероприятий.

Для борьбы со спекулянтами применяются различные меры [4; 5] прежде всего правового характера.

На наиболее существенных для нашей страны спортивных мероприятиях применялись специальные способы. В частности, был введен ряд статей Кодекса об административных правонарушениях, действовавших касательно этого мероприятия. Так, например, была ведена статья 14.15.1 КоАП «Нарушение порядка продажи входных билетов и изменение при продаже входных билетов установленной стоимости входных билетов на посещение спортивных мероприятий и церемоний XXII Олимпийских зимних игр и XI Параолимпийских зимних игр 2014 г. в городе Сочи». Алексеева П. А. считает, что такой подход противоречит самому понятию кодекса, как универсального документа [1, с. 43]. После проведения олимпийских игр эта и иные подобные статьи утратили силу. На наш взгляд, целесообразно было бы унифицировать данные нормы, заменив слова «олимпийский игры», например, на международные спортивные мероприятия. К тому же данные статьи были введены формально, а имеют конкретные примеры правоприменения [7].

Такие специальные нормы, регулирующие спекуляцию билетами целесообразны и с экономической точки зрения. В частности, в отличие от общих норм, штраф за спекуляцию билетами зависит от общей стоимости проданных билетов, а значит, он более эффективен нежели фиксированная сумма штрафа статьи общего характера.

Опыт правовой борьбы со спекуляцией имеет Министерство культуры Российской Федерации. Федеральный закон от 27.12.2019 № 493-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» ввел существенные барьеры для спекулянтов билетами, которые достаточно эффективно работают. Но его действие распространяется исключительно на культурные мероприятия, такие как экскурсии, музеи, театральные спектакли и так далее. Спортивные же мероприятия обходятся данным законом стороной.

Эффективным методом противодействия спекуляции билетами является паспорт болельщика, применявшийся на Олимпиаде в 2014 г. и на чемпионате мира по футболу в 2018. Приобретение билетов привязывалось к конкретному паспорту болельщика, а на количество билетов вводилось ограничение. Однако перепродажа и возврат билетов не были полностью запрещены, что все еще создавало лазейки для спекулянтов. Кроме того, идентификация зрителей по паспорту болельщика потребовала привлечения значительного количества сил и средств.

С другой стороны, паспорт болельщика решал сразу комплекс проблем, в частности, позволял повысить дисциплину болельщиков, контроль правонарушений, повысил удобство и самим зрителям, так как давал отдельные права, в том числе право на безвизовый въезд и бесплатный проезд некоторыми видами транспорта.

Если рассматривать зарубежные меры борьбы со спекулянтами, то можно обратиться к опыту, например, Ирландии, где перепродажа билетов с рук не запрещена, но запрещена продажа билетов выше номинала. Франция борется со спекулянтами жесткими мерами уголовного законодательства, наказывая спекулянтов штрафом в размере 15 000 евро [6].

Исходя из вышеизложенного можно предложить следующие направления борьбы со спекуляцией билетами на спортивных мероприятиях.

1. Расширить практику применения паспорта болельщика на большее число спортивных мероприятий. При этом сохранить ограничения по приобретению одним лицом большого количества билетов.

2. Недостатком применения паспорта болельщика является необходимость тотальной идентификации проходящих на мероприятие посетителей, что возможно при привлечении большого количества сил и средств, как например, на олимпиадах или чемпионатах мира, но не приемлемо соревнованиях регионального уровня. Поэтому предлагается максимально автоматизировать процесс идентификации посетителей с использованием современных разработок. Такими могут быть видео-фиксация с элементами распознавания лиц, сканирование электронных документов с биометрическими данными, сканирование документов, удостоверяющих личность.

3. Оставить нормы административного законодательства по противодействию незаконной продаже билетов на Олимпийских играх в г. Сочи, унифицировав их под иные крупные международные соревнования.

В качестве заключительного положения отметим, что к данной проблеме можно подойти и с чисто экономической точки зрения, исключив все остальные составляющие. С данной позиции спекуляция билетами – естественное экономическое явление и возникает тогда, когда рыночная цена билетов превышает номинальную. В противном случае, спекуляция не имела бы смысла. А бороться с естественными экономическими явлениями. как известно, как и с законами природы, довольно проблематично. Поэтому как альтернативны способ борьбы со спекуляцией как с теневым экономическим явлением – вывод его из тени в официальную предпринимательскую деятельность с соответствующей регистрацией и уплатой налогов.

Библиографический список

1. Алексеева, А. П. Законодательные инициативы в сфере установления ответственности за нарушение порядка реализации билетов на Олимпийские Игры 2014 // Юридическая наука и правоохранительная практика. 2013. № 1. С. 42–45.

2. Козлова, Н., Петров, И. Наценка в миллиард. Спекулянты перепродавали билеты в театры и на матчи в интернете // Российская газета. – URL: https://rg.ru/2020/09/18/zaderzhany-spekulianty-vyruchivshie-na-pereprodazhe-biletov-milliard-rublej.html (дата обращения: 19.12.2020).

3. Лесик, К. Увидеть «Манчестер Юнайтед» за миллион // Газета.ру https://www.gazeta.ru/sport/2017/03/08/a_10563851.shtml#page8 (дата обращения: 20.12.2020).

4. Лошаков, А. С. Противодействие переводу безналичных денежных средств в теневой наличный оборот Форум. Серия: Гуманитарные и экономические науки. 2020. № 1 (20). С. 131–133.

5. Орлов, А. В., Лагунова, Е. С. Место и роль информации в борьбе с экономическими преступлениями. Сборник трудов VII Всероссийской студенческой научно-практической конференции. Отв. редактор С. А. Забелина. 2020. С. 317–323.

6. Федорова, Н., Истомина, М., Гаврилко-Алексеев А. Как за границей борются с билетными спекулянтами // Газета РБК. 12.09.2018. № 155. URL: https://www.rbc.ru/business/12/09/2018/5b97a6ab9a79475fa1ca1502 (дата обращения: 20.12.2020).

7. Постановление Судебного участка № 88 Адлерского района г. Сочи по делу об административном правонарушении от 17 февраля 2014 г. // Официальный сайт Судебного участка № 88 Адлерского района г. Сочи URL: http://msud88.krd.msudrf.ru/modules.php?name=info_pages&id=6905 (дата обращения: 20.12.2020).

Кузнецова Е. И.[1]
профессор кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

КРИТЕРИИ ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРИЗНАКИ СОМНИТЕЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы необходимости обязательного контроля за структурой сомнительных операций в банковском секторе, к которым относятся обналичивание средств, вывод денег за рубеж и транзитные операции повышенного риска. Также определены признаки сомнительных банковских операций и меры воздействия, в соответствии с которыми банки обязаны блокировать счета при отсутствии согласия клиентов.

Ключевые слова: критерий выявления сомнительных операций, признаки сомнительных банковских операций, обналичивание денежных средств, электронные средства платежа.

Предметной областью повышенного риска вовлеченности в процессы легализации доходов, полученных преступным путем, является кредитно-финансовая сфера, которая в силу универсального характера и доступности финансовых услуг становится более уязвимой.

В соответствии с информационным письмом Банка России от 27 июля 2017 г. № ИН-01-12/40 «О критериях определения признаков высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и (или) наличных операций», критериями уязвимостей кредитных организаций, вовлеченных в проведение сомнительных операций, можно считать один из двух случаев:[2]

− если за последний квартал по итогам проверки доля объема сомнительных операций в банке превышает 2 %, где в этот показатель включены наличные и безналичные операции по счетам всех клиентов;

− если объем сомнительных операций всех клиентов со всеми видами денежных средств превысил 1 млрд рублей, за тот же временной период.

Банк России предпринял меры по предотвращению данных рисков, в соответствии с которыми значительно сокращается число кредитных организаций, в деятельности которых выявляются признаки высокой вовлеченности в проведение сомнительных безналичных и (или) наличных операций. За последние 3 г. совокупный объем сомнительных операций с участием банков сократился более, чем в 5 раз – с 4,6 трлн руб. до 905 млрд руб.

---

[1] © Кузнецова Е. И., 2021.

[2] Информационное письмо Банка России от 27 июля 2017 г. № ИН-01-12/40 «О критериях определения признаков высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и (или) наличных операций»

За первое полугодие 2020 г. значительное количество денежных средств из страны было выведено с использованием схем по авансированию импорта товаров, такие операции заняли 42 % от общего количества. Импорт услуг в общем количестве сомнительных операций составил 17 %, импорт товаров через страны Таможенного союза – 16 %.

По-прежнему, операции по выдаче денежных средств со счетов физических лиц (включая платежные карты) в структуре операций, связанных с обналичиванием денежных средств, занимают значительную долю (72 %). Также к операциям повышенного риска Банк России относит: обналичивание, уход от уплаты налогов в секторе обращения металлолома, лома драгоценных металлов и камней, продажу наличной выручки торговыми и туристическими компаниями.

Риски могут возникать в связи с совершением кредитными организациями сомнительных операций как от своего имени и в своем интересе, так и по поручению клиентов. Указанные операции, как правило, привлекают внимание налоговых и правоохранительных органов, которые могут предъявлять к кредитным организациям по вопросам совершения сомнительных операций различные претензии. Результатом совершения кредитными организациями сомнительных операций может стать бегство клиентов и отток денежных средств из кредитных организаций, возникновение убытков и потеря платежеспособности.

Центральный Банк Российской Федерации осуществляет государственный контроль и противодействие легализации преступных доходов, при котором банки обязаны запрашивать у клиентов информацию о том, откуда возникли средства, используемые в операции, а клиенты обязаны предоставлять все данные для их подтверждения, в связи с чем банк может отказать в проведении операций, если он посчитал, что они незаконны.

В Федеральном законе от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» есть список операций, которые подлежат обязательному контролю. В этот список попали не только действия, которые действительно вызывают сомнения, но и обычные операции, которые совершают клиенты в повседневной жизни, но тем не менее, все равно могут вызвать вопрос о том, откуда эти средства взялись и клиента, куда и для чего он их отправляет:

- операции, если их сумма больше 600000 рублей;
- на счет юридического лица хотят внести наличные денежные средства;
- покупают или продают иностранную валюту в наличной форме;
- получают выигрыш в лотерее или на тотализаторе;
- совершается сделка с недвижимым имуществом, если сумма превышает 3 млн рублей.

Банкам дано право блокировать счет клиента в случае выявления сомнительных признаков, с выделением следующих критериев, по которым кредитные организации могут распознать сомнительную операцию: анонимность платежных операций; характеристика производимых действий; характеристика поведенческих и социальных признаков клиента.

Клиент попадает под подозрение, если в его действиях банк обнаружил какие-либо критерии. К признакам втянутости кредитных организаций в исполнение действий сомнительного характера указывают следующие признаки:

− сделка неясного характера, не осмысленная или целенаправленная в экономическом плане. Эти критерии устанавливает сам банк;

− проявление озабоченности пользователем услуг банка секретностью процесса;

− нежелание клиента воспользоваться предложениями услуг на условиях с большей выгодой.

Банк России рекомендует использовать следующие подходы:

− необходимо обращать внимание на клиентов, которые искусственно завышают размер уплачиваемых с банковских счетов налогов и других обязательных платежей с 0,5 % от дебетового оборота по счету до значения 0,9 % либо до значений, незначительно его превышающих;

− анализировать факты получения лицами, выступающими от имени клиента, криптографических ключей и аутентификационной информации для доступа и работы в системе на предмет выявления случаев представления такими лицами интересов других клиентов, в том числе тех клиентов, счета которых были закрыты в рамках реализации «противолегализационных» мероприятий;

− с целью единообразного применения признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащихся в приложении к Положению Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», при формировании сообщений, подлежащих направлению в Росфинмониторинг, следует принимать во внимание соответствие наиболее распространенных типов сомнительных операций.

Статистика показывает, что регулирование осуществления контроля за деятельностью кредитных организаций достаточно эффективно, т.к. за последние годы количество преступлений экономической направленности (куда входят проведения сомнительных операций) снижается. Это говорит о том, что кредитные организации заинтересованы в том, чтобы выявлять и предотвращать проведение операции подозрительного характера.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // URL: http://www.consultant.ru/document (дата обращения: 26.01.2021).

2. Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // URL: https://base.garant.ru/70162622/ (дата обращения: 26.01.2021).

3. Дианов Д. В., Радугина Е. А., Степанян Е. Н. // Статистика финансов и кредита. Учебное пособие. М.: Компания КноРус. 2011. С. 47–49.

4. Коноваленко С. А., Панин Д. А., Лошаков А. С. состояние преступности в банковском секторе экономики. Международный опыт борьбы с ней. // Материалы межрегиональной научно-практической конференции «социально-экономические и правовые меры борьбы с преступлениями и иными правонарушениями». Рязань, 2018. С. 112–117.

Кузнецова М. В.[1]
аспирант кафедры
экономики промышленности
Российского экономического университета
имени Г. В. Плеханова

ПОВЫШЕНИЕ ИННОВАЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ КАК КЛЮЧЕВОЙ ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Аннотация. В статье рассматривается необходимость повышения инновационной активности хозяйствующих субъектов при исследовании вопросов влияния инновационной деятельности на уровень обеспечения экономической безопасности. Определена роль бизнес-структур в разработке и внедрении инноваций, приведен рейтинг активности российских компаний в области работы с открытыми инновациями.

Ключевые слова: инновационная деятельность, инновационная активность, экономическая безопасность, инновационная экосистема, открытые инновации.

Одними из наиболее значимых угроз экономической безопасности организации выступают угрозы в сфере инноваций и инновационной деятельности – при этом следует учитывать их сложную и двойственную природу – угрозы могут иметь внешний характер (изменение технологий, законодательства, прорывы в инновационной деятельности конкурентов), а могут быть внутренними – стремление к рискованной инновационной деятельности, дисбаланс стратегических целей инноваций и выделяемых ресурсов, ненадлежащая организация инновационного менеджмента.

Применительно к хозяйствующим субъектам, универсальным измерителем безопасного экономического функционирования выступает устойчивость их экономического развития, поддерживаемая инновационной активностью, т.е. неуклонное, вне зависимости от внутренних и внешних угроз, функционирование хозяйствующего субъекта как комплексной социально-экономической системы, с учетом долгосрочной стратегии развития. Именно устойчивость экономического функционирования и инновационная активность, как правило, выступают ключевым условием, идентифицирующим безопасность хозяйствующего субъекта.

Инновационную активность определим как целенаправленную деятельность по созданию, освоению в производстве и продвижению на рынок продуктовых, технологических и организационно-управленческих новаций. Инновационная активность выступает предпосылкой экономического роста и находится в центре инновационной деятельности предприятий и государства. От инновационной активности зависят темпы развития национальной экономики в целом и конкурентоспособность самих предприятий.

На макроуровне инновационная активность определяется экономическим и научно-техническим потенциалом страны, его способностью формировать

[1] © Кузнецова М. В., 2021.

национальную инновационную доктрину, стратегию научно-технического прогресса, определить направления и формы инновационной политики, сосредоточить ресурсы на их выполнение. На мезо- и микроуровне инновационная активность обусловлена выбором инновационной стратегии управления инновационной деятельностью, гибкостью производственных систем, подвижностью в применении ресурсов.

Мировая практика показывает, что именно бизнес-структуры играют ключевую роль в разработке и внедрении инноваций. Доля затрат корпораций на исследования и разработки в общенациональных затратах на НИР превышает 65 %, а в среднем по странам Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) приближается к 70 %.

На рисунке 1 представлены глобальные статистические данные о приоритетных направлениях продуктовых (в разработке новых товаров) и

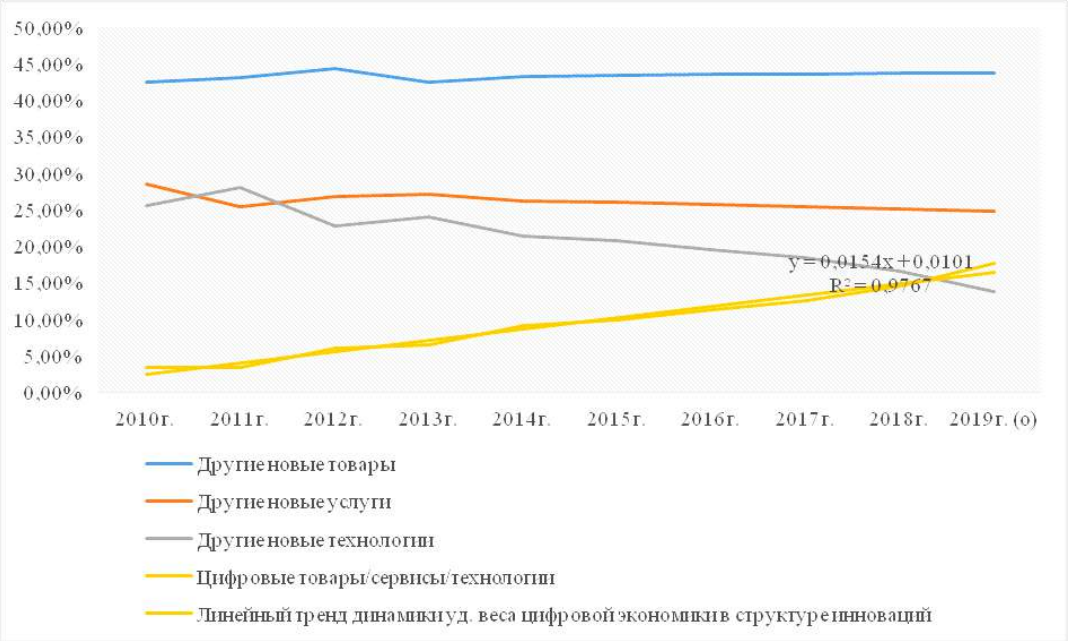


Рис. 1. Динамика структуры продуктовых и технологических инноваций в глобальном ВВП, %

технологических (в разработке или совершенствовании технологий производства, оказания услуг), инноваций с выделением удельного веса тех, которые связаны с цифровизацией.

В последние годы 67,3 % инновационных организаций реализовывали продуктовые инновации и 62,6 % – процессные. Самый широко используемый тип процессных инноваций – внедрение новых или усовершенствованных методов обработки и передачи информации (27,9 %), а также методов производства и разработки товаров и услуг, ведения сельскохозяйственного производства (25,1 %).

В современных условиях, эмпирическое подтверждение находит положительное влияние интеграции государства, университетов и бизнеса в «тройную спираль» равноправного взаимодействия, на инновационную деятельность,

проявляющуюся в обеспечении устойчивого генерирования конкурентоспособных инноваций. Порождением «тройной спирали» выступает возникновение специфических субъектов инновационной деятельности, которые можно причислить к инфраструктуре инновационной деятельности – бизнес-инкубаторов, совместных исследовательских лабораторий, технопарков и технополисов научно-технологических кластеров.

Уровень инновационной активности организаций в Российской Федерации в последние годы заметно падает, с 14,6 % в 2017 г. до 9,1 % в 2019 г.

Анализ публикуемых данных по инновационной активности компаний позволяет сделать вывод о том, что только 2 из 30 крупнейших по выручке российских компаний стремятся к созданию экосистемы в области работы с открытыми инновациями[1].

Рейтинг активности российских компаний в области работы с открытыми инновациями за июль 2019 – июнь 2020 г. позволил определить крупнейшие компании, к которым в России относятся МТС, Сбербанк, Северсталь, Ростех, Яндекс. В качестве критериев использовался ряд инструментов, к которым относятся: внутренний акселератор; бизнес-инкубатор; внешний акселератор; венчурные сделки; покупка проектов; запуск пилотов; зарубежные представительства и партнерства; хакатоны.

Самым популярным инструментом в работе с открытыми инновациями у корпораций стали хакатоны (мероприятия, проводимые в течение нескольких дней, целью которых является решение какой-либо проблемы. Во время хакатонов разрабатываются новые идеи и решения в соответствии с потребностью компаний) их применяли 20 из 30 рассмотренных корпораций. Это наиболее дешевый и краткосрочный инструмент. Отсюда вытекает и широкое использование акселераторов, на которых полученные решения начинают коммерциализироваться.

Таким образом, можно считать, что для быстрого продвижения и достижения лидерства в сфере инноваций недостаточно только наращивать объемы ресурсов, как финансовых, так и научных. Лидерство в конечном итоге определяется эффективностью использования ресурсов, что в первую очередь зависит от таких условий, как деловой климат, качество регулирования и др.

Дальнейшее повышение уровня экономической безопасности можно напрямую связать с решением проблем формирования благоприятной институциональной среды и роста инновационной активности.

Библиографический список:

1. Указ Президента Российской Федерации от 13.05.2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // Собрание законодательства Российской Федерации. №20 от 15 мая 2017 года. Ст. 2902.

2. Международная статистика: учебник для вузов. М. : Инфра-М, 2010. Сер. 24 Магистр (1-е изд.)

[1] Barometer URL: https://trends.rbc.ru/trends/innovation (дата обращения 23.12.2020г.)

3. Кузнецова Е. И. Инновационная безопасность и приоритеты реализации инновационной политики в России // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2015. № 31 (316). С. 10–17.

4. Новая технологическая революция: вызовы и возможности для России // Экспертно-аналитический доклад. М. : Центр стратегических разработок, 2017. С. 6.

Кузьмин Е. А.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Селезнёва В. Ю.[2]
доцент кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук, доцент

НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА КАК ИНСТРУМЕНТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. В настоящее время, учитывая сложную экономическую обстановку в мире, регионе и конкретно нашей стране, на первый план выходит экономическая безопасность государства, как гарант стабильности развития и социального благополучия населения. Важнейшим направлением экономической политики государства является регулирование налоговой сферы и совершенствование используемых в данной области инструментов государственного регулирования. Не для кого не секрет, что налоги являются экономическим стержнем государства и их появление напрямую связано с появлением первых государств. В процессе исторического развития всегда стоял вопрос о рациональной и эффективной налоговой политике. Именно поэтому налоговая система во многом определяет экономическую безопасность страны.

Ключевые слова: налоговая система, экономическая безопасность, консолидированный бюджет, налоговая база, импорт, инвестиционный климат.

Налоговая политика всегда играла серьезную роль в экономике страны. Но в последнее время данный вопрос является наиболее актуальным. Мы видим, что на фоне ухудшения экономического положения населения в ряде стран происходят социальные потрясения. В условиях доступности информации об произошедших событиях и их последствиях нельзя не брать во внимание эти факторы. Прежде всего необходимо понимать, что экономическое благополучие граждан является базой для экономической безопасности государства, так как достаток каждого гражданина или организации образует достаток его государства, а следствием этого выступает экономическая стабильность всего общества.

На наш взгляд, вышесказанное показывает, что в экономической политике, значительную часть которой занимает налоговое регулирование, вектор государственного ориентира должен быть направлен прежде всего на стабильное

[1] © Кузьмин Е. А., 2021.
[2] © Селезнёва В. Ю., 2021.

развитие экономики с социальной направленностью. Поскольку в любом обществе невозможно должное развитие политической, социальной и духовной сферы без опоры на сильную экономику.

Огромную роль в доверии государству играет понимание роли налоговой системы в государстве. Человек должен понимать куда идут налоги, для чего они созданы и видеть результаты деятельности государства по данным вопросам. Слабое доверие граждан и всего общества в целом может породить массовый отток финансов в теневой сектор экономике, который дестабилизирует экономику государства и тем самым создает негативные последствия для экономической безопасности государства. Для России это было актуально в 90-х-начале 2000-х гг. и не теряет актуальности и по сей день.

В современном мире противоборство государств переходит с военной арены на экономическую. Экономика была всегда краеугольным камнем в решении государственных проблем. История показала, что любая затяжная война кончалась в пользу той стороны, которая обладала большим экономическим потенциалом и могла перестроить экономику под нужды государства в конкретный момент времени. Налоги, как основной элемент доходной части бюджета позволяют государству аккумулировать имеющиеся средства и направить их в наиболее нуждающийся сектор экономики. И если раньше экономика хоть и играла огромную роль в противостоянии государств, но выступала в большей степени как косвенный инструмент, позволяющий увеличивать военную мощь, то сейчас, когда современное общество с большей нетерпимостью относится к вооруженным столкновениям, экономика выходит на первый план. А налоги, учитывая все возможности, которые они открывают перед государством, являются мощнейшим оружием на экономической арене.

Налоговая система выполняет ряд важных функций, как например: регулирующая, социальная, стимулирующая, контрольная и на мой взгляд самая важная – фискальная. Фискальная функция заключается в пополнении бюджета государства за счет всех налогов и сборов, которые применяются на данной территории и являются источником поступлений средств в бюджет. Бюджет нашего государства состоит из трех основных уровней: федерального, регионального и местного. Каждый из этих уровней имеет свое значение и выполняет определенные функции по распределению полученных государством средств.

Использование налогового администрирования представляет собой ряд мер, принятых налоговыми органами для реализации национальных интересов, повышения эффективности экономики и создания благоприятных условий для ее развития. Налоговая система является важнейшим элементом в системе экономической безопасности страны, так как формирует ресурсную базу государства в виде бюджета.

Государственный бюджет состоит из расходной и доходной части, и естественно для использования каких-либо средств необходимо их получить из имеющихся источников. Примером одного из таких источников является налог на прибыль организаций, который является одним из основных налогов и формирует значительную часть налоговых поступлений. Данный налог имеет важ-

ную характеристику – он формирует сразу два уровня государственного бюджета.

Ставка налога составляет 20 % от налоговой базы, которая выражается в прибыли организации. Из 20 процентов 3 поступает в федеральный бюджет, а 17 поступает в бюджет субъекта Российской Федерации. Таким образом у регионов нашей страны создается большой стимул создавать условия для развития экономики и создания хороших условий для работы коммерческих организаций, поскольку полученные с данной деятельности налоги преимущественно пойдут на формирование бюджета этого субъекта. И в то же время данный налог приносит поступления в бюджет федерального уровня, что в свою очередь обуславливает заинтересованность федеральных органов в создании условий для работы этих налогоплательщиков.

Государство реализует свою экономическую политику путем проведения денежно-кредитной и бюджетно-налоговой политики. Через данные механизмы достигаются необходимые условия, которые желает создать государство для тех или иных субъектов экономической деятельности. Подробнее стоит остановиться на бюджетно-налоговой политике, так как она напрямую затрагивает тему данной статьи.

Инструментами бюджетно-налоговой политики выступают государственные налоги и расходы. В зависимости от ситуации и задач, которые стоят перед государством используются различные методы воздействия на экономику. Государственные расходы в виде закупок, инвестиций и субсидий позволяют стимулировать те или иные отрасли экономики и придавать им дополнительное ускорение в процессе восстановления и развития. Налоги, в свою очередь, выступают как инструмент особой важности, так как позволяют путем увеличения или уменьшения налоговой ставки стимулировать или сдерживать тех или иных субъектов экономической системы.

Налоговая система играет огромное значение в экономической безопасности страны так как позволяют воздействовать не только на внутригосударственных субъектов, но и другие государства и иностранные фирмы, организации. Путем грамотно проведенных бюджетно-налоговых мер можно проводить политику протекционизма, когда создаются барьеры для зарубежных производителей и поставщиков и преимущества появляются у отечественных производителей. Это может влиять на цены, но позволяет в долгосрочном периоде обеспечить государство нужными товарами и услугами отечественного производства, что в свою очередь безусловно положительно сказывается на экономической безопасности государства. Страна, которая в меньшей степени зависит от внешних производителей имеет преимущество в случае изменений международных отношений по сравнению со страной, сильно зависящей от импорта.

Стоит отметить, что радикальные меры в налоговой политике государства сильно влияют на финансовое положение населения. Поэтому жесткие меры допускаются только при весомых на то обстоятельствах. В иных случаях налоговая политика должна быть последовательной и постепенной, а иначе это может, наоборот, негативно сказаться на безопасности в экономической сфере государства. Это так же может привести к росту недовольства населения госу-

дарством и выразиться в забастовках и выступлениях, которые не лучшим образом влияют на экономическую безопасность государства.

Совокупность этих мер является факторами, влияющими на инвестиционный климат в регионе или государстве в целом. Это так же имеет немаловажное значение для экономической безопасности нашего государства. Так как в определенных условиях внутренних инвестиций и ресурсов может не хватать для реализации некоторых проектов, поэтому создание благоприятного инвестиционного климата путем проведения налоговой политики позволяет укрепить экономику страны и тем самым усилить экономическую безопасность.

Все вышеуказанные меры необходимо применять, не нарушая хрупкого баланса в экономике страны, поскольку ряд непродуманных решений может сильно сказаться через некоторое время.

Налоговая система может быть прогрессивной, регрессивной и пропорциональной. В нашей стране преимущественно пропорциональная система налогообложения, это означает, что ставка налога не зависит от дохода и является фиксированной. Ряд исследователей говорят о необходимости введения прогрессивной системы налогообложения для распределения средств от более прибыльных организаций и обеспеченных лиц к наиболее нуждающимся отраслям и социальным группам.

Тут стоит сказать, что совсем недавно 21 октября Государственная Дума Российской Федерации приняла в первом чтении законопроект, который устанавливает ставку налога на доход физических лиц, которые зарабатывают более 5 миллионов рублей в год. Для данных лиц ставка составит не 13 %, а 15 %, что в свою очередь говорит о постепенном движении в сторону прогрессивной шкалы налогообложения. Это может позволить государству увеличить доходную часть государственного бюджета без удара по наименее защищенным слоям населения и открыть новые возможности для укрепления экономической безопасности страны.

Для подтверждения значимости налоговой системы в сфере экономической безопасности Российской Федерации обратимся к статистике. Данные были взяты с официального сайта Федеральной службы государственной статистики.

Согласно указанной там информации в 2019 г. доходная часть консолидированного бюджета Российской Федерации составила 39497,6 миллиардов рублей. Из которых 22737 миллиардов рублей поступило в бюджет за счет налогов и сборов. Таким образом налоги и сборы в совокупности составили 57,56 % от доходной части бюджета, что говорит о огромной значимости налогов в экономике страны и как следствие ее экономической безопасности. Причем налог на прибыль организаций принес 4543,2 миллиардов рублей в государственный бюджет, что составляет 11,5 % от всех доходов консолидированного бюджета Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов в 2019 г. Наглядно это можно увидеть на указанном ниже рисунке 1.

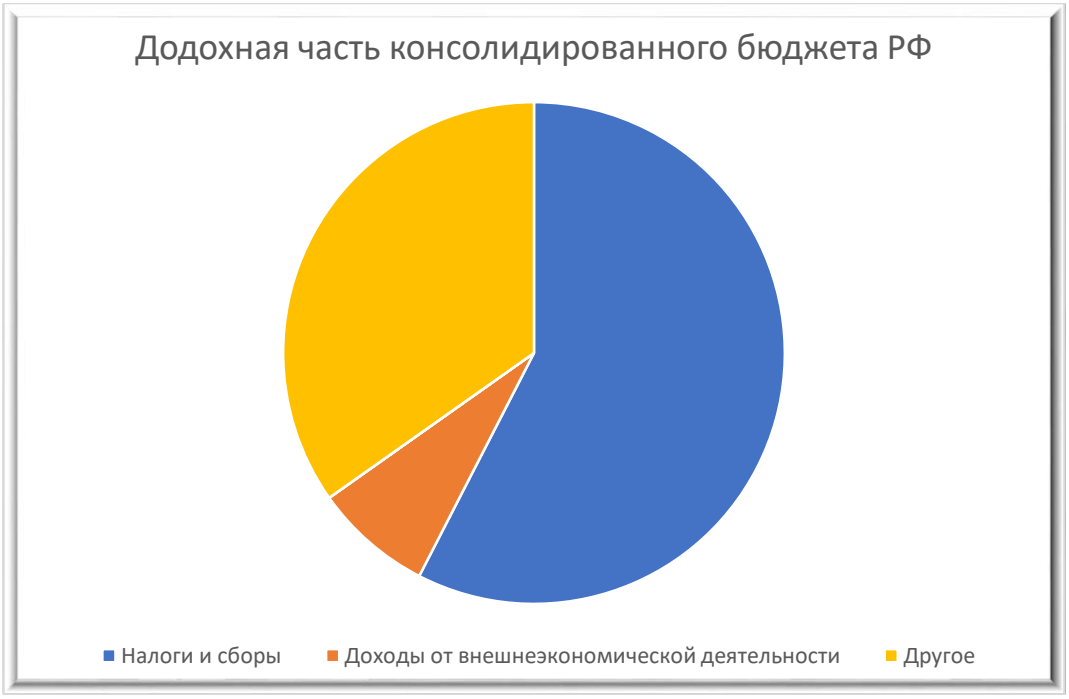


Рис.1. Доходная часть консолидированного бюджета России

Исходя из данных сайта Росстата продемонстрирую на рисунке 2 динамику поступления налогов и сборов поквартально за 2019 г.



Рис.2. Динамика поступления налогов и сборов поквартально за 2019 г.

За 1 квартал поступления составили 5223,9 млрд рублей, за остальные соответственно 5914,1; 5635,1 и 5963,9 млрд рублей. Изменение поступлений отличается не сильно и вызвано сезонностью некоторых экономических процессов. Поэтому можно сказать, что в данной сфере для экономической безопасности нашей страны не было никаких угроз со стороны неожиданно резких уменьшений поступлений в бюджет.

Основными проблемами налоговой политики государства, что, несомненно, сказывается на экономической безопасности страны являются:

1) Главной проблемой для Российской налоговой системы является теневой сектор экономики. Уходя в теневой сектор экономики физические и юридические лица укрываются от уплаты налогов, что приводит к недостаточным сборам в бюджет. Меньшие издержки укрывающихся от налогов субъектов экономике негативно влияет на законопослушных налогоплательщиков так как конкурировать с ними не всегда представляется возможным. На мой взгляд стоит сделать систему налогообложения более прозрачной и усилить контрольные меры в сфере налогообложения, а также уменьшить бюрократизм при оплате налогов.

2) Чрезмерное налоговое бремя для части налогоплательщиков. Тут необходимо детально проанализировать экономическое положение налогоплательщиков и наиболее нуждающимся предоставить налоговые льготы или же вовсе освободить от уплаты части налогов.

3) Нестабильность налоговой политики государства. Следует выработать четкую, стабильную и последовательную политику в сфере налогообложения, которая будет грамотно проработана и идти в ногу со временем.

4) Недостаточная оптимизация налоговой системы. Комплекс мер для решения данной проблемы был уже озвучен ранее, это проведение последовательных и хорошо проработанных реформ налоговой системы, которые позволят упростить процесс взимания налогов и в то же время сохранить средства за счет уменьшения затрат на лишние инстанции и этапы.

В заключение хотелось бы отметить, что указанные проблемы конечно же негативно влияют на экономическую безопасность нашей страны. Решающую роль налоговой системы, как инструмента экономической безопасности Российской Федерации показала доля налогов в доходах консолидированного бюджета. Именно налоги позволяют государству в полной мере реализовывать свою политику и воздействовать на отрасли и отдельных субъектов экономической деятельности.

Библиографический список

1. Родионова Л. Н. Экономическая безопасность: концепция, стандарты. – М.: Русайнс, 2019. 32 с.

2. Кутукова Е. С. Экономическая безопасность в призме современных экономических процессов. М.: Русайнс, 2017. 352 с.

3. Статистические данные с сайта Федеральной службы государственной статистики https://rosstat.gov.ru/folder/11191.

4. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020)

5. Налоговый кодекс Российской Федерации от 23.11.1998 N 146-ФЗ (ред. от 23.11.2020, с изм. и доп., вступ. в силу с 09.12.2020 // СПС КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения:: 28.12.2020).

6. Хочуев В. А. Налоговое администрирование как особый инструмент обеспечения экономической безопасности России. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovoe-administrirovanie-kak-osobyy-instrument-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-rossii (дата обращения: 28.11.2020).

7. Борисова Е. В., Степанов Е. А. Налоговое администрирование в системе обеспечения экономической безопасности России. // Мировая экономика: проблемы безопасности. 2020. № 1. С. 22–24.

8. Борисова Е. В., Пузырев С. А. Налоги и налогообложение: учебное пособие. – М.: Юнити-Дана, 2020. 115 с.

Кузьмичев А. В.[1]
адъюнкт факультета подготовки
научно-педагогических и научных кадров,
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ РЫНОК АЛКОГОЛЯ В СТАТИСТИЧЕСКОЙ МЕТОДОЛОГИИ

Аннотация. Рынок алкогольной продукции представляет собой один из центральных объектов статистического исследования социально-экономической сферы Российской Федерации. Алкогольный рынок является важной и значимой частью среди всех отраслей потребительского рынка. Реализация алкогольной продукции вносит существенный вклад в бюджет Российской Федерации, составляя одну из ключевых статей его доходов. В связи с этим стоит острая необходимость изучения статистической методологии потребительского рынка алкогольной продукции, в целях дальнейшего проведения комплексного статистического исследования его состояния и функционирования.

Ключевые слова: рынок алкогольной продукции, статистические исследования, потребительский рынок.

Рынок алкогольной продукции является одним из самых спорных и неоднозначных объектов статистического исследования. С одной стороны, продажа алкоголя предполагает высокие денежные поступления в виде акциза в бюджеты различного уровня, с другой оказывает дестабилизирующее и разрушающее воздействие на общественную жизнь. Для недопущения различного рода отрицательных последствий, ставящих под угрозу национальные интересы Российской Федерации в социально-экономической сфере, рынок алкогольной продукции подвержен строгому и жесткому государственному контролю. Проведение статистических исследований в области функционирования рынка алкогольной продукции, посредством получения полной и достоверной информации об изучаемом объекте, способствует успешной и эффективной деятельности уполномоченных на то государственных органов. Действенность статистического исследования во многом зависит от изученности рассматриваемого объекта с точки зрения его понятия, сущности и функций.

Под рынком алкогольной продукции понимается совокупность экономических отношений между ее производителями и потребителями, возникающих по поводу покупки/продажи алкоголя, а также связанных с его оборотом особых требований производства и реализации[2].

Сущность рынка алкогольной продукции раскрывается посредством рассмотрения его основных функции:

---

[1] © Кузьмичев А. В., 2021.

[2] Оганесянц А. Л. Состояние рынка алкогольной продукции в Российской Федерации // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Т. 9. № 1-1. с. 487–495.

1. Регулирующая функция, характеризуемая своевременным реагированием на изменение условий и состояния рынка, принятие корректирующих мер.

2. Посредническая функция определяет рынок алкогольной продукции посредником между покупателями и продавцами в процессе осуществления товарообменных операций.

3. Интегрирующая функция обеспечивает соединение всех участников рынка алкогольной продукции в процессе товарообмена в целях удовлетворения потребностей каждого из них.

4. Стимулирующая функция определяет рынок алкогольной продукции, как систему стимулирующих мер, направленных на поддержание эффективности деятельности каждого из субъектов товарообменных отношений.

5. Контролирующая функция характеризуется тем, что посредством комплекса специальных инструментов рынок осуществляет контроль, как за действиями потребителей, так и производителей по поводу производства, обмена, потребления и расширенного воспроизводства алкогольной продукции.

6. Информационная функция заключается в обеспечении участников рынка необходимой информацией в процессе осуществления товарообменных операций.

Классификации рынка алкогольной продукции, применяемые в целях изучения исследуемого объекта, осуществляется по пространственному признаку, в зависимости от объемов продаж, по критерию легальности и характеру лицензирования[1].

В зависимости от пространственного признака рынок алкогольной продукции принято разделять на:

- мировой рынок алкогольной продукции;
- международный рынок алкогольной продукции;
- федеральный (национальный) рынок алкогольной продукции;
- межрегиональный рынок алкогольной продукции;
- региональный рынок алкогольной продукции;
- местный (локальный) рынок алкогольной продукции.

В зависимости от объемов продаж рынок алкогольной продукции разделяют на:

- розничный рынок;
- мелкооптовый рынок;
- оптовый рынок.

Классификация рынка алкогольной продукции, в части деятельности правоохранительных органов в лице МВД России и деятельности Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка состоит:

- легальный рынок («Белый рынок»);
- полулегальный («Серый рынок»);
- нелегальный («Черный рынок»).

---

[1] Федюкова Г. Х. Теория отраслевых рынков. Учебное пособие – Ульяновск : УлГТУ, 2018. 86 с.

Как известно, далеко не весь рынок алкогольной продукции функционирует в правовом поле под строгим наблюдением государства. Зачастую производители уходят в «тень» в целях уклонения от уплаты налогов, акцизных пошлин, от обязательного лицензирования и в целях извлечения с помощью этого наибольшей прибыли[1].

По характеру лицензирования рынок алкогольной продукции разделяют на:

рынок алкогольной продукции, требующей лицензии на торговлю алкогольными напитками;

рынок алкогольной продукции, требующей «отдельной» лицензии, но могут продаваться при наличии «общей» лицензии;

могут продаваться без лицензии на торговлю алкогольными напитками.

Рассмотрение различных классификаций рынка алкогольной продукции направлено на способствование проведению полного и детального статистического исследования.

Проведение статистического исследования осуществляется посредством системы статистических показателей. Статистические показатели позволяют дать количественную и качественную характеристику состояния рынка алкогольной продукции.

Таким образом, система статистических показателей позволяет объективно отразить существующие взаимосвязи между явлениями и процессами, происходящими на рынке алкогольной продукции[2].

Статистические показатели, используемые для отражения состояния рынка алкогольной продукции можно разделить на следующие группы:

- показатели, характеризующие покупательскую способность;
- показатели, характеризующие ситуацию на алкогольном рынке;
- показатели, характеризующие цены на алкогольную продукцию;
- показатели, характеризующие товарооборот алкогольными напитками.

В частности, для оценки текущего состояния рынка алкогольной продукции используют следующие, наиболее информативные статистические показатели, рассчитываемые в целом по Российской Федерации и по каждому отдельному субъекту:

- сведения об объемах производства и отгрузке этилового спирта, алкогольной спиртосодержащей продукции;
- сведения об объеме оптового оборота алкогольной продукции;
- сведения об объемах розничных продаж алкогольной продукции;
- сведения о результатах проверок по выявлению незаконного производства и оборота этилового спирта и алкогольной продукции;
- проверено, изъято по результатам проверок и конфисковано по решению судов этилового спирта и алкогольной продукции.

---

[1] Международная статистика / [Башкатов Б. И. и др.] Учебник для магистров под ред. Башкатова Б.И., Суринова А.Е. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра-М, 2019. – 543 с.

[2] Шаурина О. С., Харчикова Н. В., Емельянова Е. В. Современное состояние, закономерности развития и механизмы государственного регулирования алкогольного рынка в России // Фундаментальные исследования. 2020. № 1. с. 46–50.

Статистическое исследование ранка алкогольной продукции имеет ключевое значение для Российской Федерации в целом и отдельных ее регионов: позволяет выявить основные факторы, влияющие на развитие рынка алкогольной продукции, позволяет сформулировать прогнозы на ближайший период, а также целенаправленно и эффективно реализовывать социально-экономическую политику государства.

Библиографический список

1. Международная статистика / [Башкатов Б. И. и др.]. Учебник для магистров под ред. Башкатова Б. И., Суринова А. Е. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра-М, 2019. С. 543.

2. Нагорных И. К., Цветлюк Л. С. Генезис государственного регулирования алкогольного рынка / Kant. 2019. № 1 (30). С. 307–312.

3. Оганесянц А. Л. Состояние рынка алкогольной продукции в Российской Федерации // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Т. 9. № 1. С. 487–495.

4. Федюкова Г. Х. Теория отраслевых рынков / Учебное пособие. Ульяновск : УлГТУ, 2018. 86 с.

5. Шаурина О. С., Харчикова Н. В., Емельянова Е. В. Современное состояние, закономерности развития и механизмы государственного регулирования алкогольного рынка в России // Фундаментальные исследования. 2020. № 1. с. 46–50.

6. Юсуфова М. А. Рынок алкогольной продукции: актуальные проблемы и методы регулирования / В сборнике: Актуальные вопросы современной экономической науки материалы IX Международной научной конференции. 2019. с. 48–52.

Куликова Л. А.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Чернецова Ю. А.[2]
старший преподаватель кафедры
экономики и бухгалтерского учета.
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук, доцент

МЕСТО БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Аннотация. Данная статья посвящена изучению места бухгалтерского учета в обеспечении экономической безопасности предприятия. В первую очередь необходимо рассмотреть текущее состояние мировой экономики и тенденции в развитии экономической деятельности в настоящее время. Также на правильность понимания изучаемого вопроса влияет уровень понимания сущности экономической безопасности, угрозы экономической безопасности и их влияния на экономическую деятельность предприятия. После изучения данных понятий закономерно перейти к исследованию роли и значения бухгалтерского учета и его влиянии на экономическую безопасность организации. По мнению авторов, бухгалтерский учет способствует формированию доставленной информации для контроля за обеспечение экономической безопасности предприятия.

Ключевые слова: экономическая безопасность, угроза экономической безопасности, бухгалтерский учет, источники угрозы экономической безопасности организации, внутренний контроль.

В настоящее время в условиях нестабильности мировой экономики, связанной с последствиями пандемии COVID-19 и мировым кризисом, каждое предприятие как никогда заинтересовано в устойчивости и стабильности его функционирования. Кроме того, ярко выражается стремление к расширению независимости и самостоятельности деятельности предприятий, возникновению новых рыночных форм хозяйствования и возникновению новых экономических феноменов. Очевидно, что абсолютно все субъекты хозяйствования стремятся получить максимальную прибыль от своей деятельности. В подобной ситуации и возрастает роль бухгалтерского учета, в связи с повышением необходимости контроля растущего уровня угроз.

[1] © Куликова Л. А., 2021
[2] © Чернецова Ю. А., 2021

В качестве одного из основных направлений обеспечения экономической безопасности на предприятии выступает пресечение влияния на его экономику различных угроз экономической безопасности, а также предупреждение порождающих их факторов. Угроза экономической безопасности организации – фактор, создающий препятствия на пути реализации экономических интересов хозяйствующего субъекта [3]. Внутренние угрозы возникают, как правило, внутри самого предприятия. К ним можно отнести, например, нарушение режима сохранности сведений, противоправные действия сотрудников по отношению к организации и иные действия, составляющие угрозу для нормального функционирования предприятия. Внешние угрозы исходят «извне» организации, сотрудники которой, в свою очередь, никак не могут оказать на них влияние. К данному виду угроз относят: политические факторы, общее социальное положение в стране, экономическое положение в стране и т. д. [4].

Как уже говорилось ранее, предупреждение и борьба с экономическими угрозами входят в сферу обеспечения экономической безопасности предприятия. Данный термин подразумевает комплекс мероприятий, имеющих экономическую и правовую природу и направленных на достижение и поддержание состояния экономической безопасности организации и осуществляемых в соответствии со стратегическим планом ее развития. Предприятие заинтересовано в поддержании уровня экономической безопасности так как данный показатель иллюстрирует финансовую устойчивость и конкурентоспособность организации. Низкий уровень экономической безопасности предприятия приводит к снижению прибыли, а в крайнем случае может даже привести к банкротству. Достижение необходимого уровня экономической безопасности осуществляется посредством устранения внутренних и внешних угроз экономике предприятия, для выявления большей части которых необходим учет, как один из основных элементов обеспечения экономической безопасности организации.

Бухгалтерский учет способствует формированию наиболее достоверной и точной информации о конкретном субъекте экономики и предоставляет пользователям информацию о реальном финансовом положении хозяйственного субъекта. Бухгалтерия играет важную роль в поддержании экономической безопасности предприятия так как в ходе своей деятельности проводит значительное количество мероприятий по предупреждению образования и выявлению образования недостач, хищений, незаконного и неэффективного расходования денежных средств и материальных ценностей. Можно сказать, что бухгалтерский учет в определенной степени является связующим элементом между пользователями бухгалтерской информацией и хозяйственной деятельностью на предприятии. Он фиксирует данные о совершении хозяйственной операции, обрабатывает ее и передает в форме отчетам пользователям бухгалтерской информации. Также, необходимо помнить, что в целях формирования бухгалтерией наиболее полной и качественной информации предприятию необходимо обеспечить ей взаимодействие с основными структурными подразделениями.

В настоящее время бухгалтерский учет на предприятиях используется не только в целях пресечения совершения таких преступлений как присвоение, растрата, хищение или порча имущества, но и для предотвращения нарушения

сотрудниками организации коммерческой тайны, нарушений финансовой дисциплины или иных действий, нацеленных на предоставление конфиденциальной информации конкурентам.

Можно выделить следующие основные источники угрозы экономической безопасности организации, формируемые в системе ее бухгалтерского учета [2]:

- формирование не подходящего под сущность деятельности организации порядка внутреннего регулирования бухгалтерского учета;
- сбои в функционировании учетной системы;
- нарушенное требований законодательства Российской Федерации;
- ошибки или намеренные нарушения, совершенные персоналом организации.

Необходимо также отметить еще один значимый элемент экономической безопасности предприятия – внутренний контроль. Внутренний контроль выражается в постоянном наблюдении за работой организации для контроля за соответствием принятых управленческих решений настоящему положению предприятия, а также выявлению несоответствий при выполнении принятых решений.

Анализируя все вышесказанное можно убедиться, что бухгалтерский учет является значимым элементом в обеспечении экономической безопасности предприятия. Бухгалтерский учет позволяет не только предотвратить, но и предупредить появление угроз экономической безопасности предприятий и их последствий еще до того, как эти угрозы повлекут за собой значительный ущерб экономике предприятия. Основным методом обеспечения экономической безопасности является формирование и предоставление пользователям доставленной бухгалтерской информации, а значит предприятия должна наиболее ответственно подходить к данному вопросу. Таким образом, закономерно сделать вывод о том, что для поддержания необходимого уровня экономической безопасности предприятию необходимо максимально точно и объективно вести бухгалтерский учет.

Библиографический список

1. Баранников А. А., Сигидов Ю. И. Роль бухгалтерского учета и внутреннего контроля в обеспечении экономической безопасности организации // Научный журнал КубГАУ. URL: http://ej.kubagro.ru/2012/06/pdf/24.pdf (дата обращения: 23.12.2020 г.).
2. Вознесенская Н. В., Львова М. В. Роль организации бухгалтерского учета в обеспечении экономической безопасности предприятия // Экономика и управление: новые вызовы и перспективы 2010. № 1. С 250–252.
3. Гапоненко В. Ф., Беспалько А. А., Власков А. С. Экономическая безопасность предприятий. Подходы и принципы. М.: Ось-89, 2007. 208 с.
4. Кабанов А. А. Бончук Г. И. Внутренние и внешние угрозы экономической безопасности предприятия // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2008. № 1. С. 120–126.

Куншина Т. А.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Долбилов А. В.[2]
начальник кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя,
кандидат экономических наук

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Аннотация. В статье рассмотрен и проанализирован налоговый контроль в Российской Федерации, а также определены основные проблемы его функционирования. Представлены решения, необходимые для эффективной системы налогового контроля.

Ключевые слова: налог, налоговый контроль, сбор, анализ, налоговая проверка.

XXI век - это век высоких компьютерных технологий. Научно-технический прогресс продолжает модернизировать сферу экономики, которая оказывает большое влияние на социально-экономические отношения и экономическую безопасность государства. Создаются современные компьютерные программы, повышающие производительность труда и эффективность. Большие изменения происходят в социальной сфере: вносятся изменения в образовательные программы, с целью подготовки квалифицированных кадров, способных работать с новейшим техническим оборудованием, а также с злоумышленниками в сфере налогового законодательства. Налоговые поступления являются основным источником доходов бюджета на всех уровнях. Более 80 % общих доходов консолидированного бюджета Российской Федерации составляют налоги и сборы, взимаемые с физических и юридических лиц. Качество налогового контроля определяет эффективность налоговой системы страны, ее фискальную отдачу

Научно-технический прогресс является движущим фактором развития и экономического роста. Кроме того, уровень развития и внедрения новейших технологий в экономику страны определяет ее жизнеспособность на мировой арене. Необходимость совершенствования налогового контроля объясняется следующими причинами: систематическим недостатком налоговых платежей в бюджеты разных уровней, нестабильностью налогового законодательства, нежеланием налогоплательщиков своевременно уплачивать налоги, нестабильностью социально-экономического развития государства.

---

[1] © Куншина Т. А., 2021.
[2] © Долбилов А. В., 2021.

Основу российской экономики составляет экспорт сырья (нефть, газ, уголь, лес и другие сырьевые ресурсы), поэтому обострение социально-экономических противоречий и проблему неуплаты налогов на фоне кризисных явлений, начавшихся с 2014 г., явно показало необходимость перехода отечественной экономики на инновационный путь, внедрение новых форм налогового контроля. Но на пути модернизации Россия сталкивается с рядом проблем, которые существенно замедляют переход экономики на качественно новый уровень [2]. Практика налогового контроля подтверждает необходимость нестандартных подходов при осуществлении контрольных функций по отношению к крупным хозяйствующим субъектом.

В первую очередь – это проблема отсутствия квалифицированных кадров, способных довести инновационные программы до их реализации.

Следующая проблема – это недостаточная поддержка и стимулирование организаций. Согласно данным Росстата в 2019 г. на технологические инновации малых предприятий было потрачено 12 151,8 млн рублей (данная сумма охватывает незначительное количество малых предприятий в масштабе страны), что заставляет предприятия уклоняться от уплаты налогов.

Следующая проблема – проблема правового характера. В налоговое законодательство Российской Федерации часто вносятся изменения, их принятие сопровождается лоббированием частных интересов.

Для того чтобы получить максимальные поступления в бюджет необходимо выбрать правильную стратегию налогового контроля. Предложена следующая стратегия налогового контроля, которая включает:

1. Создание единой системы мониторинга финансов, которая в свою очередь позволит отслеживать финансовые потоки, а также своевременно и правомерно возмещать и взыскивать соответствующие суммы налогов;

2. Создание единой базы данных, которой могли бы свободно пользоваться такие структуры, как ФНС России, Минфин и ФТС России, а также банковские системы. С помощью этой базы данных можно будет отслеживать внешнеэкономические сделки, проводить ускоренную обработку данных и обмен информацией. Отсюда следует, что будут правомерно и своевременно возмещаться суммы налогов и взиматься в бюджет.

Преодолев вышеуказанные проблемы, наше государство способно выйти на уровень выше. Важно отметить, что в России уже предприняты определенные меры, способные разрешить данные проблемы. Однако для получения нужного результата предстоит сделать еще очень много.

В первую очередь, необходимо проведение мер по привлечению молодых кадров в налоговые организации, создание оптимизированной системы, совершенствование имеющейся технологической базы предприятий и контроль по выполнению всех этих мер со стороны государства.

Подводя итоги, стоит еще раз отметить, что уровень развития и внедрения новых технологий определяет экономическое состояние государства. В России, на данный момент, существует множество проблем, встающих на пути ее модернизации, с которыми необходимо продолжать бороться для успешного развития и функционирования экономики и общества.

Библиографический список

1. Галимова И. В. Проблемы налогового контроля в Российской Федерации // Царскосельские чтения. 2018 г. № 6

2. Дорофеева Н. А. О показателях оценки эффективности деятельности налоговых инспекций // Налоги и налоговое планирование. 2017 г. № 8.

3. Игнатова Т. В., Пономарев А. И. Налоговое администрирование в Российской Федерации. М.: Финансы и статистика. 2016 г.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998 г.

5. Никулина Е. В. О проблемах эффективности планирования выездных налоговых проверок // Теория и практика общественного развития. 2017 г.

6. Саркисянц Г. В. Современные проблемы в организации налогового контроля и пути повышения эффективности налоговых проверок // Молодой ученый. 2019 г.

Кушхова А. А.[1]
адъюнкт факультета подготовки
научно-педагогических и научных кадров
по кафедре экономики и бухгалтерского учета
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Купрещенко Н. П.[2]
профессор кафедры экономики
и бухгалтерского учета
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

ВЛИЯНИЕ МИГРАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ НА СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ В МЕГАПОЛИСЕ

Аннотация. Генезис мегаполиса связан с миграционными потоками. Возникновение крупных форм расселения обусловлено в первую очередь миграционными процессами и в меньшей степени естественной демографией мегаполиса (которая чащей всего отрицательна). Соответственно, миграционные процессы определяют состав и структуру общества мегаполиса, как результат, их динамика оказывает существенное влияние на совокупность социально-экономических отношений.

Ключевые слова: мегаполис, миграция, миграционные потоки, миграционные процессы, экономика мегаполиса, социальная среда, культурный код, рынок труда, нелегальная миграция.

За пределами научного дискурса семантическая структура понятия «мегаполис» воспринимается как нечто самоочевидное и интуитивно понятное, что нередко провоцирует его неоправданное отождествление с термином «город», как результат, приводит к неправомерной подмене понятий. В профессиональной среде четко дифференцируются значения данных терминов. Мегаполис – это самая крупная форма расселения, которая образуется посредством интеграции ряда городских агломераций. В рамках продолжающихся процессов урбанизации, площади городов многократно выросли и, в ряде случаев, произошло срастание тех из них, которые располагались в относительной близости друг от друга. Именно так образовались мегаполисы [10, с. 88].

Однако урбанизация – это процесс, течение которого полностью обусловлено миграционными потоками. Увеличение численности городского населения шло преимущественно за счет миграции, поскольку естественная демография мегаполисов чаще всего отрицательная. Соответственно, мигранты – это генезис любого мегаполиса, а миграционные процессы определяют состав и структуру общества мегаполиса, как результат, существенно влияет и во многом определяет

[1] © Кушхова А. А., 2021.
[2] © Купрещенко Н. П., 2021.

систему отношений на всех уровнях – межличностном, коллективном и общественном.

Мегаполис, как многокомпонентная динамическая система, способствует возникновению тесных социально-экономических взаимоотношений между людьми, организациями и прочими формальными и неформальными сообществами. При этом мегаполис представляет собой устойчивую социально-экономическую систему, в которой каждый субъект неразрывно связан с совокупность факторов среды в пределах определенного кластера (или группы кластеров). С одной стороны, сложная среда мегаполиса генерирует добавленную сложность и притягивает людей, формируя входящие миграционные потоки. С другой стороны, у некоторых индивидов возникают своеобразные антагонистические отношения с социально-экономической системой и, в данном случае мегаполис ограничивает возможности индивида на самореализацию, тогда возникает выдавливающее воздействие и формируются исходящие миграционные потоки [3, с. 202-203].

Потребность мегаполиса, как гибкой социально-экономической среды, заключается в необходимости относительно быстро адаптировать фактическую структуру человеческого потенциала для достижения определенной целостности и сбалансированности. Эта потребность может возникнуть как под влиянием внутренних изменений, так и при динамическом взаимодействии с внешней средой. В этом случае миграционные процессы выполняют функцию балансира: входящий миграционный поток компенсирует нехватку трудовых ресурсов определенной квалификации, а исходящий миграционный поток понижает уровень социального напряжения.

Современный мегаполис – это чаще всего город-реципиент, который выполняет функцию «магнита» для мигрантов. В этом контексте развитая система социально-экономических отношений требует гибкости и развития экосистемы мегаполиса за его пределы, чтобы целенаправленно формировать входящий миграционный поток работников, соответствующих определенным критериям. При этом требования к эффективности социально-экономической среды обуславливают необходимость новых форм привлечения мигрантов [5].

В данном контексте мегаполис становится субъектом региональных, а в отдельных случаях и глобальных миграционных процессов. Мегаполис – это практически всегда командный центр региональной экономики, а в некоторых случаях и глобальной. Мегаполис – это узловая точка в континууме социально-экономических отношений более глобального порядка. Это очень важно для понимания миграционных процессов, поскольку мегаполис формирует систему социально-экономических отношений, интересы которых распространяются далеко за его географические пределы [9, с. 103].

С.Н. Максимов и В.В. Семененко определили «мегаполис» как сообщество массового типа, в котором множественные комбинации социальных и экономических связей образуются как на межличностном уровне, так на коллективном и общественном. При этом они организованы в условиях физического соприсутствия на географически строго ограниченной территории. Соответственно, входящий и исходящий миграционные потоки существенно влияют на систем-

ные связи и межличностные отношения в мегаполисе. Поскольку каждый мегаполис уникален, то и миграционные процессы в каждом отдельно взятом случае оказывают специфическое влияние на систему социально-экономических отношений. Влияние миграционных процессов ситуативно и в значительной степени определяется фактическим состоянием социально-экономической системы мегаполиса, которое всегда индивидуально [4, с. 353-354].

Приведем некоторые детерминанты влияния миграционных процессов на социально-экономические отношения в мегаполисе. Результаты представлены в таблице. Как видно, уровни влияния дифференцированы на квадранты, образованные на пересечении элементов системы социально-экономических отношений (социальную среду и экономическую сферу мегаполиса) и направлении миграционных потоков (дифференцированных на внешние и внутренние).

Здесь необходимо особенно отметить, что для большинства мегаполисов определяющими будут входящие миграционные потоки в силу их большей интенсивности. Однако в каждом отдельном случае необходимо осуществлять индивидуальную оценку доминирующих тенденций, силы их влияния и значимости отдельных факторов.

При этом исходящая миграция – это индикатор, который отражает реакцию жителей населения мегаполиса на происходящие в социально-экономической среде изменения. Например, экономические диспропорции развития могут оказывать выталкивающее воздействие. Отсутствие или неэффективность программы культурной ассимиляции приезжающих из за рубежа в мегаполис мигрантов может приводить к назреванию или явным этническим конфликтам. Обостренные межэтнические отношения также могут приводить к выталкивающему воздействию [6, с. 42; 11].

Таблица 1

Детерминанты влияние миграционных процессов на социально-экономические отношения в мегаполисе

<table>
<tr><td rowspan="2">Элемент</td><td colspan="2">Направление миграционного процесса</td></tr>
<tr><td>входящий миграционный поток</td><td>исходящий миграционный поток</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Социальная среда</td><td>- Давление новой культурной среды (прямо пропорционально числу носителей нового культурного кода).
- Кросс-культурные конфликты различной силы интенсивности.
- Вероятность возникновения «закрытых» сообществ внутри мегаполиса.
- При определенной интенсивности формирует исходящую миграцию.</td><td>- Социальная релаксация (при наличии социальной напряженности).
- Импорт «культурного кода» мегаполиса за его пределы.
- Образование устойчивых социальных связей, распространяемых за пределы мегаполиса.</td></tr>
<tr><td colspan="2">- Изменение половозрастной структуры (к миграции более склонны молодые мужчины).
- Изменение этнической структуры общества мегаполиса.
- Изменение конфессиональной структуры общества мегаполиса.
- Изменение языковой структуры общества мегаполиса.
- Трансформация «культурного кода» мегаполиса.</td></tr>
<tr><td>ес ка</td><td>- Давление на рынок недвижимости, в том числе рынок аренды недвижимости.</td><td>- Отток капитала.
- «Охлаждение» рынка недвижимости,</td></tr>
</table>

	- Компенсация дефицита специалистов. - Нелегальная миграция создает кадровую основу для криминальной сферы экономики. - Рост нагрузки на инфраструктуру мегаполиса (в том числе транспортную и социальную). - Формируются устойчивые связи между рынками труда мегаполиса и региона-реципиента, возникают каналы воспроизводства миграционного потока. - Возможность обретения мегаполисом новых компетенций и новых областей специализации (при условии достаточного числа мигрантов высокой квалификации). - Повышающее давление на объем потребительского спроса. - Приток инвестиционных ресурсов. - Миграция капитала с потребительского рынка мегаполиса (часть заработанного мигранты перечисляют в регион-реципиент). - Рост пассионарности в предпринимательской среде. - Возможность ускоренного масштабирования экономики мегаполиса.	в том числе сегмента аренды. - Понижающее давление на объем потребительского спроса. - Снижение нагрузки на инфраструктуру мегаполиса (в том числе транспортную и социальную). - Формирование условий возникновения дефицита специалистов. - Сокращение в предпринимательской среде автохонного пассионарного признака (уезжают наиболее пассионарные). - Увеличение платежеспособного спроса со стороны семей мигрантов, оставшихся в мегаполисе (за счет внешних денежных трансферов предъявляется дополнительный спрос на потребительском рынке). - Инвестиции в развитие, социальное обеспечение и образование гражданина мегаполиса, покинувшего его, не окупятся. - Деградация производственной культуры при переизбытке низкоквалифицированных мигрантов.
	- Давление на рынок труда. - Изменение структуры потребительского спроса. - Изменение структуры экономики мегаполиса под влиянием миграционных процессов.	

Устойчивость мегаполиса, как динамической социально-экономической системы, должна обеспечиваться совокупностью регуляторных механизмов. Для мегаполиса очень важно поддерживать устойчивость входящих миграционных потоков, поскольку преимущественно отрицательная внутренняя демография не позволяет обеспечить воспроизводство трудовых ресурсов нужного качества в нужном объеме. Урбанистический и индустриальный типы культуры, которые характерны для мегаполисов, не обеспечивают достаточный уровень воспроизводства населения. Это зафиксированный факт, который объясняется различными теориями. Аграрный тип культуры, напротив, характеризуется положительной демографией, поэтому вне зависимости от страны, из которой прибыл мигрант, именно сельские регионы выступают основными донорами мегаполисов [10, с. 87-93].

Утрата управляемости над миграционными процессами приводит к деструктивным последствиям, возникают кроссфункциональные диспропорции рынка труда и экономики мегаполиса, формируются явные угрозы трудовому и научно-техническому потенциалу, усиливается криминализация экономики, активизируются процессы маргинализации и социальной дифференциации населе-

ния.[12] По этой причине на уровне мегаполиса должна быть выработана и реализовываться миграционная политика, которая адекватна сложившейся ситуации и соответствует целям и задачам стратегии развития мегаполиса в целом и его крупнейших экономических субъектов.

Со стороны управляющей подсистемы мегаполиса всегда должна браться в расчет возможность и целесообразности интеграции в социально-экономическую систему принимающего сообщества некоего числа мигрантов. Для этого должно быть четкое обоснование требуемого качественного и количественного состава мигрантов. Если же миграционный поток не релевантен интегративным возможностям мегаполиса и потребностям его бизнес-среды, то возникают дисбалансы, усиливающие социальную напряженности и создающие угрозы экономической безопасности [7, с. 210-211].

Стимулирование миграции важно для качественного развития системы социально-экономических отношений, но только в случае, если миграционные потоки комплектуются высококлассными специалистами, представителями научного сообщества, предпринимателями и иными категориями трудовых мигрантов, которых можно отнести к представителям активного общественного типа, обладающих врожденной способностью и требуемой квалификацией для целенаправленной работы по развитию социально-экономической системы мегаполиса. Массовая миграция низкоквалифицированной рабочей силы, напротив, препятствует развитию прогрессивных форм экономической активности, в частности, автоматизации и роботизации производственных процессов. У бизнес-сообществ мегаполисов, рынки труда которых широко открыты для низкоквалифицированных мигрантов, отсутствуют стимулы осуществлять технологическую модернизацию. Более того, формируется деструктивный стимул к замещению местных работников на трудовых мигрантов, поскольку с точки зрения операционной эффективности – это более выгодно (мигранты часто дешевле, менее прихотливы, не требуют высоких стандартов организации места работы, пр.) [2; 8, с. 10].

При этом если бизнес-сообщество мегаполисов в некоторых отраслях получает выгоду от привлечения мигрантов, то городская инфраструктура испытывает дополнительную нагрузку, которая в конечном итоге оплачивается обществом. Мигранты и члены их семей либо бесплатно, либо на условиях софинансирования пользуются услугами системы образования, учреждения здравоохранения, иными формами услуг системы социального обеспечения и защиты. Работа некоторых видов общественного транспорта во многом также субсидируется из средств бюджета, поскольку выполняет общественно значимую роль. Например, операционно метро может быть прибыльно, но инвестиционные расходы на его развитие окупить практически невозможно – это издержки общества. В различных мегаполисах финансирование инфраструктуры выстроено по-разному, но неизменно одно – ее функционирование во многом оплачивается обществом. В данном контексте получается, что за коммерческую выгоду бизнес-сообщества приходится платить обществу в целом [1, с. 121 - 123].

Таким образом, влияние миграционных процессов на систему социально-экономических отношений в мегаполисе в обязательном порядке необходимо

учитывать в миграционной политике. Существенные характеристики данной системы отношений должны лечь в основу регулятивных инструментов. Природа выталкивающего воздействия, формирующего исходящий миграционный поток граждан активного общественного типа (ученых, высококлассных специалистов, предпринимателей, др.) должна исследоваться, а возникшие противоречия по возможности устраняться. В отношении входящего миграционного потока необходимо определить и обеспечить реализацию миграционной политики, которая подразумевает полную культурную ассимиляцию мигрантов. Культурная сегрегация мигрантов, которая наблюдается в мегаполисах по всему миру, дифференцирует сообщество, препятствует возникновению конструктивных по форме и полноценных по содержанию социально-экономических отношений. Кроме того, важно сегментировать входящий миграционной поток, определить квалификационные, социальные, культурные и даже гигиенические требования к трудовым мигрантам. Приоритет должен отдаваться представителям активного общественного типа. Более того, должна вестись целенаправленная миграционная политика по их привлечению, поскольку мигранты данной категории – это потенциальные драйверы социально-экономического развития на качественно новой и инновационно-ориентированной основе.

Библиографический список

1. Балог М. М., Демидова С. Е., Троян В. В. Динамика теневой экономики в контексте угроз финансовой безопасности региона // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. 2017. № 6. С. 112–133.

2. Козлова Е. А., Лошаков А. С. Нелегальная миграция как угроза экономической безопасности России в условиях финансового кризиса. Современные гуманитарные исследования. 2009. № 3 (28). С. 59–60.

3. Кулибанова В. В., Приходько А. Н. Факторы повышения конкурентной привлекательности мегаполиса для молодежной миграции // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. 2018. Т. 11, № 4,. С. 200–210.

4. Максимов С. Н., Семененко В. В. Особенности и проблемы развития современных мегаполисов // Проблемы современной экономики. 2012. №2. С. 352–355.

5. Потери населения мегаполиса в контексте миграции (на примере Москвы) [Семенова В. Г., Рязанцев С.В., др.] // Социальные аспекты здоровья населения 2016. 01.12.2020 URL: http://vestnik.mednet.ru/content/view/776/30/lang,ru_RU.CP1251/ (дата обращения: 28.11.2020).

6. Сиденко А. Г. Особенности понятия «Экономическая безопасность мегаполиса в сфере миграции» // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. 2013. №5 (180). С. 41–46.

7. Сиденко А. Г. Роль мониторинга угроз экономической безопасности при расчете максимально приемлемого уровня миграции в мегаполисе // Инновации и инвестиции. 2013. №6. С. 210–214.

8. Сулягина Ю. О. Современные тенденции процесса трудовой миграции в российских мегаполисах // Материалы Афанасьевских чтений. 2016. №3. С. 6–11.

9. Сулягина Ю. О. Проблемы сбалансированной адаптации иммигрантов к новой этнокультурной среде (конфликтологический аспект) // Конфликтология. Т. 1. 2014. С. 103–114.

10. Фу Госинь. Урбанизация китайской деревни и пути миграции аграрного населения. // Вестник Российского университета дружбы народов. Экономика. 2007. № 2. С. 87–93.

11. Шаблова Е. Д., Лошаков А. С. Статистическое моделирование и прогнозирование миграционных процессов в Российской Федерации. В сборнике: обеспечение экономической безопасности России в современных условиях. Сборник статей Всероссийской научной конференции. Научное электронное издание. М., 2020. С. 424-427.

12. Щеглова Н. В., Лошаков А. С. Прогнозирование территориальной дифференциации субъектов как угрозы экономической безопасности России. В сборнике: Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях. Сборник статей Всероссийской научной конференции. М., 2020. С. 442–447.

Лаврушко Д. Р.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Бобошко В. И.[2]
профессор кафедры
экономики и бухгалтерского учета
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя,
доктор экономических наук, профессор

ОСОБЕННОСТИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. Компании различных отраслей нередко практикуют ведение базы рисков, на основании которой формируется общее представление о них, также ее называют картой рисков. База рисков может содержать совокупную информацию, как обо всех рисках, так и в частности. В статье рассматривается внутренний контроль с позиции разделения на внутренний контроль и внутренний аудит, обосновывается применение риск-ориентированного подхода к организации контроля, проведен анализ задач внутреннего контроля и внутреннего аудита организации. При этом проанализировано множество факторов и рисков, оказывающих влияние на внутренний контроль банковской сферы, а также пути снижения рисков на уровне хозяйствующего субъекта. Изучен механизм идентификации рисков и сделаны соответствующие выводы по данной тематике.

Ключевые слова: внутренний контроль, внутренний аудит, риск-ориентированная система контроля, механизм идентификации рисков.

Банковская деятельность является одной из основополагающих сфер в государстве, так как именно на нее ориентирован широкий круг пользователей, а именно физические, юридические лица и индивидуальные предприниматели. Поэтому стабильность всей банковской системы имеет приоритетное значение не только для отдельных субъектов, но и для экономики страны в целом. Кредитные организации в большей степени подвержены регулированию и контролю со стороны государственных органов и органов власти, в отличие от иных хозяйствующих субъектов. Возрастающие риски в банковской системе является актуальной проблемой на сегодняшний день и требуют минимизации путем создания глобальной и всеобъемлющей системы внутреннего контроля. Для реализации данного направления нужны ресурсы для обеспечения действенной

[1] © Лаврушко Д. Р., 2021.
[2] © Бобошко В. И., 2021.

нормативной правовой базы, которая будет регулировать и настраивать банковские системы на специфику банков.

Существующие тенденции надзора регуляторов банковских рисков, которые выражается в постепенном переходе с дистанционного внешнего контроля на риск-ориентированный подход контроля, который позволяет модернизировать и развивать методы оценки и регулирования возникающих рисков в банковской системе и снижать доля ущерба от них.

Необходимость проведения внутреннего контроля кредитных организаций определяет заинтересованность в повышенном внимании к организации системы внутрибанковского контроля как компонента управления банком.

Внутренний контроль банковских организаций представляет собой непрерывный процесс, осуществляемый органом управления или иными сотрудниками банковского сектора для достижения целей посредством решения задач, осуществляемых на основе разработанных банком положений [4].

Система внутреннего контроля предполагает деление на внутренний контроль и внутренний аудит. Различие в данных понятиях отражено в задачах. Рассмотрим их в таблице 1.

Таблица 1

Задачи внутреннего контроля и внутреннего аудита

Задачи внутреннего контроля	**Задачи внутреннего аудита**
1.Соблюдение принятой в организации стратегии	1. Проведение финансовых проверок
2.Обеспечение сохранности имущества организации	2. Выявление и устранение нарушений финансовой дисциплины
3. Обеспечение сохранности информации	3. Проверка достоверности бухгалтерской информации
4. Соблюдение требований нормативно правовых актов	4. Проверка законности финансово-хозяйственных операций
5. Контроль состояния исполнительской дисциплины работников	5. Оценка правильности начисления штрафов и пений
6. Анализ результатов реализации приказов и распоряжений руководителей организации	

Таким образом, можно сказать, что система внутреннего аудита ориентирована на осуществление именно аудиторских задач, т.е. проведение аудиторских проверок. Внутренний контроль – более обширное понятие и призван обеспечивать эффективность функционирования деятельности организации при существующих рисках. Так, допустимо утверждать, что внутренние аудиторы и внутренние контролеры обеспечивают работу системы внутреннего контроля банка [2].

На организацию внутреннего контроля банка оказывает влияние множество факторов. Среди них:

- Масштабность организации (чем крупнее организация, тем сложнее процесс осуществления контроля, для этого необходимо создание центров от-

ветственности, которые в свою очередь уполномочены осуществлять контроль по отдельным областям деятельности);

- Качество контроля со стороны руководства банка (его отношение к работе организации в целом, а также его подходы к стимулированию сотрудников для эффективности работы, оценка его политики в организации – авторитарные или демократические методы);
- Цели и задачи, устанавливаемые руководителями банка в каждой отдельной области ответственности;
- Качество ресурсного обеспечения;
- Компетентность работы сотрудников банка (в связи с тем, что общество в приоритете стремится к инновационному развитию, то повышение квалификации работников является одним из необходимых условий работы банковского сектора экономики России).

Совокупность описанных факторов формирует внутренний контроль для обеспечения не только эффективности работы, но и минимизации рисков и акцент на увеличение прибыли от предоставляемых банковских операций банком.

Рассмотрим подходы к организации внутреннего контроля в коммерческом банке на рисунке 1 [2].



Рис. 1. Сравнение подходов к организации системы внутреннего контроля

Переход от традиционной системы внутреннего контроля к риск-ориентированной позволяет достигать желаемого результата, а именно обеспечение грамотного и качественного внутреннего контроля над банковскими организациями. В основе этого перехода лежат методологические основы организации внутреннего контроля, которые включают следующие элементы (рисунок 2) [5].



Рис. 2. Состав методологических основ организации внутреннего контроля

Внутренний контроль банковской сферы не позволяет исключить влияние всех рисков на деятельность организации. Для обеспечения устойчивой работы необходимо своевременно идентифицировать эти риски, создать такие управленческие механизмы, которые будут снижать отрицательное влияние до предельно допустимого уровня (рисунок 3) [2].



Рис. 3. Механизм идентификации рисков

Идентификация рисков – это основная обязанность для руководителя любой организации, в т. ч. уполномоченного на это лица в банковской сфере. Благодаря ответственному отношению руководящего состава банка возможно эффективная специализация подразделений без утраты ответственности руководства за состояние внутреннего контроля.

Таким образом, организация внутреннего контроля в банке – это сложный закономерный процесс, заключающийся в четкой регламентации действий отдельных элементов системы внутреннего контроля, порядка взаимодействия и определения приоритетных направлений для достижения целей, посредством реализации поставленный задач руководителем организации. За счет оценки факторов и рисков руководитель банковского сектора обеспечивает эффективность работы. Выбор действенных методов и технологий контроля определяется также окружающей средой, видом деятельности и уровнем квалификации трудящегося персонала.

Библиографический список

1. Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П (ред. от 04.10.2017) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.01.2004 N 5489).

2. Бобошко В. И. Контроль и ревизия: учеб. пособие. - М.: Юнити-Дана, 2015. С. 311.

3. Бобошко Н. М. Тенденции развития государственного финансового контроля в условиях модернизации государственных финансов // Вестник Московского университета МВД России. 2014. № 4. С.252–256.

4. Барабанова А. А. Внешний и внутренний аудит как инструмент обеспечения устойчивого развития кредитной организации // Научно-практический электронный журнал Аллея Науки. 2017. № 9. С. 540–543.

5. Бадалов Л. А. Служба внутреннего контроля как элемент системы внутреннего контроля банка // Банковский менеджмент. 2018. № 10 (12). С. 32-34.

Лагунова Е. С.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Орлов А. В.[2]
старший преподаватель кафедры
экономической безопасности, финансов
и экономического анализа
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя,
кандидат экономических наук, доцент

ВЛИЯНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ СТРАТЕГИЙ ВНЕДРЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ЭКОНОМИКУ

Аннотация. В данной статье автором рассматривается влияние государственных стратегий внедрения информационных технологий на экономические процессы. Приводится успешный пример реализации такой стратегии в Японии. Практика западных государств использующих отдельные техники и методики японской стратегии уже сейчас показывает положительные сдвиги в решении социально-экономических проблем общества.

Ключевые слова: технологии, инновации, информационная среда, цифровая экономика, общество, социальные вопросы

Современный этап развития компьютерных технологий позволяет находить применение новейшим разработкам в различных областях человеческой жизнедеятельности. Благодаря повсеместному внедрению инновационных технологий и роботизированных механизмов все большие обороты набирает процесс глобализации. А это, в свою очередь, ведет к усилению интеграционных процессов между участниками международных отношений, в которых проблемы одного отдельно взятого государства оказываются значимыми на наднациональном уровне – глобальном или мировом и требуют привлечения большого количества стран-участников для поиска оптимального решения. Данный процесс является базой для прогрессивной трансформации социально-экономических отношений в обществе, привычный уклад которых ломается под влиянием постоянно совершенствующихся технологий. Помимо этого, преобразованию подвергается привычная линейный алгоритм исследований социально-экономических явлений, которую сменяет спиралеподобная модель, где ранее независимые этапы исследований начинают взаимодействовать между собой. Управление этим взаимодействием в рамках специальных проектов или организаций может существенно ускорить инновационное развитие стра-

[1] © Лагунова Е. С., 2021.
[2] © Орлов А. В., 2021.

ны. Именно поэтому, современное общество нуждается во внедрении стратегии, которая сможет направить имеющиеся ресурсы общества на развитие цифровой науки и настроить совместную корпоративную работу техники и человека.

Успешная перспектива создания и использования стратегии становится абсолютно реальной на сегодняшний день, если взглянуть на опыт реализации подобной стратегии «Общество 5.0», принятой в 2016 г. правительством Японии, значительную поддержку которому оказала японская федерация крупного бизнеса Keidanren. Именно в Японии впервые заговорили о необходимости перехода «Общества 4.0» на уровень суперинтеллектуального социума. С тех пор страны прогрессивного лагеря перенявшие отдельные техники и методики данной стратегии и внедрившие их у себя смогли наблюдать качественные улучшения жизни общества в своих странах. Безусловно, максимального внедрения стратегии «Общество 5.0» Япония достигла лишь в пределах собственных границ, однако и другие страны могут претендовать на преобразования в более скромных масштабах. Для этого им необходимо преодолеть барьеры, затормаживающие развитие в необходимом направлении преобразований.

Во-первых, необходимо создать среду, в которой занятость работоспособного населения будет максимальна, а уровень старения сводиться к минимуму.

Во-вторых, реформы в экономическом секторе должны быть направлены на повышение глобальной способности производства оставаться конкурентным. Особое место занимает необходимость преобразования производственной инфраструктуры.

Помимо этого требуется уделить внимание решению экологических проблем, в том числе связанных с нехваткой природных ресурсов. Также в разрешении нуждаются вопросы противодействия терроризму и стихийным бедствиям.

Именно в целях адекватного ответа на эти вызовы японское общество пришло к созданию универсальной концепции, которая может выйти за рамки отраслевых проблем и ответить, в первую очередь, социальным нуждам и запросам.

В России не отставая от современных тенденций, президиум Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам утвердил программу «Цифровая экономика Российской Федерации», целями которой является реализация Указа Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 г.» и решение вопроса организации форсированного интегрирования цифровых технологий в экономику и социальную сферу.

Помимо этого, отмечается значительный вклад российских научных разработок в глобальный исследовательский фонд. Статистические данные анализа среза исследовательских фондов показывают, что в августе 2019 г. было сформировано 9 539 научных кластеров. Из них, в свою очередь можно выделить 909 уникальных фондов, относящихся к областям исследований и разработок, которые связаны с цифровыми технологиями, из них 464 – к компьютерным

наукам. Удельный вес России в мировом множестве фондов, связанных с цифровыми технологиями, составляет 1,3 %, с компьютерными науками – 0,6 %.

Однако и с такими показателями, отечественному научному сектору необходимо приложить усилия для повышения показателей на международной арене. Многочисленные международные рейтинги, отражающие позиции информационного и цифрового развития стран, прямо указывают на отставание России от лидерских позиций. Например, по одному из наиболее авторитетных показателей – рейтингу Индекса развития ИКТ (ICT Development Index, IDI), ежегодно исследуемого Международным союзом электросвязи (МСЭ), по итогам 2017 г. (последний из доступных на сегодня отчетов МСЭ) Россия заняла 45-е место (7,07 балла). Связано это с тем что тем роста ИКТ в России ниже, чем за рубежом. Несмотря на то, что в России в период с 2008 по 2016 г. наблюдался рост ИКТ с 4,42 до 6, 95 (по отчету МСЭ), лидерами IDI по итогам 2017 г. стали Исландия (8,98 балла), Южная Корея (8,85 балла), Швейцария (8,74 балла), Дания, набравшая 8,71 балла, и Великобритания (8,65 балла). Помимо этого, статистику ведут Генеральные директоры коммуникационных сетей, контента и технологий Европейской комиссии. Рассчитанный ими в соответствии с методологией европейского Индекса цифровой экономики и общества 2018 г., международный индекс цифровой экономики и общества (International Digital Economy and Society Index, I-DESI) России среди 17 стран не членов ЕС, чьи показатели анализировались в исследовании, занял 12-е место, обогнав, Китай, Турцию, Мексику, Бразилию и Чили. В общем мировом рейтинге показатель I-DESI индекса России оказался выше минимального среднеевропейского значения – на уровне Кипра, Греции и Болгарии.

Другой рейтинг составляет агентство Bloomberg – Bloomberg Innovation Index. В нем Россия расположена в окончательном списке самых инновационных экономик мира (в предыдущем рейтинге в него было включено 50 стран). Так, в рейтинге 2019 г. ей отведено 27-е место (минус две позиции по сравнению с предыдущим рейтингом Bloomberg). Первое место в Bloomberg Innovation Index 2019 на протяжении многих лет удерживает Южная Корея. За ней следуют Германия, Финляндия, Швейцария и Израиль.

На основе этих показателей, можно сделать выводы о причинах отставания России в развитии цифровой экономики. Среди них – недостаточно благоприятная среда для ведения инноваций, в том числе и в области правового регулирования, невысокий процент инвестиций в технологии и науку, низкий уровень применения цифровых технологий бизнес-структурами. Однако данные затруднения не являются критичными и у нашей страны есть потенциал к их преодолению. Ведь Россия имеет и свои сильные стороны, что не раз отмечалось в тех же международных рейтингах. Наше государство ежегодно повышает показатели в различных сферах: научно-исследовательской, развития электронного правительства, совершенствования цифровой инфраструктуры, обеспечения национальной кибербезопасности. Значительную поддержку для такого прогресса оказывает вовлеченное в цифровую экономику население и государственная власть, без которой добиться технологического прорыва было бы невозможно. Доказывает это и опыт стран, занимающих сегодня лидерские пози-

ции в международных рейтингах цифрового развития. Именно правительства стимулируют рост инновационных технологий, финансируя и поощряя новые проекты, что дает почву для их повсеместного внедрения и общественного признания.

Безусловно, показательны результаты в этой области в странах, где впервые заговорили о создании нового высокотехнологичного общества. Речь идет о таких значительных проектах, как создание беспилотных автомобилей, разработка услуг и приборов, использующих искусственный интеллект. Так, главной целью при создании высокотехнологичной техники, японцы видят переход от интернета вещей к интернету людей. И речь в данном случае идет не о полном погружении человека в цифровой мир, а лишь о грамотном внедрении новейших разработок в повседневную жизнь, для ее же качественного улучшения.

И претворить эту идею в жизнь Японии так же помогает стратегия «Общество 5.0». В этой области концепция представляет собой японский подход к цифровизации экономического роста, базирующийся на трансформации технологического уклада, высокотехнологической интеграции кибер- и физического пространства. В первую очередь концепция направлена на создание новой модели экономики, способной решить текущие экономические проблемы, угрожающие будущему. Потенциально такая модель будет универсальна для любого государства. Препятствуют ее повсеместному внедрению на данном этапе ранее упомянутые барьеры, мешающие и применению всей стратегии «Общества 5.0».

Тем не менее, Япония уже начинает активно внедрять социально-ориентированные технологии. Для грамотного внедрения разработок в повседневной жизни, области их применения были разбиты на пять секторов. Первый из них включает в себя создание и поддержку 3D-карт для автономного вождения на основе спутниковой системы связи. Использование таких систем позволит сократить радиус местоположения объектов с нескольких метров до нескольких сантиметров, благодаря чему качество навигационных приемников улучшится в разы. Второй сектор – индустрия автоматизированного производства, где активно внедряется платформа e-Factory. С ее помощью в области промышленной автоматизации становится возможной точная и быстрая обработка потоков информации для принятия правильных управленческих решений. Это, в свою очередь, повышает продуктивность предприятий, дает оперативный контроль над процессами и сокращает издержки. Третий сектор относится к сфере, в которой Япония является абсолютным лидером. Речь идет о робототехнике, которая помогает решить вопросы, связанные с быстрым старением общества и нехваткой рабочих кадров. Так, искусственный разум постепенно заменяет рабочих в различных сферах, в том числе и в областях, предоставляющих услуги по уходу и медицинское обслуживание. Четвертый этап представляет собой совмещение удобства, безопасности и экономической эффективности при помощи системы «Умный город». Заключительный сектор включает в себя биотехнологии и химическую промышленность, где Япония также показывает достойные результаты, многие из которых становятся мировыми открытиями.

Однако стоит обратить внимание и на отечественные достижения в рамках тех же секторов. Больших успехов в сфере спутниковой навигации добилась холдинговая компания ООО «М2М телематика» (торговая марка BusinessNavigator), представленная на российском рынке с 2002 г. «М2М телематика». Это крупнейший российский телематический оператор и разработчик программного обеспечения, абонентского оборудования в сфере мониторинга подвижных объектов на базе спутниковых навигационных систем ГЛОНАСС и GPS, сотовой связи GSM (GPRS/SMS), спутниковой связи Inmarsat, и позиционирования в сотовых сетях (MPS/LBS). Помимо этого, платформа e-Factory, внедряется на предприятиях России и стран СНГ. На ее основе работают станочные парки машиностроительных предприятий, водоканалы крупных городов, элементы платформы используются на предприятиях горнодобывающего комплекса России и Казахстана. Затрагивая сферу робототехники, можно отметить, что Россия заметно отстает от других стран и от показателей роботизации «в среднем по миру». Большинство промышленных роботов мы вынуждены закупать за рубежом, и процесс этот идет медленно. Но надежда есть: в России появляются собственные производства, а цифры роботизации растут. Ориентируясь на такие прогрессивные показатели, Институт прогрессивного образования уже обратился в Минфин с инициативой ввести подоходный налог на роботов с последующим направлением вырученных средств в специальный Фонд уязвимых профессий. Благодаря этому люди, которых в ближайшие 15-20 лет могут заменить искусственным интеллектом, получат финансовую защиту. Помимо этого, не отстает от современных тенденций и министерство строительства Российской Федерации, активно разрабатывающее и внедряющее систему «умных городов» на территории государства. Особенно, достижения в этой области можно заметить в столичном регионе. Все больше точек доступа к бесплатному Wi-Fi появляется на улицах, в парках, общественном транспорте и пешеходных зонах Москвы. На автомобильных дорогах нередко можно увидеть электронные табло, оперативно сообщающие водителям данные о расчетном времени в пути (например, до МКАД или Третьего транспортного кольца), загруженности дорог и погоде. Кроме этого, Москва первой из субъектов Российской Федерации запустила онлайн-сервис оплаты различных услуг и пошлин, перевела в облачное хранилище большую часть строительной документации и дала возможность получать несколько услуг единовременно.

Подводя итог, можно отметить, что передовой опыт внедрения элементов концепции «Общество 5.0» зарубежными странами является положительным. Еще более широкие горизонты открывает объединение усилий стран в этих вопросах. Если для этого будут подключены межнациональные ресурсы, прогресс цифрового развития станет набирать большие обороты и результаты не заставят себя ждать. Будут организованы каналы сбора и обработки информации, человечество получит большое количество новых и обработанных данных и научится их эффективно применять их на благо общества.

Библиографический список

1. Михеева М. В., Усова М. Е. Актуальные проблемы цифровизации российской экономики // Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях: сборник статей. М. : Московский университет МВД России им. В.Я. Кикотя, 2019. С. 362–372

2. Орлов А. В. Жижина А. К. Выход из кризиса путем использования инновационных инфраструктур. Сборник публикаций преподавателей и студентов по итогам факультетских и межвузовских научно-практических конференций в декабре 2018 года : сборник статей конференций, М. : «Издательство «Спутник+», 2019. С. 40–45.

3. Селезнёва В. Ю. Современные экономические отношения между Россией и странами ЕАЭС в рамках договора о ЕАЭС // Миграционное право Учредители: Издательская группа Юрист (Москва) №3. 2017. С.29-33

4. Орлов А. В., Орлова О. В. Информатизация экономики в аспекте усиливающейся глобализации // Экономические, правовые и культурные аспекты реализации стратегии пространственного развития России и укрепления (раскрытия) ее человеческого потенциала : Сборник публикаций по итогам международной научно-практической конференции, Москва: Издательство «Спутник+», 2018. С. 36–41.

5. Сплендер В. А., Орлов А. В. Комплексная оценка уровня инвестиционной привлекательности стартапа // Отходы и ресурсы. 2019. Т. 6. № 3. С. 10.

Лапина С. Б.[1]
старший преподаватель кафедры
экономики и бухгалтерского учета
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя,
кандидат экономических наук

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ ОРГАНАМИ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ

Аннотация. В статье рассмотрены актуальные вопросы реализации органами внутренних дел Стратегии экономической безопасности Российской Федерации в условиях современных вызовов и угроз, изучены правовое и организационные основы указанной деятельности, а также выявлены факторы негативно влияющие на эффективность деятельности органов внутренних дел по обеспечению экономической безопасности страны.

Ключевые слова: экономическая безопасность, субъект предпринимательской деятельности, преступления в сфере предпринимательской деятельности, органы внутренних дел, экономическая деятельность.

Экономическая безопасность Российской Федерации – это один из ключевых стратегических приоритетов обеспечения национальной безопасности государства. Деятельность федеральных органов исполнительной власти, в том числе МВД России, по обеспечению экономической безопасности реализуется в соответствии со Стратегией экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 г. (далее – Стратегия) [1]. Ответственным исполнителем Стратегии выступает Минэкономразвития, а МВД России – соисполнитель. В качестве ответственного исполнителя в системе органов внутренних дел определено – ГУЭБиПК МВД России [2].

Согласно Стратегии к основным вызовам и угрозам экономической безопасности (в правоохранительной сфере) относятся: высокий уровень криминализации и коррупции в экономической сфере, а также сохранение значительной доли теневой экономики [1; 8].

В целях всестороннего анализа складывающейся ситуации в экономике России и ее устойчивости к различного рода внутренним и внешним угрозам и вызовам Минэкономразвития организован мониторинг и оценка состояния экономической безопасности в Российской Федерации [3].

Вместе с тем, требования государственной политики в данной сфере по отношению к органам внутренних дел в полной мере не реализованы. Их роль и место в обеспечении экономической безопасности государства до настоящего времени четко не определены. Необходимые концептуальные документы на ведомственном уровне не утверждены (например, проект Концепции реализации в системе МВД России государственной политики по обеспечению экономической безопасности Российской Федерации проходит процедуры согласования с

[1] © Лапина С. Б., 2021.

2018 г.). Самостоятельный предмет нормативного правового регулирования деятельности в соответствии с действующим законодательством не сформулирован. Задачи, с учетом специфики и направлений деятельности органов внутренних дел, не поставлены. Понятийный аппарат в сфере обеспечения экономической безопасности государства к деятельности Министерства не адаптирован. Содержание этой деятельности, этапы, а также функции и способы ее осуществления не конкретизированы. Применяемые методики, особенности организации аналитической работы, современные научные инструменты не выработаны.

В сложившейся ситуации деятельность ОВД по реализации Стратегии и отчеты о проделанной работе в указанном направлении не носят системного характера, отражая лишь отдельные результаты текущей работы в сравнении с предшествующим периодом. Принципиально важно, что такая информация не позволяет определить эффективность и достаточность принятых мер, а, следовательно, грамотно и последовательно оказывать управленческое воздействие.

Кроме того, анализ приоритетных задач по обеспечению экономической безопасности, стоящих перед органами внутренних дел, а также практика их реализации, свидетельствует о наличии закономерных корреляционных связей между ними. Например, меры направленные на противодействие коррупции непременно окажут серьезное воздействие на сферу освоения бюджетных средств, госзаказа [10] и нарушения антимонопольного законодательства, как впрочем и наоборот. Активные меры по борьбе с незаконным обналичиванием денежных средств, созданием фирм-однодневок и легализацией преступных доходов – оказывают воздействие на как на сферу налогообложения, сферу госзаказа, так и коррупционные правоотношения [11]. Следовательно, решение приоритетных задач по обеспечению экономической безопасности требует выработки комплекса мероприятий, учитывающих сложившиеся устойчивые закономерные взаимосвязи, оптимизируя одновременно степень управленческого воздействия на сферу обеспечения экономической безопасности.

Таким образом, до сих пор четко не определен ведомственный сегмент системы обеспечения экономической безопасности. Показатель оценки состояния экономической безопасности (в правоохранительной сфере) – уровень преступности в сфере экономики – не дает объективную оценку деятельности в указанной сфере. В абсолютном выражении – это количество преступлений, совершенных на территории Российской Федерации за конкретный период времени (как правило, календарный год). К числу преступлений в сфере экономики относятся составы преступлений, предусмотренные разделом VIII. Преступления в сфере экономики УК РФ. Так же отсутствует декомпозиция указанного показателя, не установлены диапазоны показателя для определения степени его влияния на состояние обеспечения экономической безопасности и др.

Полагаем, что реализация МВД России функции обеспечения экономической безопасности не может быть полноценно выполнена без научного и методического сопровождения, которого, по нашему мнению, в настоящее время не хватает. Особенно это важно на этапе разработки ведомственных документов

стратегического планирования в указанной сфере и организации мониторинга деятельности ОВД по обеспечению экономической безопасности.

К настоящему времени в России уже сложились научные подходы к изучению вопросов экономической безопасности, а с 2002 г. Высшей аттестационной комиссией Минобразования России экономическая безопасность введена в число специализаций научной специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством.

Вопросы экономической безопасности достаточно детально разрабатывались как гражданскими научными и образовательными организациями (например, Институт экономики Российской академии наук, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации), так и ведомственными организациями системы МВД России (Академия управления, Санкт-Петербургский университет, Московский университет им. В.Я. Кикотя, ВНИИ МВД России).

Особую актуальность вопросы обеспечения экономической стабильности и безопасности государства приобретают в условиях мировых экономических кризисов, экономических санкций и иных факторов, оказывающих существенное негативное влияние на экономику (например, пандемия короновируса). В подобных ситуациях важно рационально расходовать имеющиеся у государства ресурсы, оказывать целевую поддержку и помощь, обеспечить безопасность предпринимательской и иной экономической деятельности, исключить факты незаконного обогащения и расхищения государственных средств.

Кроме того, отдельные направления обеспечения экономической безопасности в настоящее время получили самостоятельную регламентацию. Например, в сфере реализации антимонопольной политики [4] и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем [5].

В целях снижения рисков ведения предпринимательской деятельности и оказания давления со стороны правоохранительных органов, а также во исполнение поручения Президента Российской Федерации (Пр-294, п. 8) создана цифровая платформа (Забизнес.рф) для приема обращений субъектов предпринимательской деятельности в связи с оказанием на них давления со стороны правоохранительных органов [6]. Уже разработан порядок рассмотрения обращений субъектов предпринимательской деятельности в связи с оказанием на них давления со стороны правоохранительных органов [7]. Руководители структурных подразделений центрального аппарата МВД России контролируют рассмотрение каждого обращения.

Для организации дальнейшей работы органов внутренних дел по обеспечению экономической безопасности предлагаем к реализации комплекс следующих мероприятий:

1. Совместно с ответственным исполнителем (Минэкономразвития) за реализацию Стратегии обеспечения экономической безопасности Российской Федерации определить ведомственный сегмент ответственности МВД России, показатели оценки и пороговые значения, степень влияния и зависимость общей оценки экономической безопасности от преступлений в сфере экономики. Для этой работы в обязательном порядке рекомендуется привлечь ведущих ученых системы МВД России в области экономики и экономической безопасности.

2. С учетом опыта подготовки документов стратегического планирования [9], в том числе в ОВД, а также для более фундаментальной проработки вопросов обеспечения экономической безопасности, предлагаем организовать комплексное междисциплинарное научное исследование (рамках научных специальностей 12.00.01, 12.00.08, 12.00.09, 12.00.11, 12.00.12, 12.00.14, 08.00.05), цель которого состояла бы в получении нового знания о состоянии экономической безопасности в современной России, включая условия и факторы, оказывающие на нее влияние, тенденции и возможности прогностической оценки состояния экономической безопасности как на федеральном, так и на региональном уровнях, а также выработка мер, направленных на повышение эффективности деятельности МВД России по обеспечению экономической безопасности страны.

3. С учетом определения двух приоритетных задач обеспечения экономической безопасности (защиты прав добросовестных предпринимателей от необоснованного уголовного преследования и защиты от преступных посягательств бюджетных средств):

3.1. Предусмотреть проведение целевых междисциплинарных мониторинговых исследований по вопросам, входящим в проект доклада Президенту Российской Федерации о состоянии экономической безопасности и мерах по ее укреплению, в том числе по выявлению и расследованию преступлений в сфере предпринимательской деятельности.

3.2. Продолжить мониторинг правоприменительной практики по выявлению и расследованию преступлений в сфере предпринимательской деятельности с привлечением к анализу результатов мониторинга ведущих ученых системы МВД России в указанной сфере.

3.3. Организовать работу по подготовке базового Руководства для следователей по расследованию преступлений в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности.

4. На основе анализа результатов мониторинга правоприменительной практики, положительного опыта и результатов мониторинговых междисциплинарных научных исследований в рассматриваемой сфере – разработать материалы для проведения краткосрочных курсов повышения профессионального мастерства следователей по расследованию преступлений в сфере предпринимательской деятельности. В основе таких материалов, должны быть живые примеры практики расследования преступлений (типовые схемы совершения преступлений, типовые проблемные ситуации, возникающие в ходе расследования и соответственно алгоритмы (пошаговые) следственных и оперативно-розыскных мероприятий, их комбинаций, направленные на разрешение проблемных ситуаций.

5. На базе кадрового ядра, обеспечивающего обслуживание и методическое обеспечение соответствующих специализаций расследования преступлений в сфере предпринимательской деятельности, а также с привлечение ведущих специалистов из образовательных и научных организаций системы МВД России, подготовить следователей-методистов (коучей), которые в короткие сроки могли бы давать своего рода мастер-классы по организации расследования пре-

ступлений. Такая работа с учетом современных телекоммуникационных технологий может проводиться дистанционно без командирования сотрудников из отдаленных субъектов Российской Федерации.

6. В целях комплексного информационного сопровождения работы ведомственного сегмента обеспечения экономической безопасности необходимо инициировать разработку электронного сервиса ИСОД МВД России для научного и методического обеспечения расследования, прежде всего, преступлений в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности.

Таким образом, весьма важно накопленные теоретические знания, в том числе в научных и образовательных организациях системы МВД России, перевести в практическую плоскость и создать механизм обеспечения органами внутренних дел экономической безопасности, определить приоритетные направления, установить показатели и их пороговые значения, создать систему постоянного мониторинга за состоянием экономической безопасности (в рамках ведомственного сегмента), обеспечивающего разработку среднесрочных и долгосрочных прогнозов ее состояния, а также выработку МВД России стратегических решений в сфере обеспечения экономической безопасности страны.

Библиографический список

1. Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // СПС «Консультант Плюс».
2. Приказ МВД России от 16.03.2015 № 340 «Об утверждении Положения о Главном управлении экономической безопасности и противодействия коррупции Министерства внутренних дел Российской Федерации» // СПС «Консультант Плюс».
3. Приказ Министерства экономического развития Российской Федерации от 3 октября 2018 г. № 532 «Об организации в Минэкономразвития России работы по мониторингу и оценке состояния экономической безопасности Российской Федерации» // СПС «Консультант Плюс».
4. Указ Президента Российской Федерации от 21.12.2017 № 618 «Об основных направлениях государственной политики по развитию конкуренции» // СПС «КонсультантПлюс».
5. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Президентом Российской Федерации 30.05.2018) // СПС «КонсультантПлюс».
6. Официальный сайт Президента Российской Федерации. URL: http://www.kremlin.ru/acts/assignments/orders/59898 (дата обращения: 15.11.2020).
7. Распоряжение МВД России от 9 сентября 2019 г. № 1/10132 «О порядке рассмотрения в Министерстве внутренних дел Российской Федерации обращений, размещенных на цифровой платформе для работы с обращениями субъек-

тов предпринимательской деятельности в связи с оказанием на них давления со стороны правоохранительных органов».
8. Долбилов А. В., Лошаков А. С. Обострение угроз экономической безопасности государства в условиях санкционного противостояния. // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 2. № 1. С. 24–27.
9. Лапин В. О. Стратегические приоритеты научного обеспечения деятельности органов внутренних дел Российской Федерации //Стратегическое развитие системы МВД России: состояние, тенденции, перспективы: сб. трудов конференции (26 октября 2017 года) М. : Академия управления МВД России, 2018, С. 6–21.
10. Лошаков А. С. Задачи органов внутренних дел по противодействию экономическим преступлениям в оборонно-промышленном комплексе. // Вестник экономической безопасности. 2020. № 3. С. 278–281.
11. Михайлова Н. С. Использование криминальных схем при финансировании агропромышленного комплекса. // Вестник Московского университета МВД России. 2013. № 12. С. 210–213.

Лапина С. Б.[1]
старший преподаватель кафедры
экономики и бухгалтерского учета
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя,
кандидат экономических наук

Голодная В. В.[2]
слушатель факультета подготовки
сотрудников для подразделений экономической
безопасности и противодействия коррупции
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

КОРРУПЦИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РОССИИ

Аннотация. В статье раскрыта актуальность предупреждения и пресечения коррупционных преступлений, перечислены последствия коррупционной деятельности, влияющие на экономическое развитие России, проанализированы основные направления противодействия правоохранительных органов коррупционным преступлениям.

Ключевые слова: коррупция, коррупционные преступления, органы внутренних дел, экономическая безопасность, экономическое развитие.

Коррупционные проявления представляют собой актуальную угрозу экономической безопасности Российской Федерации. Коррупция негативно сказывается на экономическом развитии России, разрушительно воздействует на демократические институты, снижает доверие граждан к органам власти, накаляет политическую обстановку, усиливает экономическое неравенство, способствует возникновению организованной преступности, угрожает национальной безопасности в целом и экономической безопасности страны в частности [3; 5], неблагоприятно воздействует на национальные интересы страны, формируя негативный оттенок (посыл), что негативно отражается на экономическом росте по сравнению со странами с меньшим уровнем коррупционных проявлений.

По данным правоохранительных органов, в таких экономических областях, как нефтегазовый сектор, металлургическая отрасль, сфера государственных закупок, значительная часть денежных средств идет на взятки чиновникам, что закладывается в конечную стоимость продукции, способствуя росту ее цены, что снижает конкурентоспособность.

Из выше сказанного следует, что стратегия по борьбе с коррупцией должна быть основана на полной прозрачности всех видов деятельности органов государственной власти при активном мониторинге этой деятельности со стороны контролирующих органов, одним из которых являются органы внутренних дел.

Отметим, роль правоохранительных органов в борьбе с коррупцией очень обширна. Существует ряд нормативно-правовых актов, где предусмотрена ответственность за совершения преступлений коррупционной направленности:

---

[1] © Лапина С. Б., 2021.
[2] © Голодная В. В., 2021.

Уголовный кодекс (к примеру, ст. 290 УК РФ, ст. 291 и ст. 291.1 УК РФ) [1], кодекс об административных правонарушениях (в частности, ст. 5.16 КоАП РФ, ст. 19.28 КоАП РФ) [2]. Главной современной задачей является профилактика вышеперечисленных преступлений и правонарушений. Особенно важно не допускать и своевременно выявлять преступления коррупционной направленности при совершении государственных закупок [6, с.41].

Статистические данные по раскрываемости коррупционных преступлений публикуются на официальном сайте МВД России. На рисунке 1 отражена динамика коррупционных преступлений [8].

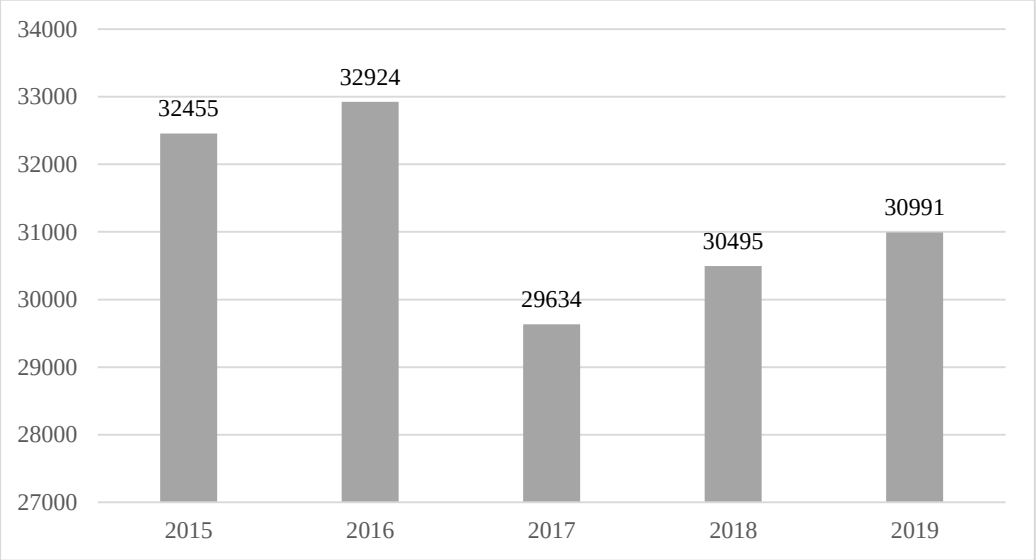


Рис. 1. Количество коррупционных преступлений в России в период с 2015 по 2019 гг.

Мы видим, что в 2017 г. прослеживалась отрицательная динамика зарегистрированных коррупционных преступлений (снижение на 10 %). На наш взгляд, это связано с несвоевременным совершенствованием действующего законодательства. В 2018 и 2019 гг. наблюдалось увеличение количества зарегистрированных преступлений коррупционной направленности (повышение на 3 % и 2 % по годам соответственно) во многом вследствие того, что преступники находят новые методы совершения данных деяний.

В последнее время существует такая тенденция: взяткополучатель лично не участвует в получении денег, используется близкий родственник, другой человек. В связи с чем повышается латентность таких преступлений, которая и так достаточно высока. Сотрудникам правоохранительных органов сложно доказать причастность третьих лиц к получению или дачи взятки.

В России наблюдается ужесточение мер уголовно-процессуального характера.

С учетом всего вышеизложенного, можно выделить такие направления деятельности ОВД в сфере противодействия коррупции, которые являются достаточно эффективными инструментами в борьбе с рассматриваемыми преступлениями. К ним относятся:

– непосредственное участие, а также оказание помощи с практической точки зрения сотрудникам правоохранительных органов при предупреждении, выявлении и раскрытии преступлений коррупционной направленности;

– повышение эффективности информационного взаимодействия сотрудников подразделений Главного управления экономической безопасности и противодействия коррупции Министерства внутренних дел России и иных контролирующих органов;

– проведение тщательного анализа оперативной обстановки, способствующей своевременному обнаружению признаков совершения преступления такого рода, и оценки имеющейся информации;

– грамотная организация и проведение профилактических, оперативно-розыскных, а также иных мероприятий, направленных на защиту от преступных посягательств в результате совершения деяний коррупционной направленности [7];

– активизация и совершенствования качества мероприятий, связанных с проверкой информации о возможности совершения, либо уже совершенных преступлениях с элементами коррупции [4];

– осуществления сотрудниками правоохранительных органов оперативного сопровождения уголовных дел по борьбе с коррупцией, которые были возбуждены Следственным департаментом МВД России или Генеральной прокуратурой Российской Федерации;

– проведение с иными подразделениями ОВД совместных оперативно-разыскных мероприятий направленных на предупреждение, профилактику, выявление, своевременное пресечение и раскрытие коррупционных преступлений.

Библиографический список

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 01.01.1997 №63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации, №25, 17.06.1996, ст.2954.

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ // Российская газета, № 256, 2001.

3. Долбилов А. В. Преступления экономической и коррупционной направленности как угроза национальной безопасности России. В сборнике: Предупреждение преступлений органами внутренних дел в свете современных угроз национальной безопасности. 2019. С. 405-407.

4. Ищенко А. Н. Применение математического моделирования и использование технологий баз данных с целью повышения эффективности и результативности труда ревизора. // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2008. №3. С. 82–85.

5. Коноваленко С. А., Панин Д. А., Лошаков А. С. Состояние преступности в банковском секторе экономики. Международный опыт борьбы с ней. В сборнике: Социально-экономические и правовые меры борьбы с преступлениями и иными правонарушениями. Материалы межрегиональной научно-практической конференции. 2018. С. 112–127.

6. Лапин В. О. Обеспечение возмещения ущерба по уголовным делам о преступлениях, связанных с освоением бюджетных средств // Труды Академии управления МВД России. 2016. №4 (40). С.44–50.

7. Лошаков А. С., Орлов А. В. Особенности выявления преступлений коррупционной направленности оперативным путем. // Актуальные проблемы теории и практики оперативно-розыскной деятельности. 2019. С. 172–176.

8. Статистические данные ГИАЦ МВД России за 2015–2019 годы.

Латифзода С. З.[1]
Адъюнкт Академии управления МВД России

ПРОФЕССИОНАЛЬНО-ВАЖНЫЕ КАЧЕСТВА СУБЪЕКТОВ ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ОПЕРАТИВНО-РОЗЫСКНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Аннотация. В данной статье рассматривается психологические требования субъектов осуществляющих оперативно-розыскную деятельность. Психологические требовании наряду с профессиональными играют важную роль при отборе кандидатов на должности оперуполномоченного. Психологические важные качества играет значимый рол в успешности выполнении оперативно-служебных задач.

Ключевые слова: оперативно-розыскная деятельность, оперативно-розыскные мероприятия, психологические требования, субъекты ОРД, психологические важные качества, психологические свойства личности.

Профессионально-психологические требования – это профессионально-психологические критерии лицам связанным и занятым этой деятельностью, т.е. сотрудник, оперуполномоченный или «лица, содействующие органам, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность» [2.С.30]. Под понятием психологических требований имеется в виду, «какими психологическими свойствами должен овладеть субъект деятельности и эти психологические свойства могут быть полезными оперативным сотрудникам при выполнении оперативно-служебных задач» или «использовании психологии в получении информации» [8.С.29].

Осуществление оперативно-розыскной деятельности требует от сотрудников оперативных подразделений такие психологические качества, как личная смелость, эмоциональная устойчивость, способность быстро и самостоятельно принимать законное решение, высокие профессиональные и организационные навыки. Такие важные психологические качества оперативников определяют успешное выполнение оперативных задач.

В связи с этим, оперативные сотрудники в процессе проведение оперативно-розыскное мероприятии должны управлять свои чувств и эмоции:

- эмоциональная устойчивость в ходе принятия ответственного решения;
- сбалансированность;
- в конфликтных ситуациях быть сдержанным;
- устойчивость в устранении возникшей проблемы;
- низкое внушение и не попасть под влияние лиц «авторитетов криминального мира»;
- объективно оценивать возможности, силы и средства, свои достижения, и в сложной обстановке взять на себя ответственность.

Следует отметить, что следующие личные качества считаются, необходимым для оперуполномоченных:

[1] © Латифзода С. З., 2021.

- общий уровень развития интеллектуальных способностей, способность обсуждений, сделать логический вывод и уметь четко выражать информацию в письменной и устной форме;

- эмоциональная устойчивость, сбалансированность, контроль над своим поведением и эмоций, личностная зрелость;

- дисциплинированность, ответственность при выполнении работы.

В ходе определения критериев профессионально-психологической пригодности психологу необходимо, знать уровень необходимого психического развития важных качеств сотрудника. Например, все психически здоровые люди имеют способности пространственного мышления, но чтобы стать лучшим оперативным сотрудником, необходимо этот показатель был выше большинство кандидатов.

Таким образом, развития профессионально-психологической пригодности должно начинать с биологических факторов, и охватить социальные факторы, в том числе:

- первая ступень – антропометрические, физические и физиологические качества;

- вторая ступень – психофизиологические, психологические и социально-психологические качества;

- третья ступень – социально-профессиональные качества [1.С.182].

Наряду с этим, необходимо учитывать следующие важные качества сотрудников осуществляющих оперативно-розыскную деятельность:

Самоуважение. У оперативных сотрудников должны быть самоуважению и уважению со стороны окружающих, ибо, если человек, не уважает себя, это свидетельствует о низкой самооценке и, как правило, низкая самооценка проведет на утрате значимое социальной статусе.

Конфиденциальная работа. Конфиденциальной работе не должны иметь доступа близкие лица оперативного сотрудника (семья, деты, друзья и т. д.), даже лица содействовавшие. Постоянная осторожность и наряду с этим, скрытность их деятельности обеспечивает безопасность самых оперативных сотрудников, и, конечно же, конфиденциальность приводить к стрессовому состоянию. Обычно сотрудники после работы о проблемах работы беседуют с семей и этим путем устраняют свои негативные эмоции. К сожалению, оперативникам не доступно такие откровенные беседы.

Работа, которая требует только выполнения. Оперуполномоченные всегда должен опираться на своим знания, опыта и интеллекта, даже во время внедрение в «преступную среду[1]». Единственный человек, который может обратиться в сложных ситуациях - он сам.

Интеллектуальные (умственные) способности:

- умение видеть несколько путей решения и мысленно выбрать ее оптимальную путь;

---

[1] Преступная среда – среда, в которой находится лицо, подготавливающее, совершающее или совершившее преступление, в том числе преступная группа, организованная группа и преступное сообщество (преступная организация);

- в случае ограниченной информации и времени для размышления выбрать правильное решение.

Коммуникативные особенности:

- направить общение в правильном русле зависимо от индивидуально-психологических особенностей субъекта преступления;
- согласовывать свои действия с действиями других.

Основные процессы памяти:

- запоминать внешний вид и поведения человека (образная память);
- моторная память;
- умение запоминать необходимые оперативные информации;
- способность безошибочного воспроизводить прочитанного текста.

Моторные (двигательные) особенности:

- действовать оперативно;
- быстрое реагирование на тревожные сигналы.

В заключениях необходимо подчеркнуть, что не только с физической стороны, но и со стороны психологической науки оперативно-розыскная деятельность является трудным и многоаспектной деятельность, которая требует от каждого сотрудника кроме юридических знаний, дополнительных профессиональных навыков, специальных психологических знаний и методов.

Библиографический список

1. Глушко А. Н. Формирование профессиональной психологической пригодности курсантов военно-учебных заведений Министерства обороны российской Федерации : монография. М.: Военный университет. 2003.

2. Закон Республики Таджикистан «Об оперативно-розыскной деятельности» Душанбе. 2014.

3. Кроз М. В. Система психологической оценки прокурорских работников. М.: НИИ проблем законности и правопорядка при Генеральной прокуратуре Российской Федерации, 1999.

4. Латифзода С. З. Сущность и необходимость использования психологических знаний в Министерстве внутренних дел Республики Таджикистана // Вестник Таджиского Национального Университета. 2017. № 3–2.

5. Маклаков А. Г. профессиональный психологический отбор персонала. Теория и практика: учебник для ВУЗов. Санкт-Петербург.

6. Общая психодиагонстика. / Под ред. Бадалева А. А., Столина В. В. – М., 1987.

7. Психология: учебник для студентов ВУЗов [Давлатов М. и др.] под редактированием Давлатова М. Душанбе, «Собириен», 2010.

8. Рахимзода Р. Х. Оперативно-розыскная деятельность. Общая часть. Учебник. 4-й выпуск. Душанбе: «Эр-граф», 2017.

9. Скалин Ю. Е. Профессиональный психологический отбор сотрудников уголовного розыска: диссертация на соискание ученой степени кандидата психологических наук. Санкт-Петербург. – 2009.

Леонова Е. В.[1]
доцент кафедры гражданского права и гражданского процесса
Санкт-Петербургского университета МВД России
кандидат юридических наук, доцент

Лясович Т. Г.[2]
доцент кафедры социально-экономических
и гуманитарных дисциплин
Ленинградского областного филиала
Санкт-Петербургского университета МВД России,
кандидат юридических наук, доцент

ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕДОБРОСОВЕСТНОЙ КОНКУРЕНЦИИ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ГЕРМАНИИ

Аннотация. В статье авторами рассматриваются особенности правового регулирования противодействия недобросовестной конкуренции. Делается вывод, что в России антимонопольное законодательство еще находится в стадии формирования и совершенствования. Несмотря на усилия со стороны государства, в законодательстве сохраняется еще немало пробелов и декларативных норм. В то же время, очевидно, что российский законодатель решил пойти по западному пути, беря за основу положения европейского антимонопольного законодательства.

Ключевые слова: конкуренция, противодействие монополиям, ФАС, государственная политика, рыночная экономика

Свободная конкуренция является важным условием развития рыночной экономики и эффективного функционирования ее институтов, что «позволяет сохранить некое равновесие… между различными субъектами» [1, с. 49]. Именно поэтому в законодательстве большинства европейских стран содержатся нормы, обеспечивающие создание и функционирование механизма противодействия недобросовестной конкуренции. Этот вопрос в настоящее время широко исследуется в зарубежной научной литературе [2].

Германия в этом отношении не является исключением. В ее антимонопольном законодательстве содержится ряд интересных положений о конкуренции и ее защите, изучение и анализ которых могут быть интересны и полезны как с теоретической, так и с практической точек зрения [3, с. 323-324]. Положения антимонопольного законодательства ФРГ, в котором в качестве основного можно выделить закон «Об ограничении конкуренции» (далее – ЗОК), основаны на директивах Евросоюза (ЕС) – в частности, Правилах о конкуренции ЕС [4, с. 5]. Положениями названных законов запрещаются действия, направленные на ограничение или устранение конкуренции, а также перечисляются способы недобросовестной конкуренции: ценовой сговор с другими компаниями,

[1] © Леонова Е. В., 2021
[2] © Лясович Т. Г., 2021

создание различных картелей и бойкотов, разделение рынка, заключение договоров о запрете конкуренции, а также злоупотребление своим доминирующим положением [5, с. 3].

Таким образом, становится очевидным, что немецкий законодатель, следуя европейским рекомендациям, запрещает использование любых способов, направленных на умышленное снижение конкуренции, что, несомненно, оказывает негативное влияние на ситуацию на рынке.

Антимонопольное регулирование в ФРГ осуществляется на федеральном уровне и на уровне земель. Так, на федеральном уровне субъектами антимонопольной охранительной политики являются: Министерство экономики (осуществляет общее руководство), Федеральная служба картелей (разбирательство конкретных дел), Комиссия по монополиям (консультативно-исследовательский орган), Федеральная служба картелей (далее – ФСК). ФСК наделена контрольными функциями за соблюдением норм антимонопольного законодательства, а также имеет право принимать решения в антимонопольной сфере и выносить определения в случае нарушений антимонопольного законодательства (т.е. наделена «полусудебной властью»).

На уровне земель действуют антикартельные службы федеральных земель, которые не подчиняются ФСК, а входят в состав правительств земель.

Вместе с тем, деловую активность в ФРГ исследует и независимый орган – Монопольная комиссия, которая раз в два года представляет Министру экономики рекомендации о ситуации на рынке (том числе, связанные с монополистическими угрозами).

Действующее антимонопольное законодательство ФРГ представлено комплексом нормативных правовых актов, среди которых приоритетное место занимает Закон «Об ограничении конкуренции» (далее – ЗОК), принятый 26 июня 2013 г., который регулирует деятельность предприятий на рынке и их включенность в конкурентные процессы (раздел 18, 19 и 20) [6]. Национальное антимонопольное законодательство разработано в соответствии с Директивами Евросоюза 1/2003, содержащими антимонопольные нормы [7].

Особую роль в антимонопольном правовом регулировании в ФРГ играет и судебная практика. В этом отношении примечательна деятельность Федерального суда Германии, который дает рекомендации по применению положений антимонопольного законодательства, а также «полусудебная» деятельность ФСК, продуктом которой являются общие рекомендации относительно размеров штрафов компаниям, проявляющим себя «агрессивно» на рынке и использующим средства нечестной конкуренции [8]. С ФСК тесно сотрудничает и Федеральное сетевое агентство ФРГ, которое следит за правильностью применения норм антимонопольного законодательства в отдельных отраслях промышленности и транспортной сферы (энергетический комплекс, газовая промышленность, телекоммуникации, почта, железные дороги).

Закон «Об ограничении конкуренции» ФРГ содержит подробный перечень правонарушений в области монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции. В частности, к ним относят: во-первых, исключительные злоупотребления доминирующим положением на рынке в виде хищнического

ценообразования (демпинга) и поддержания монопольно низкой цены товара; во-вторых, эксклюзивная торговля; в-третьих, использование доминирующего положения субъектами рынка посредством «контрактного или экономического связывания»; в-четвертых, отказ одного предприятия предоставить доступ другому предприятию к локальным сетям, или другой инфраструктуре за разумную плату (вознаграждение), т.е. создание препятствий к доступу на рынок товаров и услуг; в-пятых, дискриминация на рынке; в-шестых, эксплуататорское злоупотребление и др. [9].

Рассмотрим перечисленные правонарушения сквозь призму антимонопольного законодательства ФРГ и практику его применения.

Первое. *Исключительные злоупотребления доминирующим положением на рынке в виде демпинга и поддержания монопольно низкой цены.*

По мнению немецкого законодателя, под *демпингом* подразумевается продажа товаров по целенаправленно заниженной стоимости для завоевания большей доли рынка и вытеснения конкурентов.

Поддержание монопольно низкой цены товара – это ведение хозяйствующим субъектом такой ценовой политики, в рамках которой компания умышленно устанавливает заведомо низкую цену на товар (ниже его реальной стоимости) в течении непродолжительного времени с целью устранения существующих или возможных конкурентов с рынка. Примечательно, что в законодательстве большинства европейских стран демпинг считается проявлением недобросовестной конкуренцией и преследуется по закону, однако, это не мешает компаниям периодически применять его. В ФРГ положения раздела 20 (3) ЗОК содержат правила расчета рыночной стоимости товара, а ФСК осуществляет контроль за ценообразованием и ценовой политикой компаний на рынке во избежание злоупотреблений.

Второе. *Эксклюзивная торговля* как форма нарушения антимонопольного законодательства ФРГ включает такие стратегии как скидка за эксклюзивность, или скидка за лояльность. Согласно ЗОК, ни одно предприятие не может предоставить потребителю такую сидку, которая стимулирует в значительной степени его покупательную способность и обеспечивает полный спрос на продукцию или услуги предприятия. Такое поведение хозяйствующего субъекта рассматривается как попытка доминирования на рынке. Приедем пример из практики. Так, в ноябре 2015 г. было возбуждено дело против компании Apple и ее филиала Amazon (Audible.com). Поводом к возбуждению дела стало исключительное долгосрочное соглашение о покупке цифровых аудиокниг с сайта Audible.com для перепродажи на сайте магазина iTunes, заключенное компаниями [10]. Поскольку обе компании являются субъектами одного товарного рынка, немецкий правоприменитель сделал вывод, что подобные действия приводят (или потенциально могут привести) к установлению или поддержанию завышенных цен, установление скидок и (или) наценок (т.е. к нарушениям антимонопольного законодательства).

Третье. *Использование доминирующего положения путем «контрактного или экономического связывания».* Эта законодательная дефиниция предполагает навязывание контрагенту условий договора, заведомо невыгодных для него,

или не относящихся к предмету договора (экономически или технологически не обоснованных и (или) прямо не предусмотренных законом), а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товара, в котором контрагент не заинтересован, и другие незаконные требования. Примечательно, что случаи такого рода нарушений антимонопольного законодательства в ФРГ довольно редки, а немецкая судебная практика в этой сфере идентична практике ЕС.

Четвертое. *Умышленное создание препятствий к доступу на рынок товаров и услуг.* На практике формами такого нарушения может стать, к примеру, отказ одного предприятия предоставить доступ конкуренту к локальным сетям или другой инфраструктуре за разумную плату (что создает препятствия для деятельности последнего); создание препятствий к доступу на товарный рынок (в случае отсутствия другой возможности, иного способа) [11]. В этом отношении интересна практика немецких судов. Так, районный суд г. Дюссельдорфа в ноябре 2012 г. направил на рассмотрение в Европейский суд определение о выявлении несоответствий между немецким прецедентным правом и положениями антимонопольного законодательства ЕС. Итогом стало решение Европейского суда о праве компаний – обладателей важных в экономическом отношении патентов на обращение в суд для защиты своего исключительного права с целью недопущения на рынок других хозяйствующих субъектов, которые незаконно используют (или могут использовать) аналогичное право.

Пятое. *Дискриминация на рынке* (раздел 19 (2) № 1 ЗОК). Поясним смысл данной дефиниции примером из судебной практики. После введения в 2013 г. дополнительного авторского права издателей новостей, медиакомпания VG Media (представляет права нескольких немецких издателей новостей) ввела новую пошлину за использование содержания онлайн и предъявила претензию компании Google за демонстрацию не больших текстовых сниппетов (короткая текстовая информация по сайту) с их web страниц. Представители компании Google отказались платить пошлину и заявили, что полностью прекратят демонстрацию сниппетов общества VG Media, пока они сами не согласятся демонстрировать их на бесплатной основе. VG Media подало жалобу в ФСК и заявило, что Google злоупотребляет своим доминирующим положением на рынке. В сентябре 2015 г. ФСК вынесло решение об официальном отказе в удовлетворении жалобы VG Media и постановило, что поведение Google на рынке не было дискриминационным. В частности, ФСК оправдала поведение компании Google стремлением сохранить генеральное направление бизнес-политики и избежать ущерба для потребителя, что явилось, по мнению правоприменителя, более важным по общественной значимости, чем коммерческие интересы VG Media. Таким образом, становится очевидным, что под дискриминацией на рынке понимается неправомерное поведение хозяйствующего субъекта, умышленно ущемляющее права других участников рыночных отношений.

Шестое. *Эксплуататорское злоупотребление.* Раздел 19 (2) ЗОК запрещает эксплуататорское злоупотребление как навязывание цен на товары (или другие условия торговли), которые отличаются от рыночных цен, экономически не обоснованы и ведут к искусственному снижению конкуренции на рынке. Что-

бы определить, являются ли установленные цены чрезмерно завышенными, ФСК и немецкие суды руководствуются законодательством ЕС, а также экспертными оценками в сфере ценообразования (производится сравнение цен конкретных компаний с европейскими рыночными ценами на аналогичные товары, а также с ценами конкурентов). К примеру, ФСК применила эту методику при рассмотрении дела об уровне цен тепловых компаний. Специалисты сопоставили обычный (среднестатистический) доход, который поставщики собрали за определенный период времени в разных регионах страны и установили, что доходы определенных поставщиков за отопление были значительно выше, чем других поставщиков на таком же рынке услуг. Основываясь на таком сравнении, ФСК вынесла предварительное заключение о том, что эти поставщики установили искусственно завышенную цену на услуги [12].

Эксплуататорское злоупотребление включает в себя не только нарушения, связанные с ценообразованием, но и злоупотребления, связанные с навязыванием компании потребителю определенных положений и условий договора (раздел 19 (1) или 19 (2) № 2 ЗОК) [13]. Федеральный суд ФРГ признал такую деятельность противоправной согласно разделу 19 (1) ЗОК: «Если предприятие, занимающее приоритетное положение на рынке, вносит в договор положения, которые противоречат нормам национального гражданского права, то такие действия предприятия считаются противозаконными, если указанное положение было внесено в договор из-за доминантного положения такой компании на рынке товаров и услуг» [14]. Так, к примеру, решением от 6 февраля 2019 г. ФСК признала положения и условия договора, заключенного компанией Facebook, эксплуататорскими, т.е. нарушающими Правила о защите данных Европы и ФРГ [15]. С точки зрения ФСК, основной целью законодательства о защите данных ЕС является защита фундаментального права на информационное самоопределение и права на контроль пользователя, как и с какой целью частные сети (такие как Facebook) используют его персональные данные. ФСК установила, что условия использования сети Facebook обеспечивают широкий доступ к обширному объему информации, содержащей персональные данные пользователей. К тому же пользователи этой сети на практике не могут отказаться от предлагаемых им компанией Facebook условий о сборе персональной информации (согласно правилам использования социальной сети). Если пользователи желают присоединиться к социальной сети Facebook и получить к ней доступ, то, согласно условиям договора об оказании услуг, их обязывают согласиться и с правилами сбора информации об их личных данных, полученной Facebook и из других источников (включая не только платформы, принадлежащие Facebook, но и информацию с иных web сайтов). Кроме того, было установлено, что у пользователей отсутствовали альтернативы использования иных сетей (типа Facebook), в связи с тем, что именно эта компания занимала лидирующее место на рынке социальных сетей. С точки зрения ФСК, согласие пользователей с условиями сбора информации, предлагаемыми компанией Facebook, не могло рассматриваться в качестве свободно предоставленного, что является основным требованием законности такого согласия, согласно Общему регламенту защиты персональных данных ЕС. Следовательно, ФСК установило ограничения на те-

кущую практику сбора и обработки информации о пользователях компанией Facebook и запретило использование соответствующих положений в правилах оказания услуг компанией.

Таким образом, рассмотрев некоторые нарушения антимонопольного законодательства ФРГ, сделаем ряд выводов.

Во-первых, очевидно пристальное внимание немецкого законодателя и правоприменителей к проблеме монополизации рынка, подавлению конкуренции и использованию ее нечестных приемов. Это представляется логичным ввиду стремления ФРГ занять лидирующие позиции в мировой экономике. И приведение антимонопольного законодательства в полное соответствие с нормами европейского антимонопольного права будет этому способствовать.

Во-вторых, представляется, что исследованный (и представленный в ЗОК) перечень нарушений в антимонопольной сфере не является исчерпывающим и может быть расширен путем правоприменения (деятельность судов ФРГ всех уровней, деятельность ФСК). К примеру, в отечественном антимонопольном законодательстве это прямо прописано (так, ст. 10 Федерального закона «О защите конкуренции» от 26.07.2006 № 135-ФЗ декларирует, перечень современных форм недобросовестной конкуренции не является исчерпывающим и в любой момент может быть скорректирован) [16]. Это открывает для правоприменителей дополнительные возможности при рассмотрении дел о недобросовестной конкуренции, позволяет избежать излишнего формализма в принятии решения [17, с. 71].

В-третьих, в правоприменительной практике ФРГ прослеживается соблюдение принципа законности в антимонопольной сфере и строгое подчинение крупных компаний – лидеров (типа Facebook, медиахолдингов и др.) решениям управомоченных структур. Так, в большинстве случаев на практике нормы антимонопольного законодательства хозяйствующими субъектами все же соблюдаются, а в случае вынесения правоприменителем соответствующего решения (даже рекомендательного характера), противозаконная деятельность немедленно прекращается.

В-четвертых, описанный в статье немецкий опыт правового регулирования и реагирования на нарушения в сфере конкуренции и антимонопольной политики интересен с теоретической и практической точек зрения. В настоящее время в России антимонопольное законодательство еще находится в стадии формирования и совершенствования. Несмотря на усилия со стороны государства, в законодательстве сохраняется еще немало пробелов и декларативных норм. В то же время очевидно, что российский законодатель решил пойти по западному пути, беря за основу положения европейского антимонопольного законодательства, в том числе и ЗОК ФРГ, положения которого мы рассмотрели выше. И это вполне оправданно. В настоящее время российский рынок остается высокомонополизированным, что, несомненно, требует коррекции [3, с. 323]. Его характерной чертой является функционирование крупных компаний, бессменно на протяжении длительного времени лидирующих на рынке и определяющих политику целой отрасли. При этом искусственное снижение стоимости товара, мнимые скидки на продукцию с целью устранения конкурентов, «игры

с ценами», навязывание потребителю условий договора и т. д. является частью бизнес-политики таких компаний и не всегда преследуется государством. Очевидно, должно пройти еще немало времени, чтобы отечественный бизнес взял за основу положительный европейский опыт в экономической сфере, что несомненно, позитивно скажется на состоянии российской экономики в целом.

Библиографический список

1. Леруа К. Глобализованная свободная конкуренция: очерк о взаимосвязи между правом свободной торговли и правом конкуренции // Вестник Гуманитарного университета. 2018. № 3 (22). С. 49.
2. Laitenberger J. Developments in EU Competition Control in the Global and Digital Age. Remarks Before the Fordham Antitrust Law and Policy Conference (Sept. 6, 2018) // URL: http: // ec.europa.eu/competition/ speeches/text/sp2018_12_en.pdf (дата обращения: 19.03.2020 г.);
3. Edith Ramirez, Chairwoman, Fed. Trade Common Problems with Global Antitrust Enforcement, Yale School of Management (Feb. 20, 2016) // URL: https://som.yale.edu/problems-with-globalantitrust-enforcement/keynote-address-edith-ramirez (Дата обращения:: 20.03.2020 г.).
4. Леонова Е. В., Лясович Т. Г. Об особенностях правового регулирования противодействия недобросовестной конкуренции в законодательстве Финляндии // Сборник материалов III научно-практической конференции с международным участием юридического факультета СПбГЭУ. Под ред. Н. А. Крайновой, СПб., 2020. С. 323–324.
5. Guidelines on the Application of the Competition act 3/2011. P. 5. URL: https://anticor.hse.ru/assets/upload/30_.pdf (дата обращения: 13.12.2020 г.).
6. Guidelines on the Application of the Competition act 4/2011. P. 3. URL:https://anticor.hse.ru/assets/upload/30_.pdf (дата обращения: 13.12.2020 г.).
7. Закон ФРГ «Об ограничении конкуренции» от 26.06.2013 г. // URL: https://www.gesetze-im-internet.de/englisch_gwb/englisch_gwb.html (дата обращения: 12.12.2020 г.).
8. Соглашение о функционировании Европейского Союза (ст. 102) // URL: https://eulaw.ru/treaties/tfeu/ (дата обращения: 12.12.2020 г.).
9. Документы ФСК URL: www.bundeskartellamt.de/SharedDocs/Publikation/EN/Leitlinien/Guidelines%20for%20the%20setting%20of%20fines.pdf?_blob=publicationFile&v=3 (дата обращения: 10.12.2020 г.).
10. Закон ФРГ «Об ограничении конкуренции» (§ 18, § 19, § 20, § 21) от 26.06.2013г.// URL: https://www.gesetze-iminternet.de/englisch_gwb/englisch_gwb.html (Дата обращения:: 12.12.2020 г.).
11. FCO press release of 19 January 2017, available at www.bundeskartellamt.de/SharedDocs/Meldung/EN/Pessemitteilungen/2017/19_01_2017_audible.html?nn=3591568. (дата обращения: 14.12.2020 г.).

12. Закон ФРГ «Об ограничении конкуренции» (§ 20) от 26.06.2013 г. // URL: https://www.gesetze-im-internet.de/englisch_gwb/englisch_gwb.html (дата обращения: 12.12.2020 г.).
13. FCO decision of 6 February 2019 available at // URL :www.bundeskartellamt.de/SharedDocs/Entscheidung/DE/Entscheidungen/Missbrauchsaufsicht/2019/B6-22-16.html (дата обращения: 17.12.2020).
14. Федеральный закон «О защите конкуренции» от 26.07.2006 № 135-ФЗ // Российская газета. 2006. № 162.
15. Пархоменко И. К., Лясович Т. Г., Иванов К. Д. Опыт пресечения недобросовестной конкуренции в США в 30-е гг. XX в. и возможность его использования в современной России // Вестник Санкт-Петербургской юридической академии. 2020. № 4 (49). С. 71.
16. Применение информационных технологий в экономических исследованиях // Монография. М.: Перо, 2021. 97 с.

Лобанов А. А.[1]
Адъюнкт кафедры экономической безопасности
и управления социально-экономическими процессами
Санкт-Петербургского университета МВД России

АНАЛИЗ ПРИОРИТЕТНОГО ПРОЕКТА «МАЛОЕ И СРЕДНЕЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО И ПОДДЕРЖКА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ИНИЦИАТИВЫ»

Аннотация. В настоящей статье автором рассмотрены проблемы на направлении развития и поддержки малого и среднего бизнеса. Проведен анализ как проведенных, так и запланированных мероприятий Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». Выявлены результаты действия Национального проекта по различным направлениям государственной поддержки.

Ключевые слова: предпринимательство, бизнес, национальный проект, развитие МСП, государственная поддержка.

В развитых странах, таких как Китай и США субъекты малого и среднего предпринимательства[2] вносят вклад в ВВП своих государств больше чем на половину, а также формируют огромную массу рабочих мест для граждан своего государства. В развивающихся странах доля МСП в формировании ВВП колеблется на отметке около 30 %. В России МСП составляют лишь малую-пятую часть ВВП. Также в КНДР свыше 50 % экспорта приходится на МСП, а в России – менее 10 % от общего экспорта товаров. Это обуславливается тем, что в развитых странах власти этих государств обратили взор на поддержку МСП уже несколько десятилетий назад, предоставив им госгарантии, льготы и иные преференции, превратив МСП в двигатель экономики своих государств [1].

В России проблема развития и поддержки МСП была оставлена на саморазвитие на долгий период времени. Сектор МСП сосредоточен в основном в сферах торговли и предоставления услуг населению.

С учетом социально-экономических и внешнеэкономических условий возникла необходимость определения долгосрочной системы деятельности в сфере развития МСП. Создание целостной системы позволило бы повысить степень участия МСП в экономике, а, значит, улучшить ее структуру, обеспечить инновационное развитие и рост занятости. Таким образом, развитие и стимулирование МСП является одним из приоритетных направлений деятельности органов государственной власти в последние годы.

Проблемы развития МСП в России и пути их решения.

В своем ежегодном докладе от 2020 г. уполномоченный при президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей – Борис Юрьевич Титов отражает системные проблемы российского бизнеса. В своем докладе Б.Ю. Титов раскрывает основные проблемы по целому ряду направлений, та-

---

[1] © Лобанов А. А., 2021

[2] Далее – МСП

ким как: антимонопольное регулирование, иностранное инвестирование, налоговую сферу, противодействие коррупции, пожарная безопасность и иные направления.

Уполномоченным при Президенте Российской Федерации отмечено, что куратором направления развития и поддержки МСП на 2020 г. является – Институт экономики роста им. П. А. Столыпина.

Изучив проблемы на направлении развития и поддержки малого и среднего бизнеса, отмечено, что недостаточной уровень развития государственной политики на указанном направлении явился причиной того, что за последние годы доля МСП в ВВП страны так существенно и не поднялся с прежнего уровня в 20-21 %. (согласно последним данным Росстата доля МСП в экономике России снизилась до 20,2 %). Кроме того, в соответствии с Единым реестром субъектов МСП по состоянию на декабрь 2019 г. на 118 217 уменьшилось количество субъектов МСП и на 560 043 количество работников, занятых у субъектов МСП, по сравнению с аналогичным периодом 2018 г.

В ответ на поставленную проблему, уполномоченным по защите прав предпринимателей предложено обратиться к опубликованному в 2019 г. отчету Счетной Палаты Российской Федерации о промежуточных результатах экспертно-аналитического мероприятия «Мониторинг реализации национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», в 2019–2024 гг. А также планируется направить более 260 млрд руб., или 63 % средств федерального бюджета, предусмотренных на реализацию национального проекта МСП, АО «Корпорация «МСП», АО «Банк МСП», российским кредитным организациям, ФГБУ «Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере» и другим юридическим лицам. При этом за численность занятых в сфере МСП, включая индивидуальных предпринимателей, ответственность несут лишь должностные лица субъектов Российской Федерации, не влияющие на реализуемые названными выше юридическими лицами мероприятия по развитию МСП.

Как указано выше для цели решения проблемы низкого уровня развития государственной политики по развитию МСП явилось создание властями Российской Федерации, а именно разработка Минэкономразвития, Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»[1]. Национальный проект утвержден 24 декабря 2018 г. на заседании президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам. Сроком реализации нацпроекта было установлено с октября 2018 г. по декабрь 2024 г.

Целевой аудиторией для реализации Национального проекта Министерством экономического развития выделены следующие категории граждан: действующие предприниматели, безработные, молодые граждане, начинающие свою предпринимательскую активность; женщины, военнослужащие, отслу-

[1] Далее – Национальный проект

жившие и ушедшие в запас, граждане старше 45 лет, инвалиды и воспитанники детских домов.

На осуществление комплекса мероприятий, предусмотренных в рамках Национального проекта, из федерального бюджета Российской Федерации выделяются денежные средства в размере 480 млрд руб., в том числе из них 11 млрд руб. из местных бюджетов, а также 54 млрд руб. финансирования из внебюджетных источников. Большая часть выделенных денежных средств должна пойти на исполнение федеральной программы по расширению доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам, а именно 261, 8 млрд рублей.

Мероприятия Национального проекта по развитию МСП.

Основные мероприятия Нацпроекта направлены на поддержку субъектов, осуществляющих свою деятельность в рамках МСП, среди которых выделены следующие:

- Совершенствование законодательства Российской Федерации: трансформация делового климата участников предпринимательской деятельности, а также нововведение особого налогового режима для регистрации самозанятых;
- Развитие в субъектах Российской Федерации региональных гарантийных организаций, с целью привлечения кредитных ресурсов;
- Расширение деятельности микро- финансовых организаций (МФО), обеспечивающих доступ к заемным средствам на льготных условиях;
- Содействие в развитии малых инновационных предприятий путем предоставления грантов субъектам МСП на разработку и создание производства инновационной продукции, а также на осуществление НИОКР, в том числе в сфере спорта, городской среды, экологии, социального предпринимательства.
- Консультационную и образовательную поддержку для предпринимателей через систему организованных центров поддержки предпринимательства - «Мой бизнес», стимулирование поддержки экспортноориентированных субъектов МСП.
- Популяризацию деятельности предпринимателей, в том числе за счет организации федеральной информационной кампании, включающей продвижение образа предпринимателя в сети «Интернет» и социальных сетях, а также соответствующих региональных и муниципальных кампаний
- Организацию цифрового экопространства посредством объединения самых развитых сбытовых площадок и платформ ЕСИА [2].

Основными целями и задачами нацпроекта являются: во-первых, увеличение численности занятых в сфере МСП, включая индивидуальных предпринимателей, во-вторых повышение доли МСП в ВВП, в-третьих увеличение доли экспорта субъектов МСП в общем объеме несырьевого экспорта. Уровень, перечисленных показателей, в отношении к целевому значению отражены в таблице № 1. На конец 2020 г. целевые показатели находятся на следующем уровне.

Таблица 1.

Соотношение показателей Нацпроекта на начальном периоде действия, серединном этапе к целевому значению [3;4]

	Октябрь 2018 г. – начальный период действия Нацпроекта	Октябрь 2020 г.	Целевой показатель на 2024 г.
Численность занятых работников в сфере МСП и ИП	22 083 885	21 588 983	25 000 000
Численность субъектов МСП	5 958 421	5 619 515	-
Доля малого и среднего предпринимательства в ВВП	20,2 %	22,9 %	32,5 %
Доля экспорта субъектов МСП	8,8 %	9,8 %	10 %

По словам министра финансов Российской Федерации Антона Силуанова на заседании совета по стратегическому развитию и национальным проектам под председательством президента Российской Федерации: «Значения всех трех ключевых показателей в текущем году будут достигнуты…». Но как можно заметить, с начала действия нацпроекта до настоящего периода времени численность граждан за 2 г. действия льгот и мер поддержки занятых в сфере МСП лишь снизилась на 3 % по отношению к базовому значению, что свидетельствует о недостаточном уровне поддержки и ориентации на сопровождение бизнеса на всех этапах развития, а также о невыполнении плана на данном направлении. Вместе с тем, дол экспорта субъектов МСП на конец 2020 г. находится на уровне 9,8 %, что уже близко к целевому показателю в 10 % и свидетельствует о выполнении плановых показателе и достижении поставленных целей.

Подразделы Национального проекта и мероприятия по их реализации.

Нацпроект включает в себя пять подразделов – федеральных проектов: «Улучшение условий ведения предпринимательской деятельности», «Расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам, в том числе к льготному финансированию», «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства», «Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации» и «Популяризация предпринимательства».

Рассматривая каждый федеральный проект в отдельности, отмечаем следующее.

Первым, указанным в Нацпроекте направлением деятельности обозначено «улучшение условий ведения предпринимательской деятельности».

На данном направлении запланированы и осуществляются следующие мероприятия:

- Формирование законопроекта о социальном предпринимательстве, с определение в нем таких понятий, как: «социальное предприятие» «социальное предпринимательство»;
- Разработка и постепенное внедрение пилотного проекта по самозанятым на территории Российской Федерации;
- Разработка положений стратегии развития туристической деятельности.
- Трансформация делового климата ведения МСП.
- Среди запланированных мероприятий необходимо отметить уже осуществленные. Во-первых, появилось единообразие в трактовке определения понятия «социальное предпринимательство», которое прежде путали с социальными услугами и корпоративной социальной ответственностью. Изменения, привнесенные законопроектом ФЗ от 26.07.2019 №245-ФЗ в ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» урегулировали новый вид предпринимательской деятельности – «социальное предпринимательство. Во-вторых, было организовано действие пилотного проекта по самозанятым в наиболее густозаселенных и экономически развитых регионах Российской Федерации – Москве, Московской области, Калужской области, Республике Татарстан с 1 января 2019. Затем с 1 января 2020 г. данный список был расширен на 19 регионов. Также Министерством Финансов на этом направлении отмечено, что запуск проекта по всей территории РФ планируется на 1 июля 2020 г., и к ноябрю 2020 в нем уже принимает участие еще 76 регионов. В-третьих, разработана стратегия туризма в Распоряжении Правительства Российской Федерации от 20 сентября 2019 г. № 2129-р «О Стратегии развития туризма в РФ на период до 2035 года»

Следующим федеральным проектом является расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам, в том числе ко льготному финансированию, на котором запланирована реализация следующих мероприятий:

- Реализация мероприятий по льготному кредитованию, а также субсидированию, формирование специальных кредитных продуктов субъектов МСП;
- Разработка для участников МСП механизмов проникновения на Фондовый;

Рассмотрим ряд осуществленных мероприятий. Начали действовать программы льготного кредитования МСП. Совместно с Минэкономразвития России и Банком России Корпорация разработала Программу стимулирования кредитования субъектов МСП, которая фиксирует процентную ставку по кредитам в сумме не менее 3 млн рублей на уровне до 8,5 % годовых, в которой задействовано более 50 банков, в том числе такие как АО «Альфа банк», ПАО « Сбер», ПАО «Банк Уралсиб» и др. 20 декабря 2019 г. разработана Концепция развития государственных микрофинансовых организаций. Предоставлены субсидии из федерального бюджета органам государственной власти субъектов Российской Федерации на исполнение расходных обязательств, предусматривающих создание и (или) развитие государственных МФО, а также субсидии МФО на субсидирование ставки вознаграждения по микрозаймам субъектов МСП, в размере 21 432,8 млрд рублей, среди них: в 2019 г. – 4,7 млрд рублей, в

2020 г. – 1,4 млрд рублей, в 2021 г. – 1,8 млрд рублей, в 2022 г. – 7,2 млрд рублей, в 2023 г. – 5,4 млрд рублей, в 2024 г. – 0,8 млрд рублей.

Другим Федеральным проектом обозначена «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства», где запланированы следующие мероприятия:

- Оцифровка и размещение на едином ресурсе всех услуг и сервисов организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП и мер поддержки;
- Совершенствование нормативных документов, регулирующих систему закупок у МСП;
- Формирование льготного доступа участников МСП к производственным помещениям;
- Разработка образовательных программ обучения региональных команд-организаций инфраструктуры поддержки МСП;
- Открытие центров «Мой бизнес», предоставляющих комплексные услуги для субъектов предпринимательской деятельности;

Результатом осуществленных мероприятий является достижение следующих результатов. Во-первых, создан единый ресурс инфраструктуры поддержки субъектов МСП –государственная цифровая платформа «Мой Бизнес», на котором размещены различные инструменты для помощи предпринимателю. Во-вторых, ведется обучение региональных организаций инфраструктуры поддержи МСП, реализуются АО «Корпорация «МСП» и охватывают все субъекты Российской Федерации. С начала действия обучающих тренингов, было проведено 4104 тренинга, в которых приняло участие 105 689 человек.

Следующий Федеральный проект - создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации, который включает в себя следующий комплекс мероприятий:

- Формирование системы регулирования сельскохозяйственной кооперации;
- Совершенствование мер поддержки сельскохозяйственных кооперацией и структур фермерского хозяйствования.
- Организация обучения, с дальнейшим вовлечением в субъекты МСП, осуществляющих деятельность в сфере сельского хозяйства.

В рамках государственной поддержки фермерства в 2020 г. разработан отдельный законопроект в соответствии с Указом № 204 «Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации», в рамках которого выделены участники малых форм хозяйствования, а также меры государственной поддержки фермеров. Целью его создания является вовлечение к 2024 г. в предпринимательскую деятельность МСП в сельском хозяйстве не менее 130 тыс. человек новых. Например, с 16 ноября 2020 года в Саратове запущена бесплатная образовательная программа «Бизнес-старт для самозанятых», организованная Центром и платформой «Деловая среда», представляющая собой программу из 8 тематических занятий – вебинаров по повышению навыков в эффективной работе в статусе самозанятого, привлечению новых клиентов, техникам для увеличения своего дохода.

Федеральным проектом, входящим в состав Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» является федеральный проект – популяризация предпринимательской деятельности. В рамках, которого осуществляются мероприятия по проведению комплексных программ привлечения граждан к предпринимательской деятельности во всех субъектах Российской Федерации, путем проведения социологических исследований среди населения, а также проведение интервью, информационных кампаний, реализация образовательных программ и обучения новых участников в деятельности МСП.

Результаты действия Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»

Важным нововведением Нацпроекта является факт создания проекта по самозанятым, так как время не стоит на месте, и в XXI веке работать на себя и возможность получать прибыль за занятие любимым делом может иметь любой гражданин. Благодаря проекту – стало необязательно оформляться как предприниматель, запускать производство – достаточно стало стать самозанятым. Также развитие центров помощи предпринимателям «Мой бизнес», которые помогают предпринимателям правильно организовать продажу своих товаров и услуг и выгодно преподнести себя клиентам.

Формирование бизнес – франшизы является одним из эффективных способов масштабирования бизнеса, а в Российской Федерации лишь 1,5 % всех субъектов МСП работают с применением франшизы. Так, в 2020 году Министерство предпринимательства, торговли и туризма Якутии в рамках реализации Нацпроекта выступило инициатором первого консалтингового мероприятия по упаковке региональных бизнес – проектов во франшизу для дальнейшего продвижения, как на территории Якутии, так и за ее пределами. Данный процесс ознаменован существованием целого ряда уникальных бизнес – проектов, а значит есть необходимость в помощи начинающим предпринимателям в развитии своей сети на территории Российской Федерации, транслируя структурированные бизнес компетенции в муниципальные образования, а также выходили на более масштабные рынки.

Следующее важное направление господдержки – предоставление гарантий тем субъектам МСП, которые при получении кредита не могут обеспечить залог. Это, зачастую, помогает начинающим предпринимателям, при их желании получить займы. Эта мера поддержки осуществляется через региональные гарантийные организации.

В заключении необходимо отметить, что Нацпроект со всеми проводимыми в его рамках мероприятиями функционирует по большинству направлений, как для тех организаций, которые только начинают осуществление своей предпринимательской деятельности, так и для тех, которые уже успешно функционирует на рынке. На региональном уровне осуществляют свою деятельность центры поддержки экспорта, способствующие организациям - участникам МСП, осуществить выход на внешние рынки. В целях расширения своей деятельности, для предпринимателей функционируют программы по созданию индустриаль-

ных технопарков, площадок. Созданы программы микрофинансирования, гарантийный фонд.

Создание Нацпроекта должно способствовать тому, что участники МСП могли найти себе поддержку на всех этапах развития предприятия на уровне властей субъектов. А, в свою очередь, задача федеральных органов государственной власти – оказывать поддержку по реализации региональных инициатив, в том числе путем их финансирования [5].

Библиографический список

1. Довбенко М. В, Осик Ю. И. Современные экономические теории в трудах нобелиантов. М.: Академия естествознания, 2011. 223 с.

2. Паспорт национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» // СПС «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/ (дата обращения: 22.11.2020).

3. Доля малого и среднего предпринимательства в валовом внутреннем продукте. URL: https://www.fedstat.ru/ (дата обращения: 22.11.2020).

4. Реальный сектор экономики. URL: https://tass.ru/ (дата обращения: 22.11.2020).

5. Эффективность экономики России. URL: https://rosstat.gov.ru (дата обращения: 22.11.2020).

6. Госсектор в российской экономике. Ключевые цифры и тенденции. URL: http://bujet.ru (дата обращения: 22.11.2020).

7. Применение информационных технологий в экономических исследованиях : монография. М.: Перо. 2021. 97 с.

Макарова Е. С.[1]
старший преподаватель кафедры
профессиональной деятельности
сотрудников охраны общественного порядка
Нижегородской академии МВД России

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОСРЕДСТВОМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ПРЕСТУПНОСТИ ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН

Аннотация. В статье рассматривается проблематика противодействия преступности иностранных граждан при обеспечении экономической безопасности России, разработаны предложения по противодействию и профилактике преступности иностранных граждан и лиц без гражданства в Российской Федерации, оказывающие влияние на общую национальную безопасность страны.

Ключевые слова: экономическая безопасность, иностранные граждане, незаконная миграция, уровень преступности, противодействие преступности, режим пребывания.

Понятие экономической безопасности включает в себя совокупное состояние защищенности экономики страны от внутренних и внешних факторов. На общую национальную безопасность оказывает влияние множество причин, формирующихся из трех основных принципов: независимость, стабильность, устойчивый рост национальной экономики. При этом принцип стабильности заключается в исключении кризисов, предполагает устойчивость, отсутствие социальных потрясений и низкий уровень преступности. По мнению ряда ученых, на устойчивость международных отношений и состояние защищенности в области национальной безопасности весомое влияние оказывают процессы, протекающие в сфере миграции. Важной задачей является грамотно проводимая и эффективная государственная миграционная политика, в результате которой, при должном внимании, осуществляется контроль за пребыванием внешних мигрантов, находящиеся на территории страны. Незаконно находящиеся иностранные граждане и лица без гражданства, в большей степени создают благоприятные условия для различного рода противоправной деятельности. Велика доля участия мигрантов в организованной преступности, террористической деятельности, преступности, связанной с незаконным оборотом наркотических веществ, а также экономической преступности. Незаконная миграция способствует росту преступности, создавая угрозы государству и обществу.

Актуальные статистические данные о количестве и видах преступлений, совершенных иностранными гражданами и лицами без гражданства на территории России, отражают тенденцию к снижению уровня преступности иностранных граждан. Такие выводы мы можем сделать, проанализировав

[1] © Макарова Е. С., 2021.

криминологическую характеристику преступности и данные о количестве выявленных преступлений. Проведенные некоторыми авторами исследования свидетельствуют о наличии в обществе своего рода ксенофобии в отношении мигрантов. Особое внимание необходимо уделить факторам, при которых создается устойчивый стереотип о криминальности мигрантов и существенном их влиянии на криминогенную обстановку в регионе. При этом представления населения о преступности мигрантов часто не соответствуют действительности [1].

Так, в 2017 г. иностранными гражданами было совершено 41047 преступлений, что на 6,6 % меньше, чем в 2016 г., в 2018 г. совершено 38598 преступлений, что на 6 % меньше, чем в 2017 г., в 2019 г. иностранцами было совершено 34917 преступлений, при этом динамика преступности уменьшилась на 9,5 % по сравнению с 2018 г. [2]. Анализируя данные, отражающие сведения об удельном весе преступности иностранных граждан от общего числа совершенных преступлений, которые составляют лишь 3,3–3,7 %, можно сделать вывод о том, что доля преступности иностранных граждан невелика. Однако стоит учитывать определенный показатель латентности, так как статистические данные отражают только выявленные и раскрытые преступления. В следствии чего сведения о личности преступника по нераскрытым преступлениям не могут быть внесены в официальную статистику.

За январь – июнь 2020 г. преступность среди мигрантов снизилась на 3,8 %, (17 977), большинство из которых являются гражданами бывших союзных республик (89,9 %). Треть совершенных мигрантами преступлений приходится на Москву (3 312) и Московскую область (2 758) [3].

Сотрудники правоохранительных органов, а также отечественные криминологи выделяют нелегальную миграцию как базис противоправной деятельности иностранных граждан для теневой экономики на территории страны пребывания, служит катализатором этнической преступности и значительно оказывает влияние на коррупционные процессы. Особая сложность возникает у трудовых мигрантов, которые не всегда способны интегрировать в российское общество в силу незнания базовых ценностей россиян. Необходимые требования, обязывающие иностранных граждан в соответствии с законодательством сдавать на знание истории России и языка, зачастую оказываются формальностью. Взамен социализации и интеграции в российское общество именно благодаря незаконной трудовой миграции прослеживается тенденция к маргинализации и росту социальной напряженности в местах массового проживания иностранцев. Для иностранных граждан, прибывших из соответствующего государства характерен свой образ жизни, занимаемая экономическая ниша и своя специфика правонарушений.

Особое внимание следует уделить Сибирскому и Уральскому федеральному округу, в районы которого активно осваивают граждане Китая на протяжении многих лет, ведя наступательную экономическую экспансию. Кроме того, по мнению П.Н. Кобеца, мигрируя в целях совершения своих противоправных деяний, иностранные граждане и лица без гражданства прочно овладевают

криминальной специализацией и расширяют сферы влияния. Интенсивность криминальной миграции прямо пропорциональна числу организованных преступных групп [4].

Не стоит без должного внимания оставлять такое противоправное явление, как незаконная миграция, которая предусматривает перемещение на территории Российской Федерации с нарушением законодательства России, касающегося въезда, пребывания (проживания) иностранных граждан на территории России и (или) осуществляемой ими трудовой деятельности. Незаконная миграция наиболее часто служит катализатором негативных последствий, ввиду особенностей режима пребывания иностранных граждан, допустивших указанные правонарушения, вызывая при этом последствия в виде:

1. Угрозы безопасности страны, геополитическим интересам и международному имиджу;
2. Расширения масштабов теневой экономики, обострения ситуации на рынке труда и вытеснения с него российских фирм и работников;
3. Усиления социальной напряженности и ксенофобии, осложнения криминогенной ситуации [5].

С целью успешного противодействия экономической преступности иностранных граждан, от правоохранительных органов требуется качественная реализация механизмов высылки иностранцев при наличии законных оснований в форме депортации, выдворения, реадмиссии. Действенным методом противодействия преступности является институт нежелательности пребывания, который позволяет обеспечить запрет на въезд в Российскую Федерацию для иностранных граждан, создающих угрозу обороноспособности России.

Библиографический список

1. Богданов, В. Криминальная миграция. Российская газета. № 4916, 2009. 22 мая. URL: https://rg.ru/gazeta/rg/2009/05/22.html (дата обращения: 27.11.2020).
2. URL: https://genproc.gov.ru/upload/iblock/4fb/sbornik (дата обращения:: 26.11.2020)
3. URL: https://genproc.gov.ru/upload/iblock/4fb/sbornik_6_2020.pdf (дата обращения: 01.12.2020).
4. Кобец, П. Н. Теоретические основы предупреждения преступлений иностранных граждан и лиц без гражданства в Федеральных округах Российской Федерации. Москва-2006.
5. URL: https://гувм.мвд.рф (дата обращения: 02.12.2020).
6. Применение информационных технологий в экономических исследованиях: монография. М.: Перо, 2021. 97 с.

Малашенко С. Н.[1]
начальник отдела методологии и анализа
Управления финансового контроля и аудита
Федеральной службы войск национальной гвардии
Российской Федерации

ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПОТРЕБНОСТЕЙ ВОЙСК НАЦИОНАЛЬНОЙ ГВАРДИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. В последнее время в экономической литературе уделяется внимание проблемам цифровой трансформации государственного управления. Эти задачи определены в документах стратегического планирования, определяющих вектор развития цифровой экономики. В статье рассматриваются вопросы обеспечения цифровой трансформации финансового планирования потребностей войск национальной гвардии Российской Федерации. Показаны возможности и перспективы получения положительного эффекта от внедрения и использования разработанного автором программно-аналитического инструмента - программного комплекса расчета уровня ресурсообеспеченности Росгвардии для использования в финансовом планировании в интересах эффективного использования бюджетных средств для удовлетворения ресурсных потребностей военной организации в целях обороны страны и безопасности государства.

Ключевые слова: финансовое обеспечение, цифровая трансформация, программный комплекс, финансовое планирование, войска национальной гвардии.

Указом Президента Российской Федерации от 21 июля 2020 г. № 474 определены национальные цели развития Российской Федерации на период до 2030 г. Для достижения «цифровой зрелости» ключевых отраслей экономики и социальной сферы, а также государственного управления одной из пяти основных целей определена «цифровая трансформация». Она предусматривает интеграцию информационных технологий государственных органов во всех аспектах деятельности, сопровождающимся качественным изменением принципов и процессов оказания государственных услуг, предоставляемых в электронном виде и исполнения государственных функций.

Руководством страны в условиях новых современных реалий по развитию информационных технологий в мире, нарастания их влияния в государственном управлении на всех уровнях поставлена задача развития информационных технологий во всех отраслях экономики, на всех этапах финансового обеспечения, в том числе на этапе планирования средств федерального бюджета [7].

Основным финансовым источником для удовлетворения потребностей войск национальной гвардии Российской Федерации при выполнении поставленных задач выступает федеральный бюджет. Для выполнения поставленных задач Росгвардия организует самостоятельное централизованное финансово-

[1] © Малашенко С. Н., 2020.

экономическое обеспечение войск национальной гвардии Российской Федерации.

При этом среднесрочное финансовое планирование является составной частью финансово-экономического обеспечения при определении объемов ресурсного обеспечения потребностей войск национальной гвардии Российской Федерации. Формирование предложений по обоснованию объемов ресурсного обеспечения в среднесрочной перспективе начинается с финансового планирования. В процессе финансового планирования определяются объемы ресурсных потребностей для эффективного использования при выполнении поставленных задач перед войсками национальной гвардии Российской Федерации.

В настоящее время осуществляется разработка и внедрение огромного количества различных разрозненных автоматизированных систем, которые не взаимоувязаны между собой, что не позволяет получать единый и достоверный экономический результат. Подтверждением этому явилось заявление главы Центра стратегических разработок А. Кудрина на Гайдаровском форуме, прошедшем в Москве 13 января 2017 г.: «Российская экономика является «государственноцентричной», а значит и начинать переустройку экономического уклада необходимо с корней. Нам необходимо перевести госуправление на новые технологические основы. В стране существует целых 390 информационных систем, между которыми так и не создан полноценный обмен данными. Особенно критично ситуация выглядит в экономическом секторе».

Одним из важнейших направлений деятельности процессов цифровой трансформации в государственном секторе, не охваченных автоматизированными системами расчета, является финансовое планирование объема ресурсных потребностей. Проведенный анализ, показал, что вопросы разработки таких цифровых продуктов как автоматизированные системы расчета уровня ресурсообеспеченности для использования в финансовом планировании объемов ресурсного обеспечения на настоящий момент в войсках национальной гвардии Российской Федерации не проработаны в должной мере.

В связи с этим, был разработан новый цифровой продукт – программно-аналитический инструмент финансового планирования уровня ресурсообеспеченности войск национальной гвардии Российской Федерации, позволяющий автоматизировать процесс расчета ресурсообеспеченности.

Программно-аналитический инструмент – это «Программный комплекс расчета уровня ресурсообеспеченности Росгвардии для использования в финансовом планировании ресурсного обеспечения», разработанный с использованием языка программирования C# (си шарп) с учетом актуальных требований к процессу финансового планирования бюджетных средств в федеральных органах исполнительной власти Российской Федерации и является полностью автоматизированным программным продуктом.

Программный комплекс позволяет в автоматизированном режиме подобрать из справочно-правовых программных продуктов, встроенных в информационно-справочный портал «Федеральная служба войск национальной гвардии Российской Федерации» (централизованно используется всеми структурными подразделениями Росгвардии и установлен на всех, без исключения, рабочих ме-

стах пользователей-должностных лиц Росгвардии), данные о размере финансирования Росгвардии за счет средств федерального бюджета из федеральных законов о федеральном бюджете на соответствующий бюджетный год, соизмерить объемы выделенных (планируемых к выделению) бюджетных средств со штатной (фактической) численностью Росгвардии и принять оперативное управленческое решение, направленное на безусловное выполнение поставленных задач при оптимальном уровне социального и иных видов обеспечения (ресурсообеспечения). Причем данное соизмерение в программном комплексе по запросу пользователя возможно осуществить как за отдельную часть (организацию), так и за округ войск национальной гвардии. Кроме того, программный комплекс позволяет осуществить свод информационно-аналитической информации за весь федеральный орган исполнительной власти.

Он может быть использован руководителями всех степеней: от руководителя федерального органа исполнительной власти до командира отдельной воинской части. За счет простоты интерфейса и наглядности получаемых результатов продукт не требует от исполнителя особых навыков работы с компьютером. Результат расчетов по запросу пользователя возможно получить либо в табличной форме, либо в форме графика, что обеспечивает дополнительные удобства пользователю. Это позволяет наглядно представлять получение необходимых результатов в ходе анализа.

Программный продукт может использоваться на штатном автоматизированном рабочем месте без дополнительного программного обеспечения и оборудования. Возможно его использование другими федеральными органами исполнительной власти и федеральными органами власти без осуществления доработок. Он может использоваться на имеющихся автоматизированных рабочих местах с использованием отечественного программного обеспечения, используемого в Росгвардии (Astra Linux).

За счет совместимости с информационно-справочным порталом «Федеральная служба войск национальной гвардии Российской Федерации» он позволяет обмениваться расчетными материалами между пользователями в режиме реального времени, что, несомненно, влияет на качество и достоверность получаемых результатов.

Кроме того, при использовании разработанного программного продукта в совокупности с информационно-справочным порталом «Федеральная служба войск национальной гвардии Российской Федерации» повышается вероятность сохранения и нераспространения служебной информации при осуществлении анализа ресурсообеспеченности.

Это позволяет значительно сократить время осуществления расчетов, увеличивает достоверность полученных результатов за счет исключения возможности использования из информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» недостоверных, непроверенных или заведомо ложных данных, которые массово распространены во «всемирной паутине» и могут значительно повлиять на качество принимаемого пользователем решения.

Программный комплекс предоставляет возможность вводить статистические данные за неограниченное количество периодов (бюджетных лет), тем самым

позволяет осуществлять прогнозное моделирование ресурсообеспеченности Росгвардии как на среднесрочный, так и на долгосрочный период. Отдельным положительным моментом программного комплекса является то, что в процессе расчетов пользователь может (при необходимости) заменить один или несколько показателей в расчетах, чем корректировать результат прогнозного моделирования ресурсообеспеченности личного состава Росгвардии, либо добиться требуемого результата за более короткий период времени.

Программный комплекс апробирован при финансовом планировании потребностей на бюджетный период 2020 г. и плановый период 2021 и 2022 г. в округе и военном институте войск национальной гвардии Российской Федерации. В ходе апробации программа подтвердила свою работоспособность, пригодность и достоверность получаемых результатов, а также актуальность полученного анализа при принятии управленческого решения в ходе финансового планирования.

На программный комплекс расчета уровня ресурсообеспеченности Росгвардии в период реформирования, становления и развития для использования в планировании ресурсного обеспечения получено свидетельство Федеральной службы по интеллектуальной собственности Российской Федерации о государственной регистрации программы для ЭВМ от 29 октября 2019 г. № 2019664020. Также программный комплекс был представлен на XXIII Московском международном Салоне изобретений и инновационных технологий «АРХИМЕД – 2020», где награжден серебряной медалью и дипломом.

Данный программный комплекс предназначен для ведения единого автоматизированного процесса планирования ресурсного обеспечения Росгвардии при программно-целевом финансовом планировании, учете, отчетности и обеспечения контроля.

В основу его технического решения был заложен алгоритм определения уровня ресурсообеспеченности на основе сравнения с базисными показателями, который математически учитывает все расходы (затраты), дающие в интегрированном виде полные расходы (затраты) на содержание войск национальной гвардии Российской Федерации с применением экономико-математических методов.

Он может использоваться как полностью, так и в части расчета отдельных показателей в структуре общей системы программно-целевого финансового планирования, учета, отчетности и обеспечения контроля за использованием бюджетных средств.

Данный программный комплекс состоит их четырех основных листов (расчетных вкладок), а именно:

1. 1.Коэффициент ресурсообеспеченности внутренних войск Министерства внутренних дел Российской Федерации за 2015 г. (базис).

2. Расчет коэффициента ресурсообеспеченности Федеральной службы войск национальной гвардии Российской Федерации за 2020 г. (таких вкладок по требованию пользователя возможно создать бесконечное множество).

3. Таблица ресурсообеспеченности ВВ МВД России и Росгвардии за период (период задается по требованию пользователя).

4. График ресурсообеспеченности ВВ МВД России и Росгвардии за период (период задается по требованию пользователя).

В результате применения данного программного комплекса можно ожидать следующий положительный эффект:

- ускорение процесса финансового планирования бюджетных средств при определении объемов ресурсного обеспечения, и позволит проводить расчеты в режиме реального времени;
- позволяет наиболее точно и полно учитывать все объемы ресурсного обеспечения при расчетах за счет включения в интегрированном виде расходы (затраты) на содержание войск национальной гвардии Российской Федерации;
- программный комплекс выполнен на базе C# и может использоваться на имеющихся в воинских частях (организациях) войск штатных автоматизированных рабочих местах, что не требует дополнительного расхода денежных средств;
- увеличивается достоверность полученных результатов при расчетах за счет исключения возможности использования из информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» недостоверных, непроверенных или заведомо ложных данных, которые массово распространены во «всемирной паутине», и могут значительно повлиять на правомерность принимаемого пользователем решения при получаемом неверном результате;
- апробация подтвердила правильность применения экономико-математических формул и алгоритмов расчетов, а также показала свою результативность путем снижения погрешности расчетов;
- разработанный программный комплекс может использоваться во всех воинских частях (организациях) с целью ведения единого расчета программно-целевого финансового планирования ресурсных потребностей;
- разработанный программный комплекс, как указывалось ранее, является законченным, максимально унифицированным новым программным продуктом, который после незначительных доработок может использоваться не только в Росгвардии, но и в системе финансового планирования ресурсных потребностей иных федеральных органов исполнительной власти;
- при условии использования разработанного программного продукта в совокупности с информационно-справочным порталом «Федеральная служба войск национальной гвардии Российской Федерации» повышается вероятность сохранения и нераспространения служебной информации при осуществлении анализа ресурсообеспеченности;
- за счет совместимости с информационно-справочным порталом «Федеральная служба войск национальной гвардии Российской Федерации» позволяет обмениваться расчетными материалами между определенными пользователями в режиме реального времени, что, несомненно, повлияет на качество и достоверность получаемого результата.

Одним из ключей к успешному решению задач в сфере интеграции информационных технологий государственных органов является непрерывная деятельность по вопросам цифровой трансформации государственного управления, в том числе при финансовом планировании ресурсных потребностей при

обеспечении боеспособности и боеготовности военной организации государства.

Библиографический список

1. Современный подход к финансово-экономическому обеспечению Вооруженных Сил Российской Федерации: монография /под ред. В. А. Сплендера. М.: ВУ, 2018. 248 с.

2. Викулов С.Ф., Жуков Г.П. Военно-экономический анализ и исследование операций: учебник. – М.: Воениздат, 1987. – 440 с.

3. Викулов С. Ф., Хрусталёв Е. Ю. «Совершенствование методологии программно-целевого планирования в военно-финансовой сфере» // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2015. №23. С. 2-12.

4. Малашенко С. Н., Гарин А. В. Формирование модели финансово-экономического обеспечения войск национальной гвардии Российской Федерации в среднесрочной перспективе на 2019–2024 годы // Инновации и инвестиции. 2018. № 12. С. 298–304.

5. Понкратов В. В. Бюджетное планирование и стратегическое прогнозирование в России: повышение качества и координации // Финансовая жизнь, 2017, № 4. С. 91–94.

6. Современная архитектура финансов России: монография / под ред. М. А. Эскиндарова, В. В. Масленникова. М.: Когито-Центр, 2020. 488 с.

7. Официальный сайт Президента Российской Федерации. – https://kremlin.ru/president/ transcripts // (дата обращения: 25.02.2021).

8. Применение информационных технологий в экономических исследованиях: монография. М.: Перо, 2021. С. 97.

Меркулова Е. М.[1]
курсант факультета подготовки
сотрудников для подразделений
экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Бобошко Н. М.[2]
профессор кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета
МВД России им. В.Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

АНАЛИЗ ДЕЙСТВИЯ МЕХАНИЗМА ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА АЛКОГОЛЬНОЙ ПРОДУКЦИИ

Аннотация. В статье авторами рассматриваются статистические показатели регулирование рынка алкогольной продукции, выраженного через количественную характеристику. Обосновано предлагается для оценки действия механизма административно-правового регулирования рынка алкогольной продукции с помощью определенных показателей. По мнению авторов, сравнение полноценного и правильного статистического анализа рынка алкогольной продукции, необходимо учитывать различные категории классификации.

Ключевые слова: механизм государственного регулирования рынка алкогольной продукции, критерий, показатель.

Регулирование рынка алкогольной продукции происходит за счет законодательной базы, использование ЕГАИС и применение акцизных марок. Государственным механизмом регулирования рынка алкогольной продукции могут быть прямого, так и косвенного воздействия.

Для полного анализа механизма государственного регулирования рынка алкогольной продукции необходимы критерий и показатель.

Для изучения рынка алкогольной продукции необходима квалификация. Всю информацию мы систематизируем с помощью группировки определенных объектов на основании общих черт. Основанием для квалификации считается признак (критерий).

Для того чтобы нам осуществить оценку действия механизма административно-правового регулирования рынка алкогольной продукции путем определенных показателей. Выделим статистические показатели нашего исследуемого объекта, выраженного через количественную характеристику.

Критериями статистических показателей являются:

– Объем продажи алкогольной продукции населению.

---

[1] © Меркулова Е. М., 2021.
[2] © Бобошко Н. М., 2021.

– Смертность от случайных отравлений алкоголем.
– Количество проведенных проверок.
– Количество выявленных в ходе проверок нарушений и организаций-нарушителей.
– Количество заявлений об аннулировании лицензий, направленных в суд.
– Число аннулированный лицензий.
– Ставка акциза.
– Размер дохода федерального бюджета от уплаты акцизов.

Данная классификация была выделена на примере В. М. Ерохина в его статье о критериях и показателях эффективности административно-правового регулирования алкогольного рынка.

Данные показатели имеют взаимосвязь между друг с другом, так как обосновывают цели государственного регулирования рынка алкогольной продукции, которые указаны в статье 1 Федерального закона № 171-ФЗ.

1. Связь первых двух показателей, объема реализации алкогольной продукции населению и смертность от случайных отравлений алкоголем, показывает, как например, при росте объема продажи качественной алкогольной продукции уменьшается смертность от отравления алкоголем. По данным Федеральной службы по регулировании алкогольного рынка объемы розничной продажи крепкой алкогольной продукции по ЕГАИС всего по Российской Федерации в 2019 г. составило 101 394 937,19 декалитров,[1] а в 2018 г. составило 99 829 855,22 декалитров. Так, продажи алкогольной продукции в 2019 г. выросли на 1,54 % по отношению к прошлому году. Согласно сведениям центра разработки национальной алкогольной политике смертность от случайных отравлений алкоголем за январь-декабрь 2019 г. по Российской Федерации составило 6451 человек, что по сравнению с 2018 г. составило 6735 человек, что является снижением 4,40 % по отношению к 2018 г..

Соотношение этих показателей отражает нам увеличение продажи качественного алкоголя и вывода фальсифицированной алкогольной продукции, которая способствует уменьшение смертности от отравления алкоголем. Так же можно сделать вывод о том, что зависимых людей от алкоголя стало меньше в стране, и потребление алкоголя снизилось в связи с возрастающей популярностью фитнес-индустрии и здорового образа жизни.

2. Соотношение показателей количество проведенных проверок и количество нарушений и организаций-нарушителей, свидетельствует о том, что государство контролирует соблюдение организациями законодательства.

За 2019 г. было проведено контрольных мероприятий 7542, из них выявлено нарушений 6490, в результате составило 86,1 % от общего числа мероприятий. Абсолютный вывод нелегального оборота из производства практически невозможно. Этот аспект контролируют и проводят мероприятия. Так за 2019 г. всего проверено 1295,2 тыс. декалитров (в 2018 г. – 2 007,401 тыс. декалитров) этилового спирта и алкогольной продукции, из них выявлено в нелегальном обороте

[1] Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка URL:https://clck.ru/SSEm7

515,84 тыс. декалитров, в результате составило 39,8 % от общего объема проверенной продукции.

При таком контроле и регулирование проверок фальсифицированного этилового спирта и алкогольной продукции следует, что со стороны государства осуществляется полный комплекс мер по выявлению нелегального оборота алкогольной продукции. Результатом такой работы является дальнейшая легализация спиртосодержащей и алкогольной продукции.

3. Соотношение показателей количества заявлений об отзыве разрешений, поданных в суд, и число отозванных разрешений, показывает работу государственных органов.

За 2019 г. по данным Росалкогольрегулирования было принято 89 решений о соблюдении лицензионных условий и требований в сфере оборота алкогольной и спиртосодержащей продукции:

– О приостановлении действий лицензий – 63.
– О направлении в суд заявлений об аннулировании лицензий – 18.
– О возобновлении действия лицензий – 7.
– Об отказе в возобновлении действия лицензий – 1.

4. Соотношение показателей ставка акциза и размер дохода федерального бюджета от уплаты акцизов отражают, как увеличение или уменьшение ставки акцизов воздействует на определенные доходы.

Все ставки акцизов регламентируются п. 1 ст. 193 Налоговым кодексом Российской Федерации и установлены на три года вперед (например, на 2018, 2019 и 2020 гг.). В этом периоде могут повышаться ставки на некоторые товары, для некоторых товаров изменений никаких не предусматривается.

Так ставки на вина с защищенным географическим указанием, с защищенным наименованием места происхождения, сидр, пуаре, медовуху, игристые вина (шампанские) и пиво были повышены с 01.01.2020 по отношению к 2019 г. На 2018 г. ставка на акциз сидр, пуаре, медовуху составляла 21 рубль за 1 литр,[1] на 2019 г. – 21 рубль за 1 литр[2], а на 2020 г. – 22 рубля за 1 литр[3]. Рассмотрим рост ставки по акцизам на игристые вина (шампанские), в 2019 г. составила 36 рублей за 1 литр,[4] а по отношению к действующей редакции было повышение ставки на 3 рубля, так в 2020 г. – 40 рублей за 1 литр[5]. В 1,3 раза или на 4,9 млрд руб. увеличились поступления по акцизам на спиртосодержащую и алкогольную продукцию, составив за 2019 г. 20,6 млрд рублей[6].

---

[1]«Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗредакция № 204 от 28.12.2016 год (недействующая) начало действия редакции – 01.01.2017.
[2]«Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ редакция №241 от 15.04.2019, недействующая начало действия редакции – 15.04.2019.
[3]«Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ редакция № 276 от 09.11.2020, действующая начало действия редакции – 15.11.2020.
[4]«Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ редакция №241 от 15.04.2019, недействующая начало действия редакции – 15.04.2019.
[5]«Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ редакция № 276 от 09.11.2020, действующая начало действия редакции – 15.11.2020.
[6] https://www.nalog.ru/rn16/news/activities_fts/9521071/

Опираясь на данные, полученные в ходе обобщения и анализа, мы можем сделать вывод, что с повышением ставок акциза увеличиваются и поступления в бюджет Российской Федерации.

Обобщая все сказанное, анализ проводится с помощью количественных показателей, то есть цифр. Так сказать, качество выполнения работы разных организаций, в том числе государства по регулированию рынка алкогольной продукции отражается в цифрах, которые мы сравниваем по истечению квартала, года, периода за который мы хотим провести анализ.

Для полного анализа механизма государственного регулирования рынка алкогольной продукции необходимы показатели, которые обеспечат достоверной информацией. В данной статье такими показателями являются: 1) Объем продажи алкогольной продукции населению и смертность от случайных отравлений алкоголем. 2) Количество проведенных проверок и количество выявленных в ходе проверок нарушений и организаций-нарушителей. 3) Количество заявлений об аннулировании лицензий, направленных в суд и число аннулированных лицензий. 4) Ставка акциза и размер дохода федерального бюджета от уплаты акцизов.

Подводя итог, сделаем вывод, что для полноценного и правильного статистического анализа рынка алкогольной продукции, необходимо учитывать различные категории классификации. Они способствуют создать картину рынка алкогольной продукции в настоящее время, так как является одним из источников пополнения бюджета в стране.

Библиографический список

1. Ерохин В. М. Критерии и показатели эффективности административно-правового регулирования алкогольного рынка.

2. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ редакция № 204 от 28.12.2016 год (недействующая) начало действия редакции – 01.01.2017.

3. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ редакция №241 от 15.04.2019, недействующая начало действия редакции – 15.04.2019.

4. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ редакция № 276 от 09.11.2020, действующая начало действия редакции – 15.11.2020.

5. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ редакция №241 от 15.04.2019, недействующая начало действия редакции – 15.04.2019.

6. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ редакция № 276 от 09.11.2020, действующая начало действия редакции – 15.11.2020.

7. Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка URL: https://clck.ru/SSEm7

Купрещенко Н. П.[1]
профессор кафедры экономики
и бухгалтерского учета
Московского университета
МВД России имени В. Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

Микийчук И. И.[2]
курсант факультета подготовки
сотрудников для подразделений
экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

ОСНОВНЫЕ ЦЕЛЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ И ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ РЕАЛИЗАЦИИ 12 НАЦИОНАЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ

Аннотация. В статье рассмотрены основные направления экономических преобразований в России в рамках 12 национальных проектов, принятых президентом в 2018 г., способы их реализации, причины возникновения проблем в конкретных отраслях, задействованных в преобразовании и развитии, задачи, которые ими поставлены, и источники финансирования. Описаны положительные социальные и экономические последствия для граждан и экономики страны в целом от реализации данных программ. Отображены актуальные вопросы развития национальных проектов Российской Федерации в экономической сфере. Проанализированы достигнутые целевые показатели и выражены предположения по фактическому достижению поставленных целей в последующем, в таких сферах как цифровая экономика, рынок труда, малое и среднее предпринимательство.

Ключевые слова: национальный проект, целевые показатели, экономика страны.

7 мая 2018 г. в день инаугурации, Президент России Владимир Владимирович Путин подписал указ № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года». В нем были указаны 12 национальных проектов социально-экономического развития России до 2024 г., которые делятся на три направления: «Человеческий капитал», «Комфортная среда для жизни» и «Экономический рост». В данной работе необходимо подробнее рассмотреть направление, связанное с экономическими преобразованиями в Российской Федерации, его особенности и перспективы.

В направление «Экономический рост» входят такие проекты как наука, малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы, цифровая экономика, производительность труда и

[1] © Купрещенко Н. П., 2021.
[2] © Микийчук И. И., 2021.

поддержка занятости, международная кооперация и экспорт, комплексный план модернизации и расширения магистральной инфраструктуры. Из всех трех направлений оно имеет самое большое финансирование- 10,1 трлн рублей, в то время как другие 9,9 трлн руб. и 5,7 трлн руб. В данной статье я проанализировала основные федеральные проекты.

Рассмотрим важность развития каждого проекта на социально-экономическую составляющую страны и населения.

Другим национальным проектом является «Малое и среднее предпринимательство (МСП) и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», который включает такие федеральные проекты как улучшение условий ведения предпринимательской деятельности, расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам, в том числе к льготному финансированию, акселерация субъектов МСП, создание системы поддержки фермеров и развития сельской кооперации, популяризация предпринимательства, общий бюджет которых составляет 481,5 млрд рублей, большая часть из которых снова является федеральным бюджетом 416,2 млрд руб, но здесь уже подключаются и бюджеты субъектов РФ Российской Федерации (11,4 млрд руб), хотя внебюджетные источники финансируют больше – 53,9 млрд рублей. Данный проект ставит для себя следующие задачи: увеличение численности занятых в сфере МСП, включая ИП до 25 млн чел. к концу 2024 г., увеличение доли МСП в ВВП до 32,5 % к концу 2024 г., увеличение доли экспорта субъектов МСП, включая ИП, в общем объеме несырьевого экспорта до 10 % к концу 2024 г. Поддержка МСП очень важна для экономики страны. Так, в развитых странах доля МСП в ВВП составляет 50 %, а в России 20 %. Предпринимательство дает государству новые рабочие места, уменьшая тем самым безработицу, стремясь получить максимальную прибыль предприниматели делают все для того, чтобы произвести продукт необходимый потребителю, тем самым удовлетворяя постоянно растущий и изменяющийся спрос, а стремление производителя создать как можно более качественный товар стимулирует развитие науки, также, находясь в состоянии конкуренции в том числе и за ресурсы, МСП использует ограниченные ресурсы более эффективно и продуктивно. Поэтому стране важно развивать малый и средний бизнес. Согласно данному проекту поддержка будет содержаться в следующем:

- будет утверждена стратегия развития туризма в Российской Федерации на период до 2035 г. (туристы будут дополнительным источником дохода как для государства, так и для МСП)
- будет разработана и реализована промышленная ипотека для резидентов промышленных площадок в целях создания производственных помещений (материальная помощь в создании зданий и сооружений для производства необходима предпринимателям России, т.к. производственные помещения показали годовой рост на 3 %, средняя цена предложения в январе 2019 г. равнялась 8 571 руб. за кв. м.)
- будет реализован механизм снятия административных ограничений для ведения предпринимательской деятельности и управления системными изменениями предпринимательской среды «Трансформация делового климата» в

2019–2024 гг. (административные ограничения выражаются в сложности создания и организации своего бизнеса, в огромном количестве документации, необходимой для осуществления бизнеса, во множестве внеплановых проверок, в коррупции, создают условия для недобросовестной конкуренции, а все это препятствует развитию МСП и ИП)

- заработают механизмы доступа субъектов МСП к фондовому рынку, а также многие другие программы.

Данные задачи осуществимы и при правильной организации дадут положительный высокий результат для экономики страны.

Следующим является, наверное, самый прогрессивный и необходимый в условиях быстрого роста технологий национальный проект «Цифровая экономика», который направлен на увеличение внутренних затрат на развитие цифровой экономики за счет всех источников (по доле в ВВП) не менее чем в 3 раза по сравнению с 2017 г., создание устойчивой и безопасной информационно-телекоммуникационной инфраструктуры высокоскоростной передачи, обработки и хранения больших объемов данных, доступной для всех организаций и домохозяйств, использование преимущественно отечественного программного обеспечения государственными органами, органами местного самоуправления и организациями. В соответствии с этими задачами созданы и федеральные проекты:

- Нормативное регулирование цифровой среды. В Российской Федерации в рамках данного проекта уже создано и реализовано несколько нпа и законов, регулирующих технологическую среду. Это важно, потому что возникают новые виды взаимоотношений, ответственности, прав и свобод, связанных с большим количеством информации в технической сфере, которую необходимо регулировать законными методами, что поспособствует развитию и совершенствованию цифрой среды в том числе и в экономике.
- Информационная инфраструктура. На нее выделяется больше всего денег – 772,4 млрд руб. Именно хорошее и качественное оборудование с доступом в интернет в объектах социальной значимости (больницы, школы) и в домохозяйствах, наличие опорных центров обработки данных в федеральных округах и т. д. способствует социальной стабильности, улучшают мобильность решения проблем и потребностей общества, развивают экономику, вводя новые способы купли-продажи, создавая новые площадки для реализации продукции, улучшая качество финансовых операций.
- Кадры для цифровой экономики
- Информационная безопасность
- Цифровые технологии ставят перед собой цели: обеспечение технологической независимости государства, возможности коммерциализации отечественных исследований и разработок, а также ускорение технологического развития российских компаний и обеспечение конкурентоспособности разрабатываемых ими продуктов и решений на глобальном рынке.
- Цифровое государственное управление

Особенностью данного проекта является то, что финансируются он не только из федерального бюджета и внебюджетных источников, но и за счет предо-

ставления универсальных услуг связи и за расходы при дополнительном финансировании.

«По нашей оценке, объем внутренних затрат на развитие цифровой экономики в 2017 г. составил 3324,1 млрд руб., или 3,6 % ВВП. Это примерно соответствует величине, запланированной в программе «Цифровая экономика Российской Федерации» на 2022 г., и опережает расходы на здравоохранение, науку и дорожное хозяйство» [1].

Данные представлены за 2019 г., а достигнут показатель за 2022 г., из этого следует, что данный проект реализуется и развивается, превышая установленные цели, и сможет полностью выполнить поставленные задачи.

Другим не менее важным для экономики и особенно значимым для населения, является проект «Производительность труда и поддержка занятости». Пандемия короновируса, приостановка работы многих предприятий, перевод на дистанционный формат, закрытие и разорение многих фирм малого и среднего предпринимательства сильно сказались на состоянии экономики. В мае 2020 г. число безработных составляло 4,5 млн, т. е. примерно 6,1 % трудоспособного населения были без работы, а предприятия «простаивали», что является рекордным показателем с 2012 г. Поэтому данному проекту придется приложить больше сил для восстановления прежнего уровня, а потом и реализации поставленных задач: рост производительности труда на средних и крупных предприятиях базовых несырьевых отраслей экономики не ниже 5 % в год в 2024 г., а так же увеличение количества вовлеченных в реализацию национального проекта субъектов Российской Федерации и средних и крупных предприятий базовых несырьевых отраслей экономики.

Административно-командная экономическая система, используемая в СССР, предполагает экстенсивные пути расширения производства, из-за чего уменьшается количество исчерпаемых, невозобновляемых ресурсов, не развиваются технологии и наука. Но сегодня в мире все больше внимания уделяется сохранению экологии, ее защите и восстановлению, поэтому увеличение производства за счет использования дополнительного привлечения редких ресурсов не рекомендуется и осуждается. А также, как отмечалось выше, на сегодняшний день в России все больше вкладывается средств на развитие науки, развивается инфраструктура в этом направление. Из всего сказанного выше, можно сделать вывод о том, что передовым федеральном проектом будет «Адресная поддержка повышения производительности труда на предприятиях», а другие тесно связаны с ним: «Системные меры по повышению производительности труда» и «Поддержка занятости и повышение эффективности рынка труда для обеспечения роста производительности труда». Ключевым является понятие «производительность труда» – это отношение потраченного на производство времени к объему выпущенной продукции. За счет повышения производительности труда будет расти и все производство без использования лишних экономических ресурсов, будет повышаться уровень квалификации рабочих, будут развиваться наука и технологии, а за счет этого будут создаваться и комфортные условия труда для рабочих, что безусловно важно в условиях кризиса, вызванного пандемией, мирового экологического кризиса и роста безработицы.

Достижение целевых показателей может быть осложнено из-за крупных изменений в экономике, вызванных эпидемией коронавируса, но возможно при последовательной и организованной работе с учетом последних изменений в стране.

По состоянию на конец 2020 г. можно судить о том, что национальные проекты развиваются с положительной динамикой, несмотря на то, что некоторые из них замедлились в реализации из-за пандемии коронавируса, и при дальнейшем поддержании такого же уровня исполнения плана возможно достижение всех целевых показателей, а значит и значительное улучшение экономического и социального положения России.

Библиографический список

1. Внутренние затраты на развитие цифровой экономики. Гульнара Абдрахманова, Леонид Гохберг, Галина Ковалева, Антон Суслов. URL: issek.hse.ru
2. История нацпроектов в России. ТАСС. URL: https://tass.ru/info/6101471
3. Паспорт национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».
4. Паспорт национального проекта «Цифровая экономика».
5. Паспорт национального проекта «Производительность труда и поддержка занятости».

Михеева М.В.[1]
старший преподаватель кафедры
экономической безопасности, финансов
и экономического анализа
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя,
кандидат экономических наук

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ НАЗНАЧЕНИЯ И ПРОИЗВОДСТВА СУДЕБНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЭКСПЕРТИЗ В ЭКСПЕРТНО-КРИМИНАЛИСТИЧЕСКИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ ОРГАНОВ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. Расследование экономических преступлений в настоящее время не обходится без использования специальных познаний экспертов-экономистов экспертно-криминалистических подразделений органов внутренних дел России. Однако существует ряд актуальных проблем, рассмотренных в данной статье, которые возникают в процессе назначения и производства судебных экономических экспертиз в экспертных подразделениях органов внутренних дел России.

Ключевые слова: экономические преступления, экспертно-криминалистические подразделения, эксперт-экономист, судебная экономическая экспертиза, особенности назначения и производства.

Экономические преступления, а точнее их последствия, снижающие эффективность финансово-хозяйственной деятельности организаций, на сегодняшний день стали препятствием для развития производственной сферы, притока инвестиций и дальнейшего функционирования банковских и предпринимательских структур. К экономическим преступлениям относят такие, как преступления против собственности, преступления в сфере экономической деятельности (к примеру, незаконное получение кредита, легализация (отмывание) денежных средств, незаконный вывод средств за границу и их невозврат), а также преступления против интересов службы в коммерческих или иных организациях.

Судебная экономическая экспертиза является одним из важнейших процессуальных институтов, нацеленным на получение доказательств при расследовании экономических преступлений и отличается от несудебных тем, что порядок ее назначения, проведения и использования полученных результатов строго регламентируется процессуальным законом. Если говорить о нормативном правовом регулировании судебно-экспертной деятельности в органах внутренних дел в Российской Федерации, то стоит упомянуть следующие нормативный правовые акты: Конституция Российской Федерации (принятая всенародным голосованием 12.12.1993г.), Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001г. N 174-ФЗ, Федеральный закон «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации» от 31.05.2001г. N 73-ФЗ, Приказ МВД России от 29.06.2005г. N 511 «Вопросы организации производства

[1] © Михеева М. В., 2021.

судебных экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации» (вместе с «Инструкцией по организации производства судебных экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации», «Перечнем родов (видов) судебных экспертиз, производимых в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации») и другие.

Так, в соответствии с Приказом МВД России №511[1] в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел могут производиться следующие виды судебных экономических экспертиз:

- бухгалтерская (исследование содержания записей бухгалтерского учета);
- налоговая (исследование исполнения обязательств по исчислению налогов и сборов);
- финансово-аналитическая (исследование финансового состояния и влияния на него отдельных операций);
- финансово-кредитная (исследование соблюдения принципов кредитования).

Однако в настоящее время существует ряд проблем, возникающих при назначении и производстве вышеуказанных экспертиз.

Одной из таких проблем является некорректность поставленных перед экспертом вопросов, выходящих за пределы его компетенции. К таким вопросам относят справочные, правовые, а также ревизионные, рассмотрение которых нецелесообразно. Связано это, прежде всего, с незнанием лиц, назначающих экспертизу, возможностей либо отличительных особенностей отдельных видов судебных экономических экспертиз, неверным пониманием экономических терминов в сфере бухгалтерского и налогового учетов, а также отличий судебной экономической экспертизы от ревизии или иной проверки финансово-хозяйственной деятельности субъекта предпринимательской деятельности. Решение данной проблемы заключается, главным образом, в повышении квалификации сотрудников следственных органов, а также в улучшении взаимодействия между экспертом и следователем на стадии назначения судебной экспертизы еще до постановки эксперту вопросов. Следует отметить, что при формулировании вопросов следователь может прибегнуть к помощи эксперта. Их общение может быть как неформальным (посредством средств связи и т.п.), так и официальным. Такая консультация эксперта помогает избежать ошибок при постановке следователем вопросов и значительно экономит время на производство экспертизы.

Еще одна проблема заключается в отсутствии единых регламентированных методик производства судебных экономических экспертиз, к примеру, по производству комплексных экспертиз, в том числе компьютерно-бухгалтерских и оценочных, а также в недопустимости использования ряда современных программных средств при их производстве. Так, например, существует неисполь-

[1] Приказ МВД России от 29.06.2005 N 511 (ред. от 11.10.2018) «Вопросы организации производства судебных экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации».

зуемая экспертами-экономистами программа «ФинАналитик» (автоматизированная система интеллектуального анализа финансового положения и результатов деятельности), которая могла бы значительно облегчить работу экспертов и устранить проблему «очередей» по производству экономических экспертиз. Данный параметр («очередь») в большинстве случаев объективен в силу многообъектности экономических экспертиз. Объем предоставляемых эксперту-экономисту документов для производства экономической экспертизы может достигать сотни томов. Кроме того, к особенностям экономических составов относят их межрегиональный характер. Так, исследуемым лицом может выступать крупное предприятие с сетью филиалов по всей стране или разветвленной сетью контрагентов.

Третья проблема, с которой зачастую сталкиваются эксперты-экономисты, - это недостаточность объектов исследования, имеющих важное значение для дачи ответа на поставленные следователем вопросы. Возможны варианты, когда для проведения исследования документы либо не предоставляются, либо предоставляются за период, выходящий за рамки исследуемого, либо предоставляются в отношении деятельности, не относящейся к предмету экспертизы. Так, например, при производстве финансово-кредитной экспертизы ключевым объектом для эксперта являются методические документы банка, однако зачастую сотрудники банка отказывают в их предоставлении, объясняя это тем, что данная информация является банковской (коммерческой) тайной. Или же организации при получении ходатайства о предоставлении документов просто их уничтожают, списывая это на поджоги, кражу и т.п. Таким образом, непредставление эксперту недостающих объектов для исследования либо представление нечитаемых документов, документов с исправлениями или черновых записей без подробного их описания их составления и ведения лицом, назначившим экспертизу, существенно затрудняют производство экспертиз или же делают их производство невозможным. Нередки случаи, когда документы передаются эксперту не сшитыми, не опечатанными, без сопроводительных документов, описей, что приводит к изъятию данных документов из доказательств по делу.

Все эти проблемы, как правило, приводят к невозможности дачи ответов по поставленным перед экспертом вопросам или к увеличению сроков производства экономических экспертиз.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в настоящее время остро стоит проблема назначения и производства судебных экономических экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации. Решение вышеперечисленных проблем возможно путем:

− повышения квалификации следователей с целью получения знаний и навыков по правильной постановке вопросов экспертам-экономистам экспертно-криминалистических подразделений органов внутренних дел России;

− улучшение взаимодействия между лицом, назначающим экспертизу, и экспертом-экономистом;

− совершенствование законодательства;

− разработка единых регламентированных методик и программ, используемых при производстве судебных экономических экспертиз;

− неотвратимость наказания за неудовлетворение ходатайства о предоставлении дополнительных объектов или ненадлежащее их представление.

Библиографический список

1. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 N 174-ФЗ (с изм. и доп.). // СПС «КонсультантПлюс» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34481/.

2. Федеральный закон от 31.05.2001 № 73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации» (с изм. и доп.).

3. Приказ МВД России от 29.06.2005 № 511 «Вопросы организации производства судебных экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации».

4. Лошаков А. С. Сущность и признаки выявления экономических преступлений в финансово-кредитной сфере // Научный вестник Вольского военного института материального обеспечения: военно-научный журнал. 2018. № 4 (48). С. 205–206.

5. Михеева М. В. Методические особенности производства финансово-аналитических экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел с учетом вида расследуемого преступления // Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях: сборник статей – М. : Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, 2018.

Моргоева Э. О.[1]
Студентка Высшей школы бизнеса, менеджмента и права
Российского государственного университета
туризма и сервиса (РГУТиС)

Скляренко Р. П.[2]
доцент Высшей школы бизнеса, менеджмента и права
Российского государственного университета
туризма и сервиса (РГУТиС)
кандидат экономических наук, доцент

ЦИФРОВЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

Аннотация. Статья посвящена применению дистанционного обучения, показаны отличия дистанционного обучения от традиционного. Проведены плюсы и минусы цифровизации, раскрыто направление цифровизации.

Ключевые слова: дистанционное обучение, Интернет-технологии, информационная среда, телекоммуникации, цифровизация.

В связи с переходом на дистанционное обучение, ускоренное в 2020 г. пандемией, раскроем плюсы и минусы цифрового обучения. Дистанция – это перевод с латинского языка слова «расстояние», то есть это обучение на расстоянии. Дистанционное обучение – это взаимодействие ученика и преподавателя на расстоянии, при этом все учебные компоненты остаются, но при этом добавляются технические средства связи в виде телекоммуникационных технологий.

В связи с событиями, которые сейчас происходят в мире – все школы и ВУЗы активно используют дистанционное обучение, эта тема достаточно актуальна.

Цифровые технологии в образовании – это способ организации современной образовательной среды на основе цифровых технологий [1].

Многие сферы деятельности переходят на цифровые системы: больницы, предприятия общественного питания и учебные заведения. Медицина уже перешла на электронную регистрацию, что, по моему мнению, очень удобно. Это повлекло за собой внедрение цифровых листов временной нетрудоспособности и цифровую реформу системы социального обеспечения.

Эксперты все чаще говорят о переводе школьной программы в электронный формат. Когда эта идея будет реализована, изменится не только система образования, но и ее значение и цель.

Современная постановка школьного обучения принципиально отличается от традиционной формы, существующей последние столетия. Произошла цифровизации образования, так называется процесс перехода на электронную систему учета и передачи знаний.

Основные плюсы цифровизации:

---

[1] © Моргоева Э. О., 2021.
[2] © Скляренко Р. П., 2021.

– Привыкание к независимости. Дистанционная система предполагает самостоятельную работу, ребенок с детства поймет, что сам должен стремиться к знаниям. Такое образование еще более укрепит характер человека. Без чрезмерной заботы об учителях ученик достигнет лучших результатов. Также снижается частота конфликтов и случаев личной неприязни между учениками и сотрудниками образовательных учреждений.

– Отсутствие документов. Наверное, многие помнят, какие были тяжелые рюкзаки у школьников, так как на каждый предмет тебе надо взять учебник и тетрадь. И это каждый день с такой тяжестью надо ходить в школу. Сейчас уже достаточно наработок в технологии «алмазного букваря» – системы электронного представления учебных материалов и данных об их усвоении.

– Возможность обучения и в зарубежных школах, общение с настоящими иностранцами. По нашему мнению, это очень эффективно использовать в изучении разные языки и перспективные технологии.

– Шаг в будущее. Информационные технологии развиваются и внедряются во все сферы жизни, а значит, технология цифрового обучения поможет студентам лучше ориентироваться в информационном мире в будущем [3].

– Доступность. У некоторых учеников, школа находится не в шаговой доступности, приходится добираться на общественном транспорте. При дистанционном обучении выходить никуда не надо, самое главное – это встать вовремя и начать урок, сидя за компьютером.

– Аналогично и с институтами, студенту не надо переезжать в общежитие, тратит деньги на дорогу, то есть это экономия семейного бюджета.

– Непрерывность. Учащийся может задать интересующий его вопрос, когда удобно, просто написав на почту. Так же не подстраиваться под семинары и лекции, так как это можно сделать позже через интернет. Это огромный плюс для работающих людей, для людей с ограниченными возможностями, для родителей, у которых есть дети и лиц находящихся в местах лишения свободы [5].

– Индивидуальность. Студент может выбрать любой курс, который ему понравится, благодаря дистанционному обучению не надо будет выбирать, на что ты успеешь подать документы. Так же ты работаешь в своем темпе, если ты что-то не понял, ты можешь остановить видео, перемотать и дальше работать.

– Материалы в цифровом виде. Все учебные материалы поступают вам в электронном виде. Не надо тратить деньги на учебники, электронные библиотеки предоставляют доступ к многим материал, которых не доступны в реальном мире, (как пример: оцифрованные архивы и редкие древние книги). Все это также экономит бюджета семьи.

Недостатки дистанционного образования:

– Самодисциплина. Ты сам за себя отвечаешь. Иногда лень выше разума, поэтому каждый раз ты сам себя заставляешь учиться. Так же ты обязан сдавать все вовремя, а как это часто у многих бывает, студенты все откладывают на «потом». Так же, когда едешь на урок, сам себя настраиваешь на учебу, в дистанционном обучении нет необходимого психологического настроя у ученика. Так же нет переключения между учебой и отдыхом [4].

– Техническая оснащенность. У ученика должен обязательно быть доступ в интернет и компьютер нового образца, чтобы выходить вовремя на связь с преподавателем и получать необходимые материалы для учебы. Возможна плохая связь. Могут возникнуть проблемы с интернетом, либо у тебя, так же такие проблемы могут возникнуть и у преподавателя. Могут быть нечеткая связь, из-за этого обучение будет проходить не в радость.

– Плохая социализация. В любом учреждении ученик, либо студент получает не только знания, но и заводит свой круг общения, у него появляются друзья. Так же студент, который переезжает в общежитие, учится самостоятельности, ему в дальнейшем будет легче осваивать взрослую жизнь без родителей. Дистанционное обучение снижает уровень социализации человека.

– Проблемы с физическим развитием. Студент обязан постоянно сидеть за рабочим столом. Зрение поэтому изменяется в первую очередь. Длительное пребывание за компьютером приводит к усталости глаз. Со временем могут проявиться психическое переутомление, повыситься раздражительность в отношении к домашним и нарушиться зрение. Позвоночник так же страдает при неправильном положении за рабочим столом.

– Не все профессии можно полностью изучить дистанционно. Для некоторых профессий обязательно нужны практические знания: врач, механик, пожарный, электрик и так далее. Хотя и здесь технологии виртуальной реальности позволяют получить присутствие в операционной или на тушении пожара [7].

– Валидность проверочных заданий. Проводя контрольные и тесты в классе – учитель контролирует порядок и пресекает возможность списать, возможность такого контроля в формате дистанционного обучения сильно ослаблена. Находясь по ту сторону крана ученику потенциально намного легче обойти правила и требования проверочных заданий.

Однако стоит отметить, что формат дистанционного обучения может привести к новому подходу к составлению проверочных заданий. Возможно, ввиду вышеописанных сложностей придется изменять задания, добавляя в них больше творческой и аналитической работы, что впоследствии может привести и к значительно иному результату в уровне образования учеников.

В США уже работает сервис Chegg Study, который позволяет за 14,95 долларов в месяц иметь доступ к 46 миллионам решенных заданий из учебников и экзаменационных билетов всех когда-либо опубликованных на английском языке. Армия компьютерных энтузиастов со всего мира пополняет и дорабатывает базу ответов. Также на походе разработка программ искусственного интеллекта для чат-ботов, имитирующих поведение учащегося во время группового занятия с преподавателем и прохождения тестовых заданий [8].

Дистанционное образование тесно связано с развитием когнитивных технологий. Когнитивные технологии, создаваемые на базе теории познания, являются двойными технологиями. Усиление когнитивных технологий коммуникационными технологиями создает поистине гигантские возможности по контролю внимания и через это контролю сознания обучающихся [6].

Оценить все плюсы и минусы такой системы, и ее последствия будет возможно спустя десятилетия. Однако актуальность цифрового образования уже в текущее время обусловлена очевидными плюсами: возможностью дистанционного обучения, а значит и доступностью, и цифровизацией учебных и рабочих материалов.

Несмотря на достаточное число плюсов, многие люди не хотят постоянно учиться на дистанционном обучении, интуитивно осознавая глубокое не контролируемое воздействие когнитивных технологий на собственное сознание.

Также пока достаточно сложно оценить влияние дистанционного обучение на динамику производительности труда на больших временных отрезках [2].

Библиографический список

1. Андреев А. А. Введение в Интернет-образование: учебное пособие. М.: Логос, 2003. 76 с.
2. Лошаков А. С. Актуальные направления повышения производительности труда в современной России. // Вестник Московского финансово-юридического университета. 2020. №2. С. 75–83.
3. Пидкасистый П. И., Тыщенко О. Б. Компьютерные технологии в системе дистанционного обучения // Педагогика. 2000. № 5. С. 7–12.
4. Полат Е. С., А. Е. Петров. Дистанционное обучение: каким ему быть? // Педагогика. 1999. № 7. С. 29–34.
5. Преподавание в сети Интернет: учеб. пособие / отв. ред. В.И. Солдаткин. - М.: Высшая школа, 2003. -792 с.
6. Скляренко Р. П. Россия на мировом рынке технологий // Вопросы новой экономики. 2007. №1. С. 25–37.
7. Стеценко И. А., О. А. Корниенко. Использование современных информационных и коммуникационных технологий в учебном процессе: учебное пособие. Таганрог: Изд-во Таганрог. гос. пед. инта, 2009. 232 с.
8. Вопросы Интернет-образования. № 8. // URL: http://vio.uchim.info/Vio_site/cd_site/Articles/title_1-30.htm#8 (дата обращения: 25.11.2020).

Мячин Н. В.[1]
старший преподаватель кафедры
экономической безопасности и управления
социально-экономическими процессами
Санкт-Петербургского университета МВД России
кандидат экономических наук

Ахмедов Т. Ч.[2]
старший преподаватель кафедры
экономической безопасности и управления
социально-экономическими процессами
Санкт-Петербургского университета МВД России
кандидат экономических наук

НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕШАЮЩИХ ДЕРЕВЬЕВ В СФЕРЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Аннотация. Методы классификации и прогнозирования являются неотъемлемым инструментом исследований экономической безопасности как на уровне государства, так и на уровне хозяйствующего субъекта. В статье кратко рассматривается метод решающих деревьев, который способен решать задачи отнесения оцениваемых наблюдений к разным группам. Описываются сценарии его применения в исследованиях экономической безопасности.

Ключевые слова: экономическая безопасность, решающие деревья, классификация, машинное обучение

Решение задач экономической безопасности достигается с помощью широкого методического инструментария, в котором важное место занимают вопросы классификации и предсказания характеристик исследуемого объекта. С развитием компьютерных технологий традиционные методы регрессионного и кластерного анализа, используемые для решения подобного круга задач, постепенно заменяются более совершенными подходами к анализу данных – машинным обучением [5]. Среди таких методов одним из наиболее простых и, следовательно, часто применимым является метод решающих деревьев (или CART – classification and regression trees), суть которого сводится к отнесению искомых наблюдений к определенному классу на основе набора признаков (независимых переменных).

Сущность метода состоит в последовательном разделении наблюдений на подмножества по некоему признаку. Например, при классификации хозяйствующих субъектов в качестве одного из признаков может выступить «Акционерное общество». Если наблюдение соответствует данному признаку, то оно попадает в первое подмножество, если не соответствует – во второе. Выбор признака, по которому будет разделено множество, основывается на различных критериях (критерий Джини, прирост информации и пр.). По умолчанию дере-

[1] © Мячин Н. В., 2021.
[2] © Ахмедов Т. Ч., 2021.

во преследует цель отнести все наблюдения к конкретному классу, что приводит к проблеме переобучения алгоритма. Для решения этой проблемы глубина дерева ограничивается с помощью различных методов (например, кросс-валидации, при которой модель многократно проверяется на различных подвыборках, после чего используется усредненный результат). Пожалуй, самая серьезная проблема, которую предстоит решить исследователю перед построением дерева – поиск достаточного объема данных. Необходимо учитывать, что и выборки малого размера позволят построить дерево решений, однако использование полученной модели вряд ли приведет к достоверным выводам, которые можно распространить на генеральную совокупность. Данный тезис относится и к количеству признаков, которые будут характеризовать каждое наблюдение. Кроме того, в ходе построения дерева часть данных будет отнесена к тестовой выборке, на которой модель будет обучаться, а часть – к контрольной, что еще больше ограничивает исследователя в выборе данных. Отметим, что процесс построения модели машинного обучения – сложная техническая процедура, которая носит индивидуальный характер. Данная статья не ставит цель описать алгоритм создания и подгонки подобной модели, а лишь приводит возможные примеры ее использования при решении задач экономической безопасности.

Надо сказать, что использование решающих деревьев широко встречается в различных исследованиях экономической науки – от оценки рисков [2] до управления инвестиционными проектами [3]. При этом в области экономической безопасности наблюдается очевидная нехватка работ, использующих методы классификации, несмотря на потенциальный спектр научных задач, которые могут быть решены с помощью данных методов. В представлении авторов, алгоритм решающих деревьев можно использовать при исследованиях экономической безопасности государства и предприятия. Перейдем к конкретным примерам.

Представляется, что исследования макроэкономического уровня должны основываться на показателях состояния экономической безопасности, перечень которых определен Указом Президента Российской Федерации от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года». Используя эти показатели, возможно решить широкий спектр исследовательских задач. Так, прогноз уровня безработицы, а именно, его отклонение от естественного уровня, может быть оценен с помощью исходного метода. Включение в модель данных о золотовалютных резервах Российской Федерации и о доле высокотехнологичной продукции в валовом внутреннем продукте позволит отнести национальную валюту к определенной группе валют. Подобное отнесение будет полезно для нахождения закономерностей макроэкономического развития страны. Использование данных об уровне преступности в сфере экономики способно спрогнозировать размер теневой экономики в различных секторах экономики и (или) отнести виды преступлений к группе теневых явлений. Если рассмотреть более широкий подход, то метод решающих деревьев может быть применен для интегральной оценки уровня жизни, где на основе множества признаков определяется совокупный показатель «процветания» (напрмимер, the legatum prosperity index).

Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта, в свою очередь, может быть оценена рассматриваемым методом с использованием данных бухгалтерской отчетности. Так, одной из проблем предприятий, особенно в кризисные периоды является текучесть кадров. Сотрудники, являясь ресурсом компании выступают не только рабочей силой, но и источником знаний и опыта. Поэтому важной задачей обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта является не столько поддержание нужного числа работников, сколько снижение их текучести. Для решения такой задачи может успешно применяться метод решающих деревьев [4], показывающий гораздо более высокие результаты по сравнению, например, с логистической регрессией.

Крайней ситуацией для бизнеса является банкротство компании, поэтому прогнозирование на ранних этапах ее полной неспособности отвечать по своим обязательствам является важной задачей системы экономической безопасности. Поскольку данная проблема не нова, к настоящему моменту уже существует большое количество проверенных временем моделей. Но в определенных условиях (например, наличии большого объема данных, качественном характере переменных) более высокие результаты показывает применение методов дерева решений [1].

Важно отметить, что экономия ресурсов тоже существенно сказывается на экономической безопасности компаний. Такие методы как нейронные сети, нечеткая логика и байесовские статистические методы могут давать более точные прогнозы, например при анализе того же риска банкротства. Но применение их связано с значительными финансовыми затратами на их разработку, адаптацию, повышение квалификации сотрудников. Методы дерева решений в данной ситуации показывают более высокую рентабельность, особенно для субъектов малого предпринимательства.

Кроме названных областей, решающие деревья могут быть использованы для оценки направлений инвестирования, приеме на работу, оценке качества продукции, выборе надежных контрагентов, разработке маркетинговой политики и так далее. Таким образом, за счет своей относительной простоты, экономичности, возможности применения как количественных, так и качественных признаков, простоте автоматизации спектр применения решающих деревьев в задачах экономической безопасности достаточно широк.

Библиографический список

1. Ариничев И. В., Богдашев И. В. Оценка риска банкротства субъектов малого предпринимательства на основе методов машинного обучения // Научно-технический вестник информационных технологий, механики и оптики. 2017. Т. 25. № 2. С. 242–254.

2. Болдырев Е. С., Буренина И. В., Захарова И. М. Учет рисков при оценке инвестиционных проектов в нефтегазовой отрасли // Интернет-журнал Науковедение. 2016. Т. 8. № 1 (32). С. 43–49.

3. Восканян Р. О., Екимова К. В. Стоимостный подход к управлению инвестиционной привлекательностью компании // Экономика и предпринимательство. 2015. № 1 (54). С. 442–445.

4. Колесников, В. Д. Построение модели прогнозирования оттока сотрудников // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Сер.: Физико-математические и технические науки. 2019. № 1. С. 35–41.

5. Черезов Д. С., Тюкачев Н. А. Обзор основных методов классификации и кластеризации данных // Вестник ВГУ. Сер.: «Системный анализ и информационные технологии». 2009. № 2. С. 25–29.

6. Применение информационных технологий в экономических исследованиях: монография. М.: Перо, 2021. 97 с.

Новичихина Е. Е.[1]
студент инженерно-экономического факультета
Рязанского государственного радиотехнического
университета имени В.Ф. Уткина

Коноваленко С. А.[2]
доцент кафедры экономической безопасности,
анализа и учета
Рязанского государственного радиотехнического
университета имени В.Ф. Уткина
кандидат экономических наук, доцент

ВЛИЯНИЕ УКЛОНЕНИЯ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА

Аннотация. В статье рассматривается состав налоговых преступлений, причины и последствия данных преступлений для экономики государства. Проведен краткий анализ экономического ущерба от данного вида преступлений.

Ключевые слова: налоговые преступления, виды налоговых преступлений, состав преступления, экономический ущерб.

Актуальность темы настоящей статьи связана с тем, что собираемость налогов оказывает прямое влияние на экономические и социальные процессы, происходящие в государстве, поскольку за их счет происходит формирование бюджетов всех уровней с последующим финансирование бюджетных расходов.

Согласно Конституции Российской Федерации, одной из обязанностей граждан является обязанность по уплате налогов и сборов. Однако зачастую налогоплательщики предпочитают уклоняться от данного рода обязательств, совершая тем самым налоговые правонарушения и преступления.

Под налоговыми правонарушениями принято понимать нарушения законодательства о налогах и сборах, ответственность за которые предусмотрена НК РФ. В отличие от налоговых правонарушений, налоговые преступления характеризуются наличием прямого умысла, а также представляют общественную опасность. Ответственность за них предусмотрена статьями 198-199.4 УК РФ [1].

Так к преступлениям, связанным с нарушением законодательства о налогах и сборах, можно отнести:

1. Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического или юридического лица;
2. Неисполнение обязанностей налогового агента:
3. Сокрытие денежных средств или имущества организации (индивидуального предпринимателя), за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов;

---

[1] © Новичихина Е. Е., 2021.
[2] © Коноваленко С. А., 2021.

4. Уклонение страхователя (физического или юридического лица) от уплаты страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в государственный внебюджетный фонд.

Предметом налоговых преступлений выступают материальные ценности, а именно денежные средства, взимаемые в форме налогов, сборов и страховых взносов.

Таблица 1

Предметы налоговых преступлений, предусмотренные статьями Уголовного кодекса Российской Федерации

Статья УК РФ	Предмет преступления	
	При совершении преступления в крупном размере	При совершении преступления в особо крупном размере
Статья 198	Сумма, превышающая за период в пределах трех финансовых лет подряд 2 700 тысяч рублей	Сумма, превышающая за период в пределах трех финансовых лет подряд 13 500 тысяч рублей
Статья 199	Сумма, превышающая за период в пределах трех финансовых лет подряд 15 миллионов рублей	Сумма, превышающая за период в пределах трех финансовых лет подряд 45 миллионов рублей
Статья 199.1	Сумма, превышающая за период в пределах трех финансовых лет подряд 15 миллионов рублей	Сумма, превышающая за период в пределах трех финансовых лет подряд 45 миллионов рублей
Статья 199.2	* Сумма, превышающая 2 250 тысяч рублей	* Сумма, превышающая 9 миллионов рублей
Статья 199.3	Сумма, превышающая за период в пределах трех финансовых лет подряд 1 800 тысяч рублей	Сумма, превышающая за период в пределах трех финансовых лет подряд 9 миллионов рублей
Статья 199.4	Сумма, превышающая за период в пределах трех финансовых лет подряд 6 миллионов рублей	Сумма, превышающая за период в пределах трех финансовых лет подряд 30 миллионов рублей

*определены в примечании к статье 170.2 УК РФ

Объектом налоговой преступности являются финансовые отношения, связанные со сбором и уплатой налогов, сборов и страховых взносов.

Одним из важнейших элементов состава преступлений является объективная сторона, то есть внешнее проявление преступления.

Для выявления состава преступления также важно определить виновное лицо и субъективную сторону. Так субъективная сторона данной группы преступлений всегда представлена прямым умыслом. Субъект налоговых преступлений

по своей сути – это всегда дееспособное физическое лицо, достигшее 16-летнего возраста, но в зависимости от рассматриваемой статьи УК РФ это будет либо лицо, имеющее облагаемый налогом доход, либо лицо, в чьи обязанности входит уплата налогов, сборов и страховых взносов, то есть им может быть как руководитель или главный бухгалтер организации, так и иное лицо. В некоторых случаях субъект также должен иметь право распоряжаться имуществом организации.

При рассмотрении налоговой преступности важно понять, каковы причины уклонения налогоплательщиками от выполнения своих обязательств.

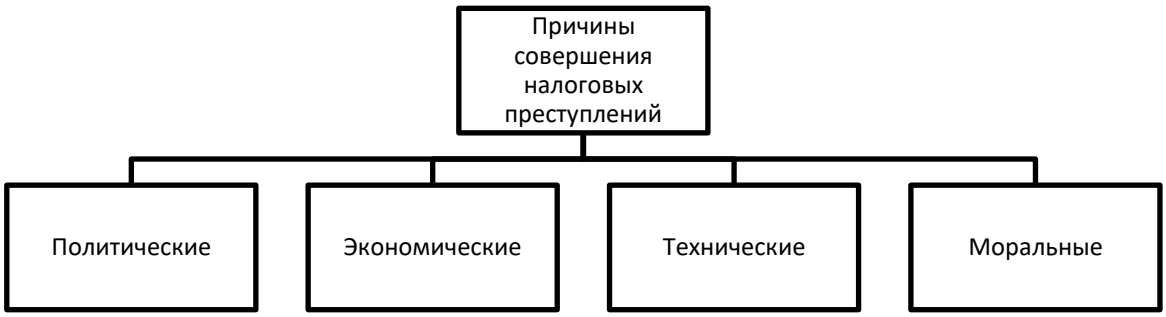


Рис.1. Причины совершения налоговых преступлений

Рассмотрим их подробнее:

1. Политические причины. Как правило, политические причины связаны с несправедливым перераспределением денежных доходов, а также несоответствием объема налоговых выплат качеству благ, создаваемых государством.

2. Экономические причины. Их существование обосновано текущей экономической ситуацией в стране и установленными государством налоговыми ставками.

3. Технические причины – это группа причин, проявляющих себя в несовершенстве налоговой системы и частой смене законодательных норм.

4. Моральные причины. Основным фактором в данном случае является недоверие, поскольку налогоплательщики рассматривают налоговые отношения с государственными органами, как инструмент, с помощью которого происходят обмен и изменения. В случае если обмена или изменений нет, либо они кажутся несоизмеримыми с налоговой нагрузкой, налогоплательщик считает себя обманутым, что приводит к снижению уровня добровольного соблюдения требований налогового законодательства.

Кроме того, при рассмотрении причин стоит учитывать коррупцию, которая создает больше возможностей для совершения налоговых преступлений, а также влияет на восприятие налогоплательщиками органов государственного управления [2; 5].

Вне зависимости от причин, по которым физическое или юридическое лицо совершает налоговое преступление, данное деяние наносит значительный ущерб финансовой системе государства. Каждый год большое количество людей искажает информацию об объемах полученных ими доходов, а также требует вычетов, на которые не имеет законных оснований, пытаясь сократить до-

лю налоговых отчислений. Статистические данные по состоянию налоговой преступности в Российской Федерации приведены в таблице 2.

Таблица 2

Сведения о состоянии налоговой преступности и материальном ущербе от преступлений [6]

	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Относительное отклонение 2019 г. к 2015 г., %
Налоговые преступления	9041	9283	8654	7630	4503	49,8
Объем материального ущерба, тыс. руб.	49424577	71439326	71569338	94922379	85242710	183,6

Данные таблицы 2 свидетельствуют о том, что хотя с 2015 по 2019 г. объем зарегистрированных налоговых преступлений сократился в 2 раза, объем материального ущерба вырос почти на 84 %. Таким образом, сокращение количества преступлений нельзя считать положительной тенденцией. Кроме того, следует отметить, что за период с января по октябрь 2020 г. было зарегистрировано 4532 налоговых преступления, а нанесенный ущерб составил более 70 млрд рублей.

Оценить общий ущерб экономике государства можно ознакомившись с данными Федеральной налоговой службы. Так, задолженность по налогам, сборам, пеням и налоговым санкциям в России на 1 января 2020 г. составила более 700 млрд руб. [3].

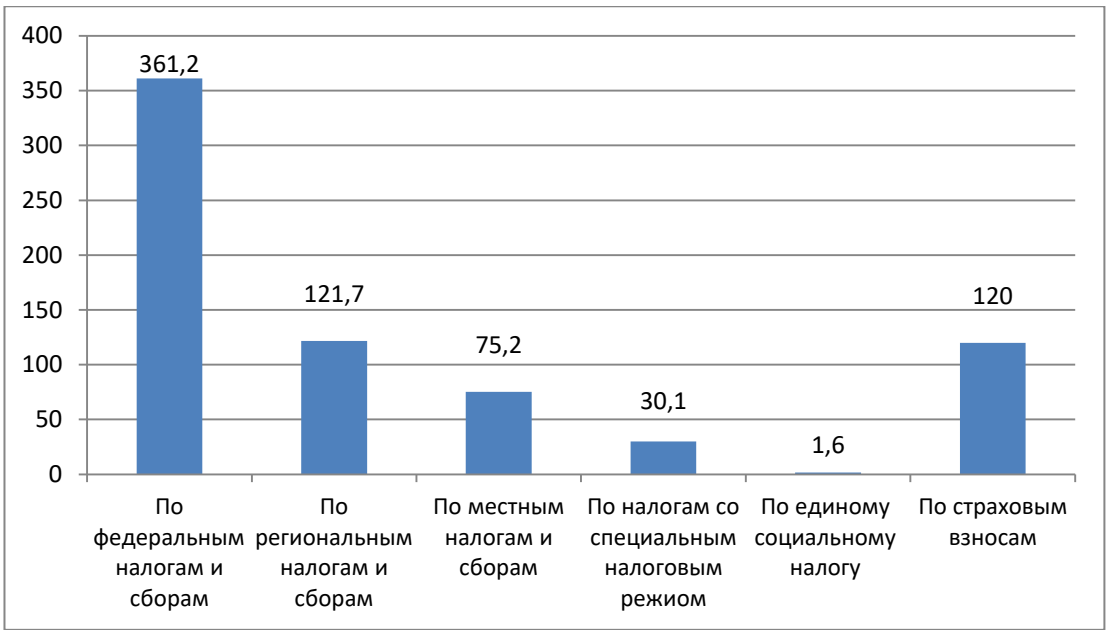


Рис. 2. Структура задолженности по налогам, сборам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систему Российской Федерации

Таким образом, уклонение налогоплательщиков от исполнения своих обязательств оказывает негативное влияние на экономическую безопасность страны, приводя к нарушению экономической стабильности общества, предприятий, регионов и государства в целом, поскольку способности правительства по обеспечению базовых потребностей населения, поддержанию развития финансовых институтов, инфраструктуры и развития человеческого капитала ослабевают.

Библиографический список

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 года № 63-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/ (дата обращения: 26.11.2020).

2. Долбилов А. В., Лошаков А. С. Обострение угроз экономической безопасности государства в условиях санкционного противостояния // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 2. № 1. С. 24–27.

3. Задолженность по налогам и сборам в консолидированный бюджет Российской Федерации по видам налогов. URL: https://rosstat.gov.ru/folder/11192 (дата обращения: 26.11.2020).

4. Коноваленко С. А., Корнилович Р. А., Токмаков А. А. Организационно-экономические аспекты обеспечения экономической безопасности агропромышленного комплекса Рязанской области // Экономика и предпринимательство. 2018. № 6 (95). С. 419–421.

5. Лошаков А. С. Противодействие теневой составляющей экономики в системе обеспечения экономической безопасности организации. // Мировая экономика: проблемы безопасности. 2020. № 3. С. 197–201.

6. Состояние преступности в России. Официальный сайт МВД России. URL: https://мвд.рф/reports/ (дата обращения: 26.11.2020).

7. Экономическая безопасность: учебник / под общей. ред. С.А. Коноваленко. М.: ИНФРА-М, 2021. 526 с.

Орлов А. В.[1]
старший преподаватель кафедры
экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета
МВД России им. В.Я.Кикотя
кандидат экономических наук, доцент

МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ ОБРАЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ

Аннотация. В данной статье рассмотрена сущность рынка ценных бумаг, как части финансового рынка. Рассмотрены основные виды мошеннических схем с ценными бумагами, а так же причины побуждающие преступное сообщество использовать этот финансовый инструмент для незаконной наживы. В статье описывается ряд трудностей с которыми сталкиваются правоохранительные органы при раскрытии преступлений связанных с ценными бумагами.

Ключевые слова: рынок ценных бумаг, экономические преступления, эмиссия, мошенничество.

По оценке главы Минфина А. Силуанова объем вложений россиян на финансовых рынках достиг 10 трлн рублей, в то время как объем банковских депозитов составляет 35 трлн рублей. Таким образом, с учетом все большего охвата заинтересованной аудитории в биржевом доходе, выходе на рынок ценных бумаг (далее – РЦБ) новых участников и соответственно увеличения объемов инвестирования, как в национальном, так и в глобальном форматах устойчивость РЦБ становится одной из ключевых составляющих обеспечения экономической безопасности государства.

РЦБ, представляет собой сложнейший элемент экономического аппарата страны и является частью финансового рынка, или по-другому – рынка ссудных капиталов. РЦБ функционально предназначен для стимулирования и концентрации финансовых ресурсов инвесторов: физических и юридических лиц. Этот рынок называется так исходя из весьма особенного товара обращающегося на нем – ценных бумаг, и по содержанию являет собой сферу обращения ценных бумаг. Необходимо напомнить, что статья 142 Гражданского кодекса Российской Федерации определяет ценную бумагу как документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление и передача которых возможны только при его предъявлении.

Вместе с тем, на сегодняшний день существует терминологический казус заключающийся в том, что нормативно-правовыми актами до настоящего времени не закреплено определения рынка ценных бумаг, и даже в последней редакции Федерального закона № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. «О рынке ценных бумаг» его не содержится. Более того, в большей части юридической литературы, посвященной данной теме, понятие «рынок ценных бумаг» определяется

---

[1] © Орлов А. В., 2021.

как отношения, связанные с переходом прав на имущественный или финансовый актив, закрепленный за абсолютно любыми ценными бумагами в процессе их выпуска и обращения. В экономической же литературе рынок ценных бумаг определяется как часть рынка ссудных капиталов, на котором осуществляется купля-продажа ценных бумаг и переход средств от инвесторов к эмитентам.

Применительно к мошенническим действиям рынок ценных бумаг может быть рассмотрен как отношения, по поводу выпуска и обращения эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг, в условиях которых совершаются мошеннические действия с целью извлечения имущественной выгоды, что в свою очередь приводит к нанесению материального ущерба.

Мошеннические схемы на рынке ценных бумаг очень разнообразны и специфичны, что определяется видом самой ценной бумаги, с которой связано мошенничество, преступной квалификацией мошенника и характеристиками лиц, по отношению к которым было осуществлено данное мошенничество.

В последнее время у мошенников работающих с ценными бумагами популярны способы и схемы их присвоения и сбыта, связанные с использованием сети Интернет. Такие свойства предоставляемые Интернетом как: анонимность, значительный охват целевой аудитории, мобильность, высокая скорость и низкая стоимость передачи информации, сделали глобальную сеть очень удобным для мошеннических операций инструментом.

Приведем несколько видов мошенничеств с ценными бумагами, осуществляемых при помощи сети Интернет:

- схема «увеличить и сбросить» – вид рыночной махинации смысл который состоит в извлечении сверхприбыли от сбыта ценных бумаг по завышенной цене, спрос на которые в свою очередь был заранее искусственно «подогрет». После совершения подобной операции цена на рынке как правило возвращается на исходный рубеж, а рядовые инвесторы оказываются в «минусе»;
- схема «надежного» вложения капитала» – через Интернет потенциальным инвесторам предлагается предложение с низким уровнем риска и высоким уровнем дохода. Обычно это предложение фейкового финансового проекта, который быстро приносит прибыль – вложение в ценные бумаги банков, телекоммуникационных либо ресурсно-энергетических компаний совместно с гарантиями возврата инвестированных средств и стабильностью высокого уровня доходности.
- «экзотические» предложения – продвижение акций фирмы, производящей экзотический продукт и имеющей уникальный контракт, с гарантией получения через небольшой срок вложенных инвестиций и большой прибыли.
- мошенничества с использованием банков. Мошенники, прикрываясь именами и гарантиями известных и респектабельных финансово-кредитных учреждений, предлагают инвесторам произвести вложение денег;
- недостоверная информация – инвесторов вводят в заблуждение недостоверной информацией, преувеличенными перспективами роста компаний, ценные бумаги которых предлагаются. Для этого осуществляется запуск фальшивых новостей, распространение нужных слухов плюс поддержка «эксклю-

зивными данными» своих клиентов и партнеров.

- схема «финансовой пирамиды» при использовании интернет-технологий полностью повторяет обычную финансовую пирамиду: организатор получает доход исключительно за счет привлечения к игре с ценными бумагами новых инвесторов.

Судьба украденных ценных бумаг в каждом случае может быть различной. Например, их можно реализовать, а полученные денежные средства присвоить. В других случаях приобретенные путем мошенничества ценные бумаги могут быть использованы для установления контроля над компаниями.

Существует довольно много факторов, влияющих на действия преступников по отношению к конкретным видам ценных бумаг в процессе совершения ими преступлений. Основополагающими из них являются следующие:

1. Подогретый ажиотаж и общественное мнение. Инвесторы покупают активы под сильным психологическим воздействием. Когда они видят, как какая-то знаменитость покупает тот или иной актив, для них это служит определенным триггером, что например и случилось когда руководитель компании TESLA - Илон Маск опубликовал в соцсети Twitter запись об удачной инвестиции в Биткоин. В этот же день стоимость Биткоина выросла на 15 %.

2. Быстрая доходность. Большинство инвесторов в период возникновения экономического пузыря очаровываются краткосрочными доходностями, что приводит к их вовлеченности во все большее количество сделок с повышающимися ставками. Например, в Голландии при возникновении экономического пузыря основанного на тюльпаномании доходность доходила до 78.5 % за 5 месяцев, что и побуждало местное население вкладываться все больше и больше раздувая этот пузырь.

3. Желание успеть «сорвать банк». Инвесторы понимают, что с рынком происходит что-то не то, однако большинство предполагает, что сможет вывести свои средства еще до того как экономический пузырь лопнет. Здесь можно привести пример появления через определенные промежутки времени финансовых пирамид Мавроди – «МММ». При этом люди прекрасно понимая, что это афера, вкладывали свои средства, рассчитывая, что успеют провернуть свой капитал и заработать.

4. Неверная оценка ситуации. В период, когда экономика процветает, затуманивается рациональное мышление. Инвестор не в состоянии оценить важность изменений того или иного фактора или мультипликатора на рынке. Все действительно негативные сигналы им не воспринимаются в серьез.

5. Денежно-кредитная политика. В истории случались случаи, когда экономические пузыри появлялись вследствие неэффективной денежно-кредитной политики государств. Так, например, решение ФРС сохранить низкие процентные ставки привело к кредитному пузырю 2000-х гг. Банки раздавали дешевые деньги и у граждан появлялась избыточная ликвидность, которую необходимо было куда-то инвестировать. Да и сейчас, главной силой, подталкивающей рынки к состоянию «пузыря», становятся правительства и регуляторы, которые пытаются бороться с рецессией при помощи мер денежно-кредитного и бюджетного стимулирования[3]. Так по данным Bloomberg, только за период пан-

демии они потратили около 12 триллионов долларов. При этом Федеральная резервная система США ежемесячно выкупает облигаций на 120 миллиардов долларов, тем самым удерживая стоимость заимствования на низком уровне[2].

Преступления, совершаемые на рынке ценных бумаг достаточно разнообразны. Данные следственной практики показывают, что на рынке ценных бумаг совершаются, в частности, следующие преступления: мошенничество (ст. 159 УК РФ); причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием (ст. 165 УК РФ); незаконное предпринимательство (ст. 171 УК РФ); лжепредпринимательство (ст. 173 УК РФ); злоупотребления при эмиссии ценных бумаг (ст. 185 УК РФ); злостное уклонение от предоставления инвестору или контролирующему органу информации, определенной законодательством РФ (ст. 1852 УК РФ); изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг (ст. 186 УК РФ); неправомерные действия при банкротстве (ст. 195 УК РФ); преднамеренное банкротство (ст. 196 УК РФ); фиктивное банкротство (ст. 197 УК РФ); неправомерный доступ к компьютерной информации (ст. 272 УК РФ); создание, использование и распространение вредоносных программ для ЭВМ (ст. 273 УК РФ). Следует сказать, что кроме этого могут совершаться и другие виды преступлений.

Статистические данные полученные в ходе финансовых проверок говорят о том, что динамика нарушений на рынке ценных бумаг стабильная и негативная, а сам рынок активно используется для своего обогащения различными мошенниками и целыми преступными группами. Криминализация рынка ценных бумаг носит устойчивый характер. К этому следует добавить, что материалы правоохранительной практики по фактам корыстных преступлений на рынке ценных бумаг свидетельствуют о высоком уровне латентности таких преступлений. В отдельных регионах России вне поля зрения правоохранительных органов остается до 80 % фактов уголовно-противоправных действий такого рода [4].

В ходе раскрытия и расследования преступлений данной категории правоохранительные органы нередко сталкиваются с серьезными трудностями, обусловленными тем, что на рынке ценных бумаг все время появляются новые, неизвестные ранее способы мошенничества. Все это, безусловно составляет перспективу для дальнейших исследований в этом направлении.

Библиографический список

1. Бердюгина А. С. Типология незаконных финансовых операций на рынке ценных бумаг // Современные тенденции развития науки и технологий. 2016. Т. 3. № 8. С. 81–87.

2. Подольный Н. А. Механизм совершения мошенничества на рынке ценных бумаг // Российский следователь. 2012. № 18. С. 15–16.

3. Рябова А.Ю. Мошенничество на рынке ценных бумаг / А.Ю. Рябова // Актуальные проблемы российского права. 2012. N 3 (24). С. 190 –197.

4. Ходусов А.А. Современные способы и методы мошенничества в сфере биржевого оборота ценных бумаг ЮрФак от 24.11. https://urfac.ru/?p=962 (Дата

обращения: 12.03.2020 г.).

5. Сплендер В. А., Палюх А. И., Орлов А. В. Историческая парадигма этапов эволюции понятия «Экономическая безопасность» и их влияние на понимание развития экономики России в условиях современных вызовов и угроз / Статья материалы III международной научно-практической конференции. «Устойчивое развитие социально-экономических систем: наука и практика» 2016. Московский университет им. С.Ю. Витте С. 1002–1020 URL: https://elibrary.ru/item.asp?id=27554676 (дата обращения: 12.03.2020 г.).

Куликова Л. А.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Орлов А. В.[2]
старший преподаватель кафедры экономической
безопасности, финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук, доцент

ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА В РОССИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ

Аннотация. Данная статья посвящена рассмотрению сущности теневой экономки. В первую очередь оценена эффективность действующей государственной политики по противодействию повышению уровня теневой экономики относительно общего уровня экономики страны. Рассмотрены вопросы о положительном и отрицательном влиянии теневой деятельном на функционирование экономики страны, а также выделены наиболее значимые последствия функционирования данного вида деятельности. На основании всего вышеперечисленного автором статьи сделаны выводы о наиболее общих способах борьбы с теневой экономикой. По мнению авторов, доля теневого сектора в экономике страны продается регулированию, но для достижения максимально результата государству необходимо проводить комплексную политику, направленную на устранение предупреждение и пресечение всей совокупности отрицательных последствий функционирования теневой деятельности, а также заручиться поддержкой общества.

Ключевые слова: теневая экономика, подходы к определению понятия «теневая экономика», ВВП, способы борьбы, влияние теневого сектора.

Изучение вопросов теневой экономики занимает особое место в экономической науке нашего времени. На данный момент нет ни одной страны, в истории которой не встретилось бы ни единого проявления теневой деятельности. Теневой сектор экономики в настоящее время представляет собой реальную угрозу экономической деятельности страны, а соответственно влияет и на уровень благосостояния жизни ее населения.

Несмотря на активную деятельность теневого сектора в соответствии с данными Росинфостатпроцент сомнительных операций за последние 4 года определенно снижается и это является достаточно хорошим показателем деятельности экономической политики государства (рис. 1).

Исходя из анализа данных вышеуказанной статистики можно сделать вполне обоснованный вывод, что за последние четыре года государство успеш-

[1] © Куликова Л. А., 2021.
[2] © Орлов А. В., 2021.

но справлялось с борьбой с теневым сектором экономики. Это значит, что выбранная Правительством Российской Федерации политика является действительно эффективной, а принимаемые для борьбы с теневым сектором меры должны проводиться и дальше для недопущения возрастания доли теневого сектора в экономике страны.

Широко известно, что в экономике любой страны присутствует некоторая доля операций, которые не состоят на государственном учете. Ученые до сих пор не пришли к единому мнению о терминологии и характеристиках данного явления. Отсутствует и должный уровень ясности в том, что именно входит в данную сферу экономики. Однако подобная неопределенность присутствует не только в России, но и за рубежом, где исследования данного вопроса начались значительно раньше.

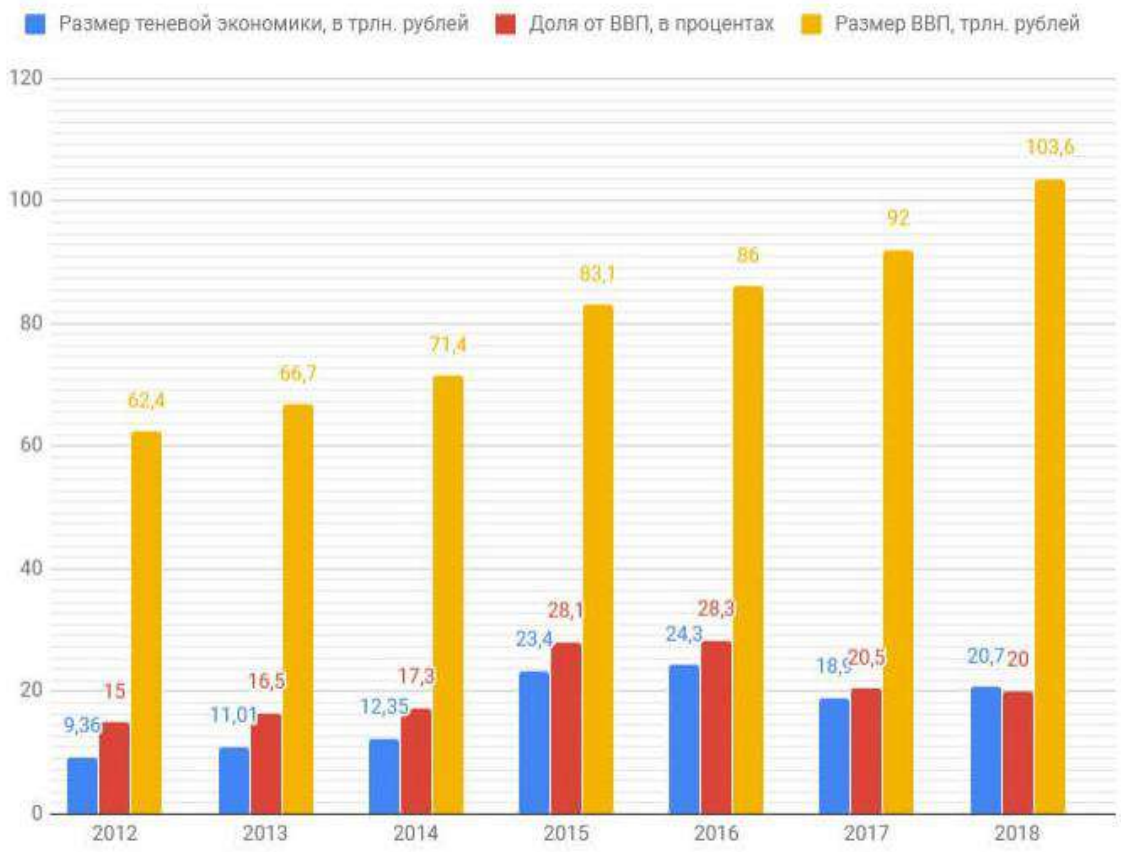


Рис.1. Доля теневой экономики от общего уровня ВВП России

Существует огромное количество трактовок определения «теневая экономика». Однако для научных исследований определенно необходимо рассматривать теневую экономику с позиции фундаментальных теоретических наук, по мнению которых она выражается в отрицании различными действующими на рынке экономическими субъектами применения каких-либо правовых норм, отдавая предпочтение другим методам решения встающих перед ними вопросов [1].

Влияние теневого сектора на экономику страны неоднозначно: среди ее последствий просматривается как положительное, так и отрицательное влияние. Рассмотрим основные направления стабилизирующего характера теневого сектора:

- с помощью осуществления теневых операций предприятия экономят на налогообложении некоторую часть прибыли, которую могут использовать для дальнейшего развития фирмы и повышения ее конкурентоспособности на рынке товаров и услуг;
- нелегальные предприятия создают новые рабочие места, тем самым уменьшая уровень безработицы в стране и улучшая социальное положение населения;
- осуществление деятельности теневого сектора зачастую возможно даже в условиях спада экономического положения государства, таким образом теневой сектор позволяет обеспечить население доходами даже в условиях кризиса.

Однако, как и любое другое явление, теневая экономика имеет как положительные, так и отрицательное влияние, которое иллюстрирует ее дестабилизирующий характер:

- уклонение субъектов теневого сектора от уплаты налогов является основным отрицательным последствием его деятельности. За счет этого происходит недостаточное наполнение государственного бюджета и, соответственно, страдает экономическое положение государства. Как следствие государство может оказаться не в состоянии обеспечить все возложенные на него задачи по финансированию различных сфер жизни общества;
- теневые предприятия зачастую являются серьезным конкурентом для официально действующих, таким образом они могут даже препятствовать возникновению и деятельности официальных предприятий и фирм;
- высокий уровень криминализации осуществляемых в пределах теневого сектора процессов является не менее значимым отрицательным последствием его существования. Например, в процессе теневой деятельности зачастую возникает большое количество конфликтов, которые решаются нелегальным путем, зачастую даже с применением насилия [4].

Анализируя все вышесказанное, можно прийти к закономерному выводу, что теневой сектор оказывает не только отрицательное, но и положительное воздействие на экономику. Но для успешного их взаимодействия теневой сектор не должен занимать значительную долю в экономике страны.

Однозначно, способы борьбы с теневой экономикой не могут быть универсальными для всех случаев, так как виды теневой деятельности значительно разнятся. Однако некоторые способы допустимы к применению в различных ситуациях, например:

- осуществление реформирования налогового законодательства. Подобная мера должна способствовать выводу значительной части доходов из тени за счет смягчения налоговой политики;
- ужесточение уголовного и административного наказания для коррупционеров и других нарушителей установленного законодателем порядка осуществления экономической деятельности. На мой взгляд, данная мера должна

осуществляться совместно с повышением эффективности деятельности правоохранительных органов по выявлению преступлений данной сферы;

- создание благоприятного инвестиционного климата для привлечения иностранных вложений и уменьшения вывоза отечественных капиталов из страны. Вложение инвестиций в отечественный бизнес способствует развитию предприятий страны и повышению их прибыли, а значит может способствовать снижению их желания ведения теневой деятельности;
- повышение эффективности в выявлении подпольно работающих фирм и предприятий и, соответственно, пресечение их деятельности;
- усиление контроля над денежными потоками в целях пресечения незаконного оборота крупных сумм. Для осуществления подобных мер государству необходима поддержка банков и иных негосударственных финансовых организаций;
- снижение давления на бизнес со стороны государства, что должно позволить фирмам действовать также эффективно и получать такую же прибыль легальным путем;
- контроль за выдачей кредитов на сомнительные расходы.

Подводя итог всему вышесказанному, можно заметить, что, несмотря на сложность понимания сущности теневой экономики, ученые все-таки стараются разработать наиболее действенную политику по борьбе с ней. Некоторые из представленных мер являются определенно эффективными, но они не могут привести к необходимому результату действуя в одиночку. Конечно, борьба с теневой экономикой является сложным и ресурсозатратным процессом. Однако если подойти к данной проблеме комплексно и учесть все значимые аспекты государство способно с ней справиться.

Библиографический список

1. Ахмедуев, А. Теневая экономика: системный ресурс и фактор торможения социально-экономического развития // Вопросы экономики. 2015. № 9. С. 152–160.
2. Наумов, Ю. Г., Латов Ю. В. Экономическая безопасность и теневая экономика. М.: Академия управления МВД России, 2016. 246 с.
3. Рыбасова М. В., Савина А. Б. Анализ масштабов развития теневой экономики в России // Научный форум: Экономика и менеджмент: сб. ст. по материалам III междунар. науч.-практ. конф. № 1(3). М., Издательство МЦНО, 2017. С. 66–73.
4. Сенчагов В. К. Экономическая безопасность России. Общий курс. М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2015. С. 818.
5. Schneider F., Medina L. Shadow economies around the world: New results for 158 countries over 1991–2015. Econstor. 2017.

Парамонова А. А.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Кузнецова Е. И. [2]
профессор кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

ЛЬГОТЫ В СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Аннотация. В статье рассматриваются льготы в налогообложении физических лиц в Российской Федерации. Приводятся различные формы налоговых льгот в системе налогообложения в России, признаки правовых льгот. По мнению авторов, необходима дифференциация величины социальных, имущественных и профессиональных налоговых вычетов относительно уровня получаемых налогоплательщиком доходов. Также необходимо исключить практику предоставления на федеральном уровне льгот по земельному налогу, а так же по всем местным налогам с физических лиц.

Ключевые слова: льготы, система, налогообложение, физические лица, Российская Федерация.

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. В современном обществе налоги – основной источник доходов государства. Но в условиях все большего перехода к рыночным методам управления в России прежние возможности прямого воздействия государства на экономику сокращаются и в этих условиях налоги становятся одним из важнейших инструментов осуществления экономической политики государства. Они позволяют решать различные задачи: стимулировать производство, инвестиции, сглаживать социальную дифференциацию по доходам различных слоев населения и т. д. Но пользоваться этим инструментом следует тщательно, обдуманно, так как с налогообложением связаны экономические интересы всех хозяйствующих субъектов, в противном случае можно иметь негативные последствия.

Льготы позволяют снизить объем налогов, которые уплачивают юридические лица или ИП, отсрочить обязательный платеж или предоставить рассрочку на него. При этом следует иметь в виду, что налоговые льготы предоставляются налогоплательщикам в силу указаний действующего законодательства, а не согласно решениям налоговых органов.

Предоставляться такие преимущества могут в различных формах, в том числе:

---

[1] © Парамонова А. А., 2021.
[2] © Кузнецова Е. И., 2021.

- налоговые вычеты;

-пониженные ставки налогов. Например, по основным продовольственным, детским и медицинским товарам применяется льготная ставка НДС 10 %;

- освобождение от уплаты налога отдельных категорий лиц. К примеру, реализация продуктов питания, произведенных столовыми образовательных и медицинских организаций, освобождается от обложения НДС;

- уменьшения суммы налога к уплате. Например, владельцы грузовых автомобилей – плательщики транспортного налога могут уменьшить сумму транспортного налога на сумму платежей, уплаченных в систему «Платон».

Налоговые льготы традиционно выступают в двух основных формах: как элемент налогообложения (структуры налога) и как важнейший инструмент политики налогового регулирования рыночной экономики.

До последнего времени налоговые льготы являлись важным инструментом, посредством которого органы публичной власти различных уровней осуществляли собственную налоговую политику. Однако далеко не всегда, устанавливая налоговые льготы, органы публичной власти могли обеспечить соответствующий уровень экономической обоснованности устанавливаемых налоговых льгот в силу несовершенства законодательного регулирования этого института, а также отсутствия соответствующих критериев, позволяющих четко идентифицировать налоговые льготы, отграничивая их от других инструментов налоговой политики.

Устанавливая соответствующие налоговые льготы, органы публичной власти не всегда обладают возможностями обеспечить соответствующий уровень налогового администрирования. Нередко налоговые льготы устанавливались и использовались не вполне оправданно. В силу этих, а также ряда иных причин их использование в законодательстве, а также применение на практике соответствующих правовых норм, их устанавливающих, стало практически неуправляемым, что во многом способствовало отказу или, скорее, снижению использования налоговых льгот при осуществлении правового регулирования налоговых отношений.

В настоящее время, при отказе от использования налоговых льгот в качестве инструмента налоговой политики, основной «упор» делается на налоговые вычеты, налоговые освобождения, а также специальные налоговые режимы, то есть те инструменты, которые хотя на первый взгляд и могут показаться схожими с налоговыми льготами и даже идентичными им, однако по своей правовой природе не всегда являются таковыми, так как налоговые вычеты устанавливаются, как правило, применительно не к категориям налогоплательщиков, а к тем условиям, с которыми законодатель связывает возникновение оснований для минимизации налогооблагаемой базы, а принадлежность налогоплательщика к какой-то определенной категории (то есть его индивидуально обобщенные особенности) либо отходит на второй план, либо вообще не рассматривается в качестве условия предоставления каких-либо преимуществ по отношению к другим категориям налогоплательщиков.

Опыт зарубежных стран свидетельствует о широком применении налоговых льгот в самых различных целях. Льготы активно используются в таких развитых рыночных странах как США, Великобритания, Германия, Франция. Причем, если социальные льготы носят более постоянный характер и призваны обеспечивать равенство и справедливость, то льготы, стимулирующие экономическое развитие, инвестиционную деятельность, гибко изменяются в зависимости от приоритетного направления развития отраслей производства.

В теории права, а также в финансовом и налоговом праве проблеме использования льгот и поощрений придается достаточно важное значение.

Под правовой льготой понимается правомерное облегчение положения субъекта, позволяющее ему полнее удовлетворить свои интересы и выражающееся как в предоставлении дополнительных, особых прав (преимуществ), так и освобождении от обязанностей.

Правовым льготам присущи следующие признаки:

Во-первых, они сопровождаются более полным удовлетворением интересов субъектов, облегчением условий их жизнедеятельности, что обязательно должно осуществляться в рамках общественных интересов. При установлении льгот законодатель ставит цель социально защитить, улучшить положение отдельных лиц, перевести процесс удовлетворения своих интересов в более благоприятный режим.

Во-вторых, правовые льготы представляют собой исключения из общих правил, отклонения от единых требований нормативного характера, выступают способом юридической дифференциации.

В-третьих, правовые льготы выступают правомерными исключениями, законными изъятиями, установленными компетентными органами в нормативных актах в соответствии с демократическими процедурами правотворчества. Льготы, как правило, фиксируются с помощью нормативных, а не правоприменительных актов.

В данной ситуации можно предложить следующее. Необходима дифференциация величины социальных, имущественных и профессиональных налоговых вычетов относительно уровня получаемых налогоплательщиком доходов. Принципиально важным в создании системы социально ориентированного подоходного налогообложения является изменение самого объекта обложения. Обложению подоходным налогом должен подлежать не доход отдельного физического лица, а доход семьи.

Кроме того, необходимо предусмотреть ряд дополнительных мер, позволяющих усовершенствовать анализируемую область в общем, и механизм подоходного налога в частности.

Что касается льгот по остальным налогам с физических лиц, то можно рассмотреть эффективную работу по инвентаризации установленных на федеральном уровне льгот по налогам с физических лиц, которая позволит определить эффективность указанных льгот. Так же по результатам проведенных мероприятий по инвентаризации налоговых льгот и анализу их эффективности необходимо рассмотреть вопрос о возможных сроках отмены

льгот по отдельным налогам.

Необходимо исключить практику предоставления на федеральном уровне льгот по земельному налогу, а так же по всем местным налогам с физических лиц. При этом одновременно отменить или компенсировать из федерального бюджета действующие льготы по этим налогам, установленные на федеральном уровне. С помощью данного подхода возможно вести полный государственный учет земель и стимулировать федеральные органы власти вовлекать их в хозяйственный оборот.

Библиографический список

1. Вылкова Е. С., Романовский М. В. Налоговое планирование: учебник для ВУЗов. М.: Прогресс, 2017.
2. Гайзатуллин Р.Р. Земельные платежи–важный источник доходов муниципальных образований // Финансы. 2018. №10. С.7.
3. Гализдра С. В. Налоговое администрирование необходимо совершенствовать // Финансы. 2018. № 3. С.17-23.
4. Гусаров В. М., Кузнецова Е. И. Статистика: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям. М.: Юнити-Дана, 2008.
5. Статистика финансов: учебник [Ю. Н. Иванов и др.]. Под ред. М.Г. Назарова. М., 2010.

Поздняков А. А.[1]
курсант факультета подготовки
сотрудников для подразделений
экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Михеева М. В.[2]
старший преподаватель кафедры
экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета
МВД России им. В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук

К ВОПРОСУ О ПОИСКЕ РЕЗЕРВОВ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация. Данная статья посвящена исследованию существующих проблем поиска и использования резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности промышленного предприятия для улучшения его финансово-экономического положения. В настоящее время экономические спады и кризисы не должны останавливать крупные промышленные предприятия, наоборот, это время для глубокого анализа и поиска нестандартных решений для достижения максимальной эффективности всех процессов внутри организации.

Ключевые слова: эффективность, финансовые решения, экономические показатели.

С конца 90-х гг. прошлого века российские предприятия сталкиваются с рядом проблем при ведении коммерческой деятельности. Одна из них – относительно низкая конкурентоспособность промышленных предприятий Российской Федерации по сравнению с западными коллегами. Повышение эффективности деятельности организаций, а в особенности промышленных предприятий требует глубокого анализа статистических данных и разработки современных методов хозяйствования. Для этого необходимо проводить исследования по отдельным отраслям экономики и по каждому предприятию в частности, учитывая индивидуальные особенности субъекта. Но первостепенное значение имеет разработка базовых концептов, на основе которых предприятия отрасли смогут разработать собственные методы. Каждая отрасль экономики имеет специфику функционирования, которая должна быть учтена при анализе.

---

[1] © Поздняков А. А., 2021.
[2] © Михеева М. В., 2021.

Мировые финансовые кризисы показывают, что у организаций есть скрытые резервы, которые необходимо научиться находить и использовать. Рассмотрим основные причины неэффективного использования финансовых средств и ведения хозяйственной деятельности:

1. Общехозяйственные расходы предприятия, обусловленные содержанием непроизводственных участков, не приносящих дохода и не используемых, но требующих выплаты заработной платы и обслуживания, амортизационных отчислений и уплаты налогов, слабо контролируются. Такому «балласту» не уделяется должное внимание.

2. Неэффективное использование финансовых средств, выделяемых из прибыли организации на социальную сферу и проекты развития.

3. Некачественное или неполноценное проведение инвентаризации товарно-материальных ценностей, с целью выявления проблем в системах нормирования при ведении производственных работ.

4. Долгосрочные дебиторские задолженности предприятий, требования по возврату которых не выполняются или не требуются к возврату вовсе. По данным Росстата, размер просроченной дебиторской задолженности промышленных предприятий в конце 2019 г. составил более 1 661 млрд рублей[1].

5. Несвоевременное обновление станочного парка, следствием чего является завышение себестоимости производства и потери конкурентоспособности с иностранными аналогами. Данные представлены в таблице 1.

Таблица 1.

Степень износа основных фондов в Российской Федерации за период 2010–2019 гг[2].

Годы	Степень износа основных фондов, %
2010	45,3
2011	47,1
2012	47,9
2013	47,7
2014	48,2
2015	49,4
2016	47,7
2017	48,1
2018	47,3
2019	47,4

Исходя из выше перечисленного, можно вынести ряд предложений:

– провести на предприятиях модернизацию системы нормирования и контроля, разработать стандарты расхода деталей (товарно-материальных ценно-

[1] Официальный сайт Росстат // https://rosstat.gov.ru/
[2] Официальный сайт Росстат // https://rosstat.gov.ru/

стей и сопутствующих расходных материалов) на каждую операцию и осуществить контроль над их выполнением;

− провести анализ находящегося у организаций станочного парка, по результатам которого составить план по снижению уровня износа оборудования (закупка нового или глубокая модернизация имеющегося в наличии);

− провести разработку новых технологий или приобрести патенты на необходимые технологии с целью повышения конкурентоспособных преимуществ;

− привлечь дополнительные заемные средства в виде ссуд и займов с целью обновление долгосрочных и основных фондов, увеличения объемов реализации и снижения издержек, повышения качества выпускаемой продукции, увеличения объемов реализации и снижения издержек. Процесс долгосрочного инвестирования принесет результат в среднесрочной перспективе, при этом реальный эффект может быть достигнут как минимум через 3 г.;

− сократить неэффективные общехозяйственные расходы. В этих целях следует вывести социальную сферу за пределы предприятия, частично передать на баланс муниципалитета, а частично преобразовать в самостоятельные коммерческие предприятия на условиях аренды. Кроме того, для снижения структуры заработной платы общехозяйственных расходов планируется сокращение численности персонала, продажа части имущества, не используемого в производственном процессе, сдача в аренду другой части имущества субъектам малого предпринимательства и предпринимателям, желающим вести собственную производственную деятельность.

Библиографический список

1. Агаркова Л. В., Подколзина И. М. Пути улучшения финансового состояния // Экономика. Бизнес. Банки. №2 (11). 2018. С. 79–84.

2. Дронин Б. Н. Методология анализа показателей эффективности деятельности коммерческих организаций // Современные тенденции развития науки и технологий. 2016. № 4–12 (21). С. 196–197.

3. Иванов Г. Г. Экономика организации (торговля): учебник. М.: Ид Форум, Инфра-М, 2017. 352 с.

4. Шаршуков, В. Н. Повышение эффективности предпринимательской деятельности предприятия // Синергия Наук. 2017. № 10. С. 178–184.

5. Официальный сайт Росстат // https://rosstat.gov.ru/

Правдина К. И.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Ищенко А. Н.[2]
доцент кафедры экономической
безопасности, финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России им. В.Я.Кикотя
кандидат экономических наук, доцент

СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИЗУЧЕНИЕ СТРОИТЕЛЬНОГО КОМПЛЕКСА РОССИИ

Аннотация. Банкротством является признанная уполномоченным органом неспособность должника отвечать в полном объеме требованиям кредиторов по различного рода обязательствам. Это негативно влияющий фактор, способный повлечь за собой ряд отрицательных последствий для большого числа организаций и для экономики страны в целом, поэтому очень важно выявлять признаки несостоятельности на ранней ее стадии.

Ключевые слова: банкротство, 127-ФЗ, автоматизированная система, финансовая несостоятельность.

Федеральный закон № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» определяет несостоятельность (банкротство) как «признанную арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей»[3]. Очень важно выявлять признаки несостоятельности на ранней ее стадии, чтобы иметь возможность менее затратно выйти из такого положения. Особое внимание необходимо обращать на нахождение признаков криминального банкротства, для этого потребуется провести анализ экономических показателей деятельности организации за несколько последних лет ее деятельности. Все вышеперечисленные определяет потребность в разработке специальной системе по расчету признаков несостоятельности, которая могла бы обеспечить четкость данного мероприятия в возможно короткий срок.

Мной были проанализированы различные способы расчета коэффициентов несостоятельности. Для последующей работы я выбрала модель оценки вероятности банкротства Д. Фулмера. В качестве рассматриваемой организации я взяла ОАО «Авиационная компания «ТРАНСАЭРО», которая была признана банкротом в декабре 2015 г.

---

[1] © Правдина К. И., 2021.

[2] © Ищенко А. Н., 2021.

[3] Ст.2 ФЗ от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 08.12.2020) «О несостоятельности (банкротстве)»

Начальной стадией создания автоматизированной системы в программе Excel является разработка листа исходных данных. Он состоит из перечня информации, включающей вопросы, поставленные перед исследованием, а также бухгалтерскую отчетность организации, в частности, бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах ОАО «АК «ТРАНСАЭРО» за 2014 г.

На исследование мной были выставлены следующие вопросы:

1. Какова вероятность наступления банкротства ОАО «Авиационная компания «ТРАНСАЭРО»?

2. Если такая вероятность высока, какие хозяйственные операции могли повлиять на становление банкротства ОАО «Авиационная компания «ТРАНСАЭРО», какова степень их влияния?

3. Сохранит ли ОАО «Авиационная компания «ТРАНСАЭРО» исходную тенденцию к банкротству при исключении данных хозяйственных операций?

Ввод названия организации будем автоматизировать с помощью формулы «СЦЕПИТЬ» с ячейкой ввода ее названия в форме №1 бухгалтерского баланса.

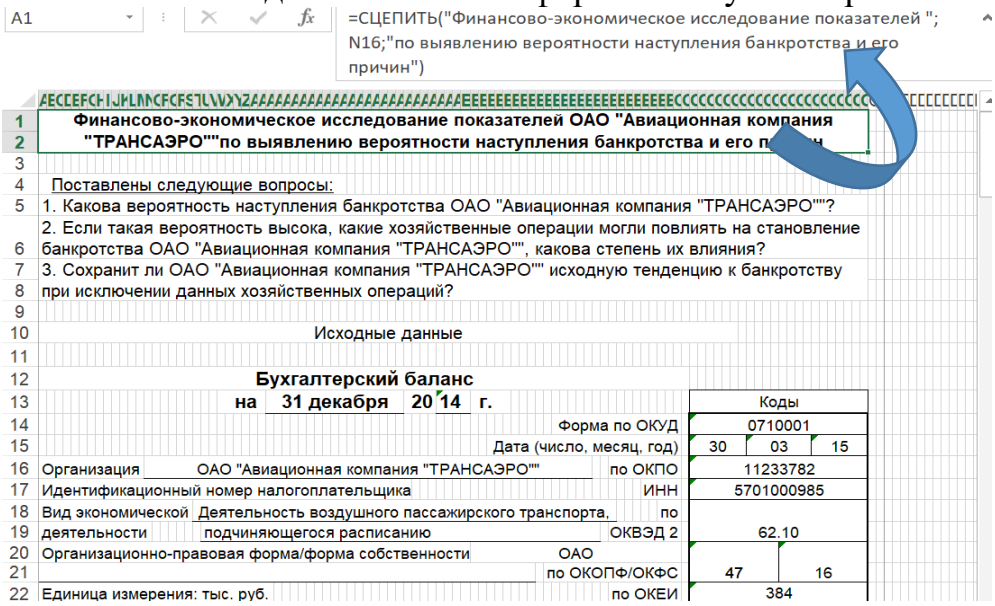
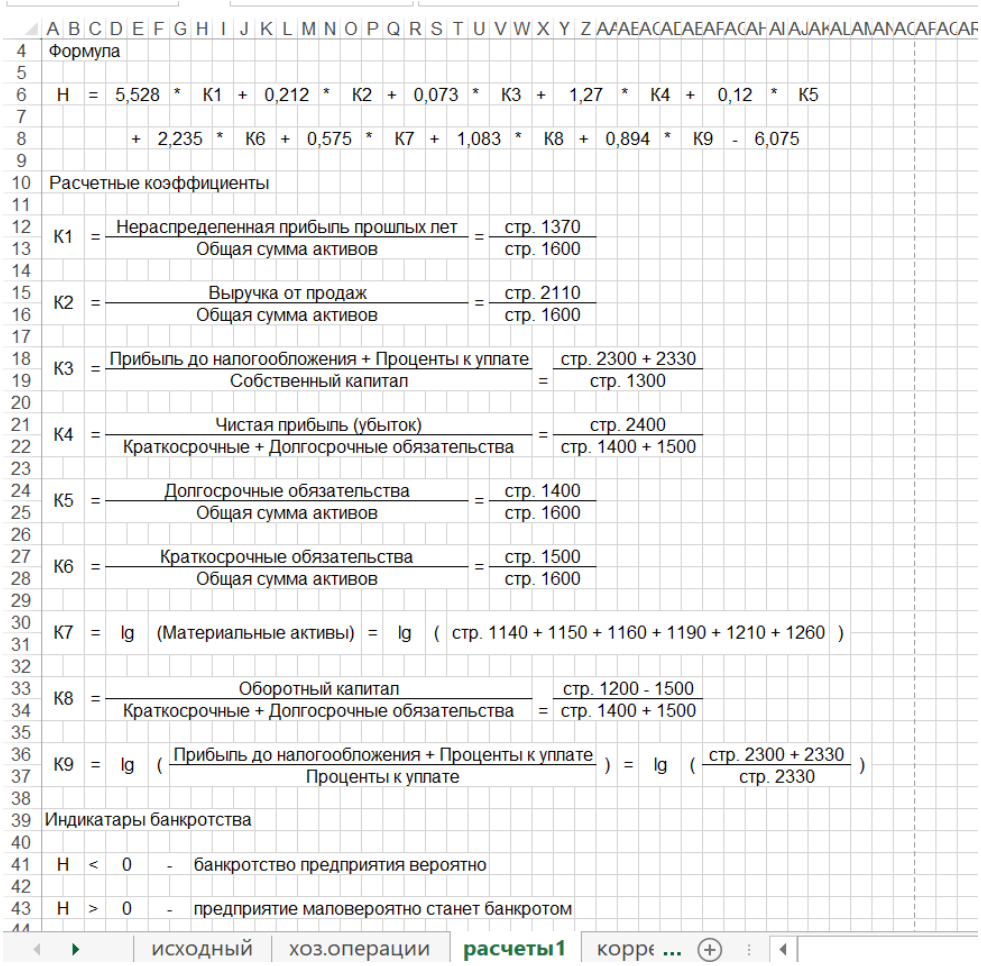


Рис. 1. Автоматизация ввода названия организации в финансово-экономическое исследование

После этого необходимо смоделировать расчетный лист. Как и в предыдущем случае, автоматизируем ввод названия организации в шапке расчетной страницы, ссылаясь на ячейку из листа ввода исходных данных формы № 1, с помощью формулы «СЦЕПИТЬ».

Для наглядности и понятности внешним пользователям расчетов распишем подробный ход прогнозирования банкротства по модели Д. Фулмера. Лист расчетов примет следующий вид (рисунок 2).



Формула

$$H = 5{,}528 * K1 + 0{,}212 * K2 + 0{,}073 * K3 + 1{,}27 * K4 + 0{,}12 * K5 + 2{,}235 * K6 + 0{,}575 * K7 + 1{,}083 * K8 + 0{,}894 * K9 - 6{,}075$$

Расчетные коэффициенты

$$K1 = \frac{\text{Нераспределенная прибыль прошлых лет}}{\text{Общая сумма активов}} = \frac{\text{стр. 1370}}{\text{стр. 1600}}$$

$$K2 = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Общая сумма активов}} = \frac{\text{стр. 2110}}{\text{стр. 1600}}$$

$$K3 = \frac{\text{Прибыль до налогообложения + Проценты к уплате}}{\text{Собственный капитал}} = \frac{\text{стр. 2300 + 2330}}{\text{стр. 1300}}$$

$$K4 = \frac{\text{Чистая прибыль (убыток)}}{\text{Краткосрочные + Долгосрочные обязательства}} = \frac{\text{стр. 2400}}{\text{стр. 1400 + 1500}}$$

$$K5 = \frac{\text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Общая сумма активов}} = \frac{\text{стр. 1400}}{\text{стр. 1600}}$$

$$K6 = \frac{\text{Краткосрочные обязательства}}{\text{Общая сумма активов}} = \frac{\text{стр. 1500}}{\text{стр. 1600}}$$

$$K7 = \lg(\text{Материальные активы}) = \lg(\text{стр. 1140 + 1150 + 1160 + 1190 + 1210 + 1260})$$

$$K8 = \frac{\text{Оборотный капитал}}{\text{Краткосрочные + Долгосрочные обязательства}} = \frac{\text{стр. 1200 - 1500}}{\text{стр. 1400 + 1500}}$$

$$K9 = \lg\left(\frac{\text{Прибыль до налогообложения + Проценты к уплате}}{\text{Проценты к уплате}}\right) = \lg\left(\frac{\text{стр. 2300 + 2330}}{\text{стр. 2330}}\right)$$

Индикатары банкротства

H < 0 - банкротство предприятия вероятно

H > 0 - предприятие маловероятно станет банкротом

Рис. 2. Ход прогнозирования банкротства по модели Д. Фулмера

При это сразу автоматизируем ввод результатов данных коэффициентов в зависимости от формулы расчета, а также итогового показателя H. После этого необходимо автоматизировать выводы по расчетным данным с помощью формул «=ЕСЛИ(расчеты1!AI76>0;СЦЕПИТЬ(«наступление банкротства»; исходный!N16;«маловероятно»);ЕСЛИ(расчеты1! AI76=0;СЦЕПИТЬ(«наступление банкротства» ;исходный!N16; «возможно»);СЦЕПИТЬ («наступление банкротства» ;исходный!N16; «неизбежно»))))» с указанием на итоговый показатель H. При данных расчетах H = –0,07, поэтому делаем вывод, что наступление банкротства ОАО «АК «ТРАНСАЭРО» неизбежно.

Мной были выявлены хозяйственные операции, которые могли повлиять на становление банкротства организации (см. таблицу ниже)

Таблица 1

Журнал учета хозяйственных операций, влияющих на платежеспособность организации

№ п/п	Дата	Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт	Сумма (тыс.руб.)
1	15.02.2019	Принято в производственный цех оборудование в целях установления на создаваемый объект основных средств	08.03	07	1500000
2	18.02.2019	Принято в производственный цех материалов в целях их использования при создании объекта основных средств	08.03	10	1000000
3	20.03.2019	Отражено начисление з/п рабочим, занятым в производстве основного средства	08.03	70	6000000
4	20.03.2019	Отражено начисление на з/п рабочим взносов в ПФР, ФСС, ФФОМС	08.03	69	1800000
5	22.03.2019	Отражены прочие расходы на создание объекта основных средств	08.03	60	9000000
6	10.04.2019	Отражено списание просроченной дебиторской задолженности	91.2	62	5000000
7	29.09.2019	Отражено списание первоначальной стоимости имущества, переданного по договор дарения	01."в"	01	610000
8	01.10.2019	Отражено списание начисленной амортизации имущества, переданного по договору дарения	02	01."в"	140000
9	01.10.2019	Отражено списание фактической стоимости имущества, переданного по договору дарения	91.2	01."в"	470000
10	03.10.2019	Отражено начисление НДС по дарению	91.2	68."НДС"	122000
11	03.10.2019	НДС уплачен в бюджет	68."НДС"	51	122000

Финальным этапом в моделировании расчетных листов является построение скорректированной бухгалтерской отчетности и в дальнейшем повторение расчетов коэффициентов банкротства для этих данных с условием того, как будто вышеперечисленных хозяйственных операций не было.

После корректировки форм отчетности № 1 и № 2 и применения модели Д. Фулмера значение показателя Н превысило свое исходное значение и теперь составляет 0,23. Делаем вывод, что в таком случае наступление банкротства ОАО «АК «ТРАНСАЭРО» маловероятно.

Заключительным этапом разработки автономной системы является моделирование листа выводов с ответами на вопросы, поставленные перед исследованием.

Для этого используем несколько формул (рисунок 10):

1. «=СЦЕПИТЬ("1. При сохранении исходных тенденций экономических показателей ";расчеты1!A81)» с указанием на вывод из расчетов по исходным данным;

2. «=ЕСЛИ(расчеты2!AI77>расчеты1!AI76;СЦЕПИТЬ("2. При исключении рассмотренных хозяйственных операций из экономических показателей ";исходный!N16;" коэффициент банкротства по модели Д.Фулмера увеличился, что показывает отрицательное влияние данных операций на общую платежеспособность организации"); ЕС-

ЛИ(расчеты2!AI77=расчеты1!AI76;СЦЕПИТЬ("При исключении рассмотренных хозяйственных операций из экономических показателей ";исходный!N16;" коэффициент банкротства по модели Д. Фулмера не изменится, что показывает отсутствия какого либо влияния данных операций на общую платежеспособность организации");СЦЕПИТЬ("При исключении рассмотренных хозяйственных операций из экономических показателей ";исходный!N16;" коэффициент банкротства по модели Д. Фулмера уменьшился, что показывает положительное влияние данных операций на общую платежеспособность организации"))))» с указанием сравнения показателя Н из расчетов по скорректированным и исходным данным;

3. «=СЦЕПИТЬ("3. При исключении рассмотренных хозяйственных операций из экономических показателей ";расчеты2!A83)» с указанием на вывод из расчетов по скорректированным данным.

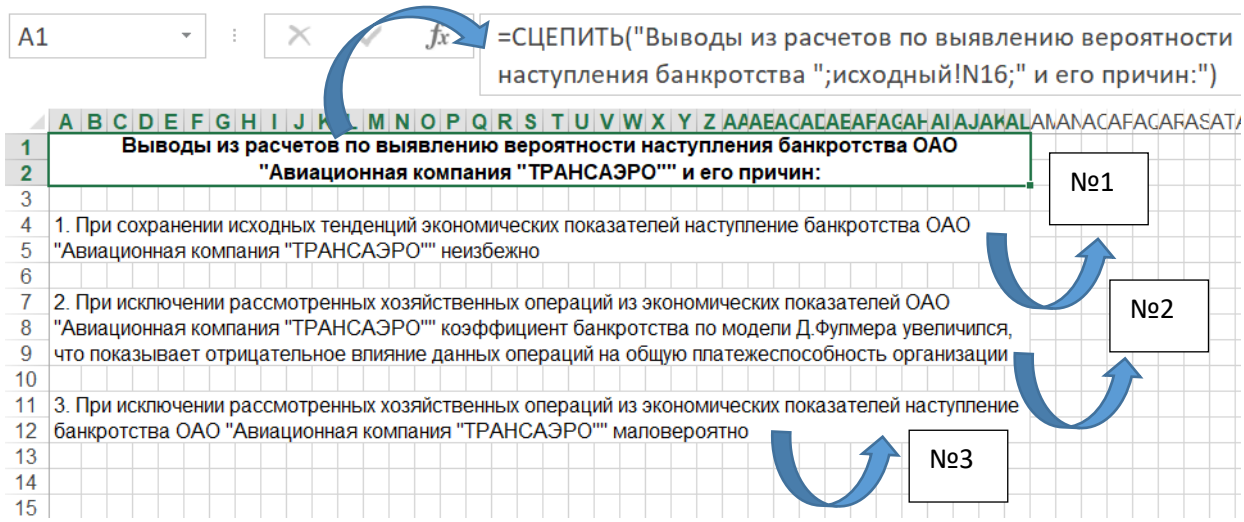


Рис. 10. Автоматизация построения общих выводов

Теперь можем ответить на поставленные изначально перед исследованием вопросы:

1. При сохранении исходных тенденций экономических показателей наступление банкротства ОАО «Авиационная компания «ТРАНСАЭРО» неизбежно.

2. При исключении рассмотренных хозяйственных операций из экономических показателей ОАО «Авиационная компания «ТРАНСАЭРО» коэффициент банкротства по модели Д. Фулмера увеличился, что показывает отрицательное влияние данных операций на общую платежеспособность организации.

3. При исключении рассмотренных хозяйственных операций из экономических показателей наступление банкротства ОАО «Авиационная компания «ТРАНСАЭРО» маловероятно.

Итак, мной была разработана автоматизированная система по расчету вероятности наступления банкротства, которая способна сократить время проверки несостоятельности организаций, своевременно выявить признаки криминально-

го банкротства, дать быстрые и четкие ответы на поставленные перед исследованием вопросы.

Библиографический список

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 №6-ФКЗ, от 30.12.2008 №7-ФКЗ). // СПС «КонсультантПлюс».

2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31.07.1998 №146-ФЗ (в ред. от 23.07.2013) (с изм. и доп., вступающими в силу с 24.08.2013); Часть вторая от 05.08.2000 №117-ФЗ (в ред. от 23.07.2013) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013). // СПС «КонсультантПлюс»;

3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ (в ред. от 23.07.2013). // СПС «КонсультантПлюс».

4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ (в ред. от 23.07.2013) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013). // СПС «КонсультантПлюс».

5. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ. // СПС «КонсультантПлюс».

6. ФЗ от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 08.12.2020) «О несостоятельности (банкротстве)» // СПС «КонсультантПлюс».

7. Шершеневич Г. Ф. «Учение о несостоятельности». – Казань. 1890. С. 26.

8. А. Ф. Трайнин «Несостоятельность и банкротство». Санкт-Петербург, 1913.

9. Цитович П. П. Учебник торгового права. Вып. 1. – Киев. – 1891.

Мануйлова Е. В.[1]
слушатель института подготовки сотрудников
для органов предварительного расследования
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Пушкарев В. В.[2]
доцент кафедры предварительного расследования
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат юридических наук, доцент

ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ, С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРИПТОВАЛЮТЫ

Аннотация. В статье рассматриваются основные проблемы, связанные с производством расследования преступлений, связанных с легализацией преступных доходов. Предметом рассматриваемой категории преступных посягательств выступает цифровой финансовый актив – криптовалюта.

Ключевые слова: легализация преступных доходов, криповалюта, киберпространство, цифровой финансовый актив, киберпреступность, электронные платежные системы, криптография.

Современное общество подвержено постоянным метаморфозам, оно развивается и эволюционирует подобно живому организму. Изменениям подвергаются все сферы жизнедеятельности. Современные тенденции глобализации общества диктуют необходимость цифровизации превалирующих сфер взаимодействия. Одной из таких областей является экономика.

Информатизация процессов, связанных с оборотом денежных средств, стала своеобразной платформой для разработки и популяризации платежных систем электронных денежных средств, таких как «Payeer», «Advcash», «Skrill», «Яндекс.Деньги», «QIWI», «Paypal» и др. Их распространение способствовало переходу оплаты товаров и услуг на качественно новый уровень.

Следующим шагом развития цифровых процессов в сфере экономики стало создание «криптовалюты». Несмотря на то, что большинство стран изначально отказывались воспринимать данный цифровой актив в качестве потенциального средства осуществления оплаты в сети Интернет, на сегодняшний день все больше государств движется навстречу современным технологиям, принимая соответствующие нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, связанные с использованием криптовалюты. Страной-пионером, узаконившей данный цифровой финансовый актив, стала Япония. Именно там 1 апреля 2017 года «криптовалюта» получила статус фиатных денег. Сейчас все большей популярностью пользуются крипто-биржи. С каждым днем появляется все больше компаний, занимающихся продвижением на мировую финансовую арену своих активов. Если еще пару лет назад по всему миру только начали узнавать «Биткоин», то сегодня специалисты в сфере цифровой экономики публикуют рей-

[1] © Мануйлова Е. В., 2021.
[2] © Пушкарев В. В., 2021.

тинги наиболее надежных и выгодных для приобретения цифровых активов. Безусловно, лавры первенства сохраняются за «Биткоином», однако не менее популярны сейчас стали также «Эфириум», «Рипл», «Tether», «Chainlink», «Лайткоин» и др. [1]

К сожалению, данный феномен цифровизации не получил должного внимания на территории Российской Федерации. Закон, который бы устанавливал статус рассматриваемого цифрового ноу-хау, так и не вступил в силу, что в свою очередь создает различного рода пробелы в сфере правового регулирования общественных отношений, связанных с оборотом «крипты». Кроме того, отсутствие четкой нормативной регламентации статуса криптовалюты, отсылает правоприменителей к доктринальным положениям, а также зарубежному опыту. Таким образом, исходя из вышеизложенного, криптовалюта есть децентрализованное конвертируемое платежное средство, защищенное специальными криптографическими методами, в основе кодировки которого лежат математические принципы. Именно благодаря технологиям в области криптографии, создается безопасное, удобное, благоприятное пространство для работы и развития цифровой экономики.

Необходимо также отметить, что, несмотря на отсутствие легальной дефиниции «крипты», отдельные упоминания, касаемо нюансов ее применения, все же нашли отражение в ряде нормативных актов. Так, например, в Постановлении Пленума Верховного суда Российской Федерации от 7 июля 2015 г. № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» криптовалюта признается одним из предметов легализации [2].

По данным исследований Аналитического кредитного рейтингового агентства, заинтересованность российских резидентов во вложениях в виртуальные активы фиатных денежных средств уже достигла отметки в 14 млрд долларов [3]. Данные цифры наглядно показывают повышенную заинтересованность россиян новым цифровым активом. К сожалению, подобный интерес не всегда носит «здоровый» характер. Криминальные круги также не оставили без внимания это ноу-хау века цифровизации.

Таким образом, активное внедрение крипты в преступные экономические сети с целью дальнейшего выведения их на легальный финансовый рынок, закамуфлировав под официально полученный доход, создает ряд трудностей при производстве предварительного расследования по делам об «отмывании». Прежде всего, сложившиеся трудности обусловлены отсутствием четко отработанного алгоритма отслеживания движения теневых крипто-активов. При производстве предварительного расследования, следователю необходимо обладать познаниями в области специфики оборота крипты, осуществлении транзакций, а также непосредственно о самой платежной системе.

Таким образом, положительные результаты следственной деятельности напрямую зависят от степени владения информационно-коммуникационными технологиями.

В процессе производства по делу, необходимо установить следующие обстоятельства: событие преступления, а также время и место рассматриваемого киберпреступления. Ввиду особенностей среды, в которой происходит преступное взаимодействие, правоприменителям необходимо четко понимать все нюансы обращения крипты в киберпространстве. Так, например, при установлении места совершения преступления и местонахождения лица, его совершившего, следует учитывать, что это не всегда одно и то же место, поскольку программные средства реализации операций с криптовалютой могут находиться даже за пределами государства.

Определенные трудности могут возникать и при определении непосредственно события преступления. Установление места и времени совершения преступного деяния не представляется возможным с использованием типичных приемов и методов, используемых правоприменителями. Это обусловлено спецификой IT-пространства. Поскольку преступление может совершаться в любой точке земного шара, фиксация операции, произведенной с «криптой», производится с учетом времени того часового пояса, в котором работает компьютерный сервер. Также, нельзя не учесть то обстоятельство, что криптовалюта существует лишь в цифровом варианте, что в свою очередь облегчает процесс ее «майнинга», и осложняет поиск адреса сервера, который использовали для получения крипты. Так, в течение нескольких минут, один код может быть использован несколькими «майнерами». А, учитывая, что для приобретения крипты не обязательно иметь зарегистрированный аккаунт, содержащий полные подтвержденные данные потенциального владельца, определить лицо, которое «майнило» цифровой актив, не представляется возможным. Также, нет ограничений по количеству адресов, которые может иметь это лицо. Безусловно, «каждый контакт оставляет след», и операции с использованием цифровых финансовых активов не являются исключением, киберпространство хранит информацию обо всех транзакциях, однако, ввиду анонимности участников крипто-рынка, проследить конечного владельца не представляется возможным. А орган, или организация, которые бы выполняли надзорную функцию в киберсреде, так и не были сформированы.

В настоящее время, сотрудники правоохранительных органов, при производстве расследований преступной деятельности в киберпространстве, в качестве способа установления лица, производившего операции с использованием крипты, определение IP-адреса, который применялся при реализации операций. Данная схема теряет свою актуальность в случаях, когда лицо применяет несколько IP-адресов, TOR и «прокси».

Следовательно, расследование преступных действий, связанных с оборотом криптовалюты, требует определенных познаний в сфере IT-технологий, а также механизма обращения цифровых финансовых активов. В связи с чем представляется необходимым уделить особое внимание программе профессиональной подготовки кадров, профилем расследований которых будут являться преступления в области киберпространства. Для этого необходимо развивать криминалистическую тактику и методику расследования преступлений экономической

направленности, а именно, с использованием электронных систем платежей, базирующихся на крипто-кодировке.

Сложности возникают и при формировании доказательственной базы по делам о легализации преступных доходов с привлечением криптовалюты. Это обусловлено особенностями физической формы доказательств данной категории уголовных дел. Поскольку все действия происходят в киберпространстве, данные, подтверждающие причастность лиц, а также факты совершения операций с цифровыми финансовыми активами, зафиксированы в виде сайтов в сети Интернет и специфичный программных кодов, правильная фиксация которых требует определенных навыков в области информатики.

Особое внимание необходимо уделить производству отдельных следственных действий, осуществление которых, в соответствии с нормами Уголовно-процессуального кодекса, требует привлечения специалистов в сфере компьютерных технологий, криптографии, электронных систем платежей и цифровых финансовых активов. Однако в настоящее время, российская система подготовки кадров не может обеспечить специалистами должного уровня квалификации, ввиду относительной новизны рассматриваемого явления. Для преодоления сложившейся проблемы представляется необходимым создание на базе кафедр информатики, информационных технологий и информационной безопасности специальных программ, направленных на углубленную подготовку как специалистов, так и сотрудников, осуществляющих предварительное расследование.

Библиографический список

1. Постановление пленума Верховного суда Российской Федерации от 07.07.2015 г. № 32 (в ред. от 26.02.2019 г.) «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» / СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 01.12.2020).

2. Биткоин биржа, Криптобиржа Binance / URL: https://www.binance.com/ru. (дата обращения: 01.12.2020).

3. Московская биржа готовит инфраструктуру для проведения компаниями ICO. / «Комерсантъ». URL: https://www.kommersant.ru/doc/3651965. (дата обращения: 01.12.2020).

Рахлина Л. В.[1]
доцент кафедры экономической безопасности
и управления социально-экономическими процессами
Санкт-Петербургского университета МВД России,
кандидат экономических наук

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ РОССИИ

Аннотация. В статье рассмотрено современное состояние страхового рынка, его особенности и роль в системе социально-экономических отношений. Автором отмечено особое значение страхования в условиях социально-экономической нестабильности, как средства защиты социального благополучия индивида и обеспечения его экономической безопасности. Автор отмечает, что уровень развития страхового рынка напрямую оказывает влияние на экономическую безопасность России.

Ключевые слова: Риски индивида, социальная защита, страхование, страховой рынок, страховая защита, экономическая безопасность.

Каждый человек стремится защитить себя от множества неблагоприятных событий, это чувство относится к физиологическим потребностям человека и лежит в основе человеческого существования, при этом чем разнообразнее потребности и интересы индивида, тем усложняются атрибуты безопасности и острее проявляются в ней необходимость [5, стр.1].

Исторически страхование возникло и развивалось вследствие экономической необходимости защиты индивида и его интересов от случайных опасностей. 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. В этой связи именно социальная защищенность населения является составляющей экономической безопасности [4, стр.1].

Необходимость страховой защиты возросла и видоизменилась в условиях становления рыночных отношений, когда субъекты рыночных отношений стали действовать на свой страх и риск и нести ответственность за принимаемые решения. Именно в этот период кроме защиты от природных катастроф (землетрясения, наводнения, бури и др.), случайных событий технического и технологического характера (пожары, аварии, взрывы и др.) – все в большей степени

[1] © Рахлина Л. В., 2021.

становится востребованной защита в случае возникновения убытков от различных криминальных явлений (кражи, разбойные нападения, угон транспортных средств и др.), а также последствий неэффективной предпринимательской деятельности (недополучение прибыли от различных причин) и причинение вреда третьим лицам.

В условиях социально-экономической нестабильности, высокого уровня инфляции, демографических проблем страхование является стратегически важной отраслью, так как способствует не только поддержанию стабильного уровня благосостояния населения, уменьшению расходов государственного бюджета по компенсации непредвиденных убытков населения и бизнеса, но и является инвестиционным ресурсом страны, тем самым обеспечивает экономическое развитие и экономическую безопасность России.

И именно страхование сегодня создает уверенность у всех субъектов рыночных отношений в завтрашнем дне. Благодаря передаче за отдельную сравнительно малую плату ответственности за следствия рискованных событий страховым организациям инвестор уверен, что в случае пожара, стихийного бедствия или другого страхового случая причиненный ущерб будет возмещен. Социальная функция страховая проявляется через страховую защиту индивида от несчастных случаев, утраты трудоспособности, пенсионное страхование и др. Страховая защита проявляет себя через поддержание определенного уровня предпринимательской активности, стабильности и прибыльности, сохранения рабочих мест и снижения безработицы, сохраняет прежний уровень благосостояния населения, что обеспечивает экономической безопасности страны.

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. Согласно проводимым опросам населения, около 95 % опрошенных не имеют полного представления о страховом рынке, видах предоставляемых услуг, правилах страхования.

Развитость и устойчивость страхового рынка России можно оценить по следующим направлениям:

1. Число субъектов страхового дела. По состоянию на 2019 г. в России на рынке страховых услуг работает около 232 компаний, которые по формам собственности распределяются следующим образом: смешанная – 58 %; частная – 36 %; государственная – 5 %; муниципальная – 1 % [7]. С конца 2015 по середину 2019 отмечается снижение численности страховых компаний, кроме обществ взаимного страхования. Отмечается рост страховых брокеров на 6,3 % или 4 брокерских компании;
2. Рост и развитие страхового рынка России. Рынок страховых услуг по итогам 2018 г. увеличился на 15 %, а выручка компаний стала больше на 13 %. В 2019 г. данный показатель увеличился на 10,0 %. Рост страхового рынка составил 4,4 % по итогам 2019 г.;
3. Изменение специфики страхового продукта. Наиболее развито страхование в автотранспортной отрасли: обязательное страхование ОСАГО

занимает порядка 38 % от всего рынка, медицинское и пенсионное страхование занимают 2 и 3 место соответственно, занимая в сумме чуть менее половины рынка (около 45 %). Последним наиболее развитым видом страховых услуг является страхование недвижимости физических и юридических лиц, на долю которого приходится более 10 %. Замыкают рейтинг другие виды страхования, которые набирают все большую популярность в нашей стране: страхование ответственности за причинение ущерба кому-либо, страхование от несчастных случаев, страхование детей, профессиональное страхование и остальные, менее известные инструменты защиты капитала (ответственности).

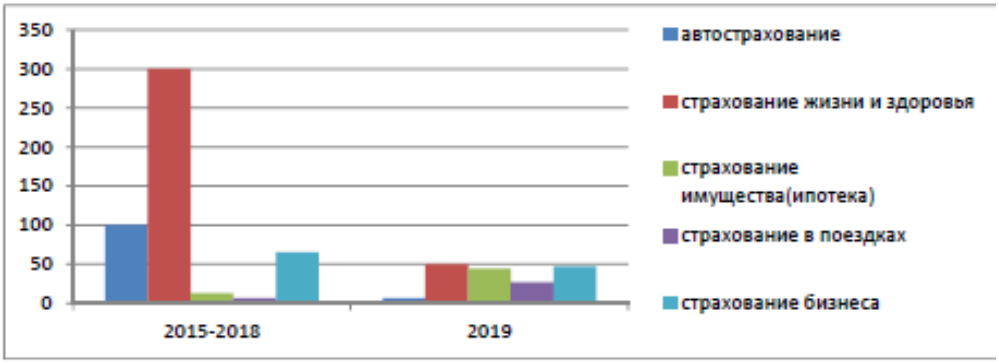


Рис.1. Динамика развития страхового рынка

На рисунке 1 показана динамика состояния страхового рынка России за последние 5 лет. Из рисунка видно, что наиболее востребованным видом страхования является страхование жизни, который за последние годы значительно потерял в своем развитии (–150) и автострахование (–90), при этом появляется необходимость в таких направлениях страхования, как страхование имущества (ипотека +35), страхование в поездках (+45).

1) Незначительный объем страхового рынка, который составляет 1.5 трлн рублей, тогда как в Америке данный показатель равен~$1.5 трлн;

2) Появление новых способов проникновения продаж страховых продуктов, которыми является через интернет (доля страховок, которые продаются через интернет) равна 4,68 %;

3) Уровень развития страхового рынка и страхового продукта, которые выражаются в показателе «уровень проникновения страхования». Данный показатель находится в пределах 1,6–1,7 %, что ниже планового значения (3,5 %) отраженного в «Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» [8];

4) Консервативный характер деятельности страховых компаний, относительно медленные темпы внедрения инноваций.

За 9 месяцев 2019 г. положительную динамику показали следующие виды страхования: страхование от несчастных случаев и болезни; страхование имущества; добровольное медицинское страхование. Отрицательную динамику – страхование жизни.

Рост страхового продукта показали следующие страховые компании: Росгосстрах; Ингосстрах; СОГАЗ.

Отмечается неудовлетворенность населения качеством страховых услуг, в следствии чего ЦБ России начал работу по повышению добросовестности продавцов в частности страхования жизни.

Страховой рынок России несмотря на все негативные моменты иллюстрирует положительную динамику развития, о чем свидетельствуют отчеты и прогнозы ЦБ России.

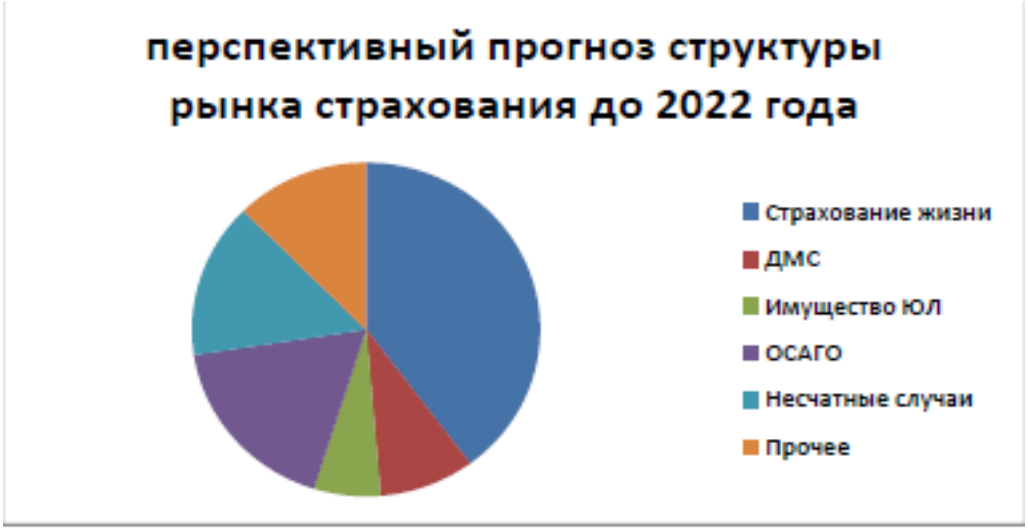


Рис.2. Прогноз развития рынка страхования до 2022 г.

К 2022 г., согласно прогнозам и это видно на рисунке 2 произойдут изменения в структуре страхового продукта: такой вид страхования как страхование жизни будет составлять примерно 45 % от всего объема рынка страхования, ДМС и страхования имущества физических и юридических лиц будут примерно равны в процентном соотношении и в совокупности составят 15 %. Страхование ОСАГО и страхование от несчастных случаев составят в совокупности 30% от всего рынка страхования. На долю прочих видов страхования будет приходится 10 % рынка [7].

В 2020 г. прогнозировалось ускорение темпов роста страхового рынка на 11–14 % в год, что является выше темпов роста ВВП на 4–8 %; сокращение темпов роста страховых премий до 29 %; увеличение темпов роста автокаско, в результате роста спроса на автомобили; изменение объема премий страхования ОСАГО и ОМС ввиду новых реформ; положительная динамика оценки кредитных портфелей страховщиков.

Но сохраняющаяся пандемия внесла свои коррективы в развитие страхового рынка. Если пандемия окажется затяжной, то эффект от нее для страхового рынка, как и для всей экономики, будет более тяжелым и оживление будет отложено на IV квартал текущего года или начало 2021 г. В таких условиях будет наблюдаться падение страховых премий. Ожидается сокращения до 40 % взносов по страхованию жизни, до 35 % – по страхованию от несчастных случаев и

болезней, до 30 % – по ДМС и страхованию имущества физических лиц. Страхование автокаско может потерять до 25 % премий, страхование прочего имущества юридических лиц снизится на 15 %.

В этой связи необходима государственная поддержка и структурные преобразования страхового рынка, что позволило бы страховым организациям обеспечить стабильность своей деятельности и приблизится к мировым показателям, характеризующим эту деятельность. Также необходима практика использования новых технологий, например insurtech, что в свою очередь позволит повысить эффективность страхования, в отношении управления рисками. А вступившие в силу с 1 января 2019 г. новые требования к уставному капиталу страховщиков согласно Федерального закона от 29 июля 2018 г. №251-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» позволят обеспечить финансовое оздоровление страховых компаний, повысить стабильность и устойчивость страхового рынка, а значит будет способствовать предоставлению более эффективной страховой защиты населению и бизнесу, что в свою очередь будет способствовать обеспечению экономической безопасности России. Важным является всестороннее развитие страхового рынка, включая его национальный и региональный уровень, что в свою очередь должно происходить на основе партнерства государства, бизнеса и общества.

Библиографический список

1. Агеев Ш. Р. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт / Ш. Р. Агеев, Н. М. Васильев, С. Катырин. – М.: Экспертное бюро-М, 2015. С. 432.
2. Проблемы и перспективы развития страхового рынка Российской Федерации / [И. Л. Баканаев и др.]. // Молодой ученый. 2017. № 23. С. 468–471.
3. Быканова Н. И., Черкашина А. С. Страховой рынок России: проблемы и направления развития // Молодой ученый. 2017. №10. С. 204–207.
4. Рахлина Л. В. Страхование как средство защиты индивида в условиях социально-экономической нестабильности // Рынок и государство в системе экономических отношений. Сборник статей международной научно-практической конференции. Под общей редакций А. В. Яковлевой. СПб., 2016. С. 111–116.
5. Рахлина Л. В. Страхования как условие обеспечения безопасности личности // Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях. Сборник статей Всероссийской научной конференции. М., 2020. С. 330-334.
6. Кохно Н. О., Грошева А. А., Хамидулина Д. Г. Современное состояние, проблемы и перспективы развития страхового рынка Российской Федерации // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2018. № 7(33). Том 1. С. 218–222.
7. Справочный портал о страховании // – : http://risk-insurance.ru
8. Стратегия развития рынка страхования на период до 2020 г. – URL: http://www.ins-union.ru/rus/news/bcc/2020 (дата обращения: 21.11.2020).

9. Применение информационных технологий в экономических исследованиях: монография. М.: Перо, 2021. 97 с.

Руховец Л. В.[1]
доцент кафедры экономической безопасности и управления социально-экономическими процессами Санкт-Петербургского университета МВД России, кандидат экономических наук, доцент

ВЛИЯНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА

Аннотация. В статье автором рассматриваются возможности обеспечения экономической безопасности при нестабильности финансово-экономической системы страны, создание условий для повышения доверия к национальной банковской системе с целью формирования банковских ресурсов, необходимых для инвестирования в реальный сектор экономики, инструменты стабилизации банковской системы, используемые Банком России в нестандартных условиях. По мнению автора, стабилизация банковской системы в долгосрочной перспективе способствует экономическому росту и повышению уровня экономической безопасности государства.

Ключевые слова: экономическая безопасность, стабильность, банковская система, инвестирование, стресс-тестирование.

Обеспечение экономического роста определяется в качестве одной из наиболее значимых целей государственной политики в сфере обеспечения экономической безопасности, что отмечается в «Стратегии экономической безопасности Российской Федерации до 2030 года», утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 13.05.2017 г. № 208. Достижение данной цели возможно при формировании благоприятного инвестиционного климата, способствующего привлечению инвестиций в развитие экономики.

Считается, что наиболее перспективным источником инвестиций являются сбережения частных лиц, которые через банковскую систему или рынок ценных бумаг поступают в реальный сектор экономики [1, с.77], поэтому стабильность банковской системы оказывает непосредственное влияние на экономическую безопасность государства.

Для российской экономики характерна волатильность цен на нефть и курса национальной денежной единицы, падение покупательной способности и неуверенность российского населения в завтрашнем дне. Падение доходов сопровождается уменьшением спроса на продукцию отечественных предприятий, в связи повышением цен, являющимся следствием удорожания импортного сырья и комплектующих, у которых нет российских аналогов.

Финансово-экономическая нестабильность проявляется с одной стороны, в виде колебания цен и дефицита товаров и услуг, а с другой стороны, при невыполнении государством своих обязательств по защите прав и интересов граждан, повышении уровня преступности и т. д.

[1] © Руховец Л. В., 2021.

Нарушения в сфере банковской деятельности представляют серьезную угрозу экономической безопасности государства, так как причиняют ущерб гражданам, коммерческим структурам, государственным предприятиям, разрушают финансовую систему, способствуют расслоению общества. Злоупотребления могут быть со стороны служащих банка, менеджмента, акционеров. Реальную угрозу представляет легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем через банковскую систему, поскольку это подрывает доверие клиентов к коммерческим банкам как к важному институту рыночной экономики.

Поддержание стабильности банковской системы является одной из целей деятельности Банка России, которая осуществляется через механизмы лицензирования, создания правил осуществления и надзора за банковской деятельностью. Стабильность необходима для повышения уровня доверия населения к деятельности банков.

Одним из механизмов обеспечения стабильности ресурсной базы коммерческих банков является созданная в 2003 г. система страхования банковских вкладов физических лиц, которая позволяет в случае возникновения проблем у банка, в частности, отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности, получить страховое возмещение вложенных в депозит денежных средств.

Конечно, существуют ограничения по сумме и субъектам депозитных операций, так по каждому страховому случаю выплачивается компенсация денежных средств не более 1 400 000 рублей. Причем в условиях пандемии были внесены изменения в Федеральный закон от 23.12.2003 г. N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», расширяющие круг лиц, которым положено возмещение, а также сумм вложенных средств.

Для улучшения инвестиционного климата необходимо развитие национальных источников долгосрочных финансовых ресурсов, которыми могут быть депозиты сроком два или три года. Однако по данным Банка России доля депозитов со сроками привлечения свыше одного года составляла в августе 2019 г. 38,24 %, снизившись к марту 2020 г. до 35,68 общей суммы рублевых денежных средств, привлеченных банковской системой [2, с.66].

Государство заинтересовано в направлении долгосрочных сбережений частных лиц в ценные бумаги и банковские депозиты. Для этого необходимо надежно защищать права инвесторов, чтобы они были заинтересованы вкладывать свои сбережения в развитие национальной экономики. Необходимые нормативные акты в России есть, но судебная система не всегда использует их в интересах мелких инвесторов, сейчас и Банк России активно занимается соблюдением прав инвесторов на финансовых рынках, для этого создано соответствующее подразделение.

С позиции обеспечения экономической безопасности необходимо постоянно поддерживать устойчивое развитие банковской системы. Банк России оценивает устойчивость финансовых организаций к системным рискам, в частности публикуя каждое полугодие «Обзор финансовой стабильности». Банковская система подвержена как внешним (глобальный кризис в условиях пандемии, геополитический), так и внутренним (кредитный, процентный, ликвидности) фи-

нансовым рискам, поэтому проводится их мониторинг на регулярной основе, в том числе с использованием стресс-тестирования.

Стресс-тестирование направлено на анализ изменений поведения системы в нестандартных условиях, причем рассматривается как уровень самих кредитных организаций (микроуровень – оценка стабильности функционирования в случае негативного экономического сценария), так и уровень группы финансовых институтов (макроуровень – проверка устойчивости системообразующих финансовых институтов в условиях нестабильности).

Оценка может проводиться по ключевым рискам финансового сектора (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности) или кредитным рискам банков, связанным с компаниями-экспортерами, или рыночным рискам, обусловленным ужесточением денежно-кредитной политики ведущими центральными банками. Могут определяться риски ликвидности, концентрации кредитования в отдельных отраслях экономики, анализируется набор рисков на горизонте двух-пяти лет. Результаты таких тестов необходимы банкам для усовершенствования инструментов риск-менеджмента, а регулятор использует их для разработки макропруденциальной или антикризисной политики.

В условиях пандемии приняты достаточно существенные бюджетные меры поддержки населения и корпоративного сектора, которые приводят к увеличению как розничного, так и корпоративного кредитования, в том числе малому и среднему бизнесу. Банком России также используются программы по рефинансированию кредитов малым и средним предприятиям, производится реструктуризация кредитов коммерческими банками.

Произошло существенное снижение уровня ключевой ставки с 6 до 4, 25 процентов годовых, что снизило стоимость заимствований, но с другой стороны, снизились и процентные ставки по привлеченным средствам, что способствовало перетеканию свободных денежных средств населения на рынок ценных бумаг. По данным Банка России за 9 месяцев 2020 г. рост вложений физических лиц в акции и облигации российских эмитентов превысил рост объема банковских вкладов граждан. Таким образом, происходит изменение сберегательного поведения населения, связанное со снижением процентных ставок. Перетекание денежных средств из банковских депозитов, в том числе и в банковские акции, являющиеся привлекательным инвестиционным инструментом, а также российские облигации будет способствовать развитию рынка ценных бумаг как альтернативного способа привлечения инвестиций в реальный сектор экономики.

Снижение уровня ВВП в 2020 г., по оценке Банка России, составит около 4 %. Кроме того, в связи с закрытием границ около 1,5 трлн рублей не были потрачены на зарубежный туризм, поэтому они также поддерживают внутренний спрос и формируют сбережения граждан, которые можно использовать на инвестирование в развитие национальной экономики. Существующие геополитические риски могут вызывать волатильность финансовых рынков, что отражается на динамике российской экономики, однако влияние пандемии на потенциал национальной экономики пока еще оценить сложно.

Таким образом, стабильность банковской системы оказывает непосредственное влияние на обеспечение экономической безопасности государства, поскольку успешное развитие экономики невозможно без сбережений и кредитования как физических лиц для стимулирования спроса и инвестирования, так и юридических лиц для эффективного развития, особенно в условиях постоянно меняющихся внешних и внутренних обстоятельств деятельности хозяйствующих субъектов.

Решение проблем долговременной устойчивости банковской системы России должно способствовать укреплению экономической безопасности государства.

Библиографический список

1. Экономическая безопасность: концептуальные подходы и вызовы времени: монография. – СПб.: Издательство Санкт-Петербургского университета МВД России, 2017. 148 с.

2. Обзор финансовой стабильности № 2 (17) • II–III кварталы 2020 года // Официальный сайт Банка России. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/31582/OFS_20-2.pdf (дата обращения: 20.12.2020).

3. Применение информационных технологий в экономических исследованиях // Монография. – М.: Перо, 2021. – 97 с.

Рябинова А. О.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя

Бобошко Н. М.[2]
профессор кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

УХОД ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ С ПОМОЩЬЮ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЖИМА УСН

Аннотация. В данной статье рассматривается использование специального режима УСН в качестве ухода от уплаты налогов.

Ключенные слова: упрощенная система налогообложения, налогообложение, индивидуальный предприниматель, организация, налоговая ставка.

В настоящее время в Российской Федерации развито предоставление выбора тем, кто только начинает профессиональную деятельность в коммерческой области, а конкретнее юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, несколько вариантов использование конкретной системы налогообложения: общую или же упрощенную. Итак, следует рассмотреть, что же представляет из себя такой специальный режим, как упрощенная система налогообложения, иными словами УСН. УСН – это один из налоговых режимов, который подразумевает под собой особый порядок уплаты налогов и ориентирован на представителей малого или среднего бизнеса[3]. Переходя на упрощенную систему налогообложения не следует забывать о том, что существуют различные ограничения. В основном они схожи как и для организации, так и для индивидуального предпринимателя[4], однако, если рассматривать такой критерий как доход, то ограничения существуют только для организаций. Также, для применения УСН требуется выполнение ряда условий, указанных в главе 26.2 НК РФ[5].

Так зачем же используют упрощенную систему налогообложения? Важнейшим преимуществом является то, что налоги платят по более низким ставкам, что уже является очень привлекательным для различных организаций. Можно сказать, что он заменяет собой три налога: НДС, налог на прибыль и имущество. Следует также отметить, что сам учет довольно простой, поэтому многие индивидуальные предприниматели без работников ведут его самостоятельно.

---

[1] © Рябинова А. О., 2021.

[2] © Бобошко Н. М., 2021.

[3] Официальный сайт «ФНС» / URL: https://www.nalog.ru/rn77/taxation/TAXES/usn/

[4] Галина Касьянова: Упрощенная система налогообложения/ АБАК 2020

[5] «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая» от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 15.10.2020).

Налоговая ставка же зависит от выбранного объекта, а если смотреть на регионы, то в некоторых она может быть еще и дополнительно понижена. Именно по этим причинам на данный момент более 3 млн субъектов малого бизнеса работает по системе УСН.

Но даже когда налоговые ставки не такие и завышенные, а организация является крупной и достаточно развитой, для того чтобы оплачивать все в срок и в нужном размере, многие пытаются найти способ обойти государственную систему налогообложения. Для этого некоторые организации используют несколько незаконных способов. Одним из таких, например, является фиктивное дробление бизнеса. Данный способ заключается в том, что открывается несколько предприятий, как юридических лиц, так и индивидуальных предпринимателей, которые в свою очередь ведут одинаковую деятельность, при этом используя упрощенную систему налогообложения. Конечно же, совокупный оборот этих компаний, а также количество сотрудников не соответствует требованиям и ограничениям данного специального, льготного режима. Данные действия учитываются налоговыми инспекторами, как уклонение от уплаты соответствующих налогов и непосредственно начинают доначислять соответствующие налоги с учетом выручки всей группы взаимозависимых компаний.

Для примера можно привести такую ситуацию: супружеская пара ведет бизнес в форме общества с ограниченной ответственностью, который в свою очередь был связан с государственными контрактами, а учет велся как УСН. Учредителем является муж. За несколько лет выросло численность сотрудников и производство, выручка же превысила предельные значения. Поэтому супруга зарегистрировалась как ИП, фактически аффилированный с предоставленной организацией. Часть сотрудников также была переведена. Платежи по контрактам разделялось между ИП и ООО. Переводу подверглась и часть контрактов. В итоге по данным организациям начались налоговые проверки, в результате которой ООО доначислили около 45 млн руб. В дальнейшем пошла проверка индивидуального предпринимателя.

Таким образом, можно сказать, что вокруг одного ООО, которое в свою очередь ведет учет по общей системе налогообложения, создавать несколько юридических лиц, ведущих учет по упрощенной системе, причем функции выполняются одни и те же.

Другая схема обмана налоговых органов – это схема, связанная непосредственно с оформлением трудовых отношений. Суть этой схемы заключается в том, что сотрудники организации передаются налогоплательщикам или использование взаимозависимых людей, которые, в свою очередь, используют упрощенную систему налогообложения для выполнения работ и / или оказания услуг.

Преимущество состоит в том, что организация снова применяет особый режим налогообложения и пользуется всеми его льготами.

Рассмотрим на судебной практике.

Было две организации: ООО «Гласис» в ООО «Гласис 3», а вторая использовала специальный налоговый режим. Было решено перевести рабочих. Этот перевод носил формальный характер, поскольку они работали в одних и тех же

местах и использовали одно и то же оборудование, а это означало, что фактическое место и функции работы сотрудников не изменились.

Также следует отметить, что эти организации взаимозависимы, они также расположены по одному адресу.

К документальной работе ООО «Гласис» привлекаются руководители, кадровики и бухгалтеры.

При этом все производственные работы легли на плечи ООО «Гласис-3», сотрудники которого использовали здания, цех и оборудование, которые, в свою очередь, были арендованы налогоплательщиком.

После судебных разбирательств трех инстанций на основании необходимых и достаточных доказательств, представленных инспекцией, был сделан вывод о том, что деятельность этих компаний напрямую связана не только с получением прибыли, но и с уклонением от уплаты необходимых налогов путем занижения оценки. налоговая база для этого. налог на размер заработной платы физическим лицам[1].

Что же касается налогообложения по УСН на 2021 г., то оно будет изменено в соответствии с правками, внесенными в Федеральный закон[2].

Подводя итоги, только лишь рассмотрев данные схемы и примеры можно сказать, что:

1) должны быть получены в рамках контрольных мер, направленных на выявление инструментов, используемых налогоплательщиками для незаконного применения специальных налоговых режимов, все доказательства с учетом практики положительного или отрицательного судебного арбитража, также показано выше;

2) дальнейшее включение таких доказательств в материалы и описания судебных дел с целью грамотного и более эффективного представления интересов налоговых органов в суде.

Но прежде всего никогда не нужно забывать о том, что уклонение от уплаты налоговых обязательств, а также страховых взносов обязательно будет обнаружено и в дальнейшем повлечет уголовную ответственность. Так, например, используется статья 199 УК РФ[3].

Библиографический список

1. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 15.10.2020).

2. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 31.07.2020).

[1] Дело № А28-18605/2019-611/21 по заявлению ООО «Гласис» к ИФНС России № 7 по Кировской области.

[2] Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 266-ФЗ “О внесении изменений в главу 26.2 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации».

[3] «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 31.07.2020).

3. Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 266-ФЗ «О внесении изменений в главу 26.2 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации».

4. Официальный сайт «ФНС». URL: https://www.nalog.ru/rn77/taxation/TAXES/usn/.

5. Дело № А28-18605/2019-611/21 по заявлению ООО «Гласис» к ИФНС России № 7 по Кировской области.

6. Исаев А. В. Выбор и оптимизация специального налогового режима субъектом малого предпринимательства // «Экономика и социум». 2019. № 6. С. 37–40.

Сазанович А. А.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя

Бобошко Н. М.[2]
профессор кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОСРЕДСТВОМ СНИЖЕНИЯ НАЛОГОВОЙ ПРЕСТУПНОСТИ

Аннотация. Поддержание высокого уровня экономической безопасности Российской Федерации подразумевает под собой обеспечение стабильного состояния каждого элемента, который состоит в системе экономической безопасности. В связи с этим даже отсутствует необходимость объяснения взаимосвязи уровня экономической преступности и налоговой.

Ключевые слова: экономическая безопасность, налоговая преступность, налоговая проверка, ущерб, МВД России, налоги.

На сегодняшний день особое внимание уделяется состоянию налоговой преступности и уровню экономической безопасности начиная с 2010 по настоящее время, поскольку именно в этот период налоговая система претерпевала ряд определенных изменений.

Если говорить о состоянии экономической преступности, то согласно данным официальным данным правовой статистики, за эти десять лет ее максимальная планка была достигнута в 2010 г. (рисунок 1). Однако если обратиться к данным предоставленным МВД России можно заметить, что в 2010 г. В нашем государстве было зафиксировано около 190 тысяч экономических преступлений, а это меньше по сравнению с 2009 г.

[1] © Сазанович А. А., 2021.
[2] © Бобошко Н. М., 2021.

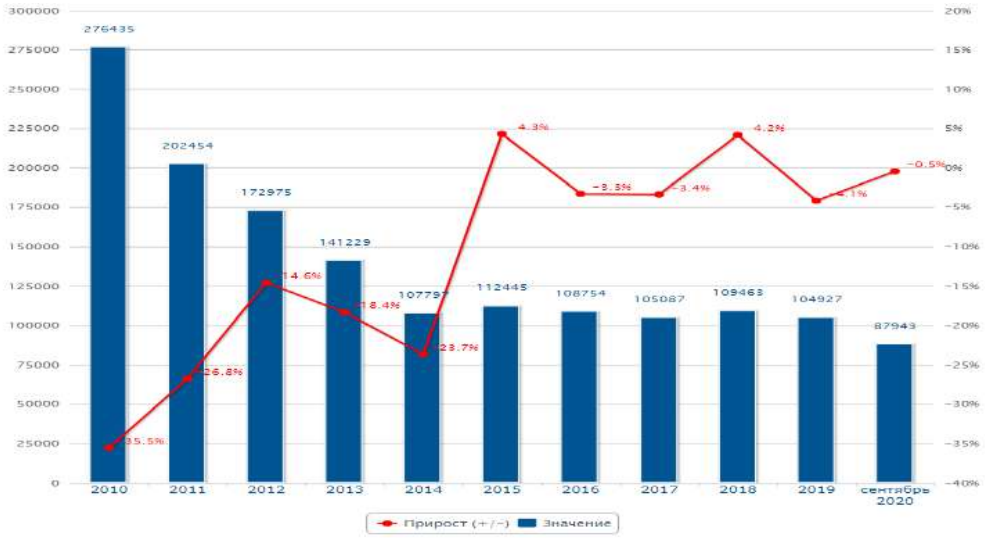


Рис. 1. Количество зарегистрированных преступлений экономической направленности

Чем же может быть обусловлено снижение экономических преступлений в 2010 г. во взаимосвязи с изменениями в системе налогообложения? Обратим внимание, какие важные изменения были введены в 2010 г. в налоговую систему.

В первую очередь, изменения коснулись НДС. Так, были внесены изменения в п. 2 ст. 146 НК РФ, которые касались расширения перечня операций, которые не признавались объектом обложения налогом на добавленную стоимость.

Также, в этот период был введен еще ряд изменений, которые значительно ухудшали положение налогоплательщика, в связи с чем, плательщики налогов и сборов могли прибегать к нарушению законодательства.

Так, например, можно выделить следующие изменения:

1. в ст. 120-126, 129 и 129.1 НК РФ отмечен факт увеличения размера большого количества штрафов;
2. положениями ст. 119.1 НК РФ была введена ответственность за нарушение порядка представления декларации в электронном виде [6];
3. статьями 333.19, 333.21, 333.26, 333.28, 333.30, 333.33 НК РФ увеличиваются более чем в два раза размеры почти всех видов госпошлин;

Громким налоговым преступлением того периода являлся скандал с мурманским «Биос-Шельф». В ходе следствия установлено, что в период с 2010 по 2012 гг. руководителем ООО «Биос-Шельф» использовалась схема уклонения от уплаты налогов, заключающаяся во включении в товарооборот общества фиктивных сделок по приобретению промыслового оборудования. Применение указанной схемы позволило обвиняемому существенно занизить сумму налога, подлежащую уплате обществом, в результате чего в бюджет Российской Федерации не поступило более 33 миллионов рублей [3].

В 2011 г. ОВД Российской Федерации было возбуждено вдвое меньше уголовных дел налоговой направленности, чем в 2010 г. Такие итоги подвел про-

фессор Всероссийской государственной налоговой академии Минфина Российской Федерации И.Н. Соловьев в ходе пресс-конференции «Власть и бизнес – итоги трудного 2011 года» 7 февраля 2011 г.

Так, согласно статистическим данным, в 2011 г. число уголовных дел налоговой направленности сократилось на 42,3 % по сравнению с 2010 г. Важно учесть тот факт, что основу этого количества составили налоговые преступления, незавершенные расследованием в 2010 г. [4].

Причиной снижения налоговых преступлений можно считать результат действия Федерального закона «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 29.12.2009 N 383-ФЗ, в соответствии с которым в 6 раз были подняты пороги крупного и особо крупного размера сумм уклонения и введен специальный случай освобождения от уголовной ответственности.

Важно отметить роль органов внутренних дел в этот период. Увеличивается количество выездных проверок органами внутренних дел. Если изучить предоставляемую МВД России статистику, то можно заметить, что большая часть уголовных дел налоговой направленности была возбуждена именно ОВД РФ после проведения самостоятельных проверок, и, лишь 5 % дел были возбуждены по результатам проверок налоговыми органами.

В 2012 г. продолжает наблюдаться тенденция снижения числа налоговых преступлений. Так, по состоянию на 2012 г. ОВД РФ было зафиксировано около 3 тысяч налоговых преступлений, а самое большое число преступлений было зарегистрировано в таких сферах как: строительства, торговли, топливно-энергетического комплекса, а также в сфере финансового сектора [5].

В 2013 г. сохранилась тенденция уменьшения числа налоговых преступлений. Всего в рассматриваемом году было зафиксировано менее 7 тысяч налоговых преступлений, из которых было расследовано около 4600 [6].

В налоговую систему в этот год были введены следующие изменения:

- необходимость предоставления организациями только годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- усовершенствование действующих специальных налоговых режимов;
- введение дополнительных тарифов страховых взносов дня некоторых категорий налогоплательщиков (можно предположить, что недобросовестные работодатели решили бы сэкономить и пошли бы на уклонение от уплаты, посредством фальсификации данных);
- налоговые органы с того года вправе истребовать у налогоплательщика документы о сделке вне рамок проверок (то есть усиливается сторона налогового контроля и можно предположить, что именно этим обусловлено снижение налоговых преступлений за данный период).

В 2015 г., согласно официальным данным СКР, удается возместить ущерб на сумму порядка 15 млрд рублей. В указанный период следователями Следственного Комитета России расследовалось около 4 тысяч уголовных дел нало-

говой направленности. Было закрыто 2,5 тысяч уголовных дел, а это 48 % больше, чем в 2014 г. [1].

Что же происходило в 2016 г.? Согласно данным налоговых органов за период 2016 г. было проведено около 40 млн камеральных проверок.

Проверки проводились также сотрудниками органов внутренних дел. Так, по делам экономической направленности положение в 2016 г. практически не изменилась (количество налоговых преступлений выросло лишь на 2,68 % по сравнению с прошлым годом)[2].

Что происходило в налоговой системе в этот период?

Во-первых, происходит упрощение процесса проверки контрагента на добросовестность.

Изменения не обошли стороной и налог на доходы физических лиц. Так, за непредставление в срок ежеквартального расчета по НДФЛ налоговому агенту грозит штраф, а за нарушение сроков подачи расчета по НДФЛ счет налогового агента на этот мог быть заморожен.

То есть, снова наблюдается ужесточение ответственности за недобросовестное отношение к ведению налогового учета, поэтому идет на спад количество налоговых преступлений.

В первом полугодии 2018 г. следственными органами России было зарегистрировано на 15 % меньше заявлений о налоговых преступлениях, чем за прошлый период, а ущерб составил почти 49 млрд рублей. Количество проверок в этот период сократилось, но их качество заметно улучшилось. Такое снижение можно объяснить результатом совместной работы СК России, ФНС и МВД [3].

В 2019 г. количество налоговых проверок сократилось на 35 %, а ущерб от налоговых преступлений составил 85,2 млрд рублей. Всего за указанный год выявлено 104 тыс. экономических преступлений, а данная цифра 4,1 % меньше, чем в прошлом году.

Главное изменение в этот период – увеличение ставки НДС с 18 % до 20 %.

Что же происходит сегодня?

Согласно данным следственных органов России, за первое полугодие 2020 г. выявлено чуть больше 3000 тысяч налоговых преступлений, а это на 17 % меньше, чем за первое полугодие прошлого года. Наиболее часто наблюдались уклонения от уплаты НДС и налога на прибыль.

Снижение обусловлено следующим: были внесены изменения в УК РФ, а именно изменения, снимающие преступность деяний в сфере налогового и валютного права и имеющие обратную силу, на основании ч. 1 ст. 10 УК РФ, т. е.

---

[1] Бастрыкин: 15 млрд рублей ущерба от налоговых махинаций возмещено в 2015 году // – URL: https://pravo.ru/news/view/126591/

[2] Налоговые проверки-2016: 451 млрд руб. и 9283 преступления// [Электронный ресурс] – URL: https://www.klerk.ru/buh/articles/458347/

[3] СКР: Налоговых преступлений стало меньше, но ущерб по ним – больше. Федеральное агентство новостей// – URL: https://riafan.ru/1107801-skr-nalogovykh-prestuplenii-stalo-menshe-no-usherb-po-nim-bolshe

распространяются на лиц, которые совершили соответствующие деяния до того момента как вступил в силу Федеральный закон от 01.04.20120№73-ФЗ.

Также ФНС сообщает о том, что продолжает снижать количество выездных проверок повышая при этом эффективность на одну проверку благодаря применению риск-ориентированного подхода.

Во втором полугодии 2020 г. было приостановлено проведение проверок, так как был введен в действие мораторий (с 18.03.2020 по 30.06.2020) по поручению председателя Правительства Российской Федерации М.В. Мишустина и постановлением Правительства Российской Федерации № 409.

По данным Федеральной налоговой службы за первые три месяца 2020 г., поступления в консолидированный увеличились на 5,9 % по сравнению с аналогичным периодом 2019 г. В Федеральный бюджет поступили 3,1 трлн руб., это на 4,2 % больше, чем в первом квартале 2019 г.

Проведя анализ состояния налоговой преступности за последние 10 лет, можно сделать вывод о том, что все проводимые изменения в налоговой системе ведут к снижению уровня налоговой преступности, а значит и уровень экономической безопасности государства соответственной возрастает. Иными словами, мы можем наблюдать взаимосвязь снижения экономической преступности вследствие снижения налоговой преступности в России.

Наблюдается постоянное усиление налогового контроля, в связи с ужесточением ответственности за совершение налоговых нарушений, со стороны уполномоченных органов. Также, таких результатов удалось добиться благодаря постоянному и эффективному взаимодействию Федеральной налоговой службы, Министерства внутренних дел Российской Федерации, Следственного комитет Российской Федерации. Необходимо продолжить курс на снижение налоговой преступности для того, чтобы уровень экономической безопасности Российской Федерации повышался с каждым годом.

Библиографический список

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020);

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 29.09.2019, с изм. от 31.10.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.11.2020) // СПС «КонсультантПлюс». URL: https://base.garant.ru/10900200 (дата обращения: 20.11.2020).

3. Руководитель рыболовецкого предприятия города Мурманска предстанет перед судом за уклонение от уплаты налогов в особо крупном размере. Официальный сайт Следственного комитета Российской Федерации. // URL: https://sledcom.ru/news/item/1264147/?pdf=1.

4. В минувшем году полиция возбудила вдвое меньше налоговых дел, чем в 2010 // URL: https://www.klerk.ru/law/news/262225/.

5. «По статистике наказаний за налоговые преступления превалирует штраф – 51,3 %, на втором месте – условное наказание – 42,3 % // URL: https://e.rnk.ru/305460.

6. Налоговые преступления: почему бизнес проиграл? // URL: https://www.rbc.ru/newspaper/2014/10/16/56bd93289a7947299f72c7e5 \.

Сафохина Е. А.[1]
доцент кафедры экономики
и бухгалтерского учета
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук, доцент

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ЭКОНОМИКЕ РОССИИ

Аннотация. В статье рассматривается роль налога на доходы физических лиц в формировании консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации. Налоговые поступления являются главными источниками доходов бюджетов всех уровней. Данный налог является одним из самых перспективных, поскольку его плательщиками являются все трудоспособные граждане государства. При этом налогоплательщики применяют различные способы минимизации налогообложения.

Ключевые слова: экономика, налог на доходы физических лиц, функция, консолидированный бюджет, налоговые поступления, схемы уклонения.

В настоящее время каждый налог играет определенную роль в экономике России. Рассматривая налог на доходы физических лиц, можно сказать о том, что его доля в государственном бюджете напрямую зависит от уровня развития экономики, а точнее от реального дохода, который получил налогоплательщик.

Налогообложение дохода физических лиц является старейшей формой реализации налоговой политики государства. В России данный налог является федеральным налогом, обязательным к уплате та территории всей страны.

В современной финансовой системе России, в составе бюджетных доходов, налог на доходы физических лиц играет значительную роль: в части обеспечения экономической безопасности, в его целевой бюджетной эффективности.

Главное преимущество налога на доходы физических лиц (НДФЛ) заключается в том, собственно, что его плательщиками являются все слои трудоспособного населения. Это довольно стабильный и устойчивый источник дохода бюджета, благодаря чему большая его доля зачисляется в бюджеты муниципальных образований, из которых финансируются расходы, связанные с жизнеобеспечением населения.

Налог на доходы физических лиц является экономическим рычагом страны, с его помощью разрешаются трудно совместимые задачи (рисунок 1).

[1] © Сафохина Е. А., 2021.



Рис. 1. Задачи налога на доходы физических лиц в части экономики государства

Налог на доходы физически лиц наиболее значим для социального развития и качества жизни граждан Российской Федерации. Несмотря на то, что он является федеральным налогом, он поступает в региональные и местные бюджеты. Рассматривая роль НДФЛ в экономике России можно выделить его функции (таблица 1).

Таблица 1

Функции НДФЛ для экономики России

Функция	**Значение**
Фискальная	Направлена на формирование финансовых ресурсов государства на региональном и местном уровнях для реализации государственных задач
Социальная	Проявляется через механизмы налоговых льгот, которые позволяют уменьшить свой налогооблагаемый доход на суммы отдельных видов расходов
Регулирующая	Основную роль играет сама система налогообложения. Через налоги власти могут воздействовать на экономические процессы страны и социально-экономические процессы в обществе

Реформирование всей российской экономики на сегодняшний день подразумевает под собой активное развитие, а также утверждение различных свободных рыночных отношений. Это означает, что действующее налоговое законодательство также нуждается в переориентации. Сегодня налоги имеют большую социальную значимость, их роль в разрешении ключевых экономических задач современного общества.

Роль и значимость НДФЛ в экономике России наглядно видна в статистических данных по формированию бюджета страны.

НДФЛ поступает преимущественно в консолидированный бюджет субъекта Российской Федерации, который состоит примерно на 70 % из данного налога. Остальные 30 % распределяются между бюджетами муниципальных районов (20 %) и бюджетами городских поселений (10 %).

Динамика налоговых поступлений в консолидированный бюджет Российской Федерации в 2017–2019 гг. согласно данным Министерства финансов Российской Федерации представлена на рисунке 2.

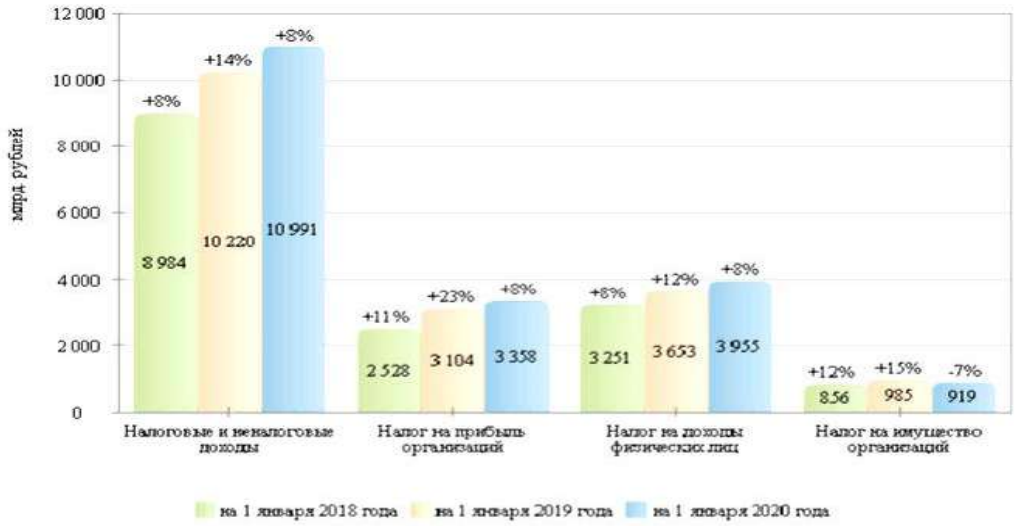


Рис. 2. Динамика налоговых доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации в 2017–2019 гг. млрд рублей.

Согласно данным Минфина Российской Федерации на 1 января 2020 г. общая сумма налоговых поступлений выросла по сравнению с 2018 г. на 4,25 % (+1 261 млрд рублей) и составили 19 223 млрд рублей.

Поступление НДФЛ возросло на 8 % (+302 млрд рублей) относительно уровня 2018 г., составив 3 955 млрд рублей. С каждым годом поступления в бюджеты налога возрастает [2]. При этом значительную часть в формировании поступлений НДФЛ составляют поступления с доходов, источником которых является налоговый агент. Величина этих поступлений составляет приблизительно 95 % от общего объема налога.

Если рассматривать соотношение НДФЛ с другими налогами, поступившими в консолидированный бюджет, то в период с 2017 по 2019 гг. он стоит на 1-м месте. Это связано с ростом среднего дохода населения, нормализацией налоговых вычетов и уменьшением задолженность по НДФЛ. Данные сведения доказывают важность рассматриваемого налога во всей системе налогообложения страны, так как именно от НДФЛ зависит пополняемость и дальнейшее планирование бюджета.

Налог на доходы физических лиц – наиболее продуктивный налог, его легче других контролировать налоговыми органами и сложнее уклониться недобросовестным налогоплательщикам от его уплаты.

Однако организации, выступающие в роли налоговых агентов (работодатели) и индивидуальные предприниматели на общем режиме налогообложения,

стараются минимизировать свою налоговую нагрузку в части НДФЛ и страховых взносов.

Ими применяются различные схемы неуплаты налога на доходы физических лиц:

1. Выплата зарплаты в конвертах.
2. Несвоевременно сообщение в налоговый орган информации о полученных доходах.
3. Уменьшение размера отчисляемого налога.
4. Пользование льготами, с истекшим сроком действия.
5. Несообщение в налоговый орган сведений о появлении дополнительных налогооблагаемых объектах.
6. Регистрация высокооплачиваемого работника в качестве индивидуального предпринимателя.

Выплата зарплаты в конвертах по-прежнему остается одним из наиболее применяемых способов уклонения от уплаты НДФЛ. Работникам организации устанавливают официальную заработную плату наравне с прожиточным минимумом, которая прописывается в трудовом договоре, а все что идет выше выплачивают в конверте, размер которой фиксируется на словах. Соответственно значительная часть зарплаты не учитывается при расчете НДФЛ и страховых взносов. Уходы от налогообложения предоставляют возможность снижения уровня налоговых выплат посредством уклонения от их уплаты в бюджет, тем самым причиняя государству ущерб [1].

Схемы уклонения и у данного налога важна не только с точки зрения количества налоговых поступлений в бюджет, но имеет значение и то, что налог носит ярко выраженный социальный характер. Налог на доходы физических лиц имеет возможность влиять на реальный уровень доходов населения и, как следствие, на уровень их жизни. Данное воздействие осуществляется при помощи таких инструментов, как налоговые ставки и системы льгот.

Библиографический список

1. Могилда, Е. Теория и практика схем уклонения от уплаты налогов // Журнал «Образование и наука в России и за рубежом». 2019. № 16 (64).
2. Справка по исполнению консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации на 1 января 2020 года. URL: https://www.minfin.ru/ru/

Сельдикова А. В.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя

Долбилов А. В.[2]
начальник кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук

АКТУАЛЬНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА (НА ПРИМЕРЕ Г. МОСКВЫ)

Аннотация. В статье рассматриваются отдельные аспекты обеспечения экономической безопасности московского региона. Рассматривается классификация основных угроз экономической безопасности, а так же место и роль подразделений ЭБиПК МВД России в снижении влияния данных угроз. Автором в работе предлагаются меры направленные на повышение экономической безопасности города Москвы.

Ключевые слова: ОВД, экономическая безопасность, экономические преступления, московский регион, экономические ресурсы.

Экономическая безопасность регионов России непосредственным образом оказывает влияние на безопасность всей нашей страны. На сегодняшний момент в юридической и научно-публицистической литературе довольно широко освещен и проработан вопрос об обеспечении экономической безопасности России.

Особенность нашей страны состоит в том, что возникающие угрозы и опасности для отдельного региона влияют на всю страну в целом. В связи с этим, такой аспект положен в основу формирования как региональной политики по обеспечению безопасности, так и национальной, посредством реализации ее показателей и критериев.

На основе сказанного можно представить экономическую безопасность региона как состояние, при котором[3]:

- имеется возможность поддержания критериальных значений экономической безопасности региона на приемлемом уровне;
- способность экономической системы безболезненно реагировать на возникающие угрозы и негативные явления;

---

[1] © Сельдикова А. В., 2021.

[2] © Долбилов А. В., 2021.

[3] Арбатов, А. А. Экономическая безопасность России: Общий курс: учебник / [А. А. Арбатов и др.]. Под ред. В.К. Сенчагова. М.: БИНОМ. ЛЗ, 2018. 815 с.

− имеются условия для устойчивого социально-экономического развития региона, а также способность к воспроизводству экономики.

Для возможности выполнения обозначенного круга обязанностей необходимо установить возможные угрозы экономической безопасности региона. Вместе с этим, такие опасности важно рассматривать в перспективе, а именно не только на современном их состоянии, но и применительно к ближайшему будущему.

Можно отметить, что угрозы экономической безопасности региона могут возникать вследствие неосознанных, либо целенаправленных действий людей, общества, государства или его органов, природных процессов, и другое[1]. Так, источники таких угроз могут быть образованы посредством экономических, социальных, политических и иных процессов, происходящих во внешней и внутренней среде конкретного субъекта страны.

На основе сказанного можно подразделить угрозы на два вида:

1. Внешние, а именно те, которые связаны с общенациональными проблемами.

2. Внутренние, а именно связанные с проблемами отдельного субъекта экономического развития.

Под угрозами экономической безопасности Московского региона понимается определенные факторы и условия, которые препятствуют созданию и реализации благоприятных планов, способствующих развития социально-экономической сферы города.

Затронутые столкновения интересов хозяйствующей деятельности могут выражаться весьма в агрессивной форме, так, например, зачастую с помощью жестокой и недобросовестной конкуренции одни товаропроизводители стремятся вытеснить других на территории регионального рынка с целью монополизировать его. Наиболее радикальным проявлением такой конкуренции выступают факты мошенничества и иная противоправная либо преступная деятельность с целью получения прибыли.

Вместе с указанными обстоятельствами, на практике можно встретить проявления. Они с формальной стороны происходят в рамках закона, но с другой стороны, они фактически препятствуют благоприятному развитию социально-экономических интересов города. Происходит это посредством, так называемых, «недружественных слияний и поглощений»[2]. Несомненно, что в условиях рыночной системы, любые подобные проявления накладывают негативный след на всю экономическую сферу страны в целом, тем самым, развивая теневую экономику, что наносит непоправимый вред государству и его интересам.

---

[1] Саликов Ю. А., Золотарева И. И., Бородкина Т. А. Угрозы экономической безопасности региона // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. 2017. С. 109–113.

[2] Маханько Г. В. Экономическая безопасность и конкурентоспособность региона как важнейшая составляющая экономической безопасности России // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2015. С. 69–73.

Основной целью обеспечения экономической безопасности Московского региона выступает деятельность по созданию благоприятных условий для устойчивого и положительного развития как экономической, так и иных сфер жизнедеятельности города. Указанная цель предполагает достижение баланса между всеми хозяйствующими субъектами региона[1], под которым понимается возможность реализации конкретного интереса одного субъекта в той мере, когда не нарушаются противоположные интересы иных субъектов.

Вместе с общими мерами совершенствования системы экономической безопасности рассматриваемого региона необходимо привести более частные, затрагивающие организацию деятельности подразделения ЭБиПК МВД России по г. Москве. Представляется, что на основе современного состояния экономической преступности в изучаемом регионе выявлен недостаток в эффективности выявления и расследования указанной категории дел, в связи с чем нами предлагаются следующие меры, направленные на устранение существующих недостатков:

- увеличение численного состава сотрудников подразделений ЭБиПК;
- проведение плановой ежегодной аттестации действующих сотрудников на предмет профильной профессиональной подготовки;
- проведение дополнительного обучения действующих сотрудников на предмет ознакомления с новыми, усовершенствованными способами совершения экономических преступлений в профильной для них сфере деятельности (фальшивомонетничество, преступления в образовательной сфере, и другое);
- расширение на базе профессионального обучения в образовательных организациях МВД России профильной направленности подготовки квалифицированных кадров для подразделений ЭБиПК;
- развитие экономической криминологии и внедрение в многопрофильное изучение правовых понятий.

Анализируя деятельность правоохранительных органов, в частности подразделений ЭБиПК МВД России по Московской области, необходимо отметить положительную тенденцию в сфере раскрытия тяжких преступлений в области государственной службы, напрямую затрагивающую экономическую составляющую региона, а также увеличение процента выявления организованной преступности, связанной с экономической составляющей региона.

В рамках совершенствования направлений деятельности, в области данной сферы деятельности безопасности города Москвы, можно выделить две группы мер, которые характеризуются с внешней и внутренней стороны.

К внутренним направлениям относится деятельность по укреплению финансовой системы города, вследствие чего появляется необходимость в оздоровлении финансового положения предприятий, а также оказанию поддержки малого и среднего бизнеса, функционирующего в рамках региона.

Внешние направления деятельности необходимо совершенствовать в области укрепления экономических связей города Москвы с другими регионами

---

[1] Безопасность России. Проблемы экономической безопасности в условиях крупного города. - М.: Международный гуманитарный фонд «Знание», 2018. – 512 с.

страны и иными государствами, обеспечение конкурентоспособности предприятий с зарубежными.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 07.02.2011 N 3-ФЗ (ред. от 01.04.2019) О полиции // СПС «КонсультантПлюс».
2. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 N 174-ФЗ (ред. от 01.04.2019, с изм. от 17.04.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.04.2019) // СПС «КонсультантПлюс».
3. Постановление Правительства Москвы от 18.12.2007 N 1097-ПП (ред. от 27.09.2016) «О возложении на Комитет по контролю и регулированию инвестиционных программ города Москвы дополнительных функций и его преобразовании в Контрольный комитет города Москвы» // СПС «Консультант Плюс».
4. Инвестиционная стратегия города Москвы на период до 2025 года. URL: https://investmoscow.ru (дата обращения: 18.05.2019).
5. Арбатов, А. А. Экономическая безопасность России: Общий курс: учебник / [А. А. Арбатов и др.]. Под ред. В.К. Сенчагова. М.: БИНОМ. ЛЗ, 2018. 815 с.
6. Безопасность России. Проблемы экономической безопасности в условиях крупного города. М.: Международный гуманитарный фонд «Знание», 2018. С. 512 с.
7. Казанцев С. В. Экономическая безопасность. Определение понятий. // Мир новой экономики. 2014. № 2. С. 48–53.
8. Маханько Г. В. Экономическая безопасность и конкурентоспособность региона как важнейшая составляющая экономической безопасности России // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2015. С. 69–73.
9. Саликов Ю. А., Золотарева И. И., Бородкина Т. А. Угрозы экономической безопасности региона // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. 2017. С. 109–113.

Сизова В. Н.[1]
ведущий научный сотрудник
научно-исследовательского центра
Академии управления МВД России
кандидат юридических наук

РОЛЬ ИНСТИТУТА УГОЛОВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

Аннотация. В статье автором рассматриваются вопросы, связанные с необходимостью включения в систему российского уголовного законодательства института уголовной ответственности юридических лиц в контексте эффективного средства обеспечения экономической безопасности государства в современный период. Формулируется вывод о назревшей потребности законодательного закрепления возможности привлечения юридических лиц к уголовной ответственности и имеющихся для этого соответствующих возможностей.

Ключевые слова: экономическая безопасность, юридические лица, уголовная ответственность, уголовная политика, эффективность уголовно-правовой охраны.

Общепризнанным положением науки уголовного права является от ношение к уголовно-правовым нормам как к важнейшему государственному механизму по охране различных общественных отношений в различных сферах. В том числе в сфере обеспечения экономической безопасности российского общества от криминальных угроз, в число которых следует включать и угрозы преступных посягательств со стороны юридических лиц. Данная проблема сегодня относится к числу ключевых вопросов, выступающих краеугольным камнем в дебатах среди ученых и практиков. Однако не подвергается сомнению то обстоятельство, что значительное количество преступных посягательств на интересы экономической безопасности государства, представленных в современном уголовном законодательстве, являются реальным свидетельством потенциальных масштабов криминальных угроз.

На сегодняшний день, к сожалению, приходится констатировать, что в современной российской уголовно-правовой системе не в полной мере разработаны эффективные правовые инструменты противодействия существующим криминальным угрозам в области обеспечения экономической безопасности, в связи с чем важным является нормативно-правовое закрепление возможности привлечения к уголовной ответственности юридических лиц в целях целенаправленного и действенного воплощения в жизнь декларируемых положений российской уголовной политики по противодействию криминальным в указанной сфере.

Автор отмечает, что криминологический взгляд на современное состояние экономической безопасности России отражает те криминогенные и антикрими-

[1] © Сизова В. Н., 2021.

ногенные свойства, которые оказывают негативное воздействие на существующую систему безопасности в целом. При этом следует сказать, что создание условий для обеспечения экономической безопасности всегда представляло собой важнейшее направление российской уголовно-правовой политики, поскольку Россия перманентно сталкивается с различными угрозами, распространяющимися на многие сферы жизни общества – внутри и внешнеполитическую, информационную, духовно-культурную, экологическую и в особенности экономическую. Актуальность данного направления особо очевидна с учетом происходящих кризисных явлений в экономической сфере, катастрофическое по масштабам влияние на которую оказали события, связанные с пандемией, вызванной коронавирусом.

В этой связи, особое значение приобретает вопрос о необходимости включения в уголовно-правовую систему института уголовной ответственности юридических лиц, поскольку за этим сегодня остро стоит потребность использования результативных уголовно-правовых средств для защиты и регулирования отношений, сформировавшихся на сегодняшнем этапе социально-экономического развития Российской Федерации.

С учетом проблемы, раскрываемой автором в рамках настоящей публикации представляется уместным отметить справедливое замечание А.В. Федорова о том, что в случае признания юридического лица субъектом административного правонарушения, остается открытым вопрос о том, почему это лицо не может выступать в качестве субъекта преступления, и соответственно являться субъектом уголовной ответственности, исходя из постулата о том, что и административное правонарушение, и преступление относятся законодателем к противоправным виновным деяниям. Далее автор, указывая на универсальность общего принципа юридической ответственности, уточняет, что с учетом возможности привлечения юридических лиц к гражданской, административной ответственности, вполне вероятно их привлечение и к уголовно-правовой ответственности при обязательном установлении виновности физического или юридического лица в совершенном преступном деянии [3, с. 55–63].

Кроме того, автор настоящей публикации разделяет позицию сторонников идеи включения в российскую уголовно-правовую систему института уголовной ответственности юридических лиц [2, с. 50–60], которые аргументируют данную идею следующим постулатом – в результате совершения преступных деяний юридическими лицами в большинстве случаев приходится говорить о причинении значительного материального ущерба в области экологии, экономики, налоговой сферы. Однако резонансными оказываются суммы денежных штрафов, назначаемые за совершение указанных деяний в рамках гражданского и административного законодательства, которые абсолютно не соответствуют размеру причиненного вреда, тогда как ущерб, который может причинить противоправная деятельность юридического лица, ощутимо превосходит ущерб, причиняемый тем или иным физическим лицом.

Также в пользу принятия решения о законодательном закреплении института уголовной ответственности юридических лиц в системе российского уголовного законодательства свидетельствует тот факт, что вопрос об уголовной от-

ветственности руководителей (представителей) юридических лиц является достаточно сложным в силу наличия фактов объективного вменения, поскольку, несмотря на то, что данному лицу и было известно об осуществлении преступной деятельности организации (предприятия), что-либо предпринять самостоятельно оно все равно не имело возможности. Например, если речь идет о совершении преступлений экономической направленности, когда на практике представляется затруднительным определить конкретное виновное лицо, так как указанная преступная деятельность осуществляется, как правило, на протяжении многих лет. Однако вопрос об уголовной ответственности решается в отношении того лица, действия которого послужили причиной наступлений преступных последствий в виде материального ущерба.

Продолжая исследование вопросов, связанных с включением в систему российского уголовного законодательства института уголовной ответственности юридических лиц в качестве одного из важнейших средств обеспечения экономической безопасности, следует отметить, что такое законодательное решение на сегодняшний день выглядит не только обоснованным с точки зрения современного уровня развития социально-экономических отношений, но и логически обусловленным теми международными договорами, участником которых является Российская Федерация, и, следовательно, несет обязанности, вытекающие из их положений, в том числе напрямую касающиеся уголовной ответственности юридических лиц[1].

Кроме того, автор отмечает, что ученым-юристами, занимающимися изучение вопросов уголовной ответственности юридических лиц, в своих работах указывается на взаимозависимость категории «юридическое лицо» от некоторых других уголовно-правовых категорий. Например, говорится о том, что оно (юридическое лицо) равно как и физическое лицо, выступает носителем гражданско-правовых обязательств [1, с. 102–105], то есть наделено правом приобретать гражданские права и выполнять возложенные на него гражданские обязанности.

В этой связи, представляется вполне обоснованным постановка на законодательном уровне вопроса о необходимости включения в систему действующего российского уголовного законодательства института уголовной ответственности юридических лиц, что вполне согласуется с реалиями сегодняшнего дня и обуславливается социально-экономическими потребностями общества, а также необходимостью выработки эффективных средств обеспечения экономической безопасности государства.

В заключении автор хотел бы отметить, что высказываемые сегодня доводы против включения института уголовной ответственности юридического лица в большинстве случаев основываются на убежденности противников положи-

---

[1] Например, Конвенция о преступности в сфере компьютерной информации ETS N 185 (Будапешт, 23 ноября 2001 г.) // https://base.garant.ru/4089723/(дата обращения: 23.04.2020 г.); Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности. – 25 с. Ратифицирована Федеральным законом Российской Федерации от 28 мая 2001 года № 62-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – № 3. – 20 января 2003 года.

тельного решения данного вопроса в отсутствии достаточной степени готовности российской законодательной системы к подобному новшеству. Вместе с тем, сегодня, по мнению автора, имеются все условия для организации эффективного противодействия преступлениям, совершаемым юридическими лицами, в том числе в сфере экономической деятельности, что является реальной угрозой экономической безопасности государства. Для этого создана и глобальная международно-правовая база, о чем говорилось ранее, а законодательные и правоохранительные органы различных государств все чаще обращаются к вопросу о необходимости объединения принимаемых усилий в организации борьбы с преступлениями, совершаемыми юридическими лицами, на международном уровне, что обуславливает важность положительного решения о введении института уголовной ответственности юридических лиц в систему российского уголовного законодательства.

Библиографический список

1. Абашина Л. А. Уголовная ответственность юридических лиц за участие в экстремистской деятельности и легализации преступных доходов // Среднерусский вестник общественных наук. 2010. № 4. С. 102–105.
2. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 31.10.2017 г. № 42-П.
3. Келина С. Г. Ответственность юридических лиц в проекте нового УК РФ // Уголовное право: новые идеи / под ред. С. Г. Келиной и А. В. Наумова. М., 1994. С. 50–60.
4. Федоров А. В. Уголовная ответственность юридических лиц за коррупционные преступления // IX Ежегодные научные чтения памяти профессора С. Н. Братуся. Журнал российского права. 2015. С. 55–63.
5. Применение информационных технологий в экономических исследованиях // Монография. – М.: Перо, 2021. С. 97.

Сикорская Л. В.[1]
старший преподаватель кафедры
бухгалтерского учета, анализа и аудита
Санкт-Петербургского университета МВД России

ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В ОРГАНИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО СЕКТОРА: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Аннотация. Вопросы организации и осуществления внутреннего финансового контроля являются актуальными для всех участников бюджетного процесса. Особую значимость они приобрели в последние годы в связи с реформированием всей системы государственного (муниципального) финансового контроля. Одним из ключевых направлений является построение системы внутреннего финансового контроля на уровне получателей бюджетных средств. От того, насколько правильно будет организована система контроля, зависит качество выполнения внутренних бюджетных процедур и финансового менеджмента, уровень достоверности бюджетной отчетности, а также эффективность использования бюджетных средств. в статье рассматриваются актуальные проблемы организации системы внутреннего финансового контроля в организации государственного сектора.

Ключевые слова: внутренний финансовый аудит, внутренний финансовый контроль, получатель бюджетных средств, внутренние бюджетные процедуры, карта внутреннего финансового контроля

Федеральный стандарт внутреннего финансового аудита «Определения, принципы и задачи внутреннего финансового аудита» [1] определяет внутренний финансовый контроль как «внутренний процесс главного администратора (администратора) бюджетных средств, осуществляемый в целях соблюдения установленных правовыми актами, регулирующими бюджетные правоотношения, требований к исполнению своих бюджетных полномочий, в том числе осуществляемый посредством совершения контрольных действий». В терминологии данного стандарта понятие «главный администратор (администратор) бюджетных средств» включает главного распорядителя, распорядителя и получателя бюджетных средств. Исходя из этого и принимая во внимание отсутствие в стандарте термина «субъект внутреннего финансового контроля», можно сказать, что внутренний финансовый контроль осуществляется как вышестоящими органами (главным администратором доходов бюджета, главным распорядителем, распорядителем бюджетных средств) в отношении подчиненных подразделений, так и самими подразделениями – администраторами доходов бюджета (получателями бюджетных средств) (далее – получатели бюджетных средств). В связи с этим внутренний финансовый контроль в зависимости от субъекта, его осуществляющего, может быть рассмотрен как еще одна форма

[1] © Сикорская Л. В., 2021.

ведомственного контроля вышестоящего органа (помимо внутреннего финансового аудита) и как форма внутреннего контроля получателя бюджетных средств.

Ведомственный контроль как управленческая функция имеет достаточно устоявшуюся практику, а вот при организации внутреннего финансового контроля непосредственно получателем бюджетных средств в последнее время возникают определенные трудности. Рассмотрим подробнее, какими причинами они обусловлены.

Следует отметить, что обязанность осуществлять внутренний контроль установлена ч. 1 ст. 19 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для всех хозяйствующих субъектов. Общие рекомендации по организации и осуществлению внутреннего контроля содержатся в Информации Минфина России от 25.12.2013 № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности», но организации государственного сектора не вправе применять эти рекомендации в своей деятельности.

До 01.01.2020 г. внутренний финансовый контроль являлся отдельным бюджетным полномочием, поэтому в 2016 г. был издан приказ Минфина России от 07.09.2016 № 356 «Об утверждении методических рекомендаций по осуществлению внутреннего финансового контроля» (далее – «Приказ № 356»), который в апреле 2020 г. утратил силу. То есть в настоящее время методические подходы к организации внутреннего финансового контроля нормативным правовым актом Минфина России не обозначены. Кроме того, Минфином России «…издание нормативного правового акта, в котором будут установлены обязательные и единые для всей бюджетной системы Российской Федерации требования к организации и осуществлению внутреннего финансового контроля, не предполагается» [2]. Главные распорядители бюджетных средств вправе самостоятельно разработать локальные акты, регламентирующие порядок осуществления контроля.

В связи с этим логично предположить, что получатели бюджетных средств при организации внутреннего финансового контроля будут принимать во внимание рекомендации, изложенные в Приказе № 356. Согласно рекомендациям схема построения контроля должна выглядеть следующим образом: получатель бюджетных средств формирует карту внутреннего финансового контроля, в которой отражаются операции, формирующие процесс выполнения каждой внутренней бюджетной процедуры, ответственные лица и характеристики контроля. В своей повседневной финансово-хозяйственной деятельности ответственные лица выявляют недостатки и нарушения в процессе осуществления операций и принимают меры по их устранению. Выявленные недостатки и нарушения фиксируются в журнале внутреннего финансового контроля и обобщаются в отчете о результатах контроля. Рассмотрим, в чем же заключаются конкретные сложности при реализации этой схемы.

Если проанализировать содержание термина «внутренний финансовый контроль» применительно к получателю бюджетных средств исходя из цели кон-

троля – соблюдение установленных требований к исполнению бюджетных полномочий, – то очевидно, что контроль должен присутствовать на всех этапах осуществления всех видов бюджетных полномочий. Это касается как составления и исполнения бюджетной сметы, ведения бюджетного учета и составления отчетности, так и принятия и исполнения бюджетных обязательств, включая процедуры закупок товаров, работ, услуг. В то же время каждое из полномочий реализуется посредством осуществления целого комплекса действий. Так, например, принятию бюджетного обязательства предшествует подготовка и размещение на портале закупок плана-графика закупок, осуществление закупочных процедур и заключение государственного контракта. В свою очередь, каждое из перечисленных мероприятий включает в себя комплекс действий, которые выполняются различными службами и в которых осуществление контроля является неотъемлемой составляющей. Достаточно трудоемким и в силу этого трудноосуществимым представляется вычленение из каждого действия предмета именно финансового контроля, определение для него перечня возможных рисков, ранжирование рисков по степени значимости, разработка ответных контрольных мер, установление порядка документирования выявленных рисков и т. д. При этом форма карты не предполагает указания конкретных недостатков и нарушений по каждой операции, в том числе и по понятной причине – полный перечень недостатков и нарушений сформировать невозможно. Таким образом, формально любой выявленный недостаток, даже незначительный, подлежит документальному оформлению. В этих условиях исполнители бюджетных процедур, стремясь минимизировать объем документооборота, отражали те недостатки, которые невозможно исправить сразу, то есть те, которые могут быть впоследствии выявлены органами внешнего контроля. Внутренний контроль всех операций при этом осуществлялся; возникающие недостатки, незначительные и непреднамеренные ошибки оперативно исправлялись в процессе осуществления самой операции.

Таким образом, мы видим, что на практике эта схема свелась к формальному фиксированию отдельных недостатков – в силу многих причин, основными из которых явились трудоемкость документального оформления контрольных мероприятий и ответных мер, а также в большинстве случаев незначительная степень влияния выявляемых недостатков на результат выполнения бюджетной процедуры. Существование данной проблемы признается Минфином – так, например, в интервью системе «Гарант» заместитель директора Департамента бюджетной методологии и финансовой отчетности в государственном секторе Минфина России С.С. Бычков отметил, что «… внутренний финконтроль позиционировался как отдельное бюджетное полномочие и с течением времени, как и любое бюджетное полномочие, оброс формальными атрибутами, некими формулярами, такими как составление карты внутреннего финконтроля, перечней операций, составление журналов контроля, отчетности о его результатах и т. д. На самом деле понятно, что это излишняя формализация. Практика также показала, что такая формализация не привела к тем результатам, которые ожидались от системы внутреннего финконтроля и аудита. Ожидалось, что эта система приведет к существенному снижению нарушений, недостатков и т. д., но

в итоге все уперлось в формальное выполнение тех норм, которые были прописаны в порядках, в методичках по осуществлению внутреннего контроля и аудита, в формальное заполнение карт контроля, формальное заполнение журналов контроля и т. д. Ни к чему хорошему это не привело» [3].

Следует сказать, что на сегодняшний день вопросы организации внутреннего финансового контроля на уровне получателя бюджетных средств остаются открытыми. На наш взгляд, для оптимизации контроля необходимо предпринять ряд мер, первоочередной из которых является устранение причин, вызывающих излишнюю формализацию его проведения. В этих целях целесообразным представляется разграничение сфер ответственности внутреннего управленческого и внутреннего финансового контроля, совершенствование информационных связей при выполнении бюджетных процедур, а также установление принципов и критериев документального отражения результатов контроля с учетом степени значимости выявленных недостатков и нарушений.

Библиографический список

1. Приказ Минфина России от 21.11.2019 № 196н «Об утверждении федерального стандарта внутреннего финансового аудита «Определения, принципы и задачи внутреннего финансового аудита» // «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru) 19.12.2019.
2. Письмо Минфина России от 01.11.2019 № 02-02-08/84390 «Об осуществлении главным администратором (администратором) бюджетных средств внутреннего финансового контроля» // «Закупки» URL: //http://zakupki-inform.ru/44-fz/pisma-i-raz-yasneniya-po-44-fz/pismo-minfina-rossii-ot-01-11-2019-02-02-08-84390.html (дата обращения: 31.01.2020).
3. Бычков С. С. Внутренний аудит – это тот инструмент, который помогает руководителю организации организовать дизайн внутреннего контроля таким образом, чтобы эффективно исполнялись функции и полномочия // ЭПС «Гарант» URL: https://www.garant.ru/interview/1415743/ (дата обращения: 27.01.2021).
4. Применение информационных технологий в экономических исследованиях // Монография. – М.: Перо, 2021. С. 97.

Слепченко Ю. В.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Дианов Д. В.[2]
профессор кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

ВЛИЯНИЕ СКРЫТОГО ПРОИЗВОДСТВА НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ СТРАНЫ

Аннотация. В представленной статье раскрываются и систематизируются особенности, состояние и значимость теневого сектора в России. Осуществлено прогнозирование уровня поступлений налогов, сборов и иных обязательных платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации на основе трендовой модели и корреляционно-регрессивного анализа, который позволяет разработать комплекс мер по противодействию теневой экономики.

Ключевые слова: теневой бизнес, скрытое производство, распределение продукта, создание стоимости.

В современных условиях теневая экономика составляет немаловажный сектор любой рыночной экономики. Она является фактором, который оказывает негативное воздействие на состояние экономической безопасности страны, общественности, а также отдельно взятого человека. Теневой сектор объединяет в себе понятие любых нелегальных экономических отношений в сфере производства, потребления, оказания услуг, а также сокрытие доходов этой деятельности от налогообложения. Особенностью теневой деятельности является скрытый и подпольный характер, именно поэтому государственное воздействие на него сводится к минимуму или вообще отсутствует. Отсюда становится понятным, что официальная статистика, которая отражает данные по безработице, потреблению, обороту торговли, поступлению налогов, а также доходов в государственный бюджет, не может показать достоверную и полноценную информацию. Поэтому в дальнейшем принятые государственными органами меры, которые направлены на борьбу со скрытой экономической деятельностью, могут оказаться малоэффективными.

Также, при развитии теневого сектора активно снижается поступление налоговых и иных обязательных платежей в бюджет страны, тем самым ослабляя его. Из-за невыполнения бюджетных обязательств усугубляются социальные проблемы, также начинает расти преступность. Поэтому изучение влияния те-

[1] © Слепченко Ю. В., 2021.
[2] © Дианов Д. В., 2021.

невой экономики на уровень экономической безопасности считается одной из первоочередных задач государства.

Для того чтобы дать оценку объему платы поступлений налогов и сборов в бюджетную систему, необходимо провести анализ влияющих на это факторов. Именно для этого в данной статье проведена многомерная группировка регионов Российской Федерации одновременно по всем отобранным показателям в целях выделения наиболее аномальных регионов.

Определим в качестве результативного показателя Y – поступление налогов, сборов и иных обязательных платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации. В качестве объясняющих показателей:

X_1 - Среднегодовая численность занятых, тысяч человек.

X_2 - Преступления экономической направленности, штук.

X_3 - Оборот оптовой торговли, миллионов рублей.

X_4 - Региональный продукт, миллионов рублей.

X_5 - Доходы консолидированных бюджетов субъектов российской федерации, миллионов рублей.

Таблица 1

Многомерная группировка регионов России по основным показателям, определяющим экономическую безопасность в 2019 г.

№ групп ы	Кол-во регио-нов	Среднего-довая чис-ленность занятых, тыс. чел.	Преступле-ния эконо-мической направленно-сти, шт.	Оборот оптовой торговли, млнруб.	Региональ-ный про-дукт, млн руб.	Доходы кон-солидиро-ванных бюд-жетов субъ-ектов России, млн руб.	Поступление налогов, сборов и иных обязатель-ных платежей в консолидированный бюджет России, млн руб.
		X_1	X_2	X_3	X_4	X_5	Y
1	46	363,85	547,2391	157585,7	224929,4	63001,25	56830,45
2	20	849,705	1197,1	497369,6	561004,2	157811,5	146006,2
3	8	1528,825	2294,5	1215493	620440,6	152249,9	342679,5
4	5	2044,94	2645,2	1795982	1476552	237617,7	484762
5	2	3268,65	3442	6837099	3834678	347670,2	1068332
Итог	81	8055,97	10126,04	10503529	6717603	958350,4	2098610

Исходя из данных Таблицы 1 видно, что зависимость объясняющих показателей X_1, X_2, X_3, X_4, X_5 в каждой группе прямо пропорциональна результативному показателю, т. е. каждый из объясняющих показателей положительно влияет на поступление налогов и сборов в консолидированный бюджет государства. Так, среднегодовая численность занятых в 1 группе показателей значительно ниже остальных значений других регионов, и это, в свою очередь, влияет на количество полученных доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ: в данных 46 регионах оно более в чем в 2 раза ниже, чем в регионах 2 группы.

Несмотря на то, что в Московской области и в Санкт-Петербурге, входящих в 5 группу, наиболее высокая численность занятых, преступления экономической направленности имеют тоже тенденцию к росту. Это можно объяснить

тем, что в теневой бизнес втягиваются легальные предприниматели и наемные работники, желающие удвоить свой заработок. При возрастании среднегодовой численности занятых в других 4 группах положительно изменяется факторный показатель Y: размер поступления налоговых платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации увеличивается. Это может быть связано с тем, что происходит легализация самозанятого населения, которая включает довольно обширную область профессий, набирающих популярность: оказание юридических услуг, оформление дизайна, предоставление косметических услуг, сфера развлечений и далее.

Можно сказать о том, что динамика количества преступлений экономической направленности незначительна. Это может быть причиной того, что в этих группах регионов произошло улучшение налогового климата, который создает благоприятную среду для функционирования легального бизнеса.

Динамика оборота оптовой торговли в целом во всех группах положительная, и этот рост может быть сопряжен с устранением чрезмерного контроля данной отрасли со стороны государственных органов, а также с оптимизацией расходов крупными предприятиями.

При увеличении такого показателя, как региональный продукт, результативный показатель прямо так же пропорционально увеличивается. В данных регионах за указанный период времени значительно повлияло поступление денежных средств от налога на прибыль строительных и страховых организаций.

Для того чтобы показать динамику поступлений налогов и сборов в государственный бюджет Российской Федерации, необходимо рассмотреть прогнозные значения на предстоящие три года и учесть зависимость одного показателя от другого. Данные представлены в таблице 2.

Таблица 2

Прогнозные значения показателей на 2020–2022 гг.

Годы	Среднегодовая численность занятых, тыс. чел.	Преступления экономической направленности, шт.	Оборот оптовой торговли, млн руб.	Региональный продукт в 2017 г., млн руб	Доходы консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации млн руб.	Поступление налогов, сборов и иных обязательных платежей в консолидированный бюджет РФ млн руб.
	X_1	X_2	X_3	X_4	X_5	Y
2020	70073,2	146268,3	66233967,0	120617902	14615,3	10429,1
2021	71165,5	180129,2	69848688,0	128834528	15988,6	11155,4
2022	70634,0	220856,7	73516863,0	136896078	17474,0	12269,9

Заметим, что данные показатели меньше и значительно отличаются от значений 2019 г.: начиная с 2020 г., они приближены к уровню 2014 г. и имеют небольшую положительную тенденцию роста. По прогнозным значениям экономическая ситуация страны такова, что значительное количество компаний, независимо от вида и объемов производимой и выпускаемой продукции, сферы деятельности, умышленно станет идти на уклонение от уплаты налогов. Это

связано как со злым умыслом, так и с величиной налоговых ставок, которые провоцируют руководителей организаций и предприятий укрывать часть прибыли с целью поддержания функционирования деятельности фирмы. Например, увеличение отчислений в пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и фонд социального страхования способно принудить предпринимателей к неофициальному трудоустройству работников организаций для сохранения доходов.

Так, для борьбы с теневым сектором необходимо разрабатывать новые меры и усовершенствовать имеющиеся. Решение проблемы теневой экономики возможно не только на основе борьбы с конкретными субъектами теневых взаимоотношений, а также на основе борьбы с порождающими эти взаимоотношения причинами.

Библиографический список

1. Антохонова, И. В. Методы прогнозирования социально-экономических процессов: учеб. пособие для вузов / И. В. Антохонова. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2018. С. 213.

2. Ищенко А. Н. Проблемы расследования экономических и налоговых преступлений // Вестник Московского университета МВД России. 2011. № 9. С. 10–15.

3. Киреенко А. П., Невзорова Е. Н. Карта научных исследований в сфере теневой экономики и уклонения от уплаты налогов // Вестник Томского гос. ун-та. Экономика. 2019. № 46. С. 46–59.

Сосновская Н. В.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Ищенко А. Н.[2]
доцент кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук

ПРИМЕНЕНИЕ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ ПРИ ПРОВЕРКЕ УПЛАТЫ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

Аннотация. В статье исследуется один из основных налогов в отечественной налоговой системе - налог на прибыль организации. Налогообложение прибыли производится в государствах с рыночной экономикой и признается одним из самых важных инструментов стимулирования экономического роста. Проблема поиска оптимальных способов проверки исчисления и уплаты налога на прибыль остается актуальной и требует подробного изучения, а также введения в методики проверки компьютерных технологий.

Ключевые слова: налог на прибыль организаций, автоматизированная система, проверка исчисления и уплаты налога на прибыль.

Предприятия, государственные организации являются налогоплательщиками по налогу на прибыль, если по итогу финансово-хозяйственной деятельности у таких учреждений образуется объект обложения этим налогом. Обращаясь к Налоговому Кодексу, обращаем внимание, что в ст. 247 сказано, что под объектом налогообложения по данному виду налога понимается прибыль, которая приобретена налогоплательщиком. Прибылью признаются извлеченные доходы, уменьшенные на сумму произведенных расходов, определяющихся в порядке главы 25 НК РФ. Правильный порядок определения налогооблагаемой базы, исчисления налога на прибыль и его перечисления в бюджет признаются объектами проверки.

Создание автоматизированной системы по проверке уплаты налога включает в себя совокупность упрощенных способов проверки правильности уплаты налога на прибыль, поэтому разработка этой системы обусловлена необходимостью повышения эффективности деятельности контрольных органов.

Цель данного исследования – создать автоматизированную систему проверки правильности исчисления налога на прибыль при помощи прикладной программы Microsoft Office Excel.

Опираясь на поставленную цель, данная система поможет решить следующие задачи:

---

[1] © Сосновская Н. В., 2021.
[2] © Ищенко А. Н., 2021.

– отразить в упрощенном виде декларации по налогу на прибыль организаций расчет налога;

– расчетным путем исчислить показатели, отраженные в декларации;

– смоделировать путем применения формул в «Microsoft Office Excel» автоматизированную систему, которая при подстановке значений, будет анализировать правильность исчисления налога.

– выявить положительные стороны системы и проблемы, которые могут возникнуть при ее применении.

Первым шагом будет разработка листа ввода исходных данных, в нашем случае исходными данными будет налоговая декларация по налогу на прибыль, а также хозяйственные операции, произведенные организацией за рассматриваемый отчетный период.

Данную систему мы создадим для автоматизации процесса исследования исполнения обязательств по исчислению налогов и сборов. Поставим перед исследованием следующие вопросы:

1. Присутствуют ли нарушения при расчете суммы налога на прибыль?
2. Какие нарушения были допущены в процессе расчета налога на прибыль?

Для этого в лист исходных данных вставим текст: (Рисунок 1)

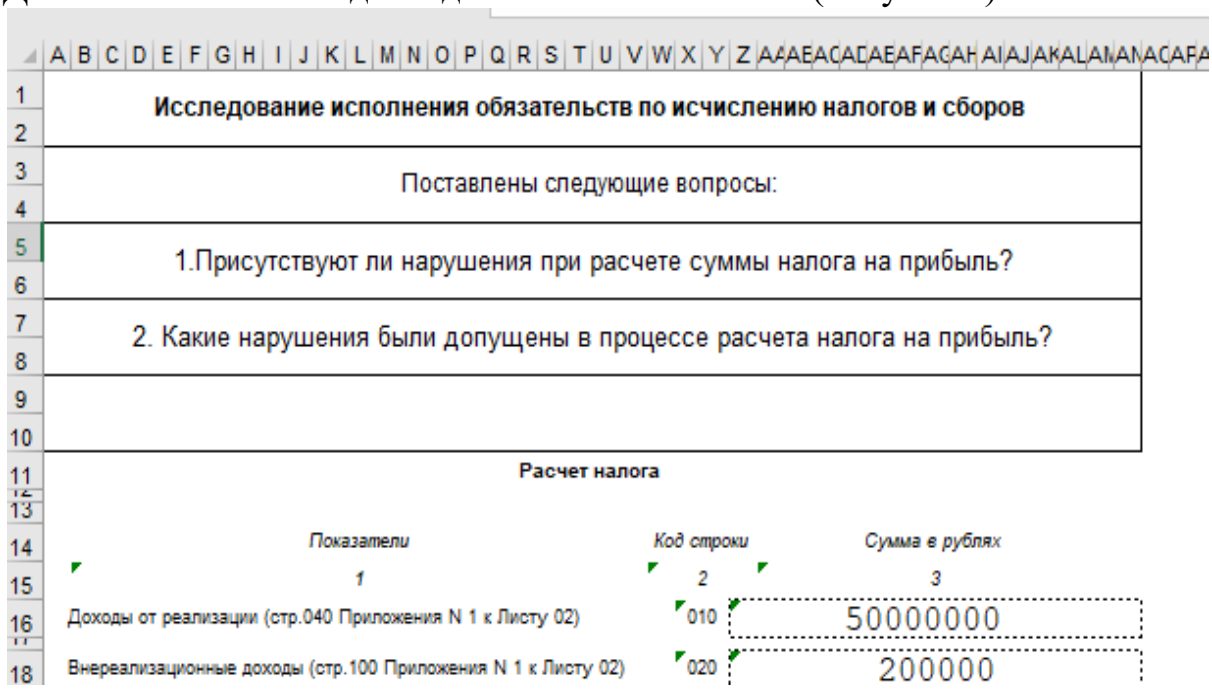
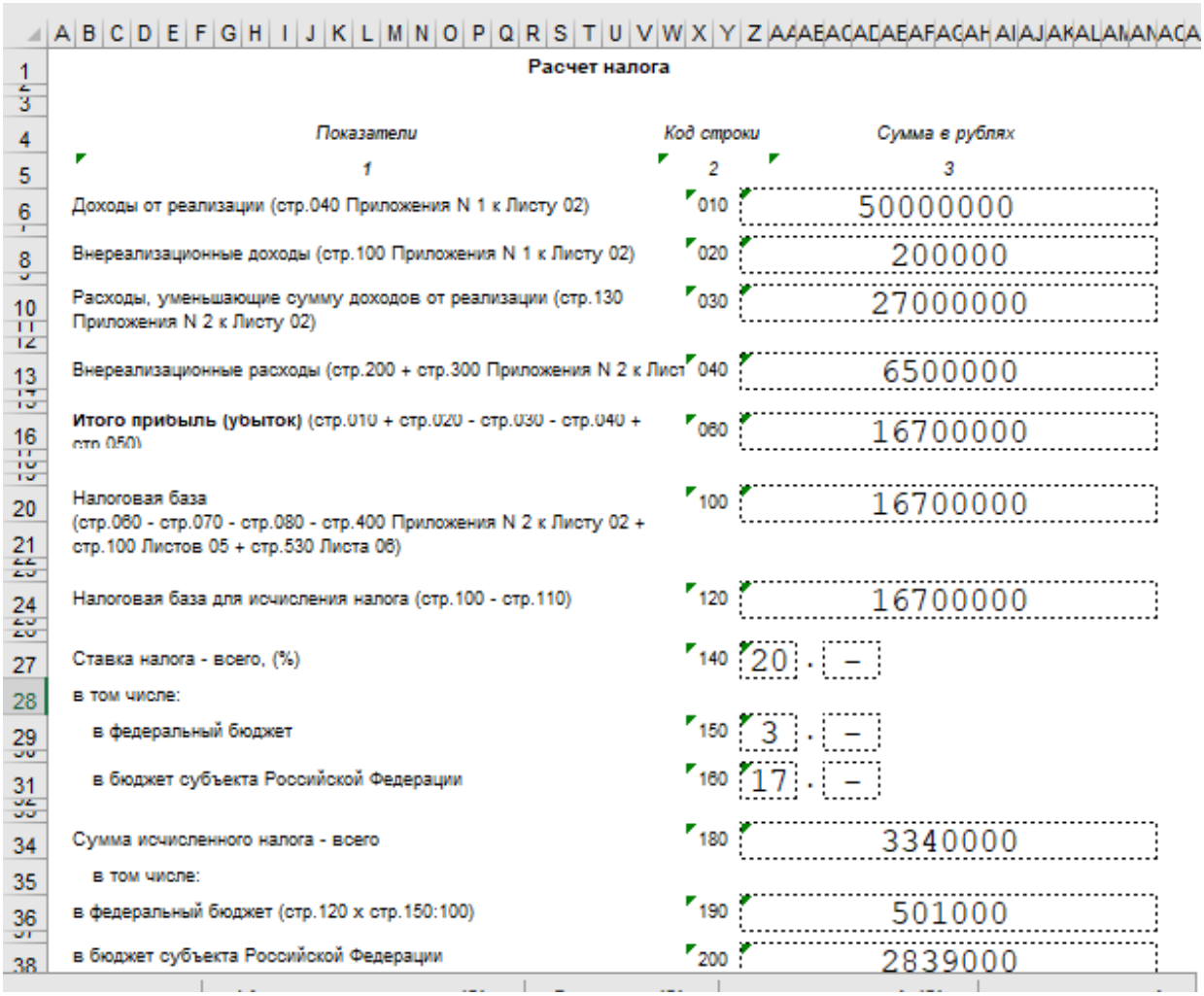


Рис. 1. Лист исходных данных (Исследование исполнения обязательств)

Создадим Лист 1 и назовем его «Декларация», для удобства используем налоговую декларацию по налогу на прибыль в упрощенном виде и будем рассматривать лист декларации, который называется «Расчет налога» (Рисунок 2).



Расчет налога

Показатели	Код строки	Сумма в рублях
1	2	3
Доходы от реализации (стр.040 Приложения N 1 к Листу 02)	010	50000000
Внереализационные доходы (стр.100 Приложения N 1 к Листу 02)	020	200000
Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации (стр.130 Приложения N 2 к Листу 02)	030	27000000
Внереализационные расходы (стр.200 + стр.300 Приложения N 2 к Лист	040	6500000
Итого прибыль (убыток) (стр.010 + стр.020 - стр.030 - стр.040 + стр.050)	060	16700000
Налоговая база (стр.060 - стр.070 - стр.080 - стр.400 Приложения N 2 к Листу 02 + стр.100 Листов 05 + стр.530 Листа 06)	100	16700000
Налоговая база для исчисления налога (стр.100 - стр.110)	120	16700000
Ставка налога - всего, (%)	140	20 . –
в том числе:		
в федеральный бюджет	150	3 . –
в бюджет субъекта Российской Федерации	160	17 . –
Сумма исчисленного налога - всего	180	3340000
в том числе:		
в федеральный бюджет (стр.120 х стр.150:100)	190	501000
в бюджет субъекта Российской Федерации	200	2839000

Рис. 2. Лист ввода исходных данных (Декларация)

Далее, создадим Лист 2 и назовем его «Хозяйственные операции», нам понадобятся именно те операции, которые потребовались для исчисления налога на прибыль, а именно сформировали налоговую базу по данному виду налога. Тогда лист исходных данных (хозяйственные операции) примет следующий вид (Рисунок 3).

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
1																
2	Доходы								Расходы							
3																
4	Доходы от реализации								Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации							
5																
6	№	Наименование хозяйственной операции					сумма		№	Наименование хозяйственной операции					сумма	
7																
8	1	Реализваны стулья металл (540 шт)					7500000		1	Начислена заработная плата производственным рабочим					3000000	
9																
10	2	Реализованы диваны кожаные, партия №13 (800 шт)					5000000		2	Начислена заработная плата административному персоналу					2000000	
11																
12	3	Реализованы столы1,5х2 (240 шт, дуб)					5000000		3	Приобретена древесина (осина)					5000000	
13																
14	4	Реализованы тумбы, 1х1,5 (300 шт, осина)					3000000		4	Приобретена древесина (береза)					1000000	
15																
16	5	Реализованы тумбы для обуви 2 (400 шт, осина)					2500000		5	Приобретена древесина (дуб)					1000000	
17																
18	6	Реализованы вешалки (2000 шт, осина)					200000		6	Приобретена древесина (сосна)					500000	
19																
20	7	Реализованы крючки (3000 шт, береза)					200000		7	Приобретена древесина (ель)					300000	
21																
22	8	Реализованы черенки (1500 шт, осина)					300000		8	Приобретены напильники					500000	
23																
24	9	Реализованы столешницы (500 шт, береза)					3300000		9	Приобретены перчатки					10000	
25																
26	10	Реаоизованы качели садовые (400 шт, осина)					2000000		10	Приобретены защитные средства					90000	
27																
28	11	Реализованы кресла кожаные (100 шт)					1000000		11	Приобретены финишевые покрытия					50000	
29																
30	12	Реализованы кресла плетеные садовые (350 шт, береза					2500000		12	Приобретены обезжириватели, антисептические средства и т.п.					50000	
31																
32	13	Реализованы стулья 2м (700 шт., осина)					6500000		13	Произведена плата за рекламу					1000000	
33																
34	14	Реализованы табуреты (250 шт, осина)					500000		14	Приобретена экокожа (Россия)					1500000	
35																
36	15	Реализованы табуреты (300 шт., дуб)					500000		15	Приобретена натуральная кожа (Италия)					2500000	
37																
38	16	Реализованы диваны кожаные партия №10 (20 шт)					1500000		16	Приобретены ткани натуральные (лён, хлопок)					500000	

Рис. 3. Лист ввода исходных данных (Хозяйственные операции)

Теперь, для проверки правильности сумм налога к уплате, налоговой базы, доходов и расходов, указанных в налоговой декларации по налогу на прибыль, требуется проверить их расчетным путем. Для этого нам понадобятся данные о хозяйственных операциях, произведенных организацией за рассматриваемый период.

Создадим новый лист и назовем его – «Расчеты». В формулы будем подставлять данные бухгалтерского учета, и сравнивать полученные значения со значениями, указанными в налоговой декларации.

Первым шагом, напишем формулы, которые потребуются для расчета налоговой базы, суммы налога к уплате, доходов и расходов (Рисунок 4).

Сумма налога на прибыль	=	Налоговая база	x	Ставка налога
Сумма налога на прибыль	=	Налоговая база	x	20%
Промежуточная налоговая база	=	Доходы	-	Расходы
Итоговая налоговая база	=	Промежуточная налоговая база	-	Сумма убытка прошлых лет, уменьшающая налоговую базу за отчетный период
Доходы	=	Доходы от реализации	+	Внереализационные доходы

Рис. 4. Формулы по налогу на прибыль

Рассчитаем следующие показатели при помощи формулы: (Рисунок 5)

G47 =СУММ('Хозяйственные операции'!G59:G60)

Доходы от реализации	=	50000000,0		
Внереализационные доходы	=	200000,00		
Расходы	=	Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации	-	Внереализационные расходы
Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации	=	27000000		
Внереализационные расходы	=	6500000		

Рис. 5. Расчет показателей

Далее, показатели были рассчитаны аналогичным образом. Итогом проводимого исследования исполнения обязательств по исчислению налогов и сборов должен стать лист, в котором автоматически будут формироваться выводы. Выводы должны ответить на вопросы, поставленные перед специалистом, проводящим исследование, а именно: «Присутствуют ли нарушения при расчете

суммы налога на прибыль?», «Какие нарушения были допущены в процессе расчета налога на прибыль?».

Ранее, во 2 главе, мы рассчитали разницу между расчетными значениями и значениями налоговой декларации по налогу на прибыль. Теперь при помощи формул «ЕСЛИ», требуется автоматизировать ответы на поставленные вопросы. Подобным образом формируем выводы и по другим показателям (Рисунок 6).

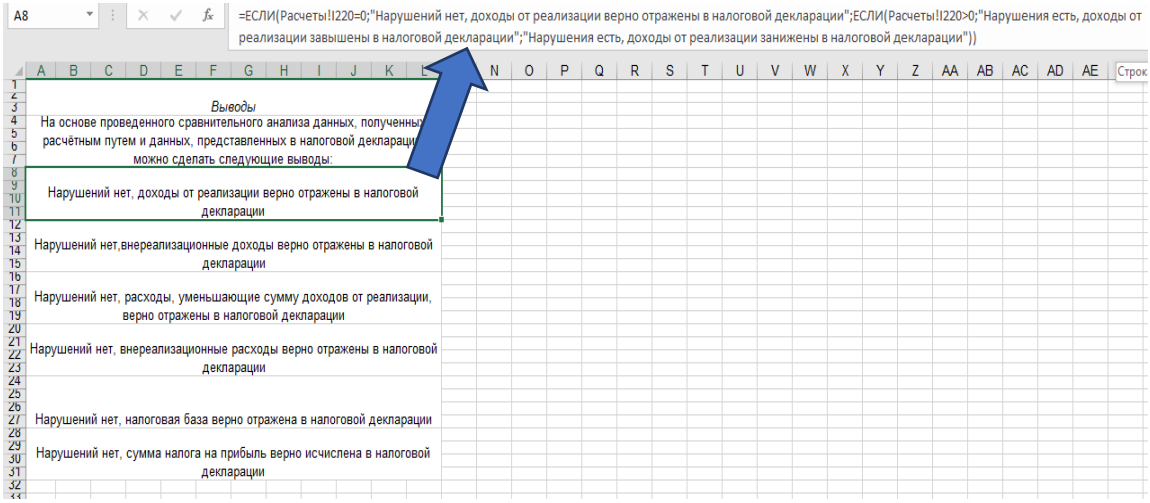


Рис. 6. Формирование выводов по показателю «Доходы от реализации»

Автоматизированная система для уплаты налога на прибыль, созданная на основе прикладной программы Microsoft Office Excel может помочь упростить выявление фактов неправильного расчета налоговой базы, суммы налога и иных показателей.

Однако для того, чтобы выявить причину расхождения, налоговым органам нужно будет проводить более подробную проверку.

Подводя итог проделанной работе, можно сказать, что получилось создать автоматизированную систему для упрощенного исследования исполнения обязанностей по исчислению налога в бюджет с помощью прикладной программы Microsoft Office Excel.

Данная система может сэкономить большое количество времени проверяющим, и позволить не делать лишних действий по самостоятельному расчету показателей лишь для выявления факта нарушения. Для проверки требуется просто подставить значения в декларацию, а также добавить в листе исходных данных под названием «Хозяйственные операции» те операции, которые были произведены в рассматриваемом периоде.

По моему мнению, цели, поставленные перед научно-исследовательской работой, достигнуты, однако есть еще много вариантов совершенствования данной автоматизированной системы.

Библиографический список

1. Абуталипов, Р. Н. Excel от X до L. М.: ГроссМедиа, 2018. С. 392.
2. Грошев С. В., Коцюбинский А. О. Excel для бухгалтера в примерах. М.: ГроссМедиа, 2018. С. 304.
3. Левин. А. Excel – это очень просто! М.: Питер, 2018. С. 640.
4. Налоги и налогообложение. Практикум: учебное пособие / [Н. И. Яшина и др.]. М.: Риор, 2017. С. 16 с.
5. А. А. Глинкин Налог на прибыль и доходы. М.: Учебно-информационный центр при Гос. налоговой инспекции по г. Москве, 2019. – 532 с.

Страхов А. А.[1]
доцент кафедры информатики и математики
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя

Ищенко А. Н.[2]
доцент кафедры экономической безопасности
финансов и экономического анализа
Московского университета
МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук

КИБЕРУГРОЗЫ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Аннотация. В статье авторами рассматриваются основные киберугрозы последнего времени. Отмечается существенный рост киберпреступлений в 2020 г. в Российской Федерации где зарегистрировано свыше 500 тыс. преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий. По сравнению с 2019 г. удельный вес киберпреступлений в общем числе зарегистрированных преступлений увеличился с 14,5 % до 25,0 %. В этой связи борьба государств с киберпреступностью выходит на первые позиции.

Ключевые слова: кибербезопасность, киберпреступность, угрозы безопасности государства, информационное пространство.

За последнее десятилетие произошли серьезные изменения в информационном пространстве. Одновременно с компьютеризацией практически всех сфер человеческой жизнедеятельности, существенно активизировалась киберпреступность, возросло количество преступлений, совершаемых с применением современных информационных технологий, расширился их арсенал.

Наибольшее беспокойство вызывает растущая тенденция решения политических и экономических проблем с помощью кибероружия. Военные действия в информационном пространстве выгладят вполне гуманно, анонимно и экономически целесообразно. Но не в условиях, когда уровень цифровизации общества кардинальным образом влияет на экономические и социокультурные условия жизни граждан. В кибервойне нападающая сторона не прибегает к классическому военному вторжению на территорию противника, а подавляет его волю и способность к сопротивлению посредством пропаганды, поддержки терроризма и экстремизма в отношении действующего государственного строя, организации массовых протестных выступлений (цветных революций), кибератак на объекты критической информационной инфраструктуры, нанесению максимального ущерба в цифровой экономике и т.п.

Еще в 1998-м г. Гостехкомиссия России[1]на парламентских слушаниях представила данные о зарубежных разработках боевых компьютерных вирусов,

[1] © Страхов А. А., 2021.
[2] © Ищенко А. Н., 2021.

нацеленных на объекты, относящиеся к критической инфраструктуре атакуемого государства (информационные системы и сети органов государственной власти, автоматизированные информационные системы и системы управления технологическими процессами в оборонной промышленности, энергетике, топливной, атомной, ракетно-космической, горнодобывающей, металлургической и химической промышленности, в кредитно-финансовой сфере, здравоохранении, связи, на транспорте).

Официально специализированные подразделения обеспечения кибербезопасности или кибервойска есть у нескольких десятков государств, а неофициально – у нескольких сотен. По информации из открытых источников наиболее развитым кибероружием обладают США, Великобритания и ее доминионы, Израиль, Россия, Китай, Индия, Иран и Северная Корея. При этом ни одна страна официально не призналась, что именно она стоит за той или иной акцией в информационной войне, будь то атака на компьютерные сети ОБСЕ, блокировку электронного правительства Эстонии или вмешательство в предвыборную борьбу в США.

В 2010 г. сетевой червь Stuxnet в кратчайшие сроки вывел из строя несколько объектов иранской ядерной программы, включая центрифуги для обогащения урана. Чудом удалось избежать более тяжелых последствий. О создателях вируса достоверно неизвестно ничего, но его целевое назначение и примерная стоимость указывают на американские и израильские спецслужбы. До появления Stuxnet считалось, что физическая изоляция программно-аппаратных комплексов и автоматизированных систем от сетей общего пользования, а также соблюдение инструкций по защите данных гарантирует информационную безопасность на режимных объектах. С появлением Stuxnet концепции информационной безопасности объектов критической инфраструктуры были серьезно пересмотрены. По заявлению Хиллари Клинтон (госсекретаря США в 2011 г.) проект Stuxnet оказался настолько успешным, что иранская ядерная программа была отброшена назад на несколько лет.



[1] Сейчас преемником Гостехкомиссии России является Федеральная служба по техническому и экспортному контролю (ФСТЭК России) – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий совместно с ФСБ России реализацию государственной политики в области информационной безопасности и защиты гостайны.

Рис. 1. Последовательность распространения червя Stuxnet.

Характерный почерк американских спецслужб проявился в марте 2019 г., когда были атакована энергетическая система Венесуэлы, и несколько дней почти вся территория страны оказалась обесточена.

Наибольшей разрушительностью отличаются иранские кибератаки, как, например, уничтожение основного массива данных на компьютерах саудовской энергетической компании Aramco в 2012 г. или обрушение компьютерной системы казино LasVegasSands Шелдона Адельсона, одного из главных противников политики Ирана.

Северокорейским хакерам приписывают атаки на правительство Южной Кореи, южнокорейские банки, операторов атомных электростанций, международный аэропорт Инчхон. По заявлениям западных СМИ спецподразделения хакеров КНДР зарабатывают миллионы долларов для Пхеньяна. Считается, что северокорейская группа Lazarus взломала серверы Sony Pictures Entertainment в 2014 г., похитила 81 млн долларов в Центробанке Бангладеш в 2016 г. и ограбила как минимум пять криптовалютных бирж на миллионы долларов. Microsoft обвиняет их же в глобальном распространении вируса-вымогателя Wanna Cry.

Современный Вьетнам обладает широкими возможностями ведения кибершпионажа в своем слабо защищенном регионе. Свыше 10 тыс. военнослужащих кибервойск Вьетнамской народной армии заняты добыванием информации, борьбой с деструктивным информационным воздействием в интернете и защитой национальных интересов в цифровой экономике.

Набирает обороты кибер-джихад между Пакистаном и Индией. В 2016 году группировка хакеров Pakistan Haxors Crew заявила в взломе более 7 тыс. индийских государственных сайтов, включая официальные страницы правительств штатов Бихар, Джаркханд, Индийского совета по ценным бумагам и биржам, Национального центра прогноза погоды, Индийских железных дорог и др. Список скомпрометированных ресурсов был вывешен в интернете.

В то же время международные эксперты отмечают, что достаточно много целевых атак по всему миру проводится с территории Индии. Жертвами киберпреступников стали Национальное управление по чрезвычайным ситуациям Пакистана, Чикагская торговая биржа, пекинский Университет Цинхуа и другие крупные иностранные организации.

В 2020 г. акценты военных операций в киберпространстве еще больше сместились от шпионажа к уничтожению объектов критической инфраструктуры. Используемый арсенал активно наполняется инструментами деструктивного воздействия на физически изолированные сети. Киберинциденты произошли на ядерных объектах Ирана и Индии. В Израиле хакеры пытались изменить уровень содержания хлора в системах водоснабжения. Продолжается активность враждебных спецслужб по выводу из строя инфраструктуры сетей связи(выявлено 11 хакерских групп). Мощности DDoS атак составили 2,3 Тб/с и 809 млн пакетов в секунду. В последние годы нарастает противодействие пре-

ступным хакерским группам со стороны, так называемых, хактивистов – бывших хакеров, якобы вставших на сторону закона и получивших покровительство спецслужб (или перевербованных).

Согласно данным Group-IB, самым атакуемым за отчетный период стал Азиатско-Тихоокеанский регион, к которому проявляли интерес проправительственные группы из Китая, Северной Кореи, Ирана и Пакистана: суммарно в данном регионе было проведено 34 кампании. На втором месте европейские страны (22 кампании), которыми в основном интересовались группы из Китая, Пакистана, России и Ирана.

Относительно недавно аналитиками обнаружено семь ранее неизвестных APT-групп, среди них: Tortoiseshell (Иран), Poison Carp (Китай), Higaisa (Южная Корея), AVIVORE (Китай), Nuo Chong Lions (Саудовская Аравия), а также Chimera и Wild Pressure.

К сожалению, в публичном доступе информации об участии ведущих западных держав в подготовке хакерских групп, разработке кибероружия и организации кибератак практически нет, а все известные инциденты прозападные СМИ сваливают на развивающиеся страны, русских или китайских хакеров. Но нет никаких гарантий, что объекты критической инфраструктуры многих стран, использующие компьютерную технику западного производства, уже скомпрометированы и могут быть атакованы в любой момент.

Серьезные проблемы создает деятельность киберпреступников в банковском секторе. В последние годы наибольший резонанс вызвали пять организованных хакерских групп: Cobalt, Money Taker, Silence, Silent Cards и Lazarus, которые успешно похищали деньги через платежную систему SWIFT, платежные шлюзы ATM[1], карточный процессинг или банкоматы.

В 2013-2014 году вирус Carbanak нанес совокупный ущерб мировой банковской системе на сумму свыше 1$ млрд, заразив около 100 финансовых организаций по всему миру. Первыми жертвами стали украинский и российский банки, затем – банки США, Европы, Китая и Юго-Восточной Азии, Ближнего Востока, Африки. Обычно хакеры снимали из одного банка не более 10$ млн Алгоритм хищения был внешне незамысловатый. Зараженный файл рассылался как почтовое приложение и заражал компьютер адресата. Затем вирус распространялся по банковской сети и предоставлял удаленный доступ хакерамгруппы Carbanak к управлению деньгами банка. Одним из способов вывода средств была удаленная команда банкомату на выдачу наличных подошедшему члену преступной группы. Несмотря на обнаружение вируса и его детальное исследование специалистами группировка хакеров Carbanak работает до сих пор.

В сентябре 2020 года был ограблен филиппинский банк United Coconut Planters Bank (UCPB). Злоумышленники смогли вывести из банка 167 млн песо (3,44$ млн), получив доступ к карточному процессингу и системе межбанковских переводов InstaPay.

В 2020 году отмечают тенденцию снижения атак на банки с целью хищений, но при этом растет количество краж информации о финансовых транзакциях

[1]AsynchronousTransferMode– асинхронный способ передачи данных.

VIP-клиентов с последующим шантажом. Угроза репутации клиентов после опубликования таких сведений повышает ставки и мотивирует взломанные банки выплачивать отступные. Разглашение данных о финансовых транзакциях, как, например, в случае с «Панамской утечкой» (Mossack Fonseca) в 2015 году, может привлечь внимание журналистов или вызвать интерес спецслужб.

Большую угрозу экономике представляют вирусные программы-шифровальщики, блокирующие доступ к служебным или персональным данным. В последние годы большинство атак направлялось на корпоративный и государственный секторы.

В мае 2017 г. свыше 300 тыс. компьютеров под управлением MS Windows подверглось атаке вируса-вымогателя Wanna Cry, который шифровал пользовательские файлы и требовал за возврат доступа к данным 600$ в криптовалюте биткойн. Зараженные компьютеры выявлены в 150 странах мира, ущерб оценивается в 1$ млрд Специалисты Сбербанка утверждают, что 70 % пострадавших компьютеров находились в России. Хакерская атака заблокировала компьютеры МВД, МЧС, РЖД, Сбербанка, мобильных операторов «Мегафон» и «Вымпелком». На Западе наиболее пострадали Национальная система здравоохранения (NHS) Великобритании, испанская телекоммуникационная компания Telefonica, электронная система суда бразильского штата Сан-Паулу.

Не успело информационное сообщество справиться с последствиями WannaCry, как 27 июня 2017 г. десятки компаний России и Украины были атакованы шифровальщиками Petya.A. По мнению аналитиков компании Group-IB серьезно пострадали компьютерные системы «Роснефти», «Башнефти», «Евраза», российских офисов компаний Mars, Mondeles и Nivea; украинский авиаконцерн «Антонов», «Ощадбанк», «Укрэнерго», «Киевэнерго», отключился автоматический мониторинг промышленной площадки на Чернобыльской АЭС. По аналогии с Wanna Cry Petya распространяется через ссылки в сообщениях электронной почты и блокирует доступ к жесткому диску, требуя выкуп в размере 300$ в биткойнах.

В некоторые программы-шифровальщики стали добавлять функции обнаружения процессов управления промышленными предприятиями и архивных данных Historian-серверов, чтобы повысить цену за возможность восстановления доступа.

Популярность шифровальщиков во многом связана с приватными и публичными партнерскими программами, объединившими вымогателей со злоумышленниками, которые специализируются на компрометации корпоративных сетей. Оператор шифровальщиков получает от партнера доступ в закрытую сеть, атакуют жертву, получают выкуп, и перечисляют процент от этой суммы партнеру. Основными методами взлома сетей являются вредоносные рассылкиemail, подбор паролей и ключей к интерфейсам удаленного доступа (RDP, SSH, VPN), скрытое вредоносное ПО (например, загрузчики), а также использование бот-сетей брутфорс для атак подбора паролей с распределенных зараженных устройств.

В 2020 г. объем продаваемых на даркнет-форумах методов доступа к корпоративным сетям компаний достиг максимума, но исследовать рынки продажи

доступов в андеграунде достаточно сложно: злоумышленники часто не публикуют цены, а сделки происходят «в привате». Однако технологии Group-IB по исследованию таких площадок, в том числе с учетом удаленной и скрытой информации, позволили оценить общий размер рынка в 6.189.388$ в 2020 г., что в четыре раза больше прошлого периода, когда он составлял 1.609.930$.

В 2019 г. ряд вымогателей перенацелился на кражи всей информации компании-жертвы, которую удается скопировать, с целью дальнейшего шантажа. Если данные не выкупаются, они могут появиться в открытом доступе или выставлены на аукцион.

По данным издания «Коммерсантъ», база данных с подробной информацией о владельцах 60 млн кредитных карт, как действующих, так и аннулированных Сбербанка оказалась на черном рынке. Утечка могла произойти в конце августа 2019 г. Эксперты, ознакомившиеся с фрагментами данных, выставленными в общий доступ, считают их подлинными и называют утечку самой крупной в российском банковском секторе.

Новой тенденцией стало участие в этом «бизнесе» проправительственных групп, стремящихся найти дополнительное финансирование: они также начинают продавать доступы в корпоративные сети. Например, летом 2020 года были опубликованы лоты о продаже доступов к большому количеству сетей, включая государственные ведомства США, оборонных подрядчиков (Airbus, Boeing, Raytheon и др.), ИТ-гигантов и медиакомпаний. Суммарно за лоты автор поста просил около $5 млн

Только за первое полугодие 2020 г. хакерами было выставлено на продажу 277 лотов, предлагающих доступ к взломанным корпоративным сетям компаний. Количество продавцов также выросло до 63, из них 52 начали свою активность в этом году.

Во время форума CyberCrimeCon-2020 Крейг Джонс, CybercrimeDirector из INTERPOL, объявил об итогах операции Falcon, в которой полиция Нигерии ликвидировали преступную группу, скомпрометировавшую около 500 тысяч государственных и частных компаний из 150 стран мира.

Ограничительные меры, вызванные эпидемией Ковид-19, обострили проблему зависимости процессов жизнедеятельности общества и бизнеса от сети Интернет, чем сразу воспользовался криминал. Во многих странах были выявлены атаки на инфраструктуру сетей связи: взломы маршрутизаторов сети Интернет, BGP и DNS hijacking (перехват IP-адресов и доменных имен), атаки на регистраторов доменных имен, администраторов национальных доменов и корневых DNS-серверов, на локальные системы фильтрации и блокировки трафика. С помощью шифровальщиков, шпионского ПО, бэкдоров злоумышленники ищут любой возможный способ проникновения в сети предприятий.

В связи с тем, что многие сотрудники компаний продолжают работать удаленно, эксперты ожидают рост количества адресных атак на домашние роутеры и системы хранения данных, поскольку они позволяют продвинутым и прогосударственным атакующим более эффективно получать доступ к корпоративным данным, не проникая в периметр организации.

Суммарный финансовый ущерб от программ-шифровальщиков в 2020 году составил свыше 1$ млрд Более 45 стран подверглись атакам. Самыми популярными целями вымогателей были компании из США: на них пришлось около 60 % всех известных нападений. В топ-5 наиболее пострадавших отраслей входят производство (94 жертвы), ретейл (51 жертва), государственные учреждения (39 жертв), здравоохранение (38 жертв), строительство (30 жертв).

Наиболее опасными шифровальщиками с конца 2019 г. являются Maze и REvil – на них приходится более 50 % успешных атак. Во втором эшелоне идут Ryuk, Net Walker, Doppel Paymer.

На фоне снижения количества успешных целевых атак на банки отмечен стремительный рост числа финансовых мошенничеств с использованием социальной инженерии (вишинга, фишинга), жертвами которых становились в основном клиенты банков. Аналитики объясняют этот рост несколькими причинами, главная из них – пандемия: веб-фишинг как одна из наиболее простых схем заработка привлекла внимание большей аудитории, лишившейся доходов. Увеличение спроса на покупки через Интернет также сыграло на руку фишерам: они быстро подстроились под новую реальность и начали проводить свои атаки на сервисы и отдельные бренды, которые ранее не рассматривались как прибыльные.

Заметна и смена тактики. В предыдущие годы злоумышленники прекращали свои кампании после блокировки мошеннических веб-ресурсов и переключались на другие бренды. Сегодня они автоматизируют атаку, выводя новые фишинговые единицы на смену заблокированным.

В современной фишинговой атаке применяются многоходовые сценарии. В таких набирающих популярность фишинговых схемах жертву предварительно прорабатывают – устанавливают с ней контакт (например, посредством мессенджера), создают вокруг нее атмосферу легитимности действий и только после этого направляют на фишинговую страницу. Трендом этого года стало использование одноразовых ссылок. Пользователь получает уникальную ссылку, которая становится неактивной после первого открытия. Если он перешел по ссылке хотя бы раз, то получить этот же контент повторно для сбора доказательной базы не получится. А без нее процесс блокировки фишингового ресурса значительно усложняется.

Объем рынка кардинга или продажи данных скомпрометированных банковских карт по сравнению с прошлым годом вырос более, чем в два раза с 880$млн до 1,9$ млрд Высокие темпы роста характерны как для текстовых данных (номер, дата истечения, имя держателя, адрес, CVV), так и для дампов памяти (содержимое магнитных полос карт). Количество предлагаемых к продаже текстовых данных выросло на 133 %, с 12,5 до 28,3 млн карт, а дампов на 55 %, с 41 млн до 63,7 млн Средняя цена за текстовые данные банковской карты –12$, дампы –17$. Максимальная цена за текст –150$, за дамп –500$.

Текстовые данные воруют с помощью фишинговых сайтов, банковских троянов под ПК, Android, а также в результате взломов сайтов электронной коммерции и использования Java Script-снифферов. JS-сниффер – это онлайн-аналог скиммера. Но если скиммер это миниатюрное устройство, перехватыва-

ющее данные банковской карты пользователя в банкомате, то JS-сниффер – это несколько строк кода, который внедряется злоумышленниками на сайт для перехвата вводимых пользователем данных: номеров банковских карт, имен, адресов, логинов, паролей и т. д. Полученные платежные данные злоумышленники, как правило, продают кардерам на специализированных форумах в даркнете. Цена одной украденной карты составляет от 1$ до 5$. Реже – 10$-15$. За прошедший год именно использование JS-снифферов для кражи банковских карт стало одним из основных способов получения больших объемов платежной информации. На их рост также повлиял тренд на перепродажу доступов к различным сайтам и организациям в даркнете. В целом, по данным Group-IB, за прошедший год было обнаружено почти 460 тыс. банковских карт, скомпрометированных при помощи JS-снифферов.

На CyberCrimeCon-2020 Тобиас Вилох, представитель структурного подразделения Европола – Европейского центра по борьбе с киберпреступностью (EC3), рассказал про операцию Carding Action 2020, направленную на борьбу с подпольным рынком продаж данных скомпрометированных банковских карт. Сама операция длилась три месяца, и в ней, кроме Европола, приняли участие полицейские Италии, Венгрии, Великобритании, в частности отдел по борьбе с платежными преступлениям службы столичной полиции Лондона и полиция Сити. Group-IB, единственная частная компания в сфере кибербезопасности, участвовавшая в операции, предоставила европейским правоохранительным органам информацию о 90 000 банковских картах, скомпрометированных с помощью фишинговых веб-сайтов, банковских троянов под ПК, Android, а также JS-снифферов, которые злоумышленники внедряют на сайт интернет-магазинов для перехвата вводимых пользователем данных – номеров банковских карт, имен, адресов, логинов, паролей и т. д. Группа Lazarus также начала использовать JS-снифферы. При этом используется модификация, которая позволяет им автоматически похищать денежные средства с Bitcoin-кошельков.

По-прежнему опасны атаки на POS-терминалы. В 2020 г. было выявлено 14 POS-троянов, посредством которых было скомпрометировано и выставлено на продажу 63,7 млн дампов банковских карт, что на 156 % больше, чем в прошлом году. Целью мошенников в основном являются банковские карты, выпущенные в США – на их долю приходится более 92 % всех дампов, затем идут Индия и Южная Корея. Новым регионом с растущей активностью кардеров может стать Латинская Америка, где уже достаточно сильно сообщество хакеров и накоплен опыт использования финансовых троянов.

В январе-декабре 2020 г. в Российской Федерации зарегистрировано свыше 500 тыс. преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий. Это на 73 % больше по сравнению с АППГ, в том числе почти вдвое возросло количество преступлений с использованием сети «Интернет», а также мобильной связи. В шесть раз увеличилось криминальное использование расчетных карт. По сравнению с 2019 г. удельный вес киберпреступлений в общем числе зарегистрированных преступлений увеличился с 14,5 % до 25,0 %.

В заключение приведены сведения о преступлениях, совершенных в сфере компьютерной информации или с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, опубликованные на официальном сайте МВД России.

Таблица 1

Сведения о преступлениях, совершенных в сфере компьютерной информации или с использованием информационно-телекоммуникационных технологий

Преступления	Всего		Выявленных сотрудниками		
	Зарегистрировано	Раскрыто	МВД	СК	ФСБ
Всего	510396	94942	503493	1616	2499
из них тяжких и особо тяжких	267613	57590	263873	1015	1285
в том числе:					
совершенных с использованием или применением: расчетных (пластиковых) карт	190167	32272	189354	231	113
компьютерной техники	28653	9150	27122	247	749
программных средств	10050	3595	9473	99	310
фиктивных электронных платежей	1374	334	1343	3	10
сети Интернет	300337	56415	295616	1137	1660
средств мобильной связи	218739	23969	217450	302	399
в том числе:					
кража ст. 158 УК РФ	173416	26191	172624	300	29
мошенничество ст. 159 УК РФ	210493	13255	209809	85	103
мошенничество с использованием электронных средств платежа ст. 159.3 УК РФ	25820	8269	25751	30	2
мошенничество в сфере компьютерной информации ст. 159.6 УК РФ	761	101	754	0	4
незаконные организация и проведение азартных игр ст. 171-2 УК РФ	747	677	664	36	34
публичные призывы к осуществлению террористической деятельности или публичное оправдание терроризма ст. 205.2 УК РФ	232	199	99	1	129
незаконные производство, сбыт или пересылка наркотических средств, психотропных веществ или их аналогов, а также незаконные сбыт или пересылка растений, содержащих наркотические средства или психотропные вещества, либо их частей, содержащих наркотические средства или психотропные вещества ст. 228.1 УК РФ	47060	17486	45872	301	529
изготовление порнографических материалов ст. 242. 242.1. 242.2 УК РФ	2099	1639	1885	150	14
экстремистской деятельности ст. 280 УК РФ	340	290	187	2	133
преступления в сфере компьютерной информации глава 28 УК РФ	4498	830	3951	16	380
неправомерный доступ к компьютерной информации ст. 272 УК РФ	4105	622	3688	13	257
создание, использование и распространение вредоносных компьютерных программ ст. 273 УК РФ	371	194	263	3	101

Библиографический список

1. Указ Президента Российской Федерации от 09.05.2017 N 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы» // СПС «КонсультантПлюс».

2. Stuxnet: начало. – URL: https://www.kaspersky.ru/blog/stuxnet-victims-zero/6119/.

3. Отчет Hi-Tech Crime Trends 2020-2021. – URL: https://www.group-ib.ru/resources/threat-research/2020-report.html.

Страхов А. А.[1]
доцент кафедры информатики и математики
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Ищенко А. Н.[2]
доцент кафедры экономической безопасности
финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ЭКОНОМИКИ И ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ

Аннотация. Авторами в статье рассматривается процесс повсеместного внедрения в человеческой деятельности искусственного интеллекта кардинальным образом меняющего перспективу развития всего человечества.

Ключевые слова: технологии, искусственный интеллект, информатизация, кибербезопасность, данные

В современном обществе, где уровень информатизации кардинальным образом влияет на экономические, социальные и культурные условия жизнедеятельности, искусственный интеллект является одним из перспективных направлений развития систем обработки данных. По экспертной оценке, к 2024 г. технологии искусственного интеллекта повысят уровень мировой экономики на 1 трлн долларов, а суммарная рыночная стоимость систем с искусственным интеллектом достигнет 140 млрд($). Великобритания, США, Китай, Сингапур, Канада, Дания, Франция и ряд других стран разработали стратегические планы развития национальных экономик с учетом сквозного внедрение искусственного интеллекта. Понимая все последствия технологического отставания в данном направлении, Президент Российской Федерации В. В. Путин указом от 10.10.2019 № 490 также утвердил Национальную стратегию развития искусственного интеллекта на период до 2030 г., установив следующие стратегические цели:

– повышение уровня жизни и благосостояния граждан;

– обеспечение национальной безопасности и правопорядка;

– технологическая независимость и конкурентоспособность на мировом рынке.

Достижение поставленных целей и рост национальной экономики в целом обеспечивается следующими факторами:

– сквозной характер применения технологий и искусственного интеллекта;

– повышение производительности труда и результативности управленческих решений;

– полная автоматизация рутинных технологических операций в производственных и бизнес-процессах;

[1] © Страхов А. А., 2021.
[2] © Ищенко А. Н., 2021.

– высокая доступность методов, инструментальных средств и исходных наборов данных для создания и обучения систем с элементами искусственного интеллекта;

– оптимизация профессиональной подготовки кадров и др.

Финансирование мероприятий по реализации Стратегии осуществляется как за счет бюджетных средств, так и за счет государственных внебюджетных фондов, корпораций и компаний, акционерных обществ, институтов развития, а также частных инвесторов. По поручению Президента Правительство Российской Федерации организовало разработку федерального проекта «Искусственный интеллект». Об утверждении данного проекта в декабре 2020 года сообщил вице-премьер Дмитрий Чернышенко на совещании при Президенте России. На реализацию ФП «Искусственный интеллект» предусмотрено 86,5 млрд рублей, из которых 24,6 млрд рублей – это бюджетные средства в рамках национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации», 6,9 млрд рублей – деньги из внебюджетных источников, а 55 млрд рублей выделяется Сбербанком.

Основной целью данной статьи является определение места и роли искусственного интеллекта в экосистеме цифровой экономики информационного общества, а также расширенная трактовка некоторых терминов понятий, вошедших в современный лексикон в этой связи.

Цифровая экономика (ЦЭ) – хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг. Основной акцент в цифровизации экономики делается на сквозные информационные технологии:

– промышленный интернет вещей, IIoT (англ. Industrial Internet of Things) – информационно-телекоммуникационная инфраструктура и аппаратно-программное обеспечение технологических процессов, ориентированное на автоматическое выполнение операций с минимальным участием человека;

– большие данные (англ. Big Data) – концепция обработки неограниченных объемов информации, неоднородной по структуре и формам представления;

– искусственный интеллект (ИИ) и нейронные сети (AI, англ. Artificia lIntelligence, Neural Networks), – концепция автоматической обработки данных, моделирующей человеческое мышление;

– робототехника и сенсорика (англ. Robotics, Sensorics) –разработка и эксплуатация интеллектуальных механических устройств, способных выполнять технологические операции без помощи человека;

– квантовые вычисления (англ. Quantum Computing)– концепция конструирования компьютерных систем, функционирующих по законам квантовой механики.

– распределенный реестр (DLT, англ. Distributed Registry Technology) – это база реплицированных, совместно используемых и синхронизированных циф-

ровых данных, распределенная между равноправными сетевыми абонентами (например, блокчейн).

– виртуальная и дополненная реальности (VR, AR, англ. virtualreality, augmentedreality) – концепции погружения пользователя полностью в компьютерную среду, реагирующую на его действия естественным образом или интегрирование компьютерных медиа-данных с окружающей реальностью.

– беспроводные сети связи – широкополосные высокоскоростные сети, не требующие проводного подключения.

Экосистему ЦЭ формирует партнерство государственных и частных организаций на основе объединения информационных ресурсов, технологических платформ, прикладных сервисов, информационно-аналитических систем и научно-технических знаний.

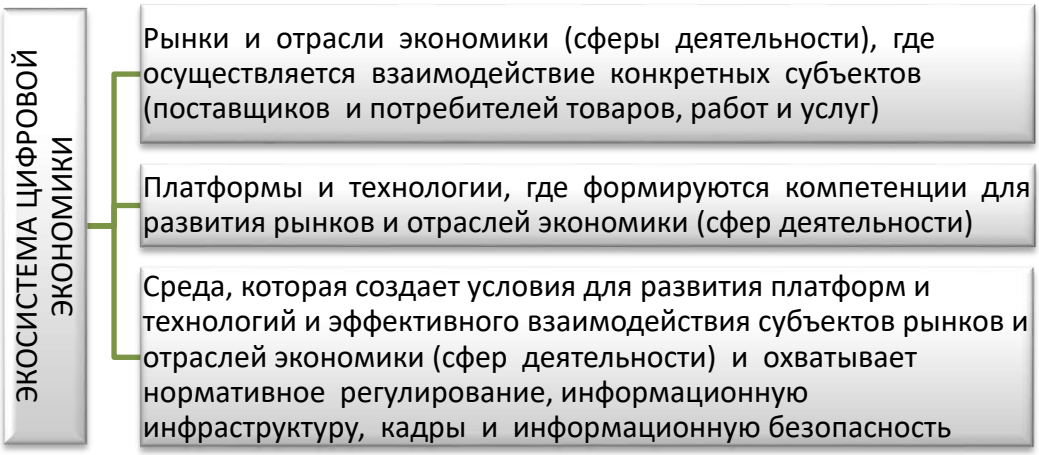


Рис. 1. Уровни экосистемы цифровой экономики.

Несмотря на полувековую историю существования систем с искусственным интеллектом, именно в последние годы наблюдается резкий скачок его популярности, связанный, как с готовностью компьютерной индустрии к демонстрации действительно интеллектуальных возможностей своих разработок, так и с готовностью общества к их практическому применению.

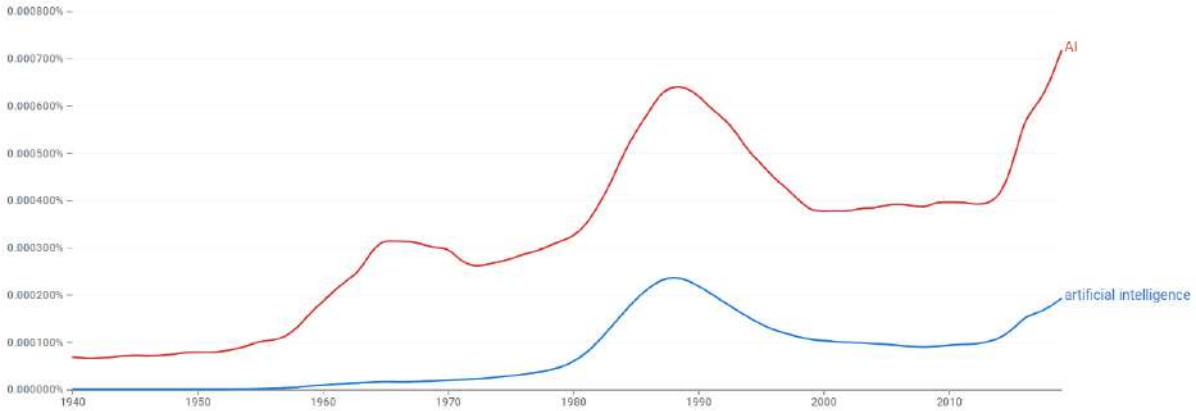


Рис. 2. Частота использования терминовAI, Artificial Intelligencев публикациях за период 1940-2020 гг. (Google Book sNgram Viewer).

Довольно часто ИИ путают с традиционной компьютерной системой, способной быстро производить вычисления по заданному алгоритму. Так, например, шахматный суперкомпьютер DeepBlueIIв 1997 году выиграл матч у чемпиона мира по шахматам Гарри Каспарова со счетом 3,5 на 2,5 (3 победы, 2 поражения, 1 ничья) и многие приписали ему интеллектуальные способности. Оптимальное решение суперкомпьютер выбирал по дереву возможных ходов, путем обычного перебора комбинаций, но делал это намного быстрее человека.

В Национальной стратегии развития ИИ есть определение:

«Искусственный интеллект– комплекс технологических решений, позволяющий имитировать когнитивные функции человека (включая самообучение и поиск решений без заранее заданного алгоритма) и получать при выполнении конкретных задач результаты, сопоставимые, как минимум, с результатами интеллектуальной деятельности человека. Комплекс технологических решений включает в себя информационно-коммуникационную инфраструктуру, программное обеспечение (в том числе в котором используются методы машинного обучения), процессы и сервисы по обработке данных и поиску решений».

Если под интеллектом обычно понимают способность мышления, рационального познания (от лат. intellectus – понимание, рассудок, тождественно по смыслу древнегреческому понятию «ум»), то ИИ – это способность устройства выполнять функции, свойственные человеческому мышлению, другими словами, способность конструировать модель реальности на основе исходных данных. Внешнее воздействие ИИ сопоставляет с системой адаптивных знаний, влияющих на поведение в окружающей среде или контексте.

При разработке модели управления транспортным средством, диагностирования заболевания, игры в шахматы, сочинения музыки или стихов довольно трудно заранее спрогнозировать очередной шаг до завершения текущего действия. Главной целью разработчиков ИИ является создание таких программ, которые способны самостоятельно моделировать предметную область и принимать логически обоснованные решения в условиях неопределенности.

Нейротехнологии – технологии, которые используют или помогают понять работу мозга, мыслительные процессы, высшую нервную деятельность, в том числе технологии по усилению, улучшению работы мозга и психической деятельности.

Нейронная сеть (искусственная нейронная сеть, ИНС) – модель вычислений, имитирующая структуру и мыслительные процессы головного мозга человека.

В современных нейронных сетях обработка данных осуществляется с применением методов машинного обучения (англ. Machinelearning).

Машинное обучение – это область ИИ, где используются алгоритмы, самообучающиеся на наборах структурированных данных и способные изменять себя без вмешательства человека. В начале процесса машинного обучения в компьютерную систему загружается тестовый набор данных (англ. Dataset) , на которых алгоритм учится обрабатывать исходные данные и находить закономерности. Тестовые наборы данных для машинного обучения можно создать с ну-

ля, а можно воспользоваться готовыми, размещенными на различных информационных ресурсах в сети Интернет.

Глубокое обучение (англ. Deeplearning) – это область ИИ с алгоритмами, воспроизводящими работу человеческого мозга без явного программирования и не требующее структурирование данных. В искусственных нейронных сетях, использующих глубокое обучение, входные данные проходят через сложную иерархическую многослойную структуру, которая формируется автоматически, в зависимости от промежуточных результатов обработки этих данных в каждом слое. Методология глубокого обучения имеет дело с модельными абстракциями высокого уровня и нелинейными преобразованиями больших данных.

Алгоритмы ИИ, используемые в Российской Федерации: Random forest, CatBoost, Light GBM, XG Boost, MLP, Seq 2seq, GAN, LSM, LSTM, GRU, DSSM, DCNN, Genetic algorithm, Q-learning, DQN, T-SNE, PCA, LSA, SVD, FP-Growth, Euclat, Fuzzy c-means, Mean-Shift, K-means, DBSCAN, Agglomerative, K-NN, Naïve Bayes, SVM, Decision Trees, Logistic regression, Linear Regression, Polynomial Regression, Ridge/lasso Regression, Hidden Markov chains и др.

Приоритетным направлениями развития и использования технологий ИИ с учетом национальных целей и стратегических задач являются:

– системы поддержки принятия решений (медицина, образование, юриспруденция, маркетинговые исследования рынков, управление производственными и бизнес-процессами, управление технологиями и персоналом, логистика);

– компьютерное зрение (распознавание текста, сцен и объектов на изображении и в видео потоке, лиц, эмоций);

– беспилотные устройства (транспорт, бытовые роботы и технические устройства);

– выявление аномалий и мошенничества (распознавание мошеннических финансовых схем, отслеживание и предотвращение мошеннических операций, противоправных действий через ботнеты, DDoS-атак, скликивания (англ. clickfraud);

– поддержка решений на базе анализа данных (исследование рынков, разработка лекарств, персонализация услуг и товаров);

– обработка естественного языка (анализ речи, распознавание и синтез речи, диалоговые системы);

– предиктивное (прогнозируемое) обслуживание (обслуживание производственных зданий, строительной техники, уникальных станков и т. д.).

Переход к цифровой экономике после внедрения сквозных технологий, включая нейросети и искусственный интеллект, существенным образом изменит рынок труда. Большинство технологических операций будет автоматизировано, что повлечет масштабное изменение квалификационных требований и компетенций. Кадры цифровой экономики должны обладать способностью:

– использовать для достижения поставленных целей различные средства коммуникации и кооперации в цифровой среде;

– вести целевой поиск информации в цифровой среде;

– самообучаться и творчески развиваться с учетом изменения решаемых задач;

– абстрагироваться от стандартных бизнес-моделей, находить новые идеи и альтернативные варианты действий;

– анализировать информацию по законам логики и критически оценивать ее на полноту и достоверность.

В заключении приведем список наиболее перспективных профессий в условиях цифровизации экономики, опубликованный на сайте Аналитического центра при Правительстве Российской Федерации (digital.ac.gov.ru).

Таблица 1

Список наиболее перспективных профессий в условиях цифровизации экономики

Архитектор интернета	ИТ-юрист
Биоинформатик	Компьютерный лингвист
Дата-журналист	Консультант по робоэтике
Дизайнер виртуальной среды	Разработчик киберпротезов и имплантатов
Дизайнер голосовых интерфейсов	Разработчик нейроинтерфейсов
Дизайнер интерфейсов Интернета вещей	Специалист по цифровой логистике
Инженер по безопасности данных	Тканевый инженер
Инженер-оператор робототехники	Цифровой маркетолог
Исследователь данных	Цифровой продюсер

Библиографический список

1. Указ Президента Российской Федерации от 09.05.2017 N 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы» // СПС «КонсультантПлюс».

2. Указ Президента Российской Федерации от 10.10.2019 N 490 «О развитии искусственного интеллекта в Российской Федерации» (вместе с «Национальной стратегией развития искусственного интеллекта на период до 2030 года») // СПС «КонсультантПлюс».

3. Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2018 N 204 (ред. от 21.07.2020) «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» // СПС «КонсультантПлюс».

4. Указ Президента Российской Федерации от 21.07.2020 N 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года» // СПС «КонсультантПлюс».

5. ГОСТ 33707-2016 (ISO/IEC 2382:2015). Межгосударственный стандарт. Информационные технологии. Словарь (введен в действие Приказом Росстандарта от 22.09.2016 N 1189-ст).

6. Открытая библиотека кейсов и премия в области бизнес-эффективности проектов, созданных с использованием искусственного интеллекта AIRussia.– URL: https://ai-russia.ru/.

7. Материалы аналитического центра при Правительстве Российской Федерации. – URL: https://digitech.ac.gov.ru/info/digital-economy/.

Страхов А. А.[1]
доцент кафедры информатики и математики
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Ищенко А. Н.[2]
доцент кафедры экономической безопасности
финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук

ЭВОЛЮЦИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ

Аннотация. В статье авторами рассматривается процесс повсеместного внедрения в человеческую жизнь платежных средств, а так же эволюция технологий применяемых в рассматриваемых платежных средствах.

Ключевые слова: пластиковая карта, технологии, платежная система, МИР, дистанционная оплата, НСПК

Неизменным атрибутом любой экономки является платежная система, состоящая из операторов по переводу традиционных или электронных денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, услуг информационного обмена, поставщиков платежных приложений и других участников. Цифровая экономика в значительной степени ориентирована на платежную систему с электронными средствами платежа, позволяющую клиентам осуществлять переводы любых денежных сумм на неограниченные расстояния с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных банковских карт, а также иных технических устройств. В Российской Федерации основными платежными системами являются Мир, Visa и MasterCard.

Первые прототипы платежных карт были бумажными, данные с них считывались визуально и вручную записывались в платежный документ. В 1928 году американская компания «Farrington Manufacturing» стала производить металлические пластины на которых данные клиента заносились методом тиснения (эмбоссирование). Это позволило переносить данные клиента путем накладки платежного документа на карту и получения оттиска. Процедура оформления платежного документа сводилась к получению на нем оттиска данных с пластины. Механические устройства – импринтеры, позволяющие быстро перенести эмбоссированные данные с карты на бланк платежного чека стандартного образца, до сих пор могут используются при совершении платежей, например, при отсутствии связи или электричества.

[1] © Страхов А. А., 2021.
[2] © Ищенко А. Н., 2021.

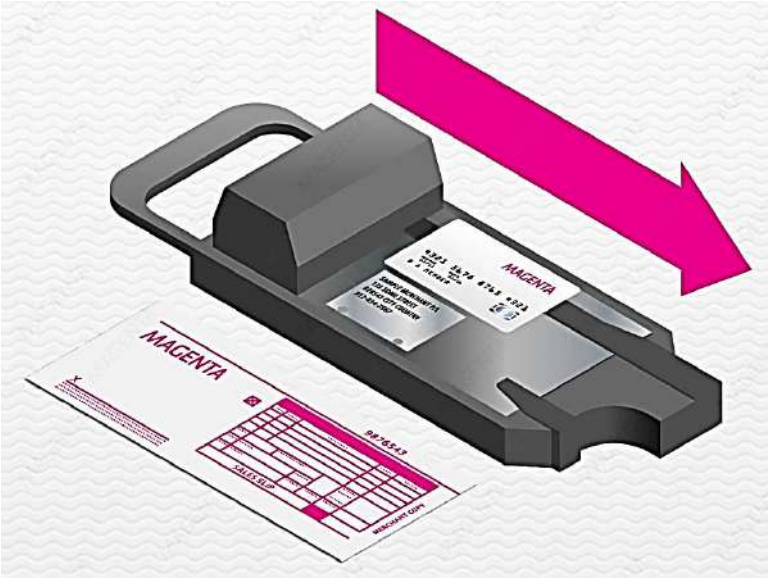


Рис.1. Импринтер

Следующим этапом эволюции банковских карт стали пластиковые карты с ферромагнитной полосой, разработанные в 1960-х годах при непосредственном участии фирмы IBM, имевшей большой опыт разработки магнитных носителей для компьютерной техники. Наличие магнитной памяти позволило значительно повысить уровень безопасности хранения учетных данных и упростить сам процесс совершения платежей. Согласно стандарту ISO 7811 на магнитной полосе размещаются три дорожки с кодами:

1) цифры и буквы, арифметические знаки, знаки препинания (до 76 знакомест);
2) цифры и символ= (или +), как разделитель (до 37 знакомест);
3) цифры и символ= (+), как разделитель (до 104 знакомест), как дополнительные коды (например, пин-код для банкоматов, не имеющих доступ к сети).



Рис.2. Пластиковая карта с магнитной полосой

Для считывания информационно-идентификационных данных с магнитных пластиковых карт применяются кардридеры:

– щелевые с ручной проводкой карты через считывающую магнитную головку, выполненные в виде автономных периферийных устройств, подключаемых к компьютерной системе, например, для контроля доступа в помещение



Рис.3. Картридер

или интегрированные с POS-терминалом(от англ. Point Of Sale –точка продажи);



Рис.4. POS-терминал

– встроенные в устройства типа банкоматов с автоматическим захватом карты, обработкой и выдачей клиенту.

После загрузки банковской карты с магнитной полосой алгоритм действий банкомата следующий:

1) карта помещается в картридер и клиент вводит ПИН-код для авторизации и выбирает доступную операцию;

2) банкомат считывает с магнитной полосы данные клиента, ПИН-код, код операции и передает их в зашифрованном виде в процессинговый центр банка-эквайера (владелец банкомата);

3) запрос на операцию от банка-эквайера направляется в банк-эмитент(изготовитель карты) через маршрутизаторы платежной системы;

4) подтверждение операции или отказ банка-эмитента возвращается в банкомат банка-эквайера, инициировавший запрос;

С целью разрешения возможных претензий к обслуживанию или инцидентов информационной безопасности все промежуточные действия фиксируются.

Первые банкоматы, работающие с банковскими картами появились в начале 70-х гг. прошлого века в Великобритании. Первые платежные терминалы для карт с магнитной полосой были внедрены в начале 80-х в Соединенных Штатах (EFTPOS – электронный перевод средств в точки продаж).

Основным недостатком карт с магнитной полосой является нарушение работоспособности с потерей данных после внешнего магнитного воздействия или физического повреждения полосы.

От этого недостатка были избавлены пластиковые карты с микрочипом, появившиеся в Европе в начале 1990-х. Патент на технологию смарт-карты с микрочипом был зарегистрирован в 1982 году, а в 1983 году во Франции начали производить чипованные карты для оплаты услуг связи и здравоохранения. В 1990-е в Европе появились стандарты пластиковых банковских карт со встроенной микросхемой, очень похожей на телефонную SIM-карту (от англ. Subscriber Identification Module– модуль идентификации абонента).В отличие от SIM-карты размещение контактов микрочипа на современной смарт-карте подчиняется международному стандарту EMV (Europay + MasterCard + VISA).



Рис.5. Пластиковая карта с чипом

Бесконтактная банковская карта – это всем знакомая пластиковая карта, в которую встроена RFID – метка. Простыми словами карта содержит специальный чип с антенной, который и передает информацию по беспроводному в терминал. Сейчас практически в каждой точке оплаты установлены новые модели терминалов, способных улавливать такой маяк.

Банковская карточка с возможностью бесконтактной оплаты– это платежное устройство, передающее данные кардридеру дистанционно, как в RFID-системах (англ. Radio Frequency IDentification – радиочастотная идентификация).

На таких картах в пластик монтируются:

– микрокомпьютер на Java-платформе (Java Card) с приложениями-апплетами (основной чип);

– контактный микрочип для взаимодействия с традиционными терминалами;

– колебательный контур (катушка-антенна + конденсатор), настроенный на стандартную частоту обмена с терминалом.

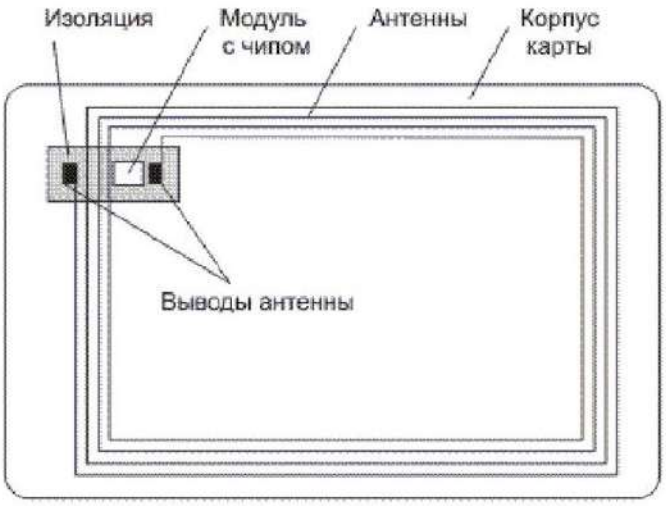


Рис.6. Пластиковая карта с модулем бесконтактной оплаты

Собственного источника питания внутри карты нет, а энергия для работы микропроцессора берется из приемо-передающего контура высокочастотного сигнала, преобразованного в постоянное напряжение.

Структурная схема основного микрочипа изображена на рисунке 7

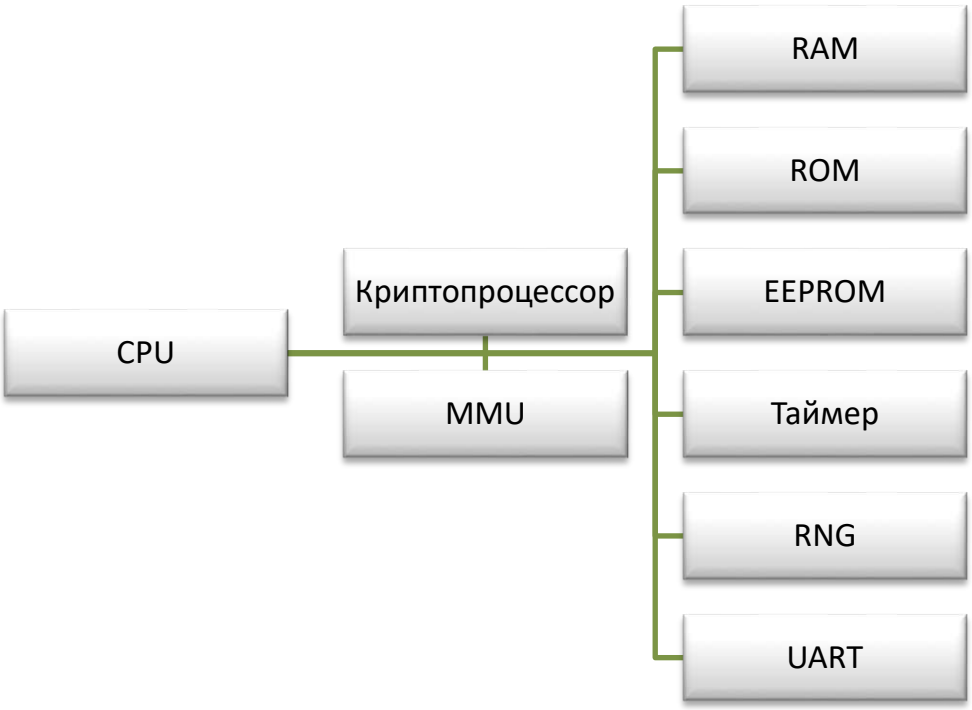


Рис.7. Структурная схема основного микрочипа

CPU– центральный RISC-процессор (16- или 32-разрядного);

RAM– оперативная память(16 Кб и выше);

ROM – постоянная память(1 Мб и выше);

EEPROM – энергонезависимая перепрограммируемая память (1 Мб и выше);

Таймер – энергонезависимые часы;

RNG –генератор случайных чисел;

UART – универсальный асинхронный последовательный приемопередатчик;

крипто процессор– криптографический сопроцессор, обеспечивающий безопасную среду обработки и хранения данных;

MMU – контроллер управления памятью.

При оплате бесконтактным способом алгоритм выполнения операции следующий:

1) продавец создает цифровой чек и карта подносится к платежному терминалу на расстояние 10–15 см;

2) в колебательном контуре карты наводится электрический ток и начинается беспроводной обмен данными;

3) происходит взаимная аутентификация карты и терминала;

4) микрокомпьютер на карте запускает платежное приложение, которое формирует шифрованное сообщение с необходимыми данными карты (в том числе CVV-кодом) и отправляет его на терминал;

5) запрос на перевод денежных средств от терминала направляется в банк-эквайер, а затем через платежную систему в банк-эмитент;

6) если подлинность данных клиента подтверждается и на счету достаточно средств, банк-эмитент разрешает транзакцию, и деньги переводятся продавцу (для подтверждения платежа свыше 1000 руб. потребуется ввод PIN-кода);

7) терминал выдает чек об успешной оплате.

Основными преимуществами бесконтактных платежных карт является простота и скорость оплаты, которую можно осуществлять, не выпуская карты из рук.

Современные бесконтактные пластиковые карты используют технологию ближнего радиуса действия NFC (англ. Near Field Communication). В отличие от Wi-Fi и Bluetooth NFC не требует постоянного электропитания. При необходимости коммуникации активное устройство создает электромагнитное поле, которое наводит в контуре пассивного устройства электромагнитную индукцию. Основным компонентом NFC является встроенный модуль, который позволяет почувствовать и распознать носитель информации на близком расстоянии.

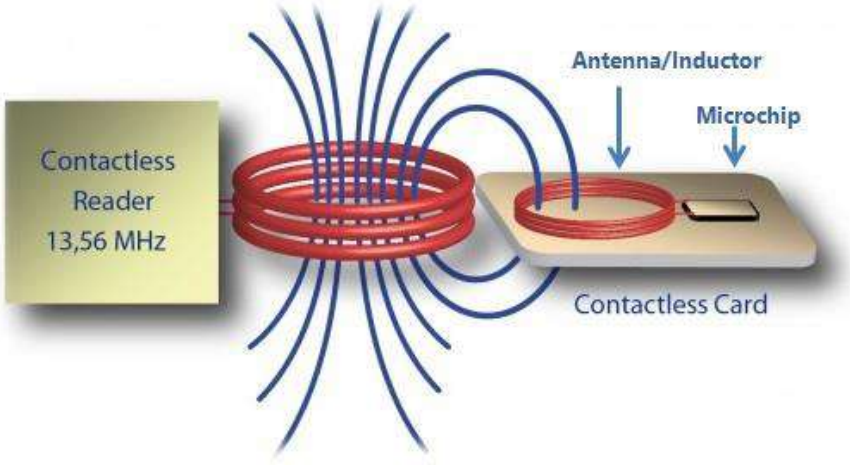


Рис. 8. Технология NFC

Узнать банковский пластик с бесконтактной оплатой можно по небольшому значку, схематично изображающему радиоволну. Он однотипен, независимо от того, как называется бесконтактная оплата у карты, каким банком она выпущена.Могут быть дополнительные обозначения PayWave, PayPass, Contactless, указывающие на беспроводные возможности.

С апреля 2019 г. платежная система Visa в обязательном порядке внедряет бесконтактную технологию PayWave, MasterCard планирует полностью поддержать свою бесконтактную технологию PayPass к апрелю 2021. Платежная система МИР подобных требований банкам не выставляет, но значительная часть карточек выпускается со встроенной функцией MirPay. Получить бесконтактный пластик можно в любом российском банке.

В заключении следует подчеркнуть, что банковские технологии бесконтактных платежей с большой скоростью завоевывают мир. Сейчас NFC-модуль встраивается не только в пластиковую карту, но и в смартфон, планшет и другое коммутационное устройство.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 22.12.2020) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2021) // СПС «КонсультантПлюс».

2. Секреты вашей банковской карты. Что означает ее номер? – URL : https://www.iphones.ru/iNotes/sekrety-vashey-bankovskoy-karty-09-06-2020.

3. Как карты завоевали планету. –URL : https://habr.com/ru/post/394993/

4. NFC: Разбортехнологии Near Field Communication – URL : https://habr.com/ru/company/droider/blog/504196/

Суровцева С. В.[1]
старший специалист отделения
централизованного снабжения Центра
специального назначения в области обеспечения
безопасности дорожного движения

МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК ДЛЯ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОРГАНОВ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ

Аннотация. Научная статья затрагивает проблемные аспекты, связанные со статистическим мониторингом государственных закупок в системе материально-технического обеспечения подразделений Министерства внутренних дел Российской Федерации, которые представляют особый научный и практический интерес как объект статистического исследования. Актуальность темы исследования обусловлена содержанием стоящих перед ведомством задач, а также требованиями противодействия коррупции и обеспечения экономической безопасности.

Ключевые слова: статистика бюджетного финансирования, механизмы госзаказа, материальное и тыловое обеспечение, бюджетное лимитирование.

Ведомственные системы государственных закупок являются основной формой расходования бюджетных средств, и помимо инструмента, обеспечивающего потребности материально-технического обеспечения правоохранительных органов, являются формой реализации политики государства, направленной на искоренение коррупции. Проблемой материально-технического обеспечения министерств и ведомств является необходимость постоянной адаптации государственных закупок к изменяющемуся нормативному правовому регулированию данного вида экономической деятельности, к трансформациям, вызванным высокими темпами развития компьютерных и телекоммуникационных технологий, к изменениям производственно-хозяйственных связей, а также меняющимся потребностям и условиям хозяйственной деятельности национальных производителей.

В условиях экономических санкций и повышения требований к уровню качества предоставляемых видов товаров и услуг проблема комплексного анализа государственных закупок выглядит достаточно остро. В значительной мере это проявляется при закупках технологически сложной и наукоемкой продукции.

В организационном плане обеспечение органов внутренних дел Российской Федерации материально-техническими ресурсами возложено на единую систему органов и организаций, ответственных за централизованное обеспечение материально-техническими средствами подразделений МВД России.

В рамках данной системы реализуется сбор и анализ сведений, поступающих от региональных подразделений, а также уточняются потребности. Далее осуществляется подготовка и размещение в ЕИС сведений в целях проведения

[1] © Суровцева С. В., 2021.

открытого аукциона в электронной форме. Результаты, показывающие изменение приобретенных объемов в разрезе видов специальной продукции и территориям за ряд предшествующих лет образуют необходимую базу для проведения анализа, в том числе с использованием инструментов статистики.

Вообще, детальное уточнение и своевременная корректировка уровня потребности в рамках доведенных лимитов бюджетных средств возможны главным образом, на основе результатов статистического анализа. Результаты проведенного анализа могут и должны быть положены в основу принимаемых мер по недопущению дефицита продукции специального назначения в отдельных регионах Российской Федерации. Особенности данных, которыми оперируют подразделения материально-технического обеспечения, могут быть положены основу проведения научных комплексных статистических исследований. Характер информации позволяет в значительной мере оперировать методиками, в основе которых лежит:

- статистическое наблюдение;
- сводка и группировка материалов статистического наблюдения;
- абсолютные и относительные статистические величины.

Об эффективности и целесообразности применения методики, основанной на статическом наблюдении говорит то, что система материально-технического обеспечения оперирует достоверными, точными и проверенными данными. В основном, эти данные относятся к легко сопоставимым, и при этом они практически полностью охватывают исследуемые процессы. Таким образом, для комплексного исследования сферы государственных закупок должны применяться методы математической статистики, о чем свидетельствует характер и структура информации.

Одной из ключевых функций Министерства финансов Российской Федерации является осуществление мониторинга закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, а выработка мер по совершенствованию законодательства Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок во многом опирается на анализ результатов подобного мониторинга.

Вообще, контрактная система в сфере закупок организационно представляет собой ряд последовательных этапов:

− во-первых, прогнозирование и установление потребности закупок, в основе которых лежит анализ уже произведенных закупок, как в целом, так и в разрезе отдельных периодов и конкретных направлений;

− во-вторых, обоснование закупок и формирование плана-графика на проведение закупок;

− в-третьих, – проведение собственно закупочной процедуры, которая включает в себя прием заявок потенциальных поставщиков, оценка этих заявок в соответствии с точными критериями закупочной документации и т. д.;

− в-четвертых, исполнения договора – контроль соблюдения сроков исполнения договора, оплаты по обязательствам, качеством поставляемых товаров (работ, услуг);

– - в-пятых, мониторинг эффективности закупки – полное удовлетворение государственных и муниципальных нужд в запланированном объеме и качестве.

Каждый этап осуществления закупок требует проведения мониторинга, контроля, надзора и аудита, в целях обеспечения сквозного контроля закупочного цикла в целом, определение соответствия между затраченными средствами и достигнутого результата.

По результатам мониторинга, направленного на оптимизацию осуществления закупок в Закон № 44-ФЗ внесен ряд комплексных поправок, в том числе:

– были исключены положения, которые обязывали заказчика формировать два плановых документа, что позволило снизить трудоемкость процесса, избежать дублирования процедур, так как, по сути, план закупок и план-график повторяли друг друга;

– срок для размещения в ЕИС принятых изменений плана-графика сокращен до 1 дня;

– изменен срок рассмотрения первых частей заявок на участие в электронном аукционе с 7 до 3 дней, что позволило обеспечить ускорение процедуры электронного аукциона, а также было установлено условие, которое обязывает заказчика на проведения аукциона на следующий день после рассмотрения первых частей заявок;

– увеличен порог для проведения «короткого» аукциона;

– в случае правомерного расторжения контракта, заказчику предоставлено право заключить контракт с участником, занявшим второе место;

– зафиксированы особенности осуществления закупок, заключения, исполнения и изменения контрактов на выполнение строительных работ, упрощен доступ к таким закупкам при одновременном усовершенствовании требований к квалификации участников закупок. Предприниматели получили возможность участия в электронном аукционе путем подачи только «согласия» на участие в соответствии с требованиями проектно-сметной документации;

– заказчикам не требуется готовить и размещать в ЕИС отчет об исполнении контракта, отдельного этапа контракта, что существенно упрощает работу заказчика.

На современном этапе развития экономики, важной составляющей обеспечения экономической безопасности государства является эффективный финансовый контроль в сфере госзакупок.

В целом сфера закупок характеризуется комплексностью, широкими масштабами и высоким уровнем инерции. Она охватывает большое количество участников и различных элементов инфраструктуры. Федеральная контрактная система (далее – ФКС) регулирует весь процесс закупок – с момента обоснования закупки и до исполнения контракта. При этом в рамках ФКС постоянно осуществляются изменения, в результате которых происходит расширение объема всех действий субъектов, вовлеченных в процесс государственных закупок, соответственно увеличивается и без того огромный массив правовых норм. Это очень сложная и проблемная часть общественных отношений, которая нуждается в достаточно жестком контроле.

Значения рынка государственных заказов требует поэтапного и комплексного развития методологии его статистического исследования, направленной на повышение качества и результативности закупок, а также условий закупочной деятельности.

Библиографический список

1. Нагимова А. И. Коррупционные риски в организациях, использующих бюджетное финансирование // Научный журнал. 2019. № 10 (44). С. 36–38.
2. Трубицын С. Т. Бюджетное финансирование государственных/ муниципальных программ // Студенческий журнал. 2020. № 30–2 (116). С. 28–31.
3. Шахбазян Д. А. Бюджетное финансирование инвестиционных проектов на федеральном уровне // Бизнес и общество. 2018. № 1 (17). С. 12.
4. Применение информационных технологий в экономических исследованиях // Монография. – М.: Перо, 2021. С. 97.

Татевосян А. С.[1]
адъюнкт кафедры экономической безопасности
и управления социально-экономическими процессами,
Санкт-Петербургского университета МВД России

СОСТОЯНИЕ И ДИНАМИКА ВНЕШНЕТОРГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ САНКТ-ПЕТЕРБУРГА

Аннотация. В статье рассмотрено состояние внешнеторговой деятельности г. Санкт-Петербурга. Автором проведен анализ динамики внешнеторгового оборота города за последние семь лет. Рассмотрена географическая структура внешней торговли города, а также товарная структура экспорта и импорта. Проанализирован торговый баланс Санкт-Петербурга за 2019 г. и выделены основные товарные группы в доле импорта и экспорта товаров. По результатам проведенного анализа автором сделаны выводы, большинство из которых представлены в том числе в графическом виде. Приведены мнения различных ученых, посвятивших труды анализу внешнеторговой деятельности. В результате проведенного анализа автором предложен ряд рекомендаций по улучшению внешнеторговой деятельности г. Санкт-Петербурга.

Ключевые слова: внешнеторговая деятельность, внешнеторговый оборот, динамика внешней торговли, географическая структура, товарная структура.

В условиях глобализации и мирового разделения труда внешнеэкономическая деятельность государства и регионов оказывает большое влияние на их экономическое благосостояние, развитие и безопасность. Развитие внешнеэкономической деятельности – это одно из приоритетных направлений во внешней политике как Российской Федерации, так и большинства стран мира. Внешнеэкономическая деятельность является индикатором стабильной экономики и грамотной внешней политики. Одним из аспектов и направлений внешнеэкономической деятельности является внешнеторговая деятельность.

Внешнеторговая деятельность, согласно Федеральному закону «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» от 08.12.2003 № 164-ФЗ, это деятельность по осуществлению сделок в области внешней торговли товарами, услугами, информацией и интеллектуальной собственностью.

В последние годы внешнеторговой деятельности посвятили свои труды следующие авторы: Н. А. Веселова, А. Н. Мацуев, В. В. Безпалов и другие. Н. А. Веселова в своей работе рассматривает сущность внешнеторговой деятельности государства и особенности внешней политики России, считая, что «самым главным условием для полного и эффективного развития внешнеторговой деятельности России является эффективная и действенная государственная политика в отношении внешнеэкономической деятельности» [2]. Также она анализирует причины замедления темпов роста внешней торговли России.

Н. А. Мацуев и В. В. Безпалов же выделяют как «один из действенных инструментов внешнеторговой политики сбалансированное развитие внешнетор-

[1] © Татевосян А. С., 2021.

говой деятельности ее субъектов, позволяющее преодолевать сырьевую направленность отечественной экономики» [5]. Авторы также считают, что внешняя торговля региональных предприятий является важнейшим инструментом экономического развития всей России.

Рассмотрением вопросов внешнеэкономической деятельности г. Санкт-Петербурга занимались Ю. Н. Баженов, О. В. Подшувейт, А. Н. Черных, М. Ю. Елсуков и т. д. Они рассматривали внешнеэкономическую деятельность Санкт-Петербурга под призмой конкурентоспособности региона. В частности, они приходят к выводу, что «в современной экономической ситуации развития Российской Федерации одним из определяющих критериев территориальной конкуренции выступает внешнеэкономический потенциал региона» [1]. Однако в последние годы авторами практически не рассматривалось внешнеторговое направление внешнеэкономической деятельности г. Санкт-Петербурга.

Основными показателями состояния внешнеторговой деятельности региона являются внешнеторговый оборот, сальдо торгового баланса и структура внешней торговли.

Рассмотрим состояние внешнеторговой деятельности Санкт-Петербурга за последние семь лет. В таблице 1 приведены данные, представленные на официальном сайте Северо-Западного таможенного управления.

Таблица 1

Итоги внешней торговли Санкт-Петербурга за 2013-2019 гг. (тыс. долл. США)

Год	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Товарооборот	54 055 002	50 143 863	36 027 066	37 180 489	44 751 614	49 338 103	50 713 306
Экспорт	19 134 062	20 317 400	15 752 647	15 839 672	21 813 228	26 564 318	27 613 903
Импорт	34 920 940	29 826 463	20 274 419	21 340 817	22 938 387	22 773 786	23 099 404
Сальдо	-15 786 877	-9 509 062	-4 521 773	-5 501 144	-1 125 159	3 790 532	4 514 499

Внешнеторговый оборот Санкт-Петербурга в 2019 г. составил 50 713 306 тыс. долларов США, что на 1 375 203 тыс. долларов США больше, чем в 2018 году. За весь же рассматриваемый период товарооборот снизился на 3 341 695 тыс. долларов США или на 6,2 %. Следует отметить, что в 2015 г. наблюдалось резкое снижение внешнеторгового оборота. Данное снижение имело место быть в связи с введением в 2014–2015 гг. санкций против Российской Федерации, которые значительнее всего повлияли на внешнеторговую деятельность страны.

За последние семь лет в Санкт-Петербурге преимущественно наблюдалось отрицательное сальдо торгового баланса. В развитых странах, таких как США и Великобритания, отрицательное сальдо помогает сдерживать инфляцию, а также за счет переноса трудоемких производств в страны с низкой оплатой труда помогает поддерживать высокий уровень жизни. Тем не менее, отрицательное сальдо торгового баланса допустимо только для развитых стран.

Для таких стран как Россия, негативный баланс приводит к оттоку инвестиций за рубеж и говорит о неконкурентоспособности экспортных отраслей экономики [4]. Одной из причин оттока являются коррупционные преступления [3].

Стоит отметить, что введение санкций против Российской Федерации имело и некоторый положительный эффект. Так, после 2014 года в Санкт-Петербурге наблюдается значительное увеличение сальдо торгового баланса, а в 2018 и 2019 гг. впервые за последние 7 лет сальдо торгового баланса стало положительным (активным). Также Санкт-Петербургу, как и другим регионам России, в связи с введенными санкциями необходимо было в ускоренном режиме наращивать производство импортозамещающих товаров, что безусловно положительно повлияло на национальное производство.

Немаловажную роль для оценки общей картины состояния внешней торговли Санкт-Петербурга играют ее географическая и товарная структуры. Представим в виде таблицы 2 географическую структуру внешнеторгового оборота города.

Таблица 2

Географическая структура внешнеторгового оборота Санкт-Петербурга в 2013-2019 гг. (тыс. долл. США)

Год	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Товарооборот	54 055 002	50 143 863	36 018 602	37 180 483	44 674 211	49 338 103	50 713 306
Страны СНГ	1 853 572	1 243 134	3 490 983	3 363 716	4 103 956	4 342 839	4 817 777
Страны ДЗ	52 201 430	48 900 728	32 527 619	33 816 767	40 570 255	44 995 264	45 895 529

Товарооборот со странами дальнего зарубежья за рассматриваемый период уменьшился на 6 305 901 тыс. долларов США или на 12,08 %, а со странами СНГ товарооборот Санкт-Петербурга напротив увеличился на 2 964 205 тыс. долларов США или на 159,92 %.

В 2019 г. Санкт-Петербург осуществлял внешнюю торговлю с 202 странами (в т.ч. десять стран СНГ). На рисунке 2 приведен список топ-10 стран – торговых партнеров Санкт-Петербурга в 2019 г.

Страна	Товарооборот, тыс. долларов США	Удельный вес в товарообороте
НИДЕРЛАНДЫ	8 411 295	16,59%
КИТАЙ	7 135 684	14,07%
ГЕРМАНИЯ	4 321 863	8,52%
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	2 742 772	5,41%
БЕЛАРУСЬ	2 482 159	4,89%
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	1 836 897	3,62%
ФИНЛЯНДИЯ	1 566 436	3,09%
КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА	1 523 649	3,00%
ЯПОНИЯ	1 449 608	2,86%
ИТАЛИЯ	1 331 592	2,63%
ИТОГО	**32 801 955**	**64,68%**

Рис. 1. Страны – основные торговые партнеры Санкт-Петербурга в 2019 г.

Основными странами – торговыми партнерами Санкт-Петербурга в последние 5 лет неизменно являются Нидерланды, с долей во внешнеторговом обороте в 2019 г. равной – 16,6 %, Китай, с долей 14,1 % и Германия – 8,5 %.

Для рассмотрения товарной структуры внешнеторговой деятельности Санкт-Петербурга необходимо проанализировать сальдо торгового баланса по товарным группам.

В 2019 г. превышение экспорта над импортом наблюдалось только по торговым группам «Минеральные продукты» и «Древесина и целлюлозно-бумажные изделия». Наибольший объем внешнеторгового оборота Санкт-Петербурга в 2019 г. пришелся в импорте на «Машины, оборудования и транспортные средства» – 46,58 %, а в экспорте «Минеральные продукты» – 74,08 %. Сохранение безусловного лидерства товарной категории «Минеральные продукты» на протяжении многих лет в доле экспорта Санкт-Петербурга свидетельствует о стабильно высокой востребованности зарубежных стран в топливо-энергетических товарах Российской Федерации.

Таким образом, рассмотрев динамику, географическую и товарную структуры внешнеторгового оборота, можно сделать вывод о том, что в целом масштабы и направленность внешнеторговой деятельности Санкт-Петербурга за последние годы несколько изменились. Этому во многом способствовали введенные против Российской Федерации санкции и пересмотр в связи с этим внешнеэкономической политики региона и государства.

Товарооборот Санкт-Петербурга в период с 2013 по 2019 гг. снизился на 3 341 695 тыс. долларов США или на 6,2 %. Торговый баланс за исключением 2018 и 2019 гг. был негативным, что не могло не оказывать отрицательное влияние на экономику региона.

Географическая структура внешней торговли за рассматриваемый период также достаточно изменилась. Товарооборот Санкт-Петербурга со странами дальнего зарубежья за рассматриваемый период уменьшился на 6 305 901 тыс. долларов США или на 12,08 %, а со странами СНГ товарооборот Санкт-Петербурга напротив увеличился на 2 964 205 тыс. долларов США или на 159,92 %.

Товарная структура оставалась более стабильной на протяжении последних лет. Лидирующей товарной группой на протяжении многих лет в доле экспорта Санкт-Петербурга являются минеральные ресурсы, при этом они занимают наибольшую долю в экспорте 2019 г. – 74,08 %. Также неизменным лидером в составе импорта являются машины, оборудования и транспортные средства, доля в импорте 2019 г. которых составляет 46,58 %. Если в случае с большой долей экспорта минеральных ресурсов можно найти положительный момент в популярности российских топливно-энергетических товаров в зарубежных странах, то неизменность большого количества импорта машин, оборудования и транспортных средств указывает на то, что за столько лет не удалось создать достойного производства данных видов товаров на территории Российской Федерации.

Вопросом дальнейшего исследования является оценка влияния внешнетор-

говой деятельности на экономическую безопасность региона.

- Так как за весь рассматриваемый период положительный торговый баланс наблюдался лишь в 2018–2019 гг., то целесообразным является продолжить внешнеторговую политику последних лет.
- Также следует осуществлять товарооборот не только со странами – основными партнерами, с которыми внешняя торговля на стабильно высоком уровне на протяжении долгих лет, но и искать новые внешние торговые связи и наращивать с ними объемы внешней торговли.
- В целях повышения уровня диверсификации экспорта, следует расширять его торговую структуру. Так как на данный момент значительную долю в экспорте Санкт-Петербурга занимают минеральные товары, то фактически присутствует зависимость экономики от уровня цен на топливно-энергетические ресурсы.
- Необходимо наращивать отечественное производство главной торговой группы в доле импорта Санкт-Петербурга – машин, оборудования и транспортных средств. Это даст возможность уменьшить зависимость от других стран по данной категории товаров.

Библиографический список

1. Баженов Ю. Н., Елсуков М. Ю., Подшувейт О. В. Внешнеэкономические аспекты практической реализации конкурентоспособности Санкт-Петербурга // Балтийский регион, 2017. №2.

2. Веселова Н. А. Особенности внешнеторговой деятельности в России / Н.А. Веселова. // Молодой ученый. 2019. № 51 (289). С. 377–379.

3. Лапин В. О., Лапина С. Б. Коррупция в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд: общая характеристика и преступные схемы. В сборнике: Финансовая политика государства: современные тенденции и перспективы. Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Под общей редакцией Л. А. Маленковой. 2016. С. 391–400.

4. Лошаков А. С. Проблема привлечения иностранных инвестиций в экономику России и пути решения. // Инвестиционная безопасность Российской Федерации: правовое регулирование и применение экономических мер. Материалы Всероссийской научной конференции молодых ученых. 2011. С. 194–197.

5. Мацуев А. Н., Безпалов В. В. Развитие внешнеторговой деятельности регионов как инструмент повышения национальной экономической безопасности страны (на примере Челябинской области) // Молодой ученый. 2017. № 1 (135). С. 230–236.

Тельнова К. Ю.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Дианов Д. В.[2]
профессор кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

РОЛЬ ОРГАНОВ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Аннотация. Современные условия экономического развития России являются предопределяет необходимость применения комплексного подхода к вопросу обеспечения экономической безопасности, а именно применение соответствующей системы, которая направлена на ликвидацию угроз экономической безопасности. Банковский сектор современной России – одна наименее прозрачных сфер экономической деятельности. Выполненная научно-исследовательская работа, результатам которой посвящена статья связана с рассмотрением именно вопросов роли органов внутренних дел в обеспечении экономической безопасности банковской системы.

Ключевые слова: банковская статистика, незаконное кредитование, фальсификация банковских документов

Какой бы развитой ни была самоорганизация безопасности банковской системы, она не сможет предотвратить возможные преступные посягательства без взаимодействия банковской организации с соответствующими правоохранительными органами и прежде всего с полицией. Целью взаимодействия банковского сектора с сотрудниками органов внутренних дел является предупреждение, пресечение, а также раскрытие противоправных действий, посягающих на нормальное функционирование банковской сферы, а именно на денежные средства, ценности, а также на персонал.

Приоритетным направлением является:

1. Обмен сведениями о случаях кражи денежных средств в финансово-кредитных организациях с использованием документов, содержащих недостоверную информацию о сотрудниках, работающих в коммерческих фирмах и других клиентах, подозреваемых в совершении правонарушений.

2. Создание совместных комплексных мер, направленных на выявление и противодействие преступлениям в банковском секторе, например, посягательство на имущество коммерческих банков, а именно попытка их уничтожения.

---

[1] © Тельнова К. Ю., 2021.
[2] © Дианов Д. В., 2021.

3. Осуществление подбора, создание условий для профессиональной подготовки сотрудников, специализирующихся в сфере безопасности банковской системы, а именно проведение совместной проверки кандидатов, трудоустраивающихся на вышеуказанную должность, используя специально-технические и информационные возможности органов внутренних дел.

Благодаря взаимодействию руководитель финансово-кредитного учреждения имеет возможность в полной мере определить уровень защищенности, учитывая местные условия и возможности по затратам на ресурсы ее обеспечения.

Преступления экономической направленности, совершаемые в банковском секторе являются общественно опасными, а также представляют существенную угрозу полноценному функционированию экономической системы. Для того чтобы выявить роль ОВД в обеспечении экономической безопасности банковской системы, необходимо провести анализ влияющих факторов.

Возьмем за результативный показатель (Y) материальный ущерб банковскому сектору в результате противоправных действий, млн руб за 2019 год. В качестве объясняющих показателей:

X1 – Мошенничество при получении выплат ст. 159.2 УК РФ, млн руб.

X2 – Незаконная банковская деятельность ст.172 УК РФ, млн руб.

X3 – Оборот денежных средств по фальсифицированным финансовым документам учета и отчетности финансовой организации ст. 172.1 УК РФ, млн руб.

X4 – Незаконное получение кредита ст. 176 УК РФ, млн руб.

X5 – Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих банковскую тайну ст. 183 УК РФ, млн руб.

В целях выявления наиболее аномальных регионов, в данной работе проведена многомерная группировка регионов одновременно по всем показателям, целью которой является переменное формирование кластеров. Исходными данными для проведения многомерной классификации являются 79 субъектов Российской Федерации, которые характеризуются показателями за 2019 год.

Таблица 1

Многомерная группировка регионов России по показателям преступности в банковском секторе в 2019 г., млн руб.

№	Количество регионов	Мошенничество при получении выплат ст. 159.2 УК РФ	Незаконная банк. деятельность ст.172 УК РФ	Фальсификация фин. документов учета и отчетности фин. организации ст.172.1 УК РФ (оборот денежных средств)	Незаконное получение кредита ст.176 УК РФ	Незаконные получения и разглашение сведений, составляющих банковскую тайну ст.183 УК РФ	Материальный ущерб банковскому сектору в результате противоправных действий
		X1	X2	X3	X4	X5	Y
1	24	176,75	122,13	190,92	285,71	76,63	122311

Окончание таблицы 1

2	18	346,44	345,39	398,22	420,33	101,28	221348,28
3	19	482,74	303,53	1213,47	423,32	208,26	398291,84
4	12	389,92	314,42	2627,83	1286	245,83	257751,75
5	6	3495,26	3355,75	10073	8856,5	2341,5	10484619

Таким образом, регионы были распределены на 5 групп. Проведя корреляционно-регрессивный анализ по всем кластерам, можно сделать вывод, что наиболее многочисленным по количеству регионов является 1 кластер. По нему модель показала, какие показатели влияют положительно, а какие отрицательно. Объясняющий показатель X-1 мошенничество при получении выплат оказывает положительное влияние на результативный показатель во втором и четвертом кластере, а отрицательное влияние в первом и третьем кластере. Объясняющий показатель X-2 незаконная банковская деятельность оказывает положительное влияние на результативный показатель в первом, втором и четвертом кластере, а отрицательное – в третьем. Показатель X-3 фальсификация фин. документов и отчетности, X-4 незаконное получение кредита и X-5 незаконные получения, разглашения сведений составляющих банковскую тайну оказывают положительное влияние во всех кластерах.

В первую группу вошли регионы с наименьшим числом правонарушений, связанных с банковской деятельностью. Объясняющий показатель X1 – мошенничество при получении выплат находится на примерно одинаковом уровне по всем регионам. Объясняющий показатель X2 – незаконная банковская деятельность в 1 группе значительно меньше по сравнению с другими группами. Это связано с тем, что в данную группу вошли регионы, где было выявлено меньшее количество преступных действий. Объясняющий показатель X3 – фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации в 1 группе практически 6 раз меньше, чем в 4 группе. Это связано с тем, что в 4 группу вошли такие области как Рязанская и Тамбовская, где выявлено наибольшее количество преступлений для данного кластера. Объясняющий показатель X4 – незаконное получение кредита возрастает постепенно с 1 кластера по 5. Объясняющий показатель X5 – Незаконные получения и разглашение сведений, составляющих банковскую тайну с 1 кластера по 4 постепенно увеличивается, а в 5 кластере наблюдается огромный скачок, с 245,83 показатель увеличился до 2341,5. Это связано с тем, что в 5 кластере находится Московская область и Красноярский край, где наблюдается самое высокое количество выявленных случаев. Результативный показатель Y – материальный ущерб банковскому сектору в результате противоправных действий в 1, 2, 3 и 4 кластере находится примерно на одном уровне, значения идут по возрастанию, но в 4 кластере происходит явное снижение. А в 5 кластере происходит большой скачек. Это связано с тем, что в Московской области, которая входит в 5 группу, сотрудниками ОВД выявлено наибольшее количество преступлений, связанных с банковским сектором, от этого и принесенный материальный ущерб вырос практически в 4,5 раза по сравнению с 4 группой. Количество вы-

явленных правонарушений по различным сравниваемым показателям отличается. Данное значение зависит от регионов, которые входят в данные группы.

Рассчитаем прогнозные значения для объясняющих показателей, используя параболическое уравнение тренда, и составим таблицу.

Таблица 2

Прогнозные значения преступности в банковском секторе, млн руб.

Годы	Мошенничество при получении выплат ст. 159.2 УК РФ	Незаконная банк. деятельность ст.172 УК РФ	Фальсификация фин. документов учета и отчетности фин. организации ст.172.1 УК РФ (оборот денежных средств)	Незаконное получение кредита ст.176 УК РФ	Незаконные получения и разглашение сведений, составляющих банковскую тайну ст.183 УК РФ	Материальный ущерб банковскому сектору в результате противоправных действий
	X1	X2	X3	X4	X5	Y
2020	35695,7	25634,26	81346,33	56247,08	15111,35	27238144
2021	37891,58	27741,02	82969,23	33651,57	16356,74	29147544
2022	40116,84	29955,56	84506,35	67062,78	17639,55	31129696

Таким образом, мы видим, что ожидается увеличение размера материального ущерба по сравнению с 2019 г., а также происходит рост суммы причиненного ущерба за рассматриваемый прогнозный период, но при этом количество выявленных преступлений сотрудниками ОВД также растет, что говорит о проводимой работе банковского сектора и органов внутренних дел.

С каждым годом происходит увеличение преступлений разной направленности, которые оказывают влияние на банковскую сферу. Каждый из видов рассмотренных нарушений наносит колоссальный вред банковской сфере, причиняет ущерб и экономике, и экономической безопасности. Максимальный материальный ущерб за период 2009–2019 гг. нанесенный экономическими преступлениями банковской сфере выявлен в 2017 г., а минимальный материальный ущерб в 2009 г.

По данному прогнозу видно, что необходимо и важно решать рассматриваемую проблему и несмотря на то, что бывают спады, проблема причиненного материального ущерба банковскому сектору экономическими преступлениями, которые выявили сотрудники органов внутренних дел, все равно остается очень серьезной и требующей внимания. Таким образом, на сегодняшний день материальный ущерб от экономических преступлений имеет огромные масштабы. Также можно сказать, что значения материального ущерба, причиненного в результате совершения экономических преступлений, гораздо выше, чем показывают данные официальной статистики.

Экономическая политика банковских учреждений зависит от взаимодействия с органами внутренних дел, в процессе которого происходит формирование путем анализа криминогенной обстановки.

Подводя итог, можно сделать вывод о значимости роли органов внутренних дел в обеспечении экономической безопасности банковского сегмента. Противодействие криминализации финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций невозможно осуществить без участия правоохранительных органов, а именно органов внутренних дел.

Библиографический список

1. Данилов Д. А. Преступления, совершаемые работниками банковской системы в сфере кредитования // Научный вестник Орловского юридического института МВД России имени В. В. Лукьянова. 2017. № 1 (70). с. 31–33.

2. Колосовский В. С. Проблемы привлечения к уголовной ответственности и назначения наказания за преступления в банковской сфере // Молодой ученый. 2018. № 27 (213). С. 109–110.

3. Федина Н. А., Землянова А. Н., Чернышева М. В. Проблемы расследования преступлений, связанных с мошенническими действиями, совершенных с использованием банковских карт // Социальные науки. 2017. № 1 (16). С. 107–111.

Терентьев А. В.[1]
адъюнкт факультета подготовки
научно-педагогических и научных кадров
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

АУДИТ КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СИСТЕМЫ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК

Аннотация. В статье рассматриваются основные виды и направления аудиторской деятельности, проводимой государственными органами в рамках бюджетного контроля. Описаны перспективные методы проведения аудиторских проверок и приведены выводы относительно применения информационных технологий аудиторской деятельности. По мнению автора, использование применение информационных технологий в данной сфере способно повысить эффективность деятельности контрольных органов и тем самым повысить уровень экономической безопасности системы государственных закупок.

Ключевые слова: экономическая безопасность, государственные закупки, аудит эффективности, информационно-аналитическая система, удаленный аудит.

Система государственных закупок представляет собой довольно эффективный регуляторный механизмом, обеспечивающий стабильность национальной экономики и мобилизацию различных ресурсов, а также научного-производственного потенциала что чрезвычайно важно для достижения высокого уровня социально-экономического развития государства.

Немалую роль в состоянии безопасности государства в целом играет сфера государственных закупок, как часть системы распределения ресурсов. Поэтому состояние государства напрямую зависит от положения дел в системе государственных закупок и главным является обеспечение ее беспрепятственного и бесперебойного функционирования, а также безопасность от негативных явлений.

Это, конечно, во многом зависит не только от состояния национальной экономики и внешнеэкономических условий, но и от того, какие меры принимает само государство.

Одним из действенных методов поддержанию и повышению необходимого уровня безопасности системы государственных закупок является внешний государственный аудит, который в свою очередь является формой реализации контролирующей функции государства.

Главная цель государственного аудита – повышение эффективности использования бюджетных средств, что реализуется на основе проверки и оценки, деятельности государственных органов и других субъектов государственного сектора, и составленного проверяющими органами мнения относительно достоверности предоставляемой отчетности и эффективности расходования бюджетных средств [1].

---

[1] © Терентьев А. В., 2021.

С другой стороны – это форма финансового контроля, позволяющая дать комплексную целевую оценку результатов деятельности объекта проверки, которым в данном случае являются организации – участники закупочного процесса, что подразумевает формирование общего мнения о законности и эффективности проводимых проверяемой организацией операций и ответственность должностного лица, проводящего проверку, а также публичность результатов.

Государственный аудит в отрасли государственного управления явление относительно новое. Аудит государственных закупок представляет собой отдельный вид государственного контроля, ставящий перед собой следующие цели:

1. проверка обоснованности и эффективности расходов по контрактам при проведении тендеров;
2. определение причин выявленных нарушений;
3. систематизация полученной информации;
4. подготовка рекомендаций по совершенствованию контрактной системы.

Согласно стать 2 Федерального закона от 05.04.2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» высшим органом внешнего государственного аудита является Счетная палата Российской Федерации [2] и ее деятельность также регламентируется, законодательством в области осуществления государственных закупок (Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»), а также отдельным стандартом (СГА 201. «Стандарт внешнего государственного аудита (контроля). Предварительный аудит формирования федерального бюджета», утвержденным постановлением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 21.09.2017 № 11ПК [3].

На сегодняшний день, исходя из назначения, различают подтверждающий аудит, аудит соответствия и аудит эффективности.

Основной задачей подтверждающего аудита является проверка учетной политики подконтрольной организации и затрагивает практически каждую финансово-хозяйственную операцию [4].

Аудит соответствия направлен на выявление незаконных или некорректно проводимых операций в бюджетной сфере. Его проведение позволяет оценить соответствие системы управления проверяемой организации, использующей бюджетные средства, требованиям законодательства, а также на установления соответствия расходования бюджетных средств утвержденного бюджета.

В основу аудита эффективности, который в иностранной литературе зачастую обозначается термином «value-for-money», или аудит ценности, получаемой на вложенные деньги, является наиболее распространенным и широко пропагандируемым видом аудита, положена логика рыночных отношений. Аудит эффективности направлен на определение экономичности, эффективности и результативности расходов средств государственного бюджета [4].

Кроме основных видов аудиторской деятельности существует и ряд специфических. Так, в отдельное направление аудиторской деятельности можно вы-

делить проверочные мероприятия, осуществляемых в период проведения торгов и заключения государственных контрактов. Это так называемый «контрактный аудит», объектом которого собственно и является закупочная деятельность государства.

Контрактный аудит направлен на:

1) оценку соответствия применяемых при заключении и сопровождении государственного контракта норм, правил и нормативов действующим предписаниям;

2) оценку конечной эффективности, результативности и экономичности заключенных государственных контрактов;

3) анализ финансовой составляющей заключенных государственных контрактов с точки зрения соблюдения требований к расходованию бюджетных средств и с позиций корректности бухгалтерского сопровождения.

В современных условиях, при активном развитие и применение информационных технологий привело к появлению новых видов аудита таких как, например, IT-аудит и практика применения удаленных аудиторских проверок.

Внедрение цифровых технологий в деятельность любого хозяйствующего субъекта обусловливает замену бумажного документооборота электронным. Как показывает практика, использование цифровых технологий в обеспечении работы любого механизма, в том числе в системе государственных закупок, наименее затратно и наиболее надежно [5].

Появление IT-аудита обусловлено широким внедрением электронных торгов. При этом задачей таких проверочных мероприятий является не только выявление нарушений связанных с использованием информационных систем, ни и самих технологий и программных решений.

Развитие и активное внедрение информационных технологий в повседневную жизнь общества привело к появлению удаленных аудиторских проверках, практика проведения которых, по мнению многих специалистов, является достаточно перспективной. По причине того, что многие частные организации и государственные органы в своей работе все чаще применяют информационные технологии, удаленный аудит можно считать альтернативой традиционным проверкам с выездом на объект, что в настоящее время может быть связано с определенным риском для самих сотрудников. Поэтому с недавнего времени, а именно с 2015 г. Счетная палата Российской Федерации использовать специализированную информационно-аналитическую систему для удаленного проведения внешнего государственного аудита, введенную с учетом положений федерального закона от 2013 г.

Опыт применения данной системы показал преимущества такого подхода, а также позволил сформулировать требования к его применению.

К преимуществам удаленных аудиторских проверок можно отнести:

1. более эффективного использования ресурсов путем сокращения численности выездных сотрудников или полного отказа от выездных проверок;

2. полный непрерывный доступ к базам данных;

3. быстрый поиск информации; сокращение времени на получение запрашиваемой информации;

4. исключение бумажной документации;

5. эффективное использование ресурсов;

6. улучшенный анализ данных и подготовку отчетов.

Система существенно упрощает процесс проверки за счет возможности автоматического просмотра и анализа данных и подготовки отчетов.

Сотрудник при проведении проверки использует инструменты системы для анализа текста документов с целью обнаружения, как процедурных нарушений, так и их возможного умышленного сокрытия в сфере государственных закупок [5].

Одновременно сотрудник, проводящий проверку в праве при сборе данных использовать различные источники, такие как внутренние базы данных объектов проверки, системы, позволяющие собирать и анализировать данные, собранные из других источников, а также сайты и публикации, доступные в сети «Интернет».

Использование информации из указанных выше источников требует применения в информационной системе поискового механизма, позволяющего осуществлять поиск и сортировку информации. Для проведения анализа требуется разместить данные в цифровом хранилище, которое в дальнейшем обеспечивает поиск и отбор необходимой информации по различным критериям, включая источник информации и период времени.

Другими словами, информационно-аналитическая система (далее – ИАС) представляет собой единую платформу с аналитическими данными, которые могут быть использованы для построения так называемых «витрин данных», аккумулирования данных и осуществления оперативного анализа и мониторинга разнообразных индикаторов, содержащихся во внешних информационных системах. Благодаря сбору информации на одной платформе и современным инструментам анализа информации применение удаленных аудитов может привести к дополнительному сокращению издержек.

В настоящее время в России более 500 государственных органов подключены к единой системе сбора информации.

Успешное применение Счетной палатой механизма проведения удаленных аудиторских проверок с использованием ИАС предполагает, что контрольные органы других государств могут извлечь пользу из применения аналогичных методов. Несмотря на необходимость продолжения совершенствования методов и технологий удаленного аудита, не менее важно осуществлять стандартизацию его принципов на всех уровнях.

В заключении следует отметить, что реализация контролирующей функции представляет собой одну из важных направлений государственной деятельности, особенно если речь идет об использовании бюджетных средств, что составляет основу функционирования любого государства.

Именно поэтому следует уделять больше внимания вопросам контроля сферы государственных финансов и закупок, как ее части.

В связи с этим видится перспективным применение современных технологий, которые позволяют оперативно получать актуальную и правдивую информацию о движении денежных средств для повышения эффективности аудитор-

ской деятельности основными задачами которой является избежание кризисных ситуаций в области государственных финансов, предупреждение и борьба с экономическими нарушениями и стимулирование деятельности объекта проверки как участника экономического процесса.

Библиографический список

1. Абаджян М. А. Аудит государственных закупок в системе общего аудита и государственного аудита в России. М. : Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук, 2019. № 12. С 39–46;

2. Федеральный закон от 05.04.2013 N 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144621;

3. СГА 201. Стандарт внешнего государственного аудита (контроля). Предварительный аудит формирования федерального бюджета.

4. Панков В. В., Кожухов В. Л. Методология аудита государственных закупок. // Международный аспект. Учет анализ и аудит, 2015. № 4. – URL: https://www.elibrary.ru/item.asp?id=24398138 (дата обращения: 28.10.2020).

Вдовин В. В.[1]
студент факультета
Менеджмента и предпринимательства
Ростовского государственного
экономического университета (РИНХ)

Тимакина Ю. А.[2]
доцент кафедры экономической теории
Факультета торгового дела
Ростовского государственного
экономического университета (РИНХ)
кандидат экономических наук

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СОЦИАЛЬНО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РОССИИ В УСЛОВИЯХ COVID-19

Аннотация. В статье авторами рассматриваются экономические процессы в России и за рубежом, оцениваются меры, принятые для противодействия COVID-19, исследуются последствия кризиса в Российской Федерации и предлагаются возможные варианты для выхода из кризиса.

Ключевые слова: экономическая безопасность, мировой кризис, COVID-19, прогнозирование, ущерб.

На данный момент можно уверенно сказать, что пандемия COVID-19 и карантин дорого обойдутся миру: кризис, отчасти вызванный коронавирусом, уже начался, и, по всем прогнозам, он будет самым разорительным за столетие. На 30 ноября 2020г. в мире зафиксировано 62 988 403 случая заражения коронавирусом COVID-19. Общее число смертей на данный момент от коронавирусной инфекции в мире составляет 1 464 012 человек. Уровень летальности: 2,32 %. Подтвержденных случаев полного излечения от вируса на 30 ноября 2020г. в мире: 43 480 239 [1].

Пока все идет к тому, что относительно небогатые развивающиеся страны вроде России, Индии или Мексики пострадают больше обеспеченных развитых государств. По нескольким причинам. Пусть большинство из них к этому кризису подготовились лучше, чем к предыдущему, не все успели перестроить экономику, накопить подушку безопасности и слезть с долговой иглы. За прошедшее десятилетие ни одна развивающаяся страна не перешла в стан развитых. Из-за коронавируса небогатые государства попали в «идеальный шторм». Мало того, что реанимация в Бразилии или на Украине хуже подготовлена к пандемии, чем западные больницы, а плотность населения и условия жизни способствуют распространению вируса. Экономически эти страны слабее, и пока более благополучные страны прощаются с привычным комфортом, остальным приходится бороться за выживание.

---

[1] © Вдовин В. В., 2021.
[2] © Тимакина Ю. А., 2021.

«В развивающихся странах (даже без учета Китая) живет две трети населения планеты. Коронакризис нанесет им беспрецедентный урон, – предупреждает ООН. – Ударная волна пандемии обрушилась на экономики развивающихся стран сильнее, чем в мировой финансовый кризис 2008 года».

Это объясняется тем, что в мирное время для большинства небогатых стран источником развития служат развитые экономики или Китай. Но у них самих сейчас проблемы, и поэтому они меньше покупают, выводят капитал и сокращают политику благоприятствования для трудовых мигрантов. По этой причине развивающиеся экономики теряют возможность жить в долг. Доходы сырьевых стран тают из-за падения спроса на нефть и металлы. Переводы от работающих за границей иссякли, туристический бизнес в упадке. Поступления в казну тают, а расходы на поддержку населения и бизнеса, медицину и обслуживание долга – растут.

В событиях, что отражаются на Российской экономике, есть два компонента: один – базис, второй – производный.

Проблема базиса – традиционная рыночная проблема перепроизводства, что видно по американской экономике. Индекс Dow Jones после кризиса 2008 г. вырос примерно в 4 раза, а такого никогда ранее не было в истории экономики (даже в начале 2000-х был подъем максимум на 60 % процентов). Парадокс в том, что в это время не было активного роста производства, промышленности, а индекс Dow Jones показывает в основном капитализацию крупнейших промышленных компаний США [2].

Исходя из этого, противоречия в американской системе назревали давно. В связи с тем, что американская экономика играет большую роль в современной мировой хозяйственной системе (примерно четверть мирового ВВП), кризис начал переходить в остальные страны. Распространение произошло через каналы внешней торговли и каналы международных инвестиций. Можно провести аналогию с периодом конца XVIII – начала XIX веков, когда единственной промышленно развитой страной была Англия и она экспортировала свои кризисы перепроизводства в те страны, где такие кризисы случиться не могли из-за отсутствия развитой капиталистической системы фабричного производства (Германия, США, Российская империя).

Английский кризис 1825 г., создавший негативные экономические тенденции и перенесенный в Россию, по мнению некоторых историков, стал одной из предпосылок декабристского восстания. Американская экономика, являясь мощным звеном мирового производства, распространяет свой кризис на остальные страны. Сыграл важную роль и процесс деглобализации, вылившийся в экономические и политические противостояния (взаимные санкции со стороны Китая и США).

Коронавирус усилил негативные тенденции в мировой капиталистической экономике. Дело не столько в самом вирусе, а в том, что у современного капитализма есть противоречия – проблема перепроизводства, проблема перенакопления, которые усиливаются пандемией. Даже когда страны справятся с болезнью, их экономика не сможет вернуться к прежнему уровню.

Проблемы остаются, а решения выбираются путем усиления экономическо-

го противостояния (усилением борьбой за рынки). Летом и осенью будет наблюдаться глобальное снижение ВВП всех стран. Для преодоления кризиса государства будут применять различные инструменты стимулирования экономики, в том числе защита национального рынка различными протекционистскими мерами. Мы увидим обострение внешнеполитической и внешнеэкономической борьбы между промышленно развитыми государствами. Об эффективности принятых мер говорить пока рано, некоторые меры не реализованы.

Экономика предстала перед кризисом в уязвимом положении. Кризис наглядно показывает, кто готов его преодолеть, а кто нет. Так как должных мер наша экономика произвести не может, то издержки в будущем будут больше, чем могли быть. В первую очередь это скажется на трудящихся, а не на буржуазии, которая довольно легко сможет преодолеть данную ситуацию, т.к. государство поддерживает ее льготами. А сырьем для этой поддержки становится российский труженик.

Кризис коронавируса отчетливо показал, что без людей мировая экономика не работает. Даже в «удаленном» режиме. В реальности, вместо десятков миллионов операторов, управляющих роботами и контролирующих деятельность искусственного интеллекта, мы получили в наилучшем случае несколько миллионов клерков, которые переместили офисные ноутбуки в собственные спальни. Там многие из них обнаружили, что работодатели совсем не хотят соблюдать прежние нормы охраны труда и следовать трудовому графику. Неоплачиваемые переработки на удаленке практически стали нормой.

Россия – самый близкий нам, но не самый показательный пример. Внедрения автоматизации в мировом масштабе по-прежнему с успехом препятствует относительное удешевление рабочей силы. Вымывание рабочей силы подействовало даже на страны, лидирующие в роботизации промышленности. Так, Южная Корея, входящая в тройку самых роботизированных экономик мира, вынуждена была на какое-то время приостановить производство автомобилей, поскольку Китай перестал поставлять ей комплектующие которые, между прочим, делают человеческими руками с минимальным привлечением машин.

Суммарный ущерб для отраслей российской экономики, наиболее пострадавших от пандемии нового коронавируса, может составить 17,9 трлн рублей, а потенциально невостребованными на рынке труда могут оказаться до 15,5 млн человек. Об этом сообщают «Известия» со ссылкой на макроэкономический обзор Национального рейтингового агентства (НРА) [3].

Режим самоизоляции может привести к тому, что у нескольких десятков российских отраслей в 2020 г. сокращение добавленной стоимости составит от 3,9 % до 83,9 % в годовом выражении, указывается в обзоре НРА. Согласно прогнозам, наибольшие потери понесут гостиницы и предприятия общественного питания.

Сильно пострадает вся сфера услуг (-77,5 %), производство одежды и обуви (-52,7 %), а также деятельность в области культуры и спорта, организации досуга и развлечений (-46,1 %). Менее всех, согласно оценке агентства, кризис коснется производства продуктов питания и табака (-3,9 %), сельского и лесного хозяйства, рыболовства и рыбоводства (-5,1 %), а также добычи полезных ис-

копаемых (-6,6 %). Также аналитики агентства представили обновленный макропрогноз, состоящий из трех сценариев развития событий, которые учитывают комбинацию шоков, связанных с дестабилизацией нефтяного рынка и пандемией коронавируса, а также процессом восстановления китайской экономики.

При наиболее благоприятном стечении обстоятельств по итогам года Россию ждет рост ВВП на 0,4–0,7 % и повышение реальных зарплат на 0,3–0,6 %. Курс доллара при этом удержится на уровне 75–80 рублей, а инфляция повысится до 6,2–6,5 %. Впрочем, вероятность реализации такого сценария в НРА оценивают в 15 %.

Вероятность пессимистического сценария вдвое выше. Он предполагает падение экономики в этом году до 7,1 % ВВП, выход на нулевой уровень к 2022 г. и достижение роста в 1,5–1,7 % к 2024 г. При этом реальная зарплата снизится на 7,5–7,8 %, курс доллара вырастет до 100–103 рублей, а инфляция повысится до 9,2.

Наиболее реалистичным, с вероятностью в 50 %, эксперты НРА, считают базовый сценарий с рецессией до - 3,3 %, снижением зарплат на 3–3,2 %, курсом доллара 85–90 рублей и инфляцией в 7,2–7,3 %.

Аналитики отмечают, что правительство не допустит значительного ущерба и примет дополнительные меры, чтобы вывести экономику из кризиса по наиболее благоприятному сценарию.

Специалисты обращают внимание, что власти уже принимают меры оперативного реагирования, обеспечивая предприятиям из пострадавших отраслей отсрочку налоговых платежей, кредитные каникулы, мораторий на банкротство.

Из-за пандемии коронавируса и связанного с ней экономического кризиса 6,1 % работающих представителей российского среднего класса перешли в категорию бедных – то есть, имеющих доходы ниже прожиточного минимума (11 468 рублей). Об этом говорится в докладе экономистов Высшей школы экономики (ВШЭ) «Россия в новую эпоху: выбор приоритетов и цели национального развития». Причиной обеднения стали потеря работы и простой. В период пандемии 8,7 % представителей среднего класса потеряли работу, 3,9 % ушли на простой с сохранением зарплаты на уровне не выше МРОТ (12 130 рублей), сказано в докладе.

Перед пандемией, по оценкам экспертов ВШЭ, к среднему классу принадлежали 24 % занятых россиян. Переход 6,1 % в другую категорию соответствует сокращению доли примерно на 1,5 процентных пункта.

Согласно исследованию ВШЭ на июнь 2020 г., нерабочие дни, вводившиеся Путиным с 30 марта по 12 мая из-за пандемии коронавируса, повысили число бедных в России почти в два раза. Если в начале 2020 г. на доходы ниже прожиточного минимум жили 12,5 % россиян (более 18 миллионов человек), то в момент пика кризиса эта цифра выросла до 19–20 %.

Чуть позже, после принятия правительством некоторых мер поддержки населения, эта цифра снизилась до 15–16 %. Таким образом, около 24 миллионов россиян, по официальным данным, сейчас живут за чертой бедности. И, вероятно, число бедных продолжит увеличиваться: по крайней мере, так считают

эксперты из ВШЭ. По их мнению, потенциал планируемых мер по борьбе с бедностью значительно ниже, чем тех мер, что уже были приняты правительством (вроде денежной поддержки семей с детьми). Продолжает расти и уровень безработицы – причем довольно быстрыми темпами, на 16 % за две недели июня [4].

Экономика России в этой ситуации падает, конечно, но к счастью она сейчас не вошла в пике, то есть, нет прямого обвала, но неуклонное снижение показателей – это факт, который невозможно отрицать. Экономическая проблема на лицо. И сейчас задача российской экономики минимизировать избытки кризиса. Если задаться вопросом была ли готова российская экономика к внешнему воздействию кризиса и низких цен на нефть? В настоящее время мы видим, что плохо т.к. сколько бы у нас не было резервов их в любом случае не хватит. И самые большие неприятности еще впереди, и связаны они как раз таки с падением спроса и покупательной способности, и наше общество понесет издержки. Мы уже видим, что у значительной части общества резко упали доходы. Это сильнее всего коснулось самозанятых, людей из неформального сектора, людей, связанных со сферой услуг. Все они потеряют в доходах, и как следствие будет падать потребительский спрос. Все они потеряют от этого кризиса, но не российская буржуазия, которая легко преодолеет этот кризис поскольку государство этот класс поддерживает очень активно. Через девальвированный рубль, налоговые льготы, которые предоставляются крупным российским предприятиям, а источником для поддержки правящего класса будет российский работник. Что мы сейчас и наблюдаем. И чем дольше это затянется, тем более ощутимый удар по экономике мы получим, и из кризиса не получится выйти без государственной помощи.

Библиографический список

1. Информация о COVID 19 на 30.11.2020. // URL: https://coronavirus-monitor.info (дата обращения: 21.12.2020)

2. Промышленный индекс Dow Jones. // URL: https://ru.investing.com/indices/us-30 (дата обращения: 21.12.2020)

3. Информация от Национального рейтингового агентства (НРА) «Общий ущерб от пандемии может составить почти 18 трлн рублей» Статья от 16.04.2020. // URL: https://www.ra-national.ru/ru/node/63643 (дата обращения: 21.12.2020)

4. Доклад экономистов Высшей школы экономики (ВШЭ) «Россия в новую эпоху: выбор приоритетов и цели национального развития». Статья от 09.2020. // URL: https://www.hse.ru/ mirror/pubs/share/ 401421877.pdf (дата обращения:: 21.12.2020)

5. Применение информационных технологий в экономических исследованиях // Монография. М.: Перо, 2021. 97 с.

Нерушак Н. А.[1]
студент факультета Менеджмента и предпринимательства
Ростовского государственного
экономического университета (РИНХ)

Тимакина Ю. А.[2]
доцент кафедры экономической теории
Факультета торгового дела
Ростовского государственного
экономического университета (РИНХ)
кандидат экономических наук

ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

Аннотация. В статье авторами рассматривается экономическая безопасность регионов и их проблемы, механизмы обеспечения экономической безопасности. Авторы предлагают пересмотреть политику распределения дотаций регионам и принципы работы механизмов обеспечения экономической безопасности регионов, что позволит улучшить нынешнюю социально-экономическую ситуацию в регионах и, в большей степени, защитить экономическую безопасность регионов от существующих угроз.

Ключевые слова: Экономическая безопасность, регионы, механизм обеспечения экономической безопасности, проблемы, угрозы.

Актуальность темы исследований в области экономической безопасности (далее - ЭБ) обусловлена динамикой и постоянным развитием экономических процессов в Российской Федерации и в мире. Существует необходимость в гарантии экономической независимости государства и в то же время высокой конкурентоспособности его на мировом рынке, необходимость постоянного совершенствования концепции экономической безопасности и защита национальных интересов государства. В Указе Президента Российской Федерации от 13.04.2017 №208 «О стратегии экономической безопасности Российской Федерации до 2030 года», согласно пункту 7 основных положений, ЭБ государства определяется так: «Экономическая безопасность – это состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический рост страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных интересов Российской Федерации».

ЭБ региона - это способность субъекта реализовать свою социально-экономическую политику и вести борьбу с угрожающими ей факторами при помощи внутренних ресурсов или федерального центра, а также обеспечивать развитие отрасли своей специализации.

ЭБ регионов и их интересы являются основой формирования ЭБ государ-

[1] © Нерушак Н. А., 2021.
[2] © Тимакина Ю. А., 2021.

ства, а система ЭБ государства оказывает регулирующее и стимулирующее воздействие на интересы регионов. Это является основой обеспечения ЭБ регионов. Объектами экономической безопасности выступают:

– макроэкономические показатели (например, ВНП, ВРП на душу населения);

– демографическое состояние региона (уровень и качество жизни населения, средняя продолжительность жизни, уровень заработных плат и так далее);

– уровень занятости населения;

– оценка производства, обеспеченности экономическими ресурсами, износа производственных мощностей и систем жизнеобеспечения региона;

– развитость финансово-бюджетной политики, обеспеченность ресурсами и уровень дотаций региону;

– оценка доминирующего типа собственности и развития бизнеса в данном регионе;

– эффективность деятельности органов федеральной и региональной власти.

Экономическая безопасность региона России выражается:

– в возможности разработать и осуществить собственную экономическую политику, это связано, прежде всего, с федеральным устройством государства, где субъекты обладают относительной самостоятельностью;

– в способности регионов реагировать на экономико-политические изменения в стране;

– в способности проводить социально-экономические мероприятия по неотложным экономическим ситуациям;

– в возможности оказывать помощь другим регионам;

– в возможности поддерживать необходимый уровень и качество жизни населения.

Регионы являются относительно самостоятельными субъектами, но во многом зависят от решений федерального центра. Регионы могут проводить свою экономическую политику, но с согласованием ее с экономической политикой государства в целом.

Еще одна особенность – различие регионов в социально-экономическом развитии и обеспеченности внутренними ресурсами. Из-за этого одни регионы могут реализовать часть своей социально-экономической политики, а другие полностью зависят от решений федерального центра.

Регионы отличаются и по отраслям специализаций, поэтому для каждого региона существуют свои угрозы ЭБ, которым нужно противостоять. Этот фактор сильно замедляет процесс экономического развития государства [4].

Для обеспечения ЭБ регионов существует система органов и мер, призванных бороться с угрозами ЭБ субъектов. Эта система называется механизмом обеспечения экономической безопасности регионов. Эти механизмы состоят, в первую очередь, из организационных инструментов, а они, в свою очередь, состоят из мониторинга и анализа факторов угроз ЭБ и прогнозирования социально-экономического развития регионов с учетом этих самых угроз.

Далее следуют меры по предотвращению угроз ЭБ и экспертиза принимае-

мых решений. На данном этапе формируется концепция развития ЭБ регионов, формируются задачи по реализации программ по обеспечению ЭБ с последующим контролем над их реализацией.

Для правильной работы механизмов по обеспечению ЭБ необходимо классифицировать угрозы и риски их возникновения по приоритетности:

– риски первого уровня – максимальный риск или фактическое наступление угрозы;
– риски второго уровня – риск возникновения угрозы >50 %;
– риски третьего уровня – риск возникновения угрозы <10 % [2].

К сожалению, данный механизм не идеальный и требует совершенствования, как минимум, потому что еще не выработана единая система оценки ЭБ региона. Экономисты предлагают различные системы оценки, но на данный момент используется система индикаторов ЭБ: доля населения с доходами ниже прожиточного минимума; соотношение доходов 10 % наиболее обеспеченного населения к 10 % наименее обеспеченного [1].

Из основных проблем ЭБ регионов можно выделить:

– низкий уровень жизни населения;
– имущественная дифференциация в обществе;
– высокий уровень безработицы в регионах и ее постоянный рост;
– низкий уровень заработных плат;
– демографический кризис;
– перенаселенность одних районов и малонаселенность других;
– упадок сельского хозяйства и производства.

Первым правильным решением может стать пересмотр политики распределения дотации регионов. В данный момент средства распределяются неравномерно и образуется огромный имущественный разрыв регионов, например, в 2020 г. Республика Дагестан получила дотации в размере 72 млрд рублей, а Тамбовская Область получила дотации в размере 9,52 млрд рублей, хотя Тамбовская область является достаточно перспективным районом с точки зрения сельскохозяйственного производства, например, она производит примерно 10-11 % всей сахарной свеклы в России. А регион, который производит 7 % всего сельского хозяйства в России, Краснодарский Край, получил дотации в размере 10,7 млрд руб., и это – в условиях упадка сельского хозяйства [5].

Дотационные средства в данный момент времени необходимо распределять более-менее равномерно между регионами, которые имеют высокий сельскохозяйственный и производственный потенциал. Это повлияет не только на повышение конкурентоспособности регионов, но и положительно скажется на проблемах безработицы и заработных плат. Решение этой проблемы возможно и при помощи обратной национализации и восстановлении производств, утративших свою производственную мощь после приватизации 90-х гг. 20 века. В регионах, где промышленные и сельскохозяйственные предприятия были основой их экономики, наблюдался и наблюдается закономерный рост безработицы, так как регион утратил свою основную отрасль специализации. К таким районам относятся Тамбовская, Томская, Воронежская, Псковская и Челябинская области, как самые яркие представители губительных последствий приватиза-

ции. Обратная национализация в таких регионах в значительной степени решит проблемы безработицы и внутригосударственной миграции в более экономически защищенные районы.

В данном пункте стоит упомянуть проблему развития человеческого капитала. Данная проблема является социально-экономической, так как многие социально значимые профессии заметно утратили свой престиж за последние 20 лет. В первую очередь это связано с падением или стагнацией динамики заработных плат. Размер МРОТ с 2013 г. увеличился с 5205 рублей до 12130 рублей. Если посмотреть на эти цифры с точки зрения долларового эквивалента, то размер МРОТ в России с 2013 до 2020 г. вырос с 161 до 163 долларов США. Поэтому можно с радостью смотреть на динамику средних заработных плат учителей, которые в 2013 г. в среднем получали 23000 рублей, а в 2020 в среднем 40100 в рублях, но взглянув на ту же динамику в долларах, получается не самая радостная картина: средняя заработная плата педагогов упала с 741 до 541 доллара США в 2013–2020 гг. Та же ситуация и с заработными платами медицинских работников, технических специалистов, научных деятелей и других социально значимых профессий. Отсюда и падение популярности данных направлений у молодежи, а если и взращивается молодой и перспективный специалист в той или иной области, Российская Федерация сталкивается с проблемой «утечки мозгов». Поэтому верным шагом может стать:

– повышение заработных плат для приоритетных социально-экономических направлений;
– финансирование вузов, работающих по данным направлениям;
– финансирование научных исследований;
– финансирование приоритетных направлений в сфере информационных технологий;
– помощь средним предприятиям, обеспечивающих рост денежной массы в регионах;
– разработка планов восстановления крупных предприятий.

Данные решения смогут укрепить внутреннюю экономическую связь государства, конкурентоспособность регионов между собой и даже более уверенный выход на мировые рынки. Но, для того, чтобы конкурировать с развитыми странами, необходим пересмотр бюджетной политики и уклон ее расходной части не в развитие военно-промышленного комплекса, а развитие именно информационных технологий и приоритетных научных направлений, а также, стимулировать развитие частного сектора в сфере науки, то есть, создание частных компаний и научных лабораторий и т. д.

А вот основным решением может стать переработка самого механизма обеспечения экономической безопасности, в особенности, в работе прогнозирующего аппарата: он должен быть направлен не только на прогнозирование угроз экономической безопасности, но и на прогнозирование положительных тенденций в развитии регионов и моделирование различных и даже неожиданных социально-экономических решений для того или иного субъекта. Также, механизм должен моментально реагировать на негативные прогнозы и устранять угрозы до их фактического наступления. Сейчас же данный механизм ра-

ботает на устранение уже имеющихся проблем высшего уровня, не обращая внимания на угрозы среднего и низшего уровней. Необходим иной подход к регионам: так как они сильно различаются в своем социально-экономическом развитии и отраслях специализации и имеют различные проблемы в обеспечении экономической безопасности, то механизм, существующий на данный момент, должен работать лишь на устранение приоритетных проблем, глобально угрожающих экономической безопасности Российской Федерации, а сами регионы должны получить возможность самостоятельно разработать свой индивидуальный механизм по борьбе с угрозами экономической безопасности и социально-экономическому развитию регионов. Это существенно снизит нагрузку на уже имеющийся механизм и обеспечит наиболее стабильный рост экономики в регионах. Многие регионы за счет имеющихся внутренних ресурсов уже имеют возможность развиваться практически самостоятельно, другим же регионам необходимо заручиться финансовой поддержкой федерального центра. Но регионам нужно дать разрешение на развитие административно-управленческого ресурса в сфере их экономики.

В данный момент времени экономика России переживает очередное предкризисное состояние, которое при пассивных действиях власти может стать уже полностью кризисным, поэтому необходимо моментальное реагирование на все, даже мельчайшие колебания в экономике регионов, что при современной организации механизмов обеспечения экономической безопасности практически невозможно.

Библиографический список

1. Кораблева А. А., Карпов В. В. Индикаторы экономической безопасности региона // Омск : Вестник Сибирского института бизнеса и информационных технологий, 2017. № 3. С. 35–39.

2. Матвеева Е. Е. Механизм обеспечения экономической безопасности региона // М. : Вестник Московского университета МВД Россиии, 2018. № 6. С. 282–288.

3. Писаренко А. О. Экономическая безопасность в России: современное состояние, угрозы и перспективы развития // М. : Национальные интересы: приоритеты и безопасность, 2018. № 5. С. 927–940.

4. Эриашвили Н. Д., Грошев И. В., Саудханов М. В. Особенности региональной экономической безопасности. М. : Вестник экономической безопасности, 2017. № 2. С. 318–323.

5. Финансовые взаимоотношения с регионами и муниципальными образованиями на 2020–2022 годы // Министерство Финансов Российской Федерации. URL: https://minfin.gov.ru (дата обращения: 18.12.2020).

6. Росстат: Российский статистический ежегодник 2019. // Росстат. URL: https://rosstat.gov.ru/ (дата обращения: 18.12.2020).

Шашилова С. А.[1]
адъюнкт факультета подготовки
научно-педагогических и научных кадров
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

АВТОМАТИЗИРОВАННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ КАК СРЕДСТВО ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ И НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ, ПРЕДУПРЕЖДЕНИИ И РАСКРЫТИИ НАЛОГОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

Аннотация. В статье рассматривается актуальный вопрос повышения эффективности раскрытия налоговых преступлений путем разработки специальной интегрированной цифровой платформы, основанной на риск-ориентированном подходе. Анализ существующих автоматизированных информационных систем налогообложения и их использование правоохранительными и налоговыми органами.

Ключевые слова: экономическая безопасность, автоматизированные информационные системы налогообложения, налоговые преступления.

Важность качественного и эффективного взаимодействия правоохранительных и налоговых органов обусловлено в первую очередь целями обеспечения экономической безопасности страны. Необходимость такого взаимодействия подтверждается следующими факторами:

– осуществлением противодействия, предупреждения и выявления налоговых преступлений и правонарушений;

– наличием общих целей и задач, стоящих перед ФНС и МВД России в рамках экономической и налоговой безопасности России;

– обеспечением сбора, хранения и использования информации о хозяйствующих субъектах в области налогового контроля и обеспечения законности в налоговой сфере;

– использованием методов налогового контроля и методов органов внутренних дел (в рамках проведения оперативно-разыскных мероприятий), позволяющих выявлять и предупреждать налоговые преступления и правонарушения;

– требованиями нормативно-правовых актов, регулирующих взаимодействие налоговых и правоохранительных органов.

В последние годы налоговые органы активно применяют информационные технологии, в частности автоматизированные системы и базы данных, которые выступают приоритетным направлением развития данного ведомства [8, с. 30].

Автоматизированная информационная система налогообложения (далее – АИСН) выступает одной из ключевых форм организации управления работой налоговых органов с активным использованием цифровизации документооборота и обработки данных. АИСН позволяет снизить трудоемкость сбора и об-

[1] © Шашилова С. А., 2021.

работки экономической информации о хозяйствующих субъектах, создавать специальные базы данных, в которых содержатся основные финансовые характеристики физических и юридических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность. При помощи цифровых технологий осуществляется оптимизация налогового администрирования путем систематизации больших объемов информации с применением экономико-математических методов [7, с. 9].

Именно АИСН в рамках совершенствования методики по выявлению, противодействию и предупреждению налоговых преступлений и правонарушений выступает ключевым фактором, требующим инновационных предложений и соответствующих рекомендаций в сфере взаимодействия ФНС и МВД России. Правоохранительные органы при выявлении налоговых преступлений тесно взаимодействуют с налоговыми органами, а именно оперативные подразделения ЭБиПК в процессе своей деятельности используют аналитико-информационные ресурсы налоговых служб для сбора и обработки информации о представляющих оперативный интерес экономических субъектах, а также получают необходимую соответствующую информацию путем документальных запросов в рамках осуществления оперативно-разыскных мероприятий. Представляет существенный интерес рассмотреть перечень автоматизированных информационных систем налогообложения, использующихся налоговыми органами, которые могут являться полезными и практически значимыми для правоохранительных органов в рамках выявления, предупреждения и противодействия налоговым преступлениям.

К основным автоматизированным информационным системам налоговых служб можно отнести: АСК НДС – 2; АИС Налог – 3; Риски бизнеса: проверь себя и контрагента; Прозрачный бизнес; Недействительные ИНН юридических лиц; Личный кабинет налогоплательщика; Онлайн кассы; Мобильное приложение «Мой налог»; НДС – офис иностранных компаний.

Также интерес представляют некоторые цифровые платформы, разработанные не налоговыми органами, которые могут успешно использоваться правоохранительными органами для обнаружения налоговых преступлений. Цифровые платформы генерируются и составляются на непосредственной экономико-аналитической информации ФНС России. К ним можно отнести: Контур Фокус: быстрая проверка контрагентов; KARTOTEKA.RU; Спаркс-Интерфакс; Интернет ресурсы: www.rusprofile.ru и www.sbis.ru; Главный портал закупок; ЕГАИС; «Честный знак» – национальная система цифровой маркировки.

На наш взгляд, следует дать характеристику некоторым видам АИСН в целях определения их функциональных возможностей.

Итак, одной из утилитарных цифровых платформ является АСК НДС – 2. Система на основании расширенных деклараций по НДС точно определяет налоговые разрывы в цепочке взаимоотношений налогоплательщиков с контрагентами и не допускает неправомерных вычетов по налогу на добавленную стоимость. Налоговые органы в случае обнаружения признаков налогового преступления, обращаются в правоохранительные органы для применения ими соответствующих мер для документального выявления налогового преступления.

Декларациям, которые попадают под статус «высокий» и «средний» налоговые риски, уделяется особенное внимание со стороны налоговой инспекции, в которой проводится камеральная налоговая проверка.

АИС «Налог-3» является единой информационной системой ФНС России, обеспечивающую автоматизацию деятельности налоговых служб в области обработки, предоставления данных и анализа информации, формировании информационных ресурсов налоговых органов, статистических данных, сведений, необходимых для обеспечения поддержки принятия управленческих решений в сфере полномочий ФНС России и предоставления информации внешним потребителям. Основные задачи АИС «Налог-3» направлены на улучшения качества процедур взаимодействия ФНС с органами исполнительной власти, к которым можно непосредственно отнести МВД России. Функциональные возможности АИС «Налог-3» могут быть напрямую использованы правоохранительными органами для выявления, предупреждения и противодействия налоговым преступлениям. Данная информационная платформа является цифровым обеспечением взаимодействия между налоговыми и правоохранительными органами.

Правоохранительные органы могут в своей деятельности использовать цифровую платформу «Риски бизнеса: проверь себя и контрагента». С помощью данного сервиса налогоплательщик может оперативно получить информацию о том, какие сведения о компаниях-партнерах вносились в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ). Например, узнать, не является ли контрагент компанией, находящейся в стадии ликвидации, значится ли руководитель или учредитель компании-контрагента в списке дисквалифицированных лиц, является ли поставщик «фирмой-однодневкой», зарегистрированной по адресу «массовой регистрации». Кроме этого, там отображаются сведения о гражданах, которые отказались от участия или руководства компанией в суде или в отношении которых данный факт установлен судом, а также содержится перечень организаций, связь с которыми по адресам и иным реквизитам, указанным в ЕГРЮЛ, отсутствует [10]. Также, например, в сервисе «Прозрачный бизнес» объединены 12 источников информации, таких как сведения из реестра дисквалифицированных лиц, информация об адресах, указанных при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами, информация о многократном участии физического лица в организациях, сведения о специальных налоговых режимах, применяемых организациями и т. д.

Таким образом, существует база АИСН и иных цифровых ресурсов, отражающих экономические характеристики налогоплательщиков, которые используются ФНС России и МВД России для выявления, пресечения и противодействия налоговым преступлениям и правонарушениям. Хотелось бы отметить, что среди вышеизложенных информационных баз данных нет такой цифровой платформы, которая была бы непосредственно направлена на налоговый контроль, выявления налоговых преступлений и правонарушений и могла бы быть использована исключительно уполномоченными государственными органами (ФНС, МВД России, ФТС и иными службами, регулирующими налоговую сфе-

ру). Поэтому, мы считаем целесообразным, внести рекомендацию по созданию цифровой платформы, основанной на автоматизированных и информационных системах с использованием риск-ориентированного подхода к оценке деятельности налогоплательщиков. Сущность цифровой платформы будет заключаться в том, что представители ведомственных структур будут иметь возможность в режиме реального времени обмениваться оперативной, аналитической, статистической, финансово значимой информацией о налогоплательщиках и осуществляемой ими финансовой деятельности. Сгенерированная информация будет обрабатываться при помощи современных экономико-математических и статистических методов, классифицироваться и систематизироваться по уровням риска для того, чтобы в процессе рабочей деятельности представители ведомственных служб, в больше мере сотрудники полиции, могли в кратчайшие сроки получить данные о налогоплательщике и оценить возможность совершение ими налоговых преступлений и правонарушений.

Создание новой цифровой платформы позволит решить следующие проблемы, встречающиеся в работе государственных органов в налоговой сфере, в частности правоохранительных органов:

– повысить эффективность взаимного обмена информацией о налогоплательщиках;

– риск-ориентированный подход позволит сотрудникам государственных органов проверить экономическую деятельность интересующих их физических и юридических лиц, минуя стадии поиска разрозненной информации, содержащейся в различных базах данных;

– оперативное получение информации благоприятно повлияет на качество рабочей деятельности государственных органов, а также позволит увеличить продуктивность взаимодействия в рамках противодействия налоговой преступности.

Необходимо дать пояснение, каким образом будет работать система риск-ориентированного подхода. Риск-ориентированный подход – это процесс систематизации налогоплательщиков по категориям рискам. Категории риска в свою очередь зависят от совокупности критериев, по которым автоматизированная система распределяет налогоплательщиков и присваивает им соответствующий уровень риска. Предполагается использовать следующие критерии:

– налоговых преступлений и правонарушений;

– фирм-однодневок;

– номинальных руководителей;

– фиктивных сделок;

– наличия противоправных схем в сделках;

– оперативной информации сотрудников полиции с учетом условий конфиденциальности и секретности представляемой информации;

– низкой налоговой нагрузки;

– отражение налогоплательщиков в бухгалтерской или налоговой отчетности убытков на протяжении нескольких налоговых периодов;

– превышение темпов роста расходов над доходами;

– выплата среднемесячной платы работнику ниже среднестатистического показателя по стране;

– непредставление налоговым органами пояснений на уведомления налогового органа о выявлении несоответствий показателей деятельности;

– частая смена налоговой инспекции;

– присутствие высокого налогового риска в осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Каждому критерию дается детальная экономическая характеристика, количественные, качественные значения, которые будут определять уровень риска. Цифровая платформа, таким образом, будет генерировать в себе большой объем данных, и в зависимости от каждого критерия давать бальную оценку налогоплательщику. Итоговая сумма баллов по всей совокупности критериев будет являться оценочным значением для каждого отдельного налогоплательщика. Мы предлагаем внедрить бальное значение для каждого отдельно взятого критерия. Наличие рисков предлагаем оценивать в 1 балл, отсутствие – в 0 баллов. Для рекомендуемой нами цифровой платформы предусмотрено 12 видов критериев (их список может быть расширен за счет особенностей осуществляемой хозяйственной деятельности, видов уплачиваемых налогов, применении специальных режимов налогообложения). Высокий уровень риска будет составлять значение от 8 до 12 баллов; средний уровень риска – от 4 до 8 баллов; низкий уровень риска – от 0 до 4 баллов.

Также нами предполагается, что пользователи цифровой платформы смогут просматривать основные данные налогоплательщика, по которым осуществлялась риск-ориентированная оценка, что предоставит им возможность располагать конкретными информационными и аналитическими данными.

Таким образом, для целей совершенствования взаимодействия между налоговыми и правоохранительными органами в рамках методики выявления, противодействия и пресечения налоговых преступлений и правонарушений, нами предлагается внедрение интегрированной цифровой платформой, основанной на риск-ориентированном подходе в отношении различных критериев, отражающих финансово-экономическую деятельность налогоплательщика. Также, нами рассмотрены имеющиеся АИСН и иные интернет-ресурсы, которыми активно пользуются государственные органы в сфере налогообложения, как для осуществления налогового контроля, так и для противодействия налоговой преступности.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 17.02.2021) // Российская газета, 1998. № 148–149.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117–ФЗ (ред. от 17.02.2021) // Парламентская газета, 2000. № 151–152.

3. О порядке взаимодействия с МВД России: Письмо ФНС России от 22.04.2015 № ПА-4-6/6929 // СПС «КонсультантПлюс» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180567.

4. Об утверждении Положения об автоматизированной информационной системе Федеральной налоговой службы (АИС «Налог-3»): Приказом ФНС России от 14.03.2016 N ММВ-7-12/134 // СПС «КонсультантПлюс» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_195780.

5. Соглашение о взаимодействии между Министерством внутренних дел Российской Федерации и Федеральной налоговой службой (утв. МВД России № 1/8656, ФНС России № ММВ-27-4/11 13.10.2010) (ред. от 01.11.2017) // СПС «КонсультантПлюс» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_223781.

6. Бажанов С. В. Взаимодействие правоохранительных и контролирующих органов при выявлении налоговых преступлений // Налоги. 2018. № 1. С. 3–6. URL: www.elibrary.ru.

7. Бобошко Н. М. Оптимизация налогового администрирования как фактор повышения налогово-бюджетной безопасности // Инновационное развитие экономики. 2014. № 6–1(23). С. 31-35.

8. Воловик Е. Налогообложение цифровой экономики. Какие проблемы влечет цифровизация // Финансовая газета. 2017. № 48. С. 8–9. URL: www.base.consultant.ru.

9. Комахин Б. Н. Инновационное развитие служебной деятельности в условиях совершенствования информационных технологий // Административное право и процесс. 2019. № 3. С. 29–34. URL: www.base.consultant.ru.

10. Смирнова А. А. Оценка эффективности возможных путей реформирования налоговой системы Российской Федерации // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. Т. 4. № 6. С. 98–102. URL: www.elibrary.ru.

Павлова А. И.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Иванова Л. Н.[2]
начальник кафедры
экономики и бухгалтерского учета
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя
кандидат экономических наук

ВЫЯВЛЕНИЕ НАЛОГОВЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Аннотация. В статье дано понятие налоговой системе и налогу на прибыль, рассмотрено, что такое налоговое правонарушения и его виды, раскрыты основные особенности законодательного регулирования налоговых правонарушений и изучены методы выявления налоговых правонарушений.

Ключевые слова: налоговая система, экономический субъект, налог на прибыль, налоговые правонарушения, налоговое преступление.

Целью любого государства в своем становлении и развитии является экономический рост, достижение высокого уровня жизни населения. Но для своего полноценного развития и функционирования необходимы определенные ресурсы. Одним из основных государственных инструментов пополнения казны с целью стимулирования экономического роста являются налоги. Налоги – это платежи обязательного характера, принятые государством, и взимаются в определенные сроки и в определенных размерах с целью пополнения бюджетов всех уровней. Налоги – элемент жизни любого человека, от них зависит уровень жизни людей, развитие и процветание предприятий, а значит и самого государства.

Величина налога на прибыль не только влияет на бюджет и формирование бюджета, но также играет решающую роль в деловой активности отечественных и зарубежных компаний и влияет на привлекательность страны для ведения бизнеса.

Любой доход, получаемый компанией от деятельности, подлежит налогообложению, но для получения налогооблагаемой базы все расходы в текущем году и убытки в предыдущие годы должны быть вычтены из дохода. Ставка налога от собираемой налоговой базы составляет 20 %.

Однако постоянно наблюдается тенденция уклонения от уплаты налогов, что приводит к нехватке средств в бюджете, на который приходится почти треть всех доходов. В первую очередь, это связано с тем, что налогоплательщи-

[1] © Павлова А. И., 2021.
[2] © Иванова Л. Н., 2021.

ки как члены общества не проявили должного участия в социально-экономической и социальной жизни, и они считают, что нет необходимости выполнять взятые на себя обязательства. Причина - частое недоверие к юридическим лицам. И люди в налоговой системе, население с низконалоговой культурой подвержено регулярным изменениям из-за сложности налогового законодательства. Теневая экономика процветает, что напрямую угрожает безопасности экономики страны.

Благодаря правовым отношениям между налогоплательщиками и налоговыми органами, преступления и правонарушения могут наблюдаться одновременно. Эти два явления не подпадают под действие закона и различаются степенью общественной опасности. Самое опасное преступление для общества.

Преступление – это преднамеренное преследование определенных целей. Существует некоторая неоднозначность в разрешении спорных вопросов, изменения в правилах налогообложения неясны, а результатом нарушения правовых норм является то, что преступления могут совершаться без злого умысла.

Обязанность органов налоговых является контроль за правильностью исчисления и перечисления налогов в срок и в полном объеме.

Документальная проверка - специфический метод налогового контроля.

Еще в комплексе с документальными методами выявления правонарушений по налогу на прибыль используются методы фактического контроля:

Встречная проверка – это сравнение разных копий одного и того же документа. Используется для составленных документов с несколькими проектами.

Методом взаимного контроля документов является изучение различных документов, прямо или косвенно отражающих определенные хозяйственные операции.

Экспертная оценка используется для контроля качества выполненных работ или предоставленных услуг.

Когда налоговый орган формирует налоговую базу для расходов по налогу на прибыль, которая не соответствует стандартам, изложенным в пункте 1 статьи 252 Налогового законодательства Российской Федерации, он устанавливает факты необоснованного учета. Обратите внимание, что нет ни одного из основных документов, подготовленных в соответствии с действующим законодательством, или ни одного из этих документов. Выявлено много нарушений, и экономически необоснованные расходы были включены в уменьшение налогооблагаемой прибыли.

При обнаружении ошибок и неточностей налоговые инспекторы будут руководствоваться ст. 88 и 283 Налогового законодательства Российской Федерации и вправе требовать от организаций объяснения разногласий и предоставления основных документов, подтверждающих размер полученных убытков. Все предметы должны быть предоставлены в течение 5 дней, в противном случае инспектор сформулирует правила проверки камеральной и заплатит недоимку.

Если предприятие ведет суммовой учет продаж товаров, то эффективным способом определения источника дохода является контроль и сравнение баланса.

Рассчитанный остаток сравнивается с фактическим остатком запасов на конец отчетного периода. Если баланс действительно больше рассчитанного, это нарушение. Не исключайте ошибок в документе.

Все методы (а их много) позволяют выявить нарушения налога на прибыль на каждом этапе развития бизнеса и деятельности. Короче говоря, все они позволяют выявлять больше преступлений и противоправных действий и положительно влияют на выполнение налогоплательщиками своих налоговых обязательств. Практика показала, что платить налоги выгоднее, чем выплачивать задолженность, пени и штрафы за нарушения в будущем.

Ответственность за противоправные действия установлена. Налогоплательщики, нарушающие налоговое законодательство, также могут действовать незаконно. В налоговом законодательстве оговаривается степень ответственности перед ними и размер санкций. Чтобы сохранить налоговую безопасность, каждый должен это знать. Это зависит не только от стабильного пополнения государственного бюджета, но и от социально-экономического развития страны и роста благосостояния граждан. Первоочередная задача всей страны и отдельных регионов – сформировать эффективную систему обеспечения налоговой безопасности.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ // СПС «Консультант Плюс».

2. Налоги и налоговая система Российской Федерации : учебник / Л. И. Гончаренко [и др.] ; ответственный редактор Л. И. Гончаренко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 524 с.

3. Баташева Ф. А, Баташева Э. А. Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение // Молодой ученый, 2015. № 23 (103). С. 474–479.

Шаблова Е. Д.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Агапова Т. Н.[2]
профессор кафедры
экономической безопасности, финансов
и экономического анализа
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя
доктор экономических наук, профессор

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ГОСУДАРСТВА

Аннотация. Регулирывание начисления и уплаты налогов, является одной из важнейшей деятельностью для осуществления государственной политики. Важно, чтобы надзорные налоговые органы быстро и эффективно выявляли правонарушения путем проведения контрольных проверок. Именно анализ результативности деятельности налоговых органов позволяет оценить пути совершенствования механизмов реализации налогового контроля, а также увеличить поступления в бюджет не поднимая налоговые ставки по различным видам налогов и сборов.

Ключевые слова: налоговый контроль, камеральная проверка, выездная проверка, эффективность, налоговые преступления, анализ.

Налоги являются важнейшим источником формирования государственного бюджета. Уплата налогов является конституционной обязанностью каждого гражданина Российской Федерации. Поэтому для обеспечения данной обязанности необходим контроль, который обеспечивается специально созданными налоговыми органами [3].

Значимость налогового контроля, несомненно, велика, так как при успешной реализации достигается упорядоченность налогового контроля. Определенно, что без эффективной системы налогового контроля нельзя рассчитывать на полное и своевременное исполнение налогоплательщиком своих налоговых обязательств. Поэтому основой функционирования налоговой системы является наличие отлаженного налогового контроля, который обеспечивает стабильный доход в бюджет, а также дисциплинирует налогоплательщиков [5].

Следует отметить, что основным видом налогового контроля являются налоговые проверки, которые позволяют наиболее глубоко и обширно проследить за полнотой и своевременностью исполнения налогоплательщиком своих налоговых обязательств.

---

[1] © Шаблова Е.Д., 2021.
[2] © Агапова Т.Н., 2021.

Налоговый кодекс разделяет налоговые проверки на камеральные и выездные. Под камеральной проверкой понимается совокупность контрольных мероприятий, приводящихся по месту нахождения налогового органа на основе налоговых документов, которые предоставляет налогоплательщик в конце отчетного периода [1. ст. 87]. Следует отметить, что наибольшую долю составляют камеральные проверки из общего числа. В 2020 г. примерно 99 % всех налоговых проверок образуют камеральные проверки налоговых органов.

В ходе проведения выездной налоговой проверки налоговая инспекция, которая имеет более широкие полномочия, ведет углубленный анализ деятельности хозяйствующего субъекта, непосредственно на месте его нахождения [1. ст. 88].

Для определения результативности работы налоговых органов необходимо проанализировать количество выездных и камеральных проверок в Российской Федерации в период 2015–2020 г., а также количество выявленных правонарушений в данный период, основываясь на налоговую отчетность формы 2-НК «О результатах контрольной работы налоговых органов» [2].

По количеству выездных проверок наблюдается отрицательная динамика. Средний темп прироста выездных проверок отрицательный и равен 16 %. Также за период 2015–2020 года количество проведенных выездных проверок заметно снизилось, это подтверждает абсолютный прирост в наблюдаемый период, который составил – 26 425 ед. Этому могут способствовать сложная бюрократическая процедура выездных проверок, а также долгие сроки.

Не менее существенным для оценки результативности налоговых проверок является анализ выявленных налоговых правонарушений за наблюдаемый период [2].

В период 2015–2020 г. имеется положительная динамика выявления налоговых правонарушений. В 2020 г. было всего выявлено 2 456 572 ед., что на 22 % больше чем в 2015 г. [7].

Также виден рост нарушений выявленных в ходе камеральных проверок, но этому в большей степени способствует общий рост проведения проверок.



Рис. 1. Динамика результативности выездных проверок в Российской Федерации за 2015–2020 гг.

По представленному рисунку 1, можно заметить, что большая часть проведенных выездных проверок заканчивается выявлением нарушений. Из 9 332 ед. выездных проверок в 2020 г. было выявлено 8 975 налоговых правонарушений. Стоит отметить, что пропорционально количество нарушений, выявленное в процессе камеральных налоговых проверок, тождественно количеству проведения данного вида налоговой проверки и равно приблизительно 99 %.



Рис. 2. Динамика результативности камеральных проверок в Российской Федерации за 2015–2020 гг. [7].

При этом на рисунке 2, виден колоссальный разрыв между количеством проведенных проверок и выявленных нарушений. Но виден рост нарушений выявленных в ходе камеральных проверок, этому в большей степени способствует общий рост проведения камеральных проверок.

Следует отметить, что в общем количество фактов выявления налоговых правонарушений с каждым годом растет, что свидетельствует о повышении уровня результативности налоговых органов.

Но также стоит проанализировать не только количество выявленных нарушений, но и сами нарушения, а именно их материальный ущерб, который наносится экономике государства.

На рисунке 3 наглядно изображена положительная динамика размера материального ущерба от налоговых преступлений [6].

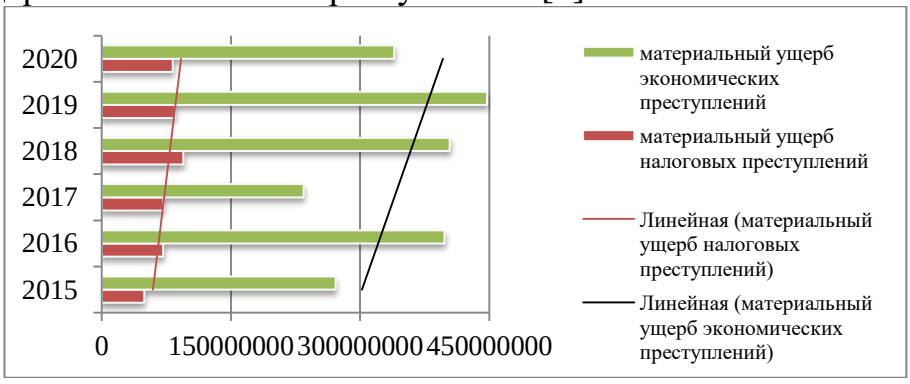


Рис. 3. Динамика размера материального ущерба от экономических и налоговых преступлений в Российской Федерации за 2015-2020гг.

Следует отметить, что растет процент от размера ущерба всех экономических преступлений. Но если в 2015 г. размер ущерба от налоговых преступлений составлял 18,2 %, то в 2020 г. процент составил 24,3 %.

При этом происходит снижение количество совершения налоговых преступлений, что изображено на рисунке 5.

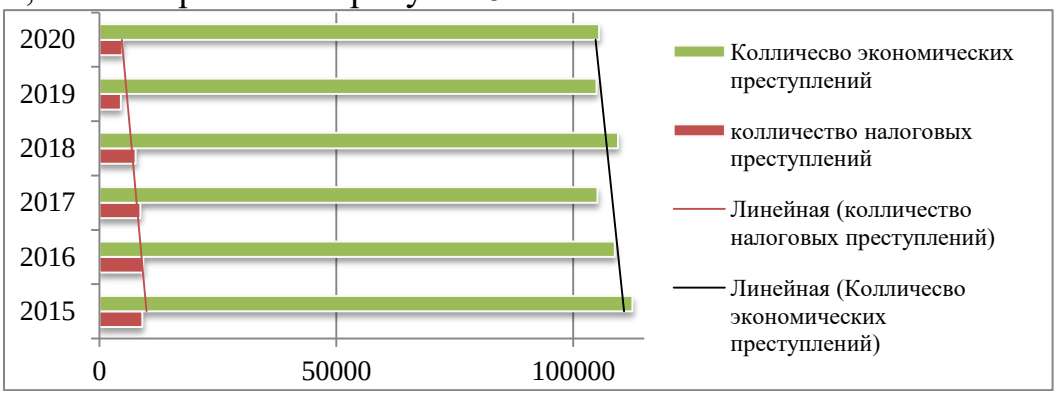


Рис. 4. Динамика количества экономических и налоговых преступлений в Российской Федерации за 2015–2020 гг.

Представленные показатели экономических преступлений в целом сопоставляются с преступлениями в сфере налогов. За период наблюдения видно по линии тренда, что имеется отрицательная динамика количества, как налоговых преступлений, так и экономических в целом.

На основании анализа можно сделать вывод о том, что при снижении налоговых преступлений и увеличении выявления нарушений налоговыми органами при взаимодействии с органами внутренних дел имеется тенденция к увеличению материального ущерба. Это свидетельствует о развитии преступных схем уклонения от уплаты налогов в более крупных размерах.

Таким образом, контрольным налоговым органам следует совершенствовать механизмы налогового мониторинга, компьютеризировать контроль и повышать уровень взаимодействия с правоохранительными органами для обеспечения стабильной уплаты налогов и сборов в бюджеты всех уровней.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 1998 г. N 31, глава 14.

2. Отчет по форме № 2-НК за 2015–2020 // URL: https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms.

3. Налоговое администрирование и налоговый контроль. Теория и практика / З.М. Хашева [и др.]. – Краснодар: Южный институт менеджмента, 2006. – 197 с.

4. Черноусова К. С., Черноусова Н. Г., Утюшева Ю. Р. Влияние налоговой безопасности на состояние налоговой системы в современных условия // Со-

временная налоговая система: состояние, проблемы и перспективы развития: сб. трудов VIII Всерос. заоч. науч. конф. с междунар. участием, Уфа, 1 июня 2014 г. // под ред. М.К. Аристарховой ; ГОУ ВПО «Уфимский государственный авиационный технический университет». Уфа, 2017. С. 25.

5. Шестакова Н. Н., Елисеев М. Е. Проблемы эффективности выездных налоговых проверок // Евразийский союз ученых. 2018. № 4–6 (49). С. 49–52.

6. Официальный сайт МВД России: «Состояние преступности (архивные данные)» // URL: https://мвд.рф/folder/101762– (дата обращения: 20.01.2021).

7. Официальный сайт Федеральной налоговой службы: «Налоговая статистика» // URL:https://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm (дата обращения: 20.01.2021).

Шитикова В. А.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников полиции
Уральского юридического института МВД России

Михайлова Н. С.[2]
доцент кафедры социально-экономических дисциплин
Уральского юридического института МВД России
кандидат экономических наук, доцент

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы сберегательного поведения населения, рационализации использования своих доходов. Проведен краткий анализ структуры затрат населения, показателей закредитованности. Обозначены причины превалирования функции потребления над функцией сбережения.

Ключевые слова: сбережения, сберегательное поведение, закредитованность, долговая нагрузка, финансовая подушка безопасности.

Актуальность темы определяется тем, что сбережения населения являются гарантией экономической безопасности отдельного домашнего хозяйства. Сбережения также часто ассоциируют с некой финансовой подушкой безопасности. Что вполне логично, так как человек чувствует себя более увереннее в завтрашнем дне при наличии дополнительных средств к существованию вне зависимости от экономической обстановки в стране.

Для обеспечения долгосрочных потребностей особую важность имеет формирование рационального сберегательно-инвестиционного поведения человека, которое позволит также в будущем извлечь доходы из размещенных средств. В перспективе рост объема сбережений увеличит уровень спроса на потребительские товары, что способствует активизации экономической деятельности в масштабах страны. Косвенному инновационному развитию страны способствуют прогрессивные сбережения, которые включают инвестиции в здоровье, образование, собственный бизнес. Все это позитивно складывается на человеческом капитале, повышает уровень и качество жизни.

Человек, лишенный навыков планировать и распределять в долгосрочной перспективе собственные финансовые активы, своим отношением к денежным средствам характеризует собственную финансовую устойчивость. В настоящее время существует множество финансовых инструментов для того, чтобы денежные средства не только копились, но и преумножались. Это может быть депозитный вклад в банке, вложения в ценные бумаги, землю, недвижимость, перспективный проект, оформление денежных средств в рассрочку под расписку и т. д.

Нередко недостаточный уровень сбережений или полное их отсутствие являются причиной низкого уровня дохода и закредитованности (результат дол-

[1] © Шитикова В. А., 2021.
[2] © Михайлова Н. С., 2021.

говой ямы), в ряде случаев – отсутствие финансовой грамотности. Типичным состоянием закредитованности называют ситуацию при которой функция потребления превышает функцию сбережения. Люди привыкают жить за счет кредитных средств и не всем впоследствии удается выбраться из долговой ямы.

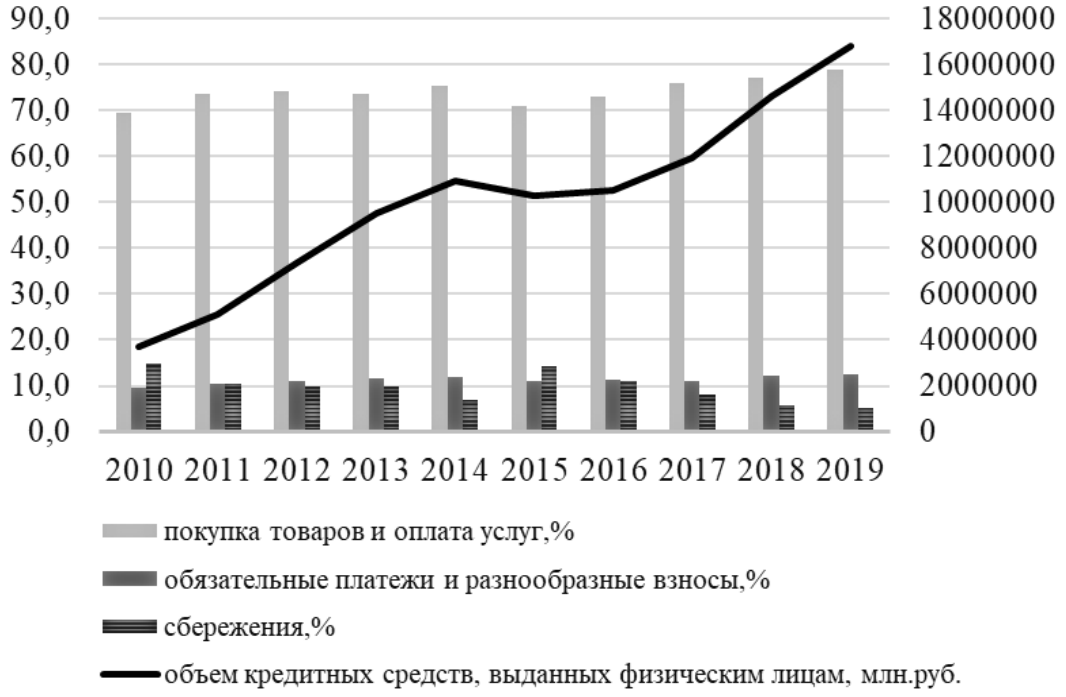


Рис. 1. Соотношение потребления и сбережений

Анализ графика показывает тенденцию использования весомой доли дохода гражданина на покупку товаров и оплату услуг. На протяжении всего анализируемого периода сбережения граждан составляют лишь около 10 % от дохода. Наряду с такой небольшой величиной сбережений, наблюдается стабильная положительная динамика показателей по закредитованности населения. То есть, люди не хотят откладывать свои покупки, ведь есть возможность получить их «здесь и сейчас». Наибольший рост закредитованности населения происходит в период с 2010 г. по 2014 г. Сокращение общей суммы задолженности в 2014 – 2015 гг. стало результатом роста стоимости кредитных ресурсов (если в сентябре 2013 г. ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации равнялась 5,5 %, то в декабре 2014 г. – 17 %) и возрастания кредитных рисков из-за общей экономической нестабильности [3].

Больше половины россиян не имеют сбережений совсем (результаты опроса по заказу СК «Росгосстрах Жизнь» и банка «Открытие»). А большинство тех, кто все-таки имеет накопления, истратят их в случае потери работы максимум за полгода [4]. В качестве первостепенной причины отсутствия возможности сформировать должного объема накоплений, выступает проблема наличия долговой нагрузки граждан по кредитам и займам. Из 3,2 млн человек, имеющих и займы, и кредиты, 2,9 млн человек получили заем в МФО, уже имея задолженность по банковскому кредиту, из них у 0,9 млн человек на 1 апреля 2020 г.

есть просроченные платежи по банковскому кредиту. На таких заемщиков приходится 75 млрд рублей задолженности по займам МФО и 351 млрд рублей задолженности по кредитам банков (менее 2 % задолженности по банковским кредитам).

Положительная динамика показателя объема просроченной задолженности свидетельствует о наличии тенденции роста числа кредитов, оформленных на одного заемщика, что снижает уровень его финансовой устойчивости и впоследствии может привести к дефолту заемщика.

За период с 1 октября 2019 г. по 1 апреля 2020 г. в системе потребительского и ипотечного кредитования зафиксирован очередной рост количества оформленных заемных средств. Наибольший прирост количества заемщиков пришелся на сектор ипотечного кредитования 4,8 %, уровень прироста в потребительском кредитовании составил 2,2 %, по причине сравнительной насыщенностью рынка потребительских кредитов по сравнению с ипотечным рынком (7,9 млн ипотечных заемщиков против 26,4 млн заемщиков потребительских кредитов на 01.04.2020) и замещением аналогов потребительских кредитов картами с кредитным лимитом.

После введения с 1 октября 2019 г. в регулирование кредитных и микрофинансовых организаций показателя долговой нагрузки рост объема оформленных кредитов продолжился [5]. Общее количество людей, имеющих кредит или заем на 1 апреля 2020 г., составило 42 млн человек (29 % от численности постоянного населения), показав рост за полгода на 1,1 млн человек.

В результате изучения структуры заемщиков на 1 апреля 2020 г. было получено следующее: 86,7 % относятся только к банкам, 5,6 % только к МФО и 7,7 % имеют одновременно числятся должниками и перед банками, и перед МФО (3,2 млн человек). Следует отметить, что 89 % обратившись в МФО, уже имели банковский кредит, а 31 % заемщиков уже имели просроченная задолженность перед банком [7].

Все эти факторы свидетельствуют о существенной долговой нагрузке граждан.

В последние 5 лет прослеживается устойчивая тенденция, сигнализирующая о трансформации поведенческой модели сберегательного поведения россиян в сторону иррационализации. Люди субъективно оценивают финансовые возможности в виде собственного дохода как располагаемые ресурсы для удовлетворения всех потребностей. Они уверены, что всегда присутствует возможность получения дополнительных ресурсов в виде кредитов [1; 2; 6]. Потому, в соответствии с данными официальной статистики, можно отметить весомый уровень показателя финансово необоснованного оформления кредитов. Значительная разница в результате превышение расходов над доходами населения является отражением пессимистического сценария уровня социально-экономического развития российского общества. Что также демонстрирует отсутствие адаптационного механизма экономического субъекта и целостности представлений о действующей экономической ситуации в условиях кризисных явлений. Показатель долговой нагрузки, демонстрирующий высокий уровень риска и абсолютной неопределенности в дальнейшем развитии событий высту-

пает предупреждением об угрозе экономической безопасности и государства в целом.

Подводя общий итог вышеизложенному, следует сделать акцент на недостаточности уровня внимания населения по отношению к собственным располагаемым ресурсам. А именно на экономическую природу сбережений, что лежит в основе общего уровня благосостояния и перспективного развития социума. Сформированная финансовая подушка безопасности отдельно взятого гражданина дает возможность обеспечить финансовую стабильность всей экономической системы страны. Поведенческая модель индивида заключается в увеличении интегральной полезной совокупности своих возможных законных источников накоплений и сбережений, что даст возможность обеспечить финансово безопасные условия проживания.

Библиографический список

1. Гребенников А. А., Пузырев С. А. Анализ современного потребителя микрозаймов // Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях: сборник статей – М.: Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, 2019.
2. Лошаков А. С. Энергоинформационная безопасность человека. Актуальные проблемы современной науки. 2008. №3 (41). С. 95–96.
3. Михайлова Н. С. Микрофинансовые организации в системе потребительского кредитования ЭКО. 2020. № 1. с. 101.
4. Михайлова Н. С., Шитикова В. А. Особенности сберегательного поведения населения в современных условиях // Правоохранительные органы: теория и практика. 2020. № 1 (38). с. 146.
5. Накова М. Р. Анализ влияния преступлений в финансово-кредитной сфере на обеспечение экономической безопасности России // Мировая экономика: проблемы безопасности. 2020. № 1. С. 29-37.
6. Скляренко Р. П. Безопасность личности как измерение социальных технологий. // Мировая экономика: проблемы безопасности. 2020. №3. С. 186–196.
7. Старостина Ю. Большинство россиян оказались без сбережений в кризис. А те, кто имеет накопления, смогут прожить на них максимум полгода. URL:https://www.rbc.ru/ economics/31/03/2020 /5e7dd7c59a7947c7f63c1e66 (дата обращения: 20.11.2020).
8. Анализ динамики долговой нагрузки населения России в IV квартале 2019 – I квартале 2020 гг. на основе данных бюро кредитных историй. Официальный сайт Банка России. URL: https://cbr.ru/content/document/file/112270/inf-material_bki_2020q1.pdf (дата обращения: 20.11.2020).

Яковлева Н. Н.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников
для подразделений экономической безопасности
и противодействия коррупции
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя

Научный руководитель
Пузырёв С. А.[2]
заместитель начальника кафедры экономической безопасности,
финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя,
кандидат экономических наук

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РОССИЙСКОЙ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «МИР» КАК ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

Аннотация. Наличие национальной платежной системы у государства является показателем уровня ее экономической и технологической развитости, а также способности создать необходимую инфраструктуру для осуществления любых видов экономической деятельности.

Ключевые слова: платежная система, экономика, современные технологии, инновации.

Развитие платежной системы связано с научными открытиями и технологическими новинками, однако скорость внедрения таких инноваций в разных странах отличается. Первые попытки создания подобной системы относятся к концу 80-х гг. прошлого века. Однако экономическая и политическая конъюнктуры не позволила ей развиться в жизнеспособную модель. Дальнейшие шаги относятся к концу 1990-х и началу 2000-х гг., где основой стало использование иностранных платежных систем. С их помощью было положено начало созданию полноценной структуры национальной платежной системы. В 2015 г. в Российской Федерации официально заявлено о создании и внедрении в пользование юридических и физических лиц платежной системы «МИР». Пользователи отмечали большое количество неудобств, которые связаны с частичным, а не полным «включением» «МИР» в повседневную жизнь.

Возможности системы «МИР»:

1. Внесение и снятие наличных денежных средств в подавляющем большинстве банкоматов в Российской Федерации, так же в банках-партнерах за границей
2. Оплата покупок и совершение переводов на территории Российской Федерации и в странах-партнерах
3. Совместить «МИР» с международными платежными системами для оплаты во всех точках мира.

---

[1] © Яковлева Н. Н., 2021.
[2] © Пузырёв С. А., 2021.

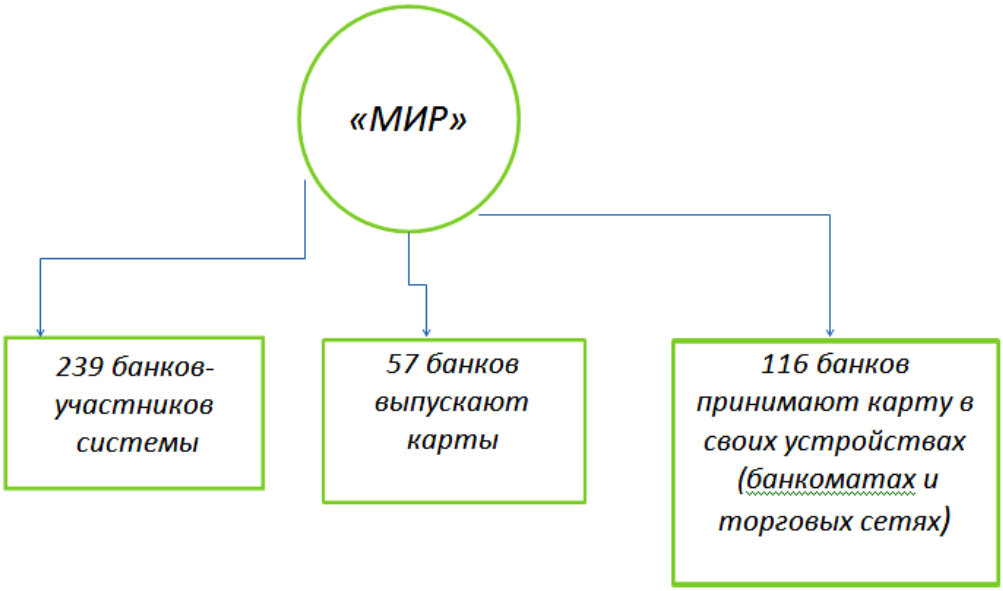


Рис.1. Платежная система «МИР»

Несмотря на свою «молодость» по сравнению с международными платежными системами (VISA, MasterCard и др.), отечественная разработка активно приспосабливается к современным условиям. Популярным направлением развития стал мобильный банкинг – использование банковских карт через онлайн приложения банков. Благодаря гибкой структуре «МИР» активно включается в экономическую жизнь страны во всех сферах. Рассмотрим операции национальной платежной системы.

Таблица 1.

Статистика национальной платежной системы

	2020			2019				
	1 квартал	2 квартал	1 полугодие	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	год
Объем переводов денежных средств, млрд рублей *(за период)*	392 954,2	388 346,5	781 300,7	347 740,1	381 742,3	409 183,5	427 795,6	1 566 461,4
Из них:								
- кредитных организаций (филиалов)	314 276,8	308 605,0	622 881,7	274 671,1	310 094,6	328 112,2	337 994,3	1 250 872,3
- клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 715,0	43 007,7	77 722,8	33 608,5	37 438,4	39 492,6	44 813,0	155 352,5
- структурных подразделений Банка России	43 962,4	36 733,8	80 696,2	39 460,6	34 209,2	41 578,6	44 988,3	160 236,7

Современная платежная система «Мир» ничем не уступает международным платежным системам. «ПС «Мир» отличается своей бесперебойностью в работе и доступным оказанием услуг по переводу», – отметил Банк России.

Многие граждане задаются вопросом: «Можно ли использовать платежную систему «Мир» за рубежом?» Центральный Банк России дал положительный ответ по заданному вопросу: «Сегодня это возможно благодаря кобейджинговым картам – картам, на которых размещены два товарных знака (знака обслуживания): платежной системы «Мир» и платежной системы – партнера с широкой сетью приема за рубежом. Когда карта обслуживается внутри России, она работает как «Мир». Но когда гражданин выезжает за границу, там эта карта обслуживается в сети соответствующей международной платежной системы».

Именно для межгосударственных операций платежная система «Мир» разработала карты «Мир-Maestro», «Мир-JCB» и «Мир-UnionPay». Карты мир действуют в Республиках Абхазия, Армения, Беларусь, Казахстан, Киргизия, Узбекистан, Южная Осетия, а также на территории Турции. Также в разработках платежной системы «Мир» организация приема карт на территории дальнего и ближнего зарубежья.

Таким образом, эпоха появления отечественной платежной системы была непростой и длинной. Она вобрала в себя все достоинства аналогичных систем и смогла их превзойти по ряду показателей, однако это не говорит о том, что она является лидером. Впереди еще много работы по совершенствованию и продвижению системы на международный уровень, путем включения «МИР» для использования во всех странах мира.

Библиографический список

1. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/.
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». URL:http://www.consultant.ru/document/ cons_doc_LAW_37570/.
3. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации // https://www.cbr.ru.
4. Попова Е. И., Морковкина В. В. Развитие национальной платежной системы в информационной экономике России: проблемы и перспективы. // Оригинальные исследования, 2018. № 6. С. 47–51.
5. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы. Монография / Коллектив авторов. – М.: Проспект, 2016. - 172 с.
6. Хоменко Е. Г. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы. Монография. – М.: Проспект, 2017. 786 с.
7. Криворучко, С. В. Национальная платежная система. Структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика – М.: КноРус, 2017. 433 с.
8. Официальный сайт Росстата // https://rosstat.gov.ru.

Янсапов М. А.[1]
курсант факультета подготовки сотрудников полиции
Уральского юридического института МВД России

Михайлова Н. С.[2]
доцент кафедры социально-экономических дисциплин,
Уральского юридического института МВД России
кандидат экономических наук, доцент

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ БАНКРОТСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСНОЙ ИНФЕКЦИИ

Аннотация. В статье рассматриваются сферы российского бизнеса, которые в период пандемии коронавируса испытали наибольшее трудности. Приведен результат краткого анализа распределения убытков, понесенных организациями и численности судебных решений о банкротстве физических лиц и индивидуальных предпринимателей в период пандемии. Обозначены основные вопросы влияния банкротства на экономическую безопасность Российской Федерации.

Ключевые слова: банкротство, предпринимательство, экономическая безопасность, коронавирус.

Пандемия по причине коронавирусной инфекцией весной 2020 г. спровоцировала экономический шок и трансформацию многих плановых экономических процессов. Каждая страна с рыночной экономикой в своем развитии циклически проходит кризисные этапы рецессии и спада. Но до настоящего времени многие проявления (ограничения в деятельности предприятий, меры по дезинфекции и т.п.) стали неожиданными мерами и проявлениями.

Пандемия инфекции, пришедшей из Китая, нанесла сильнейший, сокрушительный удар по экономике большинства, а, возможно, и всех, стран мира. Падение курса российского рубля, отрицательная динамика цен на нефть (ее снижение до минимума за последние 30 лет), резкое ухудшение финансового состояния, потеря платежеспособности юридических и физических лиц – это основные, однако, не все последствия, к которым отныне необходимо привыкать и приспосабливаться абсолютно всем сферам российского бизнеса [5; 7].

Первой под влияние кризисных явлений попала туристическая отрасль, когда закрытие государственных границ и сокращение числа авиарейсов привели к значительному снижению объема продаж, а после и вовсе обрушили продажи до минимального уровня. Следующими пострадавшими оказались организации, оказывающие транспортные услуги и услуги по грузоперевозкам. Далее пошел цепной процесс, когда проблемы одной отрасли повлекли за собой проблемы иных отраслей.

Объявление ограничений по перемещению граждан в рамках карантинных мероприятий стало причиной того, что население перестало без видимых на то причин покидать жилье, многие перешли на удаленный формат работы, ввиду

[1] © Янсапов М. А., 2021.
[2] © Михайлова Н. С., 2021.

финансовых потерь бизнеса и приостановления деятельности сокращение числа работающих лиц и т.п. Люди отказывались от обычных, ежедневных бытовых услуг (салоны красоты, парикмахерские, прачечные, химчистки, кинотеатры, развлекательные заведения), ввиду чего сфера услуг недополучила значительные суммы средств, а часть субъектов признала себя банкротами.

Резкий спад покупательской активности в возникших условиях эпидемии в первую очередь отразился на малом и среднем бизнесе, которым сложнее бороться с таким масштабом проблемы, ввиду отсутствия большой финансовой подушки безопасности.

Наиболее пострадавшие сферы бизнеса в период пандемии коронавирусной инфекции: (в соответствии с Постановлением Правительства от 03.04.2020 N 434):

- Транспортная деятельность;
- Культура, организация досуга и развлечений;
- Физкультурно-оздоровительная деятельность и спорт;
- Туризм;
- Гостиничный бизнес;
- Общественное питание;
- Просветительская и образовательная деятельность;
- Деятельность по организации конференций и выставок;
- Бытовые услуги;
- Деятельность в области здравоохранения;
- Розничная торговля непродовольственными товарами;
- СМИ и производство печатной продукции [1].

Данные, утвержденные Правительством Российской Федерации, подтверждают факт того, что в первую очередь удар на себя приняли организации сферы обслуживания, среди которых туризм, строительство, общественное питание, индустрия развлечения, гостиничный бизнес. Для подтверждения данных, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации обратимся к статистическим данным Федеральной службы государственной статистики (Росстат) [8]. (Рисунок 1)

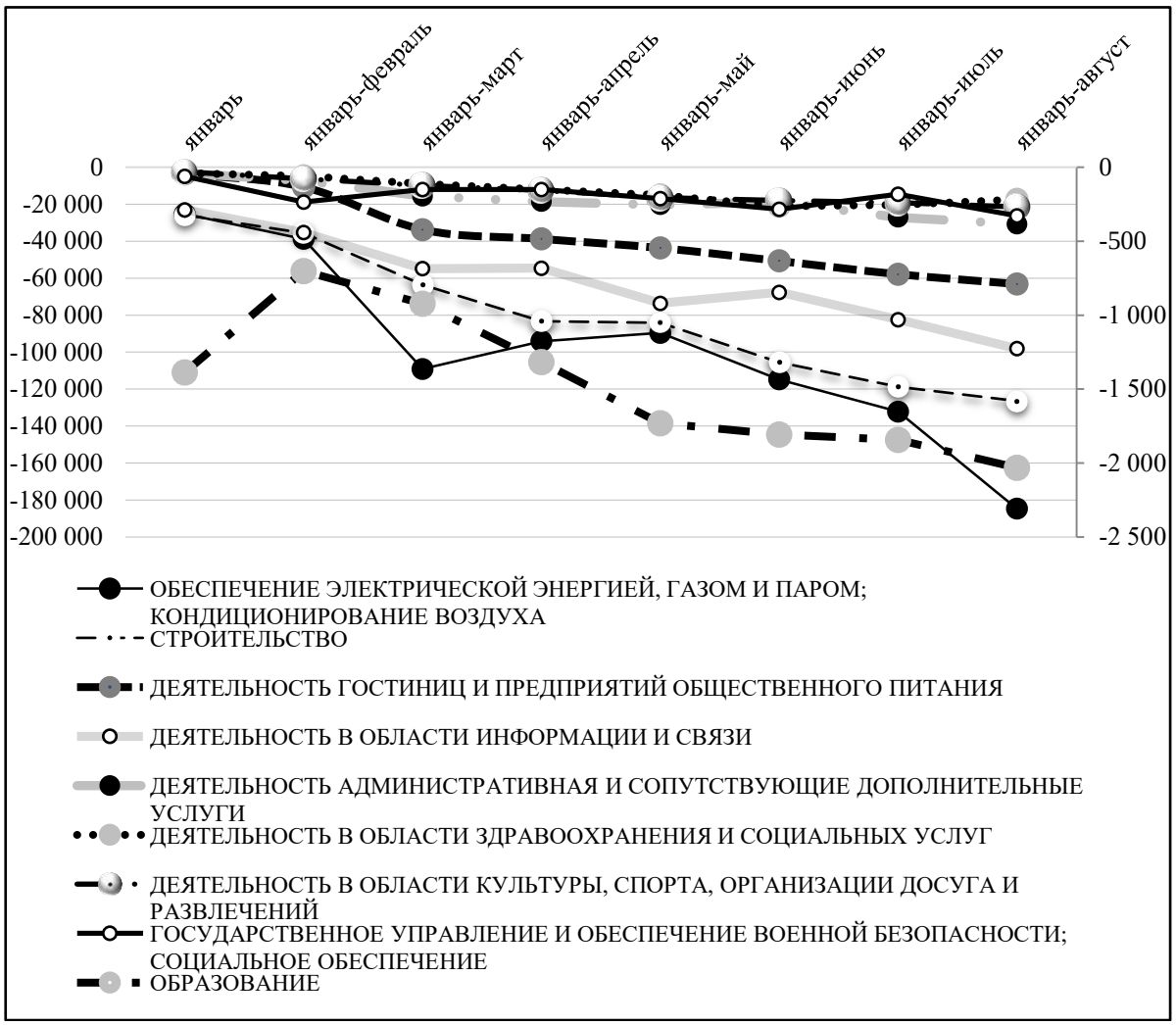


Рис. 1. Убыточность организаций в 2020 г., млн руб. [4].

На графике видно, что в первом квартале 2020 г. наблюдается отрицательная тенденция относительно деятельности организаций. В связи с введением в марте 2020 г. первых ограничительных мер на территории Российской Федерации происходит наибольший рост убыточности организаций по сравнению с аналогичными данными за 1 квартал 2019 г. В большинстве сфер российского бизнеса, таких, как: деятельность в области информации и связи, гостиничный бизнес, предприятия общественного питания, строительство; наблюдается увеличение убыточности вплоть до конца 3 квартала 2020 г. Наибольшую убыточность имеют организации из сферы коммунальных услуг и строительства. Наименьшую – организации в сфере здравоохранения и государственного управления.

Справедливо отметить, что данный список не является исчерпывающим – он постоянно расширяется, убыточность организаций в той или иной сфере экономики изменяется. Однако нельзя говорить о том, что остальные организации не пострадали. Постепенное сокращение товарооборота испытали организации торговли, что также отражается на производителях продукции, предприятиях сферы логистики и т.п.

Исследуя проблему банкротства в период пандемии коронавируса, необхо-

димо затронуть вопрос влияния роста численности организаций-банкротов на ВВП страны. Для этого проанализируем данные ВВП и оборот организаций в 2019–2020 гг.

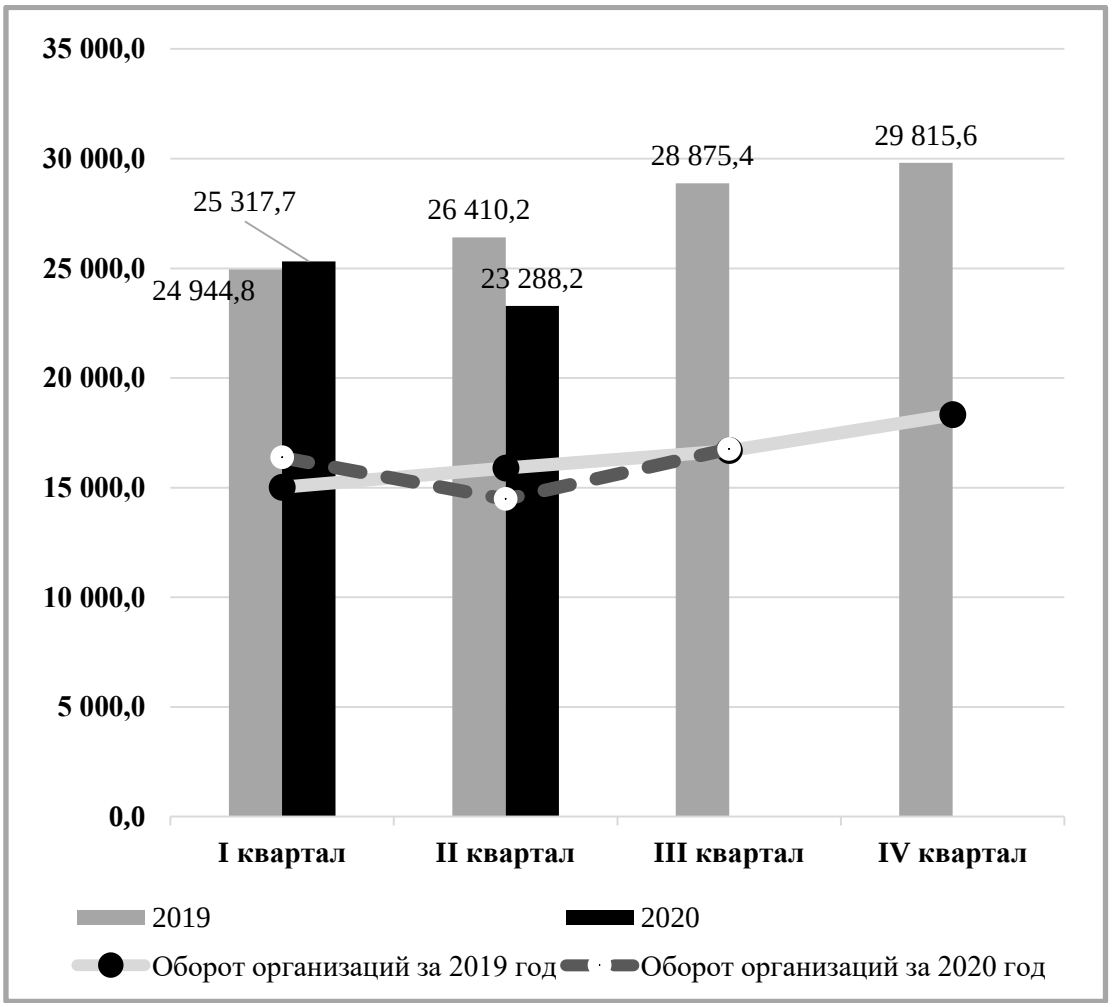


Рис. 2. Соотношение оборотов организаций и ВВП страны в 2019-2020 гг., млрд руб.

Анализируя представленные данные, между оборотом организаций и ВВП страны имеется прямопропорциональная зависимость. Как видно на рисунке 2 обороты организаций в 2019 г. поквартально увеличивались, что оказало свое влияние на рост ВВП. Что касается показателей 2020 г., то по 1 кварталу и обороты организаций, и ВВП страны больше на 372,9 млрдруб., чем в аналогичном периоде в 2019 г. Далее происходит снижение оборотов и объема ВВП в связи с введением ограничителных мер, связанных с пандемией коронавируса. Так ВВП во 2 квартале 2020 г. меньше чем во 2 квартале 2019 г. на 3,122 трлн руб. Это меньше на 11,82 %.

Таким образом, упадок в определенных сферах может быть причиной значительного снижения степени экономической безопасности не только данных объектов бизнеса [6], но и отдельно взятого региона, и страны в целом. Помимо роста организаций-банкротов, в Российской Федерации в 2020 г. был зафиксирован значительный рост убыточных организации. То есть

потенциально возможных банкротов.

Отметим, что возможны криминальные банкротства, вовлечение собственников в совершение экономических преступлений [3].

В целом, если говорить о снижении степени экономической безопасности страны, то сальдированный (совокупный) финансовый результат организаций Российской Федерации (сальдо прибылей и убытков) за 6 месяцев 2020 г. был зафиксирован на уровне 4,31 трлн руб. Данную информацию представляет Федеральная служба государственной статистики (Росстат) [4].

При этом за 6 месяцев 2019 г. названный показатель составлял по аналогичному кругу организаций 8,08 трлн руб. То есть, исходя из представленной информации, показатель сократился в 1,9 раза, что является значимым негативным фактором, влияющим на экономическую безопасность государства.

Также приводится информация о том, что доля убыточных субъектов хозяйствования в Российской Федерации за 6 месяцев 2020 г. выросла на 3,9 процентного пункта в сравнении с аналогичным периодом 2019 г. и составила 35,3 %. То есть 35,3 % компаний не способны отвечать по своим обязательствам.

Безусловно, все происходящее в экономике Российской Федерации, равно как и в мировой экономике, в 2020 г., не могло оставаться незамеченным и не иметь реакции со стороны правительства и руководства государства. Так, в марте 2020 г., премьер-министром Российской Федерации Михаилом Мишустиным было дано поручение Министерству экономического развития в период до 1 апреля разработать ряд поправок в закон Российской Федерации о банкротстве. Мораторий на банкротство, который предусматривался как одно из изменений в законе о банкротстве, должен был только пойти на пользу отдельным субъектам хозяйствования, так как благодаря данным изменениям в законодательстве многие субъекты бизнеса смогли бы уберечь свой бизнес от финансового краха в условиях пандемии. Мораторий был запланирован больше относительно действий кредиторов. Он как бы призывал их войти в положение субъектов хозяйствования и не торопиться выдвигать требования о начале процедуры их банкротства.

Поэтому уже сейчас сложно предсказать, как сильно повлиял запрет ликвидации предприятия на экономическую ситуацию в целом. С учетом налоговых послаблений это действие направлено на поддержку бизнеса в кризисное время, но в то же время мораторий может плохо повлиять на положение кредиторов, так как их бизнес будет недополучать прибыль в условиях коронавируса – его партнеры будут не выполнять обязательства перед ним, и он будет терять финансовые средства. Также несмотря на то, что банки дают займы на ведение деятельности юридического лица, это загоняет его в еще большую финансовую яму. Получается замкнутый круг, из которого довольно трудно выбраться.

Мораторий на банкротство дает лишь временный эффект, не являясь полноценной стратегией развития компаний во время пандемии коронавируса. Не имея сложившихся способов развития экономики, будет трудно сказать, как будет дальше развиваться ситуация, но, одно точно ясно, что в течение 2020 г.

выросло количество компаний-должников.

Библиографический список

1. Постановление Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 N 434 (ред. от 16.10.2020) «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции» // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349344/ (дата обращения: 23.11.2020).

2. Банкротство предприятий, ИП и физических лиц из-за пандемии коронавируса. – URL: https://lawsphere.ru/uslugi/likvidaciya/bankrotstvo-koronavirus (дата обращения: 24.11.2020).

3. Братко М. В., Лошаков А. С. Повышение эффективности участия сотрудников органов внутренних дел при проведении выездной налоговой проверки. Форум. Серия: Гуманитарные и экономические науки, 2020. №1 (21). С. 92–96.

4. Клейнер Г. Б., Тамбовцев В. Л., Качалов, Р. М. Предприятие в нестабильной экономической среде: риски, стратегия, безопасность. М. : Экономика, 2019. С. 392.

5. Лапина С. Б. Обеспечение экономической безопасности России при вывозе капитала автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. М. : Академия экономической безопасности Министерства внутренних дел Российской Федерации, 2011.

6. Лошаков А. С. Управление системой обеспечения экономической безопасности организации. Проблемы экономики. 2008. №1. С. 96–97.

7. Петренко А. Банкротство компаний из-за коронавируса. – Режим доступа: https://fedzakon.ru https://fedzakon.ru/novosti/bankrotstvo-fizicheskih-lits-iz-za-koronavirusa. (дата обращения: 24.11.2020).

8. Финансовые результаты деятельности организаций (без субъектов малого предпринимательства) Российской Федерации. – URL: https://rosstat.gov.ru/folder/11192?print=1 (дата обращения: 24.11.2020).