ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ и БАНКИ

№1
2023

Журнал входит в Перечень периодических научных изданий, рекомендуемых ВАК для публикации основных результатов диссертаций на соискание ученых степеней кандидата и доктора наук

The journal is included in the List of periodicals recommended by the Higher Attestation Commission for publication the main results of dissertations for the degree of candidate and doctor of sciences

СОДЕРЖАНИЕ

ЭКОНОМИКА И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

Бронская Ю.К., Парменeнков К.Н. Осознанное потребление как один из факторов в росте утилизации мусора в Российской Федерации на современном этапе ... 5

Бурманов С.А., Аносова Е.И., Конусов И.Д. Трансформация подходов к сбору и анализу данных при проведении маркетингового исследования в эпоху Индустрии 4.0 ... 14

Каримова Р.И. Комлексная оценка воздействия отраслевого фактора в модели устойчивого развития ... 19

Скороходов С.Н. Корпоративная ответственность как направление социального развития спортивных организаций ... 22

Сысоева Е.В. Применение ESG принципов в управлении компанией как способ повышения конкурентоспособности ... 26

МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА

Кораблёва Н.А., Краснов Б.В. Цифровые валюты. Мировой опыт ... 31

ФИНАНСЫ. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ. КРЕДИТ

Балалаев И.В. Теоретико-методологические аспекты финансовой доступности в контексте современной теории финансового развития ... 35

Бердышев А.В., Коровкина Ю.Н., Сергеева В.Д. Кибермошенничество в сфере криптовалют ... 41

Косарев В.Е., Авис О.У. Метавселенная как новый тренд в сфере информационных технологий и децентрализованных финансов ... 45

Соколова М.А., Зотова А.А. Управление рисками в банковском секторе: влияние на ESG-стратегию ... 51

Халилова М.Х., Тагиев Э.А. Оценка влияния кризисных тенденций на банковский сектор и участников финансового рынка России ... 56

Саламова А.А., Федоровская И.Е., Васильев И.И. Роль искусственного интеллекта в финансах ... 63

Юркова М.Р. Определение статуса обособленных подразделений государственных учреждений в сфере высшего образования и налогообложение их деятельности ... 69

ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ

Трегуб А.В., Каритич Н.И., Кирюшкин А.В. Алгоритм оптимизации портфеля облигаций федерального займа ... 74

Учредители: **ООО «Издательство «КНОРУС», Соколинская Н.Э., Зубкова С.В., Рудакова О.С., Григорян А.Ф.**

Свидетельство о регистрации СМИ ПИ № ФС 77-74240 выдано 02.11.2018
ISSN 2658-3917

Адрес редакции: 117218, Москва, ул. Кедрова, д. 14, корп. 2
Сайт: http://finmarketbank.ru

ГЛАВНЫЙ РЕДАКТОР

ЛАВРУШИН ОЛЕГ ИВАНОВИЧ, д-р экон. наук, проф.,академик РАЭН, член-корр. РАЕН, научный руководитель Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ

Соколинская Наталия Эвальдовна *(зам. главного редактора),* канд. экон. наук, проф., проф. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Авис Олег Ушерович, канд. экон. наук, доц. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Альпидовская Марина Леонидовна, д-р экон. наук, проф. Департамента экономической теории, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Андрюшин Сергей Анатольевич, д-р экон. наук, проф., главный научный сотрудник Центра эволюционной экономики РАН
Безсмертная Екатерина Рэмовна, канд. экон. наук, доц., декан факультета финансовых рынков имени профессора В.С. Геращенко, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Валинурова Лилия Сабиховна, д-р экон. наук, проф., заведующая кафедрой инновационной экономики, Башкирский государственный университет
Вахрушев Дмитрий Станиславович, д-р экон. наук, проф., проф. кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова»
Галазова Светлана Сергеевна, д-р экон. наук, проф., профессор кафедры экономики Северо-Осетинского государственного университет имени К.Л. Хетагурова
Гамза Владимир Андреевич, канд. экон. наук, канд. юрид. наук, председатель Комитета по финансовым рынкам и кредитным организациям, Торгово-промышленная палата Российской Федерации
Егоров Владимир Георгиевич, д-р экон. наук, проф., первый зам. директора, Институт стран СНГ
Зубкова Светлана Валерьевна, канд. экон. наук, доц. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Ильина Лариса Владимировна, д-р экон. наук, проф., проф. Саратовского социально-экономического института РЭУ имени Г.В. Плеханова
Коробов Юрий Иванович, д-р экон. наук, заведующий кафедрой банковского дела, денег и кредита Саратовского социально-экономического института РЭУ имени Г.В. Плеханова
Криничанский Константин Владимирович, д-р экон. наук, проф. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Ларионов Аркадий Николаевич, д-р экон. наук, проф., проф. кафедры экономики и управления в строительстве, Московский государственный строительный университет (национальный исследовательский университет)
Ларионова Ирина Владимировна, д-р экон. наук, проф. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Левин Юрий Анатольевич, д-р экон. наук, проф., МГИМО
Мазур Наталья Зиновьевна, д-р экон. наук, проф., проф. кафедры инновационной экономики, Башкирский государственный университет
Мешкова Елена Ивановна, канд. экон. наук, доц. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Морозова Ирина Анатольевна, д-р экон. наук, проф., заведующая кафедрой экономики и предпринимательства, Волгоградский государственный технический университет
Попова Елена Владимировна, д-р экон. наук, проф., проф. кафедры теории менеджмента и бизнес-технологий, Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова
Рубцов Борис Борисович, д-р экон. наук, проф. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Рудакова Ольга Степановна, д-р экон. наук, проф., проф. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Сильвестров Сергей Николаевич, д-р экон. наук, проф., Департамент мировой экономики и мировых финансов, Институт экономической политики и проблем экономической безопасности, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Травкина Елена Владимировна, д-р экон. наук, проф. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Тургель Ирина Дмитриевна, д-р экон. наук, проф., замдиректора по науке Высшей школы экономики и менеджмента ФГАОУ ВО «УрФУ им. первого Президента России Б.Н. Ельцина»
Ушанов Александр Евгеньевич, канд. экон. наук, доц. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Фиапшев Алим Борисович, д-р экон. наук, проф. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Халилова Миляуша Хамитовна, д-р экон. наук, проф. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

МЕЖДУНАРОДНЫЙ РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

Сальникова Нина Николаевна, директор SIA Finansu universitate, председатель правления SIA MKC VERTSPAPIRI (Латвия)
Бутиков Игорь Леонидович, д-р экон. наук, проф., директор Центра исследований Агентства по управлению государственными активами Республики Узбекистан (Узбекистан)
Хуммель Детлев, д-р экон. наук, профессор Университета Потсдама (Германия)

Отпечатано в типографии ООО «Издательство «КноРус», 117218, Москва, ул. Кедрова, д. 14, корп. 2
Тираж 300 экз. Формат А4. *Подписано в печать:* 30.01.2023

Цена свободная

Все материалы, публикуемые в журнале, подлежат внутреннему и внешнему рецензированию.

Издание не подлежит маркировке согласно п. 2 ст. 1 Федерального закона от 29.12.2010 № 436-ФЗ «О защите детей от информации, причиняющей вред их здоровью и развитию».

ЭКОНОМИКА ОТРАСЛЕЙ И РЕГИОНОВ

Бакатин А.Н. Трансформация логистических цепочек с участием портов Азовского моря в условиях повышения нестабильности внешней среды 78

Артемова М.М., Коротченко А.Н. Повышение эффективности документооборота организации как инструмент конкурентоспособности 83

Бобкова Е.Р., Васильев И.И. Интернет-банкинг vs мобильный-банкинг и их развитие в России 90

Дмитриев П.А., Финогенова А.С. Оценка последствий пандемии на дифференциацию возможностей реализации потенциала цифрового развития молодежи в России 94

Дремов В.В. Импортозамещение как фактор развития промышленного производства в условиях санкций 100

Ованоглян Р.С. Управленческие технологии сокращения текучести кадров: на примере банков 103

Погудаева М.Ю., Сергеева С.А., Щукина И.В., Тишкова М.С. Государственные закупки в реализации приоритетных национальных проектов: зоны рисков и пути их предотвращения 107

Чугунова Е.А. Бухгалтерский баланс как источник информации о финансово-хозяйственной деятельности компании 111

Шабыкова М.А. Направления развития промышленности России в условиях санкционных ограничений 115

Алешина А.В., Булгаков А.Л. Воздействие финансовых технологий и децентрализованных финансов (DeFi) на угрозы инфраструктуре национальной экономики 121

TABLE OF CONTENTS

ECONOMICS AND ENTREPRENEURSHIP

Bronskaya Yu.K., Parmenenkov K.N. Conscious consumption as one of the factors in the growth of waste disposal in the Russian Federation at the present stage 5

Burmanov S.A., Anosova E.I., Konusov I.D. Transformation of approaches to data collection and analysis when conducting marketing research in the era of Industry 4.0..... 14

Karimova R.I. Comprehensive assessment of the impact of the industry factor in the sustainable development model..... 19

Skorokhodov S.N. Corporate responsibility as a direction of social development of sports organizations 22

Sisoeva E.V. Application of ESG principles in company management as a way to increase competitiveness 26

WORLD ECONOMY

Korableva N.A., Krasnov B.V. Digital currencies. World experience 31

FINANCE. TAXATION. CREDIT

Balalaev I.V. Theoretical and methodological insights of financial inclusion as a driver for improving economic systems 35

Berdyshev A.V., Korovkina Y.N., Sergeeva V.D. Cyber fraud in the field of digital currency 41

Kosarev V.E., Avis O.U. The metaverse as a new trend in the field of information technology and decentralized finance 45

Sokolova M.A., Zotova A.A. Risk management in the banking sector: impact on ESG-strategy..... 51

Khalilova M.K., Tagiev E.A. Assessment of the crisis trends impact on the banking sector and financial market participants in Russia 56

Salamova A.A., Fedorovskaya I.E., Vasilyev I.I. The role of artificial intelligence in finance..... 63

Yurkova M.R. Determination of the status of separate divisions of state institutions in the field of higher education and taxation of their activities..... 69

FINANCIAL POLICY. INTERNATIONAL FINANCE

Tregub A.V., Karitich N.I., Kiryushkin A.V. Optimisation algorithm for federal loan bond portfolio 74

ECONOMY OF INDUSTRIES AND REGIONS

Bakatin A.N. Transformation of logistics chains with the participation of the ports of the Sea of Azov in the context of increased instability of the external environment 78

Artemova M.M., Korotchenko A.N. Increasing the efficiency of the organization's workflow as a tool for competitiveness..... 83

Founders: **Knorus Publishing House LLC**,
Sokolinskaya N.E., Zubkova S.V., Rudakova O.S., Grigoryan A.F.

Media Registration Certificate
PI No. FS77-74240 issued 02.11.2018
ISSN2658-3917
Editorial office: 117218, Moscow, ul. Kedrova, d.14, building 2
Website: http://finmarketbank.ru

CHIEF EDITOR

LAVRUSHIN OLEG IVANOVICH, Doctor of Economics Sciences, Prof., Academician of the Russian Academy of Natural Sciences, Corresponding Member. RANS, Scientific Supervisor of the Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation

EDITORIAL TEAM

Sokolinskaya Natalia Evaldovna (deputy editor-in-chief), Ph.D. economy sciences, prof., prof. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation
Avis Oleg Usherovich, Ph.D. economy Sciences, Assoc. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation
Alpidovskaya Marina Leonidovna, Doctor of Economics sciences, prof. Department of Economic Theory, Financial University under the Government of the Russian Federation
Andryushin Sergey Anatolievich, Doctor of Economics. Sci., Prof., Chief Researcher, Center for Evolutionary Economics, Russian Academy of Sciences
Bezsmertnaya Ekaterina Removna, Ph.D. economy Sciences, Associate Professor, Dean of the Faculty of Financial Markets named after Professor V.S. Gerashchenko, Financial University under the Government of the Russian Federation
Valinurova Liliya Sabikhovna, Doctor of Economics Sciences, Professor, Head of the Department of Innovative Economics, Bashkir State University
Vakhrushev Dmitry Stanislavovich, Doctor of Economics. sciences, prof., prof. Department of Finance and Credit, Yaroslavl State University. P.G. Demidov"
Galazova Svetlana Sergeevna, Doctor of Economics, Professor, Professor of the Department of Economics, North Ossetian State University named after K.L. Khetagurova
Gamza Vladimir Andreevich, Ph.D. economy Sciences, Cand. legal Sciences, Chairman of the Committee on Financial Markets and Credit Organizations, Chamber of Commerce and Industry of the Russian Federation
Egorov Vladimir Georgievich, Doctor of Economics. Sciences, prof., first deputy. director, Institute of CIS countries
Zubkova Svetlana Valerievna, Ph.D. economy Sciences, Assoc. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation
Ilyina Larisa Vladimirovna, Doctor of Economics sciences, prof., prof. Saratov Socio-Economic Institute of the Russian Economic University named after G.V. Plekhanov
Korobov Yury Ivanovich, Doctor of Economics Sci., Head of the Department of Banking, Money and Credit, Saratov Socio-Economic Institute of the Plekhanov Russian University of Economics
Krinichansky Konstantin Vladimirovich, Doctor of Economics sciences, prof. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation
Larionov Arkady Nikolaevich, Doctor of Economics sciences, prof., prof. Department of Economics and Management in Construction, Moscow State University of Civil Engineering (National Research University)
Larionova Irina Vladimirovna, Doctor of Economics sciences, prof. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation
Levin Yury Anatolievich, Doctor of Economics. Sciences, Prof., MGIMO
Mazur Natalya Zinovievna, Doctor of Economics sciences, prof., prof. Department of Innovative Economics, Bashkir State University
Meshkova Elena Ivanovna, Ph.D. economy Sciences, Assoc. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation
Morozova Irina Anatolyevna, Doctor of Economics Sciences, Professor, Head of the Department of Economics and Entrepreneurship, Volgograd State Technical University
Popova Elena Vladimirovna, Doctor of Economics sciences, prof., prof. Department of Management Theory and Business Technologies, Russian University of Economics. G.V. Plekhanov
Rubtsov Boris Borisovich, Doctor of Economics. sciences, prof. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation
Rudakova Olga Stepanovna, Doctor of Economics sciences, prof., prof. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation
Silvestrov Sergey Nikolaevich, Doctor of Economics. Sci., Prof., Department of World Economy and World Finance, Institute for Economic Policy and Economic Security Problems, Financial University under the Government of the Russian Federation
Travkina Elena Vladimirovna, Doctor of Economics sciences, prof. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation
Turgel Irina Dmitrievna, Doctor of Economics sciences, prof., deputy. Director for Science, Higher School of Economics and Management, Ural Federal University. The first President of Russia B.N. Yeltsin
Ushanov Alexander Evgenievich, Ph.D. economy Sciences, Assoc. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation
Fiapshev Alim Borisovich, Doctor of Economics sciences, prof. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation
Khalilova Milyausha Khamitovna, Doctor of Economics sciences, prof. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University

INTERNATIONAL EDITORIAL BOARD

Salnikova Nina Nikolaevna, director of SIA Finance universitate, chairman of the board of SIA MKC VERTSPAPIRI (Latvia)
Butikov Igor Leonidovich, Doctor of Economics Sciences, Prof., Director of the Research Center of the State Assets Management Agency of the Republic of Uzbekistan (Uzbekistan)
Hummel Detlev, Dr. of Economics . Sciences, Professor at the University of Potsdam (Germany)

Printed at the printing house LLC Rusyns,
117218, Moscow, st. Kedrova, d.14, building 2

Circulation 300 copies. A4 format. Signed to print: 30/01/2023

Free price

All materials published in the journal are subject to internal and external review.

The publication is not subject to labeling in accordance with paragraph 2 of Art. 1 of the Federal Law of December 29, 2010 No. 436-FZ "On the Protection of Children from Information Harmful to Their Health and Development"

Bobkova E.R., Vasiliev I.I. Internet banking vs mobile banking and their development in Russia 90

Dmitriev P.A., Finogenova A.S. Assessing the impact of the pandemic on the inequality of opportunities to realize the potential of digital youth development in Russia 94

Dremov V.V. Import substitution as a factor in the development of industrial production under sanctions..... 100

Ovanoglian Hr.S. Management technologies for reducing staff turnover: on the example of banks..... 103

Pogudaeva M. Yu., Sergeeva S.A., Schukina I.V., Tishkova M.S. Public procurement in the implementation of priority national projects: risk areas and ways to prevent them..... 107

Chugunova E.A. Balance sheet as a source of information about the financial and economic activities of the company..... 111

Shabykova M.A. Directions for the development of Russian industry in the context of sanctions restrictions 115

Aleshina A.V., Bulgakov A.L. The impact of financial technologies and decentralized finance (DeFi) on threats to the infrastructure of the national economy..... 121

Осознанное потребление как один из факторов в росте утилизации мусора в Российской Федерации на современном этапе

Бронская Юлия Константиновна,
к.э.н., Высшая школа тарифного регулирования РЭУ имени Г.В. Плеханова
E-mail: bronskaya.yk@rea.ru

Парменeнков Константин Николаевич,
к.э.н., Высшая школа тарифного регулирования РЭУ имени Г.В. Плеханова
E-mail: parmenenkov_kn@mail.ru

В настоящее время вопрос дефицита природных ресурсов и рост роли розничной торговли в реализации принципов зеленой экономики формируют тренд на осознанное поведение потребителей. Во всем мире покупатели отказываются от пластиковых пакетов, одноразовой посуды, уделяют внимание сортировке мусора и бережному отношению к потреблению ресурсов. Если в западных странах данный тренд развивается уже не один десяток лет, то в России вопрос осознанного потребления становится актуальным только в последние годы, при этом региональная идентичность также имеет значение. Отношение к теме утилизации отходов отличается в крупных городах и сельской местности. Во многом на это влияет и развитость инфраструктуры утилизации отходов и сортировки мусора, а также наличие просветительских экологических программ для населения. Актуальность статьи обусловлена необходимостью укрепления позиций осознанного отношения населения к утилизации отходов. В статье проанализирована проблема формирования культуры сортировки твердых бытовых отходов в России. Проанализирован зарубежный и отечественный опыт реализации программ сортировки мусора. Целью исследования является формирование рекомендаций по повышению культуры сортировки и утилизации мусора населением регионов Российской Федерации. В качестве методов исследования применены преимущественно общенаучный подход и статистические методы. Для наглядной демонстрации популярности темы сортировки и осознанного потребления в России проведен сравнительный анализ поисковой выдачи Google и Яндекс в России. В качестве результатов исследования сделано заключение о ключевой роли населения в реализации концепции комплексного управления бытовыми отходами. Сформированы базовые рекомендации по формированию и повышению культуры населения в сфере обращения с твердыми коммунальными отходами. Статья представляет практический интерес для представителей экологической сферы, органов власти и местного самоуправления, а также специалистов, ведущих исследования в отрасли вторичной переработки сырья.

Ключевые слова: Устойчивое развитие; экология; осознанное потребление; сортировка мусора.

Интерес к концепции устойчивого развития, имеющей глубокое философское содержание, растет во всем мире, в том числе и в России. Понятия «устойчивость», «качество жизни» и мировоззренческие идеи, вытекающие и данных понятий востребованы как в теоретической науке, так и в практической деятельности. Научный прогресс и формирование общества потребления неизбежно приводит к осознанию необходимости баланса между природой и человеком [1]. 25 сентября 2015 года резолюцией Генеральной Ассамблеи ООН была принята Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года (Повестка – 2030), включающая в себя 17 целей и 169 задач (резолюция A/RES/70/1). В настоящее время система глобальных показателей целей устойчивого развития (далее – ЦУР) с учетом изменений, принятых в 2020 году, содержит 231 показатель ЦУР. В Российской Федерации ведется активная работа по мониторингу показателей достижения ЦУР. В декабре 2016 года Росстат вошел в состав Межведомственной рабочей группы при Администрации Президента Российской Федерации по вопросам, связанным с изменением климата и обеспечением устойчивого развития. Обеспечение перехода к рациональным моделям потребления и производства относится к ключевым ЦУР, принятым в Российской Федерации [2].

Рациональная модель потребления имеет много аспектов. Одним из ключевых факторов трансформации модели потребления к осознанному является проблема переработки бытовых отходов, полного уничтожения или частичной утилизации бытового мусора. Для городской среды проблема обезвреживания отходов является одним из экологических приоритетов. Ежегодно россияне выбрасывают 70 млн тонн бытового мусора, что в 10 раз превышает вес пирамиды Хеопса (6,2 млн тонн). По данным Фонда Greenpeace в России, каждый человек в среднем выкидывает от 400 до 500 кг мусора в год, в стране насчитывается более 14 тысяч крупных мусорных свалок, их площадь – более 4 млн га. Для сравнения площадь Кипра составляет 925,1 тыс. га. Свалки России занимают больше, чем четыре средиземноморских острова [3]. При этом мусор является хорошим источником дохода, и в развитых странах большая часть отходов поступает в переработку. В Российской Федерации данная отрасль находится пока на этапе зарождения [4].

Недостаточное развитие инфраструктуры переработки и сортировки мусора напрямую влияет на заинтересованность населения в разделении мусора. Тем не менее, рост интереса населения к теме осознанного потребления очевидна. Помимо общемирового тренда роста вовлеченности населения в сбережение экологии, влияние на данный фактор оказала эпидемия COVID-19, так как люди стали люди стали отслеживать растущее количество своих покупок и отходов [5].

Целью исследования является формирование практических предложений по формированию и повышению культуры сортировки и утилизации мусора населением регионов Российской Федерации как части осознанного потребительского поведения. Ключевыми задачами исследования являются анализ российского и международного опыта участия населения в сортировке мусора и сокращении числа бытовых отходов, выявление и систематизация проблемных факторов, препятствующих развитию данного направления в России, а также прогноз трендов развития отрасли переработки мусора в регионах Российской Федерации. В статье проведен анализ влияния пандемии на потребительское поведение жителей России, данная проблематика недостаточно раскрыта в предшествующих исследованиях.

Теоретическая основа исследования представлена научно-методическими, практическими и учебными работами российских и зарубежных ученых и специалистов в области экологии. Изучены статьи и исследования, затрагивающие проблемы осознанного потребления, утилизации отходов и переработки мусора в России и зарубежных странах. Изучены источники, посвященные совершенствованию инфраструктуры информационной переработки бытовых отходов.

Информационная база исследования включает актуальные нормативно-правовые акты, материалы периодических изданий, конференций, сборники научных статей, тезисы докладов, электронные источники и базы данных, соответствующие статистические материалы, предоставленные органами государственной власти.

Методологическую основу исследования составляют группы общенаучных и философских подходов и методов.

Авторы статьи обращались к научно-методологической базе исследований экологических трендов за последние 10 лет. Проведен анализ публикаций в средствах массовой информации Российской Федерации, посвященных теме сортировки мусора.

В работе нашли применение существующие социологические и статистические методы. Для анализа средств массовой информации использовались кабинетные методы, в том числе метод контент-анализа с использованием поисковых систем, а также программного обеспечения (информационно-аналитическая система «Медиалогия»). Применен мета-анализ для систематизированной интеграции имеющихся данных.

В качестве материалов исследования также использованы доклады крупных экологических организаций, таких как Greenpeace, а также исследования потребительского поведения, проведенные крупными розничными коммерческими компаниями, в том числе выполненные на основе опросов и фокус-групп.

Для изучения интереса населения России к теме сортировки мусора использован метод контекстного анализа запросов в Google и Яндекс при помощи инструментов Google Trends (публичное web-приложение корпорации Google, показывающее, насколько часто определенный термин ищут в различных регионах мира и на различных языках), а также Яндекс.Вордстат (аналогичный сервис для поисковой системы Яндекс).

В частности, на Рисунке 1 представлена статистика поисковых запросов в России по словосочетанию «осознанное потребление».

Всего показов по фразе «осознанное потребление»: 2 873

Все	Регионы	Города	Показов в месяц ▼	Региональная популярность
Евразия			2 868	100%
Россия			2 653	102%
Центральный федеральный округ			1 188	125%
Москва и Московская область			874	142%
Москва			667	165%
Приволжский федеральный округ			418	88%
Северо-Западный федеральный округ			323	111%
Санкт-Петербург и Ленинградская область			239	128%
Уральский федеральный округ			236	104%
Сибирский федеральный округ			206	78%

Рис. 1. Статистика использования словосочетания «осознанное потребление» в поисковом сервисе Яндекс

Менее 3000 запросов в месяц в России, из которых более 40% приходится на Москву и Московскую область, а также Санкт-Петербург и Ленинградскую область свидетельствуют о низкой заинтересованности населения в данной теме. Данные на Рисунке 2 и Рисунке 3 подтверждают данную тенденцию. Словосочетание «сортировка мусора» пользователи ищут не более 100

раз в месяц по данным сервиса Google Trends, при этом ТОП-3 региона, где был осуществлен поиск – это Москва, Московская область и город Санкт-Петербург.

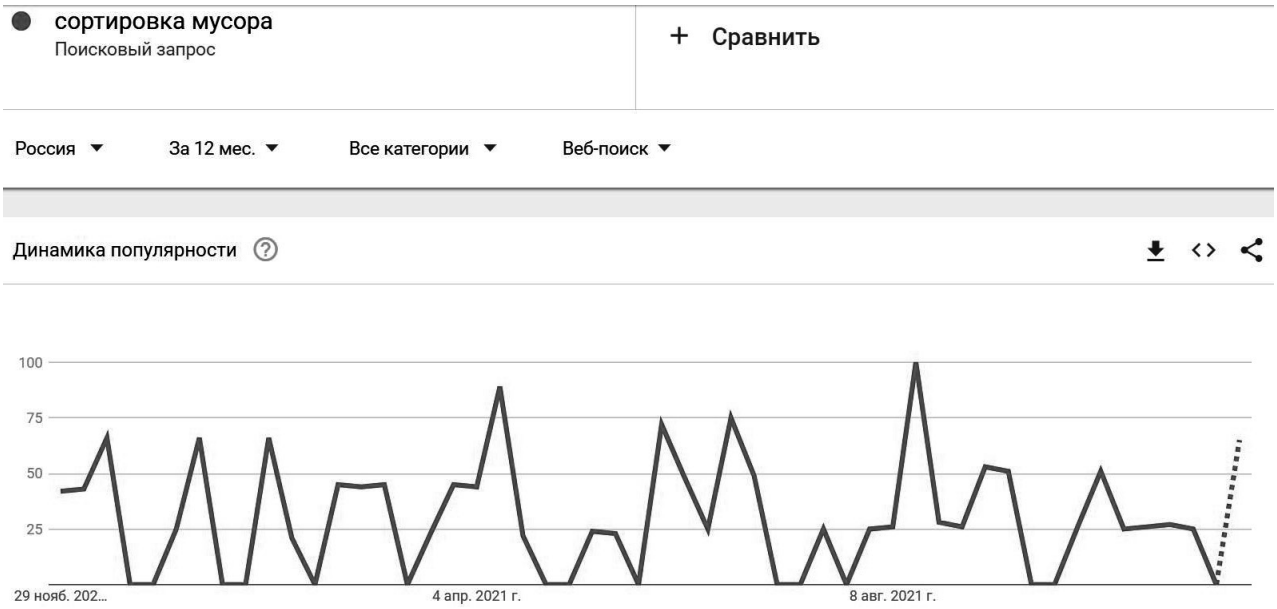

Рис. 2. Статистика использования словосочетания «сортировка мусора» в поисковом сервисе Google

Источник: Сервис Google Trends. Запрос выполнен авторами.

Рис. 3. Статистика использования словосочетания «сортировка мусора» в поисковом сервисе Google по регионам России

Проведен сравнительный анализ запросов по экологической тематике и других словосочетаний. Для сравнения поиск по запросу «моргенштерн» пользователи осуществили 2594 070 раз. Методы контекстного анализа поисковых тематических запросов в России подтверждает недостаточную вовлеченность населения России в тему экологического отношения к переработке бытовых отходов.

Первым международным документом, в котором упоминалось устойчивое развитие, была «Всемирная стратегия охраны природы», которую обсудили и приняли на конференции Международного союза охраны природы в 1980 г. В том же 1980 г. ООН утвердила определение устойчивого развития, закрепив за ним значение модели движения вперед, при которой достигается удовлетворение жизненных потребностей нынешнего поколения людей без лишения такой возможности будущих поколений [6]. Проблемы устойчивого развития всесторонне были рассмотрены на конференции 1992 г., прошедшей в Рио-де-Жанейро.

Комплексная утилизация бытовых отходов является ключевым аспектом в реализации целей устойчивого развития в части экологического благополучия российских городов. Реализуемая мусорная реформа позволила перерабатывать на 2% больше отходов, но более 90% по-прежнему утилизируют на полигонах (свалках). Для сравнения в Швеции более 50% мусора используется вторично, и только 0,8% отправляется на полигоны. Оставшаяся часть становится источником энергии при сжигании [7].

Проблема переработки мусора напрямую связана с осознанным поведением населения. С одной стороны, в России наметилась тенденция роста интереса населения к экологической тематике, чему немало способствовала и ситуация с ограничительными мерами в 2020 году. Вынужденные проводить время дома, люди стали отслеживать растущее количество своих покупок и отходов. С другой стороны, анализ поисковой выдачи запросов, связанных с тематикой экологии и осознанного потребления показывает, что интерес к данной теме низкой. Это подтверждает и исследование Московской школы управления «Сколково» в 2020 году, представленное в журнале «Эксперт». 87% опрошенных респондентов в России говорят, что обеспокоены экологическими проблемами, при этом заплатить больше за продукты предприятий, соответствующих требованиям зеленой экологии готовы лишь 47%. Готовность платить больше за экологичные продукты и услуги являются частью осознанного потребления и одной из составляющих экологической культуры населения.

Под экологической культурой в данном исследовании понимается целостное свойство личности, включающее совокупность знаний, умений и навыков, обеспечивающих ответственное отношение к экологии и природе. Таким образом, эко-

логическое поведение является частью экологической культуры [9]. Осознанное потребление – это использование продуктов, природных ресурсов и нематериальных благ таким образом, чтобы сократить негативное воздействие на окружающую среду. Готовность населения участвовать в сортировке мусора является логичным продолжением осознанного потребления и частью экологического поведения личности.

Проблема утилизации отходов актуальна и в других странах. Данный процесс зависит от двух важнейших элементов:

– наличие инфраструктуры переработки мусора в стране;
– осознанное отношение населения к сортировке мусора, так как существующие заводы используют отсортированный жителями мусор на первичном этапе, начиная с кухни.

В сентябре 2012 года в Израиле началось внедрение программы разделения мусора, в которой принял участие 31 израильский город. В Тель-Авиве первоначально проект «провалился», так как жители не выполняли требования муниципалитета и выбрасывали мусор в один бак, таким образом потребовалась система просветительских мероприятий. Практический опыт Израиля показал, что любой проект по сортировке мусора изначально не имеет смысла без поддержки населения. Наибольшую эффективность в Израиле показали следующие просветительские меры: разъяснительные беседы с детьми и молодежью, так как они распространяли культуру экологического поведения и на родителей, а также разъяснительные беседы с жителями квартир.

В Европе на тему сортировки мусора выпущено большое количество литературы и просветительских публикаций, созданы обучающие курсы, проводятся онлайн-консультации. В России же данная сфера только зарождается в сравнении с опытом европейских стран. Например, в российских школьных программах не предусмотрено материалов с наглядными изображениями, касающимися сортировки мусора. В Германии на стене мусоросжигательного завода висят детские рисунки, на которых отражено детское восприятие «мусорных» проблем», что говорит о воспитании с детства отношения к обращению с отходами. Просветительскую работу необходимо начинать на уровне детского сада и школы, внедряя образовательные программы, которые на реальных и доступных примерах продемонстрируют важность такого подхода.

Тем не менее, стоит отметить, что в последнее время наблюдается рост количества новостных материалов, а также просветительских статей и курсов в сфере осознанного потребления, о чем свидетельствует экспресс-анализ публикаций в СМИ при помощи инструмента Яндекс.Новости. Это является фактором, свидетельствующим о положительных изменениях. Появляются новые мусороперерабатывающие заводы и предприятия, но темпы обеспечения страны необходимой инфраструктурой для безопасной и эффективной утилизации мусора остаются низкими, хотя наметились серьезные сдвиги и изменения.

Международный опыт показывает, что одних просветительских мер недостаточно. Существует несколько общих принципов стимулирования раздельного сбора в странах с высокой культурой утилизации мусора: в Европе, Соединенных Штатах Америки и Японии. В перечисленных государствах действуют следующие меры: штрафы и жесткие санкции за незаконный выброс мусора; экономические стимулы для населения по сдаче отдельных видов бытовых отходов стимулирование приобретения товаров, полученных посредством переработки твердых бытовых отходов

Примером экономического стимулирования служит программа в США, в рамках которой обеспечивается высокая цена приема отсортированных отходов и предоставляется налоговый вычета за доход от сдачи вторсырья. В России в точечном формате также реализуются подобные форматы. В Мытищах реализована на муниципальном уровне программа, в рамках которой привязаны тарифы к объему вывозимых несортированных отходов, а также предложена альтернатива в качестве бесплатных контейнеров для раздельного сбора. Таким образом удалось добиться более ответственного отношения к сбору мусора. Подобный опыт необходимо закреплять на федеральном уровне.

В целом, в мировой практике финансирование обращения с твердыми коммунальными отходами осуществляется путем применения следующих инструментов: платежи по тарифам для физических и юридических лиц, государственные субсидии и гранты, экологические налоги и сборы, концессионные займы. Большинство развитых стран используют финансовые меры стимулирования технологических этапов обращения с отходами, находящихся на верхних ступенях лестницы Лансинка, и вводят платежи в отношении этапов, находящихся на нижних ступенях этой лестницы (например, дополнительный налог на полигонное захоронение). В Нидерландах, если отходы вывозятся на полигон или сжигаются, за них платят домохозяйства (из расчета примерно 13 евро за тонну), при этом отходы, сданные на переработку, сборами не облагаются. В результате в таких странах, как Германия, Австрия и Бельгия, перерабатываются почти 100% отходов. Лестница Лансинка (Lansink's ladder) – это классификация способов обработки мусора, где самые высокие позиции имеет предотвращение образования отходов. Данная система названа по имени Ада Лансинка, голландского политика, придумавшего в 1979 году данную последовательность.

В качестве примера для Российской Федерации возможно применить опыт стран Европейского союза, где практически в каждом домохозяйстве и дворе установлены контейнеры для раздельного сбора мусора, а доля населения, участвующего в сортировке – более 90%. Система основана на внедрении инструмента расширенной ответственности производителя, предприятия обязаны

обеспечить переработку определенной доли отходов, которые образуются от выпущенных на рынок товаров и упаковки. Бизнес-компании создают отраслевые ассоциации и сами финансируют установку контейнеров для раздельного сбора отходов, а также контролируют, чтобы раздельный сбор осуществлялся, а отсортированные отходы поступали переработчику.

Все стороны получают свои преимущества. Бизнес экономит на переработке, так как упаковка поступает уже отсортированной. Это еще и источник вторичного сырья, которое европейские компании обязаны использовать в производстве. Органы местного самоуправления таким образом снижают общее количество отходов, идущих на полигон, уменьшают плату за вывоз, поскольку отсортированные отходы упаковки отраслевые ассоциации вывозят за свой счет. Раздельный сбор выгоден населению – граждане, сортирующие отходы, платят за вывоз отсортированного мусора меньше. И это не только вопрос культуры – это вопрос экономической выгоды.

Интересна в изучении японская оценка влияния условий содержания мусорных баков на сбор отходов, эффективность разделения и правильную утилизацию. Например, японские специалисты выяснили, что размещение контейнеров на расстоянии ухудшает раздельный сбор. Собираемость мусора меняется в зависимости от пешеходного расстояния до здания. Чем ближе расстояние – тем выше собираемость.

Путь вторичного использования отходов напрямую связан с высоким уровнем сознания всего населения. Отделять разные виды отходов друг от друга целесообразно там, где мусор образуется – дома, в офисе, на предприятии. При внедрении системы сортировки мусора каждому жителю необходимо системно разделять стекло, пластик, пищевые отходы и бумагу, а также осознанно сокращать количество мусора домохозяйства.

Помимо муниципальной инфраструктуры возможно применение домохозяйствами отдельных видов оборудования, снижающих объем выделения бытовых отходов. К такому оборудованию относятся диспоузеры, специальные устройства для измельчения пищевых отходов, которые одной стороной устанавливается к сливному отверстию в мойке, а другой подключаются к отводу в канализацию. Эффективность применения данного прибора обусловлена тем, что более половины мусорного ведра среднестатистического российского жителя составляют, как правило, пищевые отходы. На первый взгляд, это органика, которая разлагается, и нет поводов для беспокойства. Однако пищевой мусор поступает на полигон вместе с другими отходами, где нормальному разложению мешают снег, дождевая вода и другие виды отходов. На полигонах органические отходы могут разлагаться до 50 лет, выделяя вредные вещества в окружающую среду.

Измельчитель бытовых отходов весит 8–12 кг, принцип его работы основан на центробежной силе, которая отбрасывает отходы к стенкам, где установлены терки. Они измельчают органику до мельчайших частиц, которые уходят в канализацию.

В Соединенных Штатах Америки около 50% домов оборудованы измельчителями, так как они были установлены еще в новостройках в 1950-е годы по требованию Министерства здравоохранения США. Несколько лет в Филадельфии и еще в пяти городах также установили диспоузеры, чтобы проверить эффективность. В результате количество органических отходов на свалках сократилось примерно на 30%. Помимо снижения нагрузки для коммунальных служб, диспоузеры способны остановить в десятки раз уменьшить количество мусорных полигонов. В дальнейшем измельченную органику можно даже превратить в биогаз, то есть экологически чистую энергию. В среднем, приобрести подобное устройство в России можно от 15 000 до 60 000 рублей. Однако существуют препятствия к массовому использованию диспоузеров в России – это отсутствие метантенков, емкостей для очистки осадков переработанной органики и их сбраживания для получения биогаза. Такая технология пока используется только на Люберецких и Курьяновских очистных сооружениях в Москве, поэтому установка диспоузеров эффективна лишь в некоторых районах столицы и городах Подмосковья: Химки, Долгопрудный, Мытищи, Балашиха, Реутов, Железнодорожный, Люберцы, Котельники. Отсутствие метантенков в коммунальной системе делает работу измельчителей не такой экологически безопасной, при этом измельчение органики намного лучше ее выброса на полигоны.

Еще одним перспективным направлением является внедрение технологии well-being и концепции «экологического офиса» в России [10]. Well-being – это система управления персоналом предполагает обеспечение всестороннего благополучия сотрудников, в том числе информирование о состоянии окружающей среды, рациональном использовании ее ресурсов, а также об энергосберегающих проектах. Для работы «экологического офиса» важно не просто обладать знаниями, но и применять их на практике. Привычка к применению экосберегающих технологий на работе позволит органично перенести данные привычки домой. «Зеленый офис» – это комплексная программа мероприятий, которая помогает компаниям рационально и эффективно использовать ресурсы и свести к минимуму негативное влияние на окружающую среду. Экоофис – это философия, основанная на уважении к природе и бережном отношении к ресурсам нашей планеты.

Поощрение бизнеса к использованию экологических методик и подходов – это отдельное направление государственного регулирования, и здесь России еще в начале пути.

Раздельный сбор отходов должен быть закреплен законодательно как обязательный для регионов и региональных операторов. Сейчас региональные операторы не замотивированы вести раздель-

ный сбор мусора, так как их контракты касаются, в первую очередь, вывоза отходов как таковых, поэтому раздельный сбор отходов внедряют единицы.

Вторичные ресурсы должны стать востребованными. У них должен появиться рынок. Например, целесообразно использовать экономические стимулы для производителей, использующих упаковку из вторсырья. Сейчас в Российской Федерации на законодательном уровне не определен термин «вторичные материальные ресурсы». И в этом отношении Россия также находится на этапе формирования (табл. 1).

Таблица 1. Меры стимулирования формирования и развития осознанного потребления и культуры рационального обращения с коммунальными отходами среди населения

№ п/п	Метод	Возможные форматы работы	Государственное регулирование и приоритеты
1.	Просветительские методы	• Просветительские уроки в школах, в том числе внедрение данной тематики в программу дошкольных и средних общеобразовательных учреждений • Выпуск просветительских материалов и изданий • Работа с населением в поквартирном формате, в том числе через управляющие компании и жилищно-коммунальные кооперативы	Работа с детьми и молодежью, в том числе на уровне закрепления в официальных образовательных программах; внедрение экологических программ в офисах и на предприятиях, в том числе продвижение концепции «экологического офиса», основанного на подходе well-being, поощрение бизнеса различными методами за использование «зеленых» методик
2.	Экономические методы	• Штрафы и жесткие санкции за незаконный выброс мусора; • Экономические стимулы для населения по сдаче отдельных видов бытовых отходов • Стимулирование приобретения товаров, полученных посредством переработки твердых бытовых отходов	Законодательное закрепление экономических стимулов для населения; Законодательное закрепление обязательности раздельного сбора отходов для региональных операторов; Экономические стимулы для организаций, использующих вторсырье
3.	Инструментальные методы	• Установка диспоузеров, то есть устройств для измельчения пищевых отходов в домохозяйствах	Предварительно необходимо массовое поэтапное оснащение систем канализации в России метантенками, позволяющими перерабатывать пищевые измельченные отходы в биогаз

Источник: составлено авторами.

Таким образом, для перехода на раздельный сбор мусора необходимо принять меры по нескольким направлениям. В первую очередь, это формирование полноценной государственной политики в сфере утилизации мусора. Не менее значимым шагом является изменение экологического сознания населения, стимулирование формирования паттернов осознанного потребления, выработка стимулов и форм раздельного сбора.

Экологические проблемы зачастую связаны с уровнем доходов, и внедрение экологического потребления и политики сокращения отходов требует и соответствующей социально-экономической политики. В условиях ограничительных мер и пандемии COVID-19 доходы населения снизились, бизнес терпит убытки. Это является одновременно и препятствием, и стимулом к формированию системы раздельного сбора мусора. С одной стороны, это влечет необходимость инвестиций, с другой стороны позволит значительно экономить в дальнейшем и создать благоприятные условиях для сбережения здоровья населения России.

Проблема переработки мусора является одной из самых масштабных экологических проблем в России, ежегодно жители выбрасывают около 70 млн тонн бытового мусора, при этом перерабатывается менее 8% отходов, если не увеличить объем переработки мусора, то менее, чем через 10 лет площадь полигонов в России увеличится в два раза и будет по размеру вдвое больше площади Азовского моря. Переработка мусора в Российской Федерации пока находится на низком уровне, функционирует чуть более 100 заводов и предприятий по переработке мусора, что недостаточно.

Путь вторичного использования отходов наиболее перспективен и связан с высоким уровнем осознанности населения в части потребления и утилизации мусора. Осознанное поведение включает в себя как рациональное потребление, уменьшение количества выделяемых отходов, так и сортировка мусора, в частности отделение бумаги, стекла, алюминия, пластмассы и пищевых отходов.

Опыт зарубежных стран показывает, что поддержка населения является основополагающим фактором решения проблем с мусором.

На основе анализа международного опыта авторами составлена таблица, обобщающая меры стимулирования формирования и развития осознанного потребления и культуры рационального обращения с коммунальными отходами среди населения.

Наиболее эффективными методами по результатам исследования вовлечения населения в сортировку мусора являются:

– информирование населения о необходимости сбережения экологии путем системный и долгосрочной просветительской кампании среди населения, в том числе в средствах массовой информации и социальных сетях;

– тарифное регулирование сферы обращения с твердыми коммунальными отходами, а именно поощрение осознанного обращения с отходами и качественной сортировки мусора льготами в оплате услуг по утилизации мусора.

Единственный безопасный способ борьбы с мусором – его переработка, которая позволит к 2030 году сократить количество захораниваемого мусора в России на 75–80%, и как следствие, сократится количество полигонов. Новая сфера позволит создать рабочие места, экономить энергию.

Таким образом, решающим фактором в становлении осознанного поведения населения в отношении утилизации отходов является развитие отрасли переработки мусора в России, ведь в отсутствии достаточной инфраструктуры не приходится говорить о применении навыков и умений сортировки мусора. Сегодня свалки в России отравляют почву, воду и воздух токсичными веществами, всё ещё используется сжигание мусора, что является одним из наименее экологичных способов утилизации. При сжигании мусора в атмосферу выбрасываются тяжёлые металлы и диоксины, вызывающие различные заболевания, от аллергии до онкологических образований.

Позитивные стимулы для населения позволят достичь максимального эффекта – если тариф на вывоз твердых коммунальных отходов станет ниже, благодаря тому что отсортированные отходы снизят объем ТКО и будут вывозиться для жителей бесплатно, население начнет массово сортировать мусор, в том числе из-за экономических мотивов. Раздельный сбор отходов должен быть закреплен законодательно как обязательный для регионов и региональных операторов. Важно развивать рынок вторсырья, начиная с законодательного закрепления понятия вторичных материальных ресурсов. Отдельно стоит выделить положительную перспективу внедрения экологических программ на базе предприятий и организаций, внедрение концепции «экологического офиса».Установка диспоузеров, бытовых устройств для измельчения мусора, позволит в разы снизить количество твердых бытовых отходов, а при массовом оснащении коммунальных систем в регионах России метантенками, еще и превращать измельченные бытовые отходы в биогаз.

Литература

1. Хагуров, А.А., Бондаренко, М.V. 2021. Социально-философские и идеологические аспекты концепции устойчивого развития. Теория и практика социального развития, 10, 35–41.
2. Цели устойчивого развития в России. 2020 год: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/ERqpLbXV/Цели%20устойчивого%20развития%20в%20Российской%20Федерации,%202020%20-%20сборник.pdf.
3. Мусор в России. Отчет Гринпис за 2020 год. https://greenpeace.ru/wp-content/uploads/2019/10/report-RUSSIA-GARBAGE.pdf.
4. Семенова Г. 2021. Мусорная реформа" в России и введение нового налогового платежа. Веб-конференция E3S, 244, 10031.
5. Ховавако И. 2020. Экономический анализ "мусорных конфликтов" (на примере современной России). Экономика современной России, 88, 55–67.
6. Забота о Земле. Стратегия устойчивого существования. 1991. https://portals.iucn.org/library/efiles/documents/cfe-003.pdf
7. Махапатра, К., Дадвар, А. Майнали, Б. 2021. Поведение по переработке отходов в многокультурном городском районе Швеции. Международный журнал охраны окружающей среды и экологической инженерии, 15 (8), 221–225.
8. Жизнь с пользой: в России растет число сторонников сознательного потребления. 2020. https://expert.ru/2021/06/25/zhit-s-polzoy-v-rossii-rastet-chislo-storonnikov-osoznannogo-potrebleniya/.
9. Рожкова О.Ю., Евстифеева О.В. 2014. Интеграция основного и дополнительного образования как условие повышения качества экологического образования детей и подростков. https://www.isdb.org/sites/default/files/media/documents/2021–03/Evnvironmental%20Education%20in%20Arab%20Countries.pdf
10. [10] Чуланова О.Л., Рябова А.М., Колесов О.С. 2021. Исследование по интеграции технологий зеленого офиса и благополучия в работу с персоналом современных организаций. Евразийский научный журнал. https://esj.today/PDF/52ECVN121.pdf.
11. Седаш, Т.Н. 2021. Зарубежная и российская практика использования механизмов финансирования в системе обращения с твердыми коммунальными отходами. Экономика. Налоги. Справа, 14(2), 109–118.
12. Лиабай, Н., Судзуки, С., Цзян, К.Х., Диликсяти, Д., Такахаси, Ф. 2019. Влияние условий установки мусорных баков на эффективность сбора отходов и поведение при разделении отходов; расстояние от пешеходной дорожки, раздельное размещение и договоренности. Управление отходами, 94(2), 58–67.
13. Жевачевская, А. 2021. ЭкоОфис: 30 идей, как сделать ваш офис более экологичным. Онлайн-издание Recycle (Переработать). https://recyclemag.ru/article/ekoofis-vdohnoveniya.
14. Байнова М.С. 2021 год. Международный опыт стимулирования раздельного сбора бытовых отходов. Управление / Management (на русском языке), 9(2), 5–14.
15. Аманидаз, Н., Ягмаян, К., Дехгани, М.Х., Махви, А.Х., Бахшудех, Р. 2019. Поведение домашних хозяйств и социально-экологические аспекты использования мусорных баков для сбора отходов в Тегеране. Журнал науки и техники в области охраны окружающей среды, 17, 1067–1076.
16. Асаре У., Квартенг С.О., Донкор Э.А., Роксон М.А.Д. 2020. Утилизация твердых бытовых

отходов, подлежащих вторичной переработке, в рамках различных схем стимулирования в Тамале, Гана. Устойчивое развитие, 12, 9869.
17. Байнова М.С., Петров А.В., Ветрова Е.А. 2019. Современная оценка вопросов экологической этики и устойчивого развития. Экологическое сельское хозяйство и устойчивое развитие. Челябинск: Научно-исследовательский центр развития-FBEE.
18. Федотов А.В. 2019. Зарубежный опыт организации и стимулирования раздельного сбора и утилизации твердых бытовых отходов на региональном уровне. Вопросы региональной экономики, 4(41), 54–62.
19. Лю, Дж., Ю, С., Шан, Ю. 2020. К разделению у источника: Эволюция обращения с твердыми бытовыми отходами в Китае. Границы науки и техники об окружающей среде, 14, 36–45.
20. Олофссон, Дж. 2020. Самая большая проблема заключается в том, что мы должны рассказать людям, как сортировать. Управление отходами и процессы согласования экологического гражданства в Словении, Журнал экологической политики и планирования, 22 (2), 256–267.
21. Секито Т., Мацуяма А., Прайого Т.Б., Дотэ Ю. 2020. Факторы, влияющие на период участия в системе банка отходов в городе Маланг, Индонезия. Журнал материальных циклов и обращения с отходами, 22, 1614–1619.
22. Шилкина С.В. 2020. Глобальные тенденции в области обращения с отходами и анализ ситуации в России. Российский журнал ресурсов, охраны окружающей среды и вторичной переработки. https://resources.today/05ECOR120.html
23. Федеральный закон № 89-ФЗ “Об отходах производства и потребления”. 1998, июнь. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19109 /.

CONSCIOUS CONSUMPTION AS ONE OF THE FACTORS IN THE GROWTH OF WASTE DISPOSAL IN THE RUSSIAN FEDERATION AT THE PRESENT STAGE

Bronskaya Yu.K., Parmenenkov K.N.
Higher School of Tariff Regulation of Plekhanov Russian University of Economics

Currently, the issue of scarcity of natural resources and the growing role of retail trade in the implementation of the principles of the green economy are forming a trend for conscious consumer behavior. All over the world, buyers refuse plastic bags, disposable tableware, pay attention to sorting garbage and careful attitude to resource consumption. If in Western countries this trend has been developing for decades, then in Russia the issue of conscious consumption has become relevant only in recent years, while regional identity also matters. The attitude to the topic of waste disposal differs in large cities and rural areas. This is largely influenced by the development of waste disposal and garbage sorting infrastructure, as well as the availability of educational environmental programs for the population. The relevance of the article is due to the need to strengthen the positions of the conscious attitude of the population to waste disposal. The article analyzes the problem of forming a culture of sorting solid household waste in Russia. The foreign and domestic experience of implementing garbage sorting programs is analyzed. The purpose of the study is to form recommendations for improving the culture of sorting and recycling of garbage by the population of the regions of the Russian Federation. The research methods used are mainly general scientific approach and statistical methods. To illustrate the popularity of the theme and sort of conscious consumption in Russia in a comparative analysis search results of Google and Yandex in Russia. As the results of the study, a conclusion was made about the key role of the population in the implementation of the concept of integrated management of household waste. Basic recommendations for the formation and improvement of the culture of the population in the field of solid municipal waste management have been formed. The article is of practical interest to representatives of the environmental sphere, authorities and local self-government, as well as specialists conducting research in the field of recycling of raw materials.

Keywords: sustainable development; ecology; conscious consumption; garbage sorting.

References

1. Khagurov, A.A., Bondarenko, M.V. 2021. Socio-philosophical and ideological aspects of the concept of sustainable development. Theory and Practice of Social Development, 10, 35–41.
2. The aims of Sustainable development in Russia. 2020: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/ERqpLbXV/Цели%20устойчивого%20развития%20в%20Российской%20Федерации,%202020%20-%20сборник.pdf.
3. Garbage in Russia. Greenpeace Report. 2020. https://greenpeace.ru/wp-content/uploads/2019/10/report-RUSSIA-GARBAGE.pdf.
4. Semenova, G. 2021. Garbage reform” in Russia and the introduction of a new tax payment. E3S Web of Conferences, 244, 10031.
5. Khovavako, I. 2020. Economic Analysis of “Garbage Conflicts” (The Example of Modern Russia). Economics of Contemporary Russia, 88, 55–67.
6. Taking care of the Earth. Strategy of sustainable existence. 1991. https://portals.iucn.org/library/efiles/documents/cfe-003.pdf
7. Mahapatra, K., Dadvar, A. Mainali, B. 2021. Recycling Behavior in a Multicultural Urban Area in Sweden. International Journal of Environmental and Ecological Engineering, 15(8), 221–225.
8. Living with benefits: the number of supporters of conscious consumption is growing in Russia. 2020. https://expert.ru/2021/06/25/zhit-s-polzoy-v-rossii-rastet-chislo-storonnikov-osoznannogo-potrebleniya/.
9. Rozhkova, O. Yu., Evstifeeva, O.V. 2014. Integration of basic and additional education as a condition for improving the quality of environmental education of children and adolescents. https://www.isdb.org/sites/default/files/media/documents/2021–03/Evnvironmental%20Education%20in%20Arab%20Countries.pdf
10. Chulanova, O.L., Ryabova, A.M., Kolesov, O.S. 2021. Research on the integration of green office technologies and well-being into work with the personnel of modern organizations. The Eurasian Scientific Journal. https://esj.today/PDF/52ECVN121.pdf.
11. Sedash, T.N. 2021. Foreign and Russian practice of using financing mechanisms in the system of municipal solid waste. Economy. Taxes. Right, 14(2), 109–118.
12. Leeabai, N., Suzuki, S., Jiang, Q.H., Dilixiati, D., Takahashi, F. 2019. The effects of setting conditions of trash bins on waste collection performance and waste separation behaviors; distance from walking path, separated setting, and arrangements. Waste Management, 94(2), 58–67.
13. Zhevachevskaya, A. 2021. EkoOfis: 30 ideas how to make your office more environmentally friendly. Online Edition of Recycle (Recycle). https://recyclemag.ru/article/ekoofis-vdohnoveniya.
14. Baynova, M.S. 2021. International experience in stimulating the separate collection of household waste. Upravlenie / Management (in Russian), 9(2), 5–14.
15. Amanidaz, N., Yaghmaeian, K., Dehghani, M.H., Mahvi, A.H., Bakhshoodeh, R. 2019. Households’ behavior and socialenvironmental aspects of using bag dustbin for waste recovery in Tehran. Journal of Environmental Health Science and Engineering, 17, 1067–1076.
16. Asare, W., Kwarteng S.O., Donkor, E. A., Rockson, M.A.D. 2020. Recovery of municipal solid waste recyclables under different incentive schemes in Tamale, Ghana. Sustainability, 12, 9869.

17. Baynova, M.S., Petrov, A.V., Vetrova, E.A. 2019. Modern estimate of environmental ethics and sustainable development issues. Ecological Agriculture and Sustainable Development. Chelyabinsk: Research Development Center-FBEE.
18. Fedotov, A.V. 2019. Foreign experience in organizing and stimulating the separate collection and disposal of solid household waste at the regional level. Voprosy Regionanoj Ekononomiki, 4(41), 54–62.
19. Liu, J., Yu, S., Shang, Y. 2020. Toward separation at source: Evolution of Municipal Solid Waste management in China. Frontiers of Environmental Science & Engineering, 14, 36–45.
20. Olofsson, J. 2020. The biggest challenge is that we have to tell people how to sort. Waste management and the processes of negotiation of environmental citizenship in Slovenia", Journal of Environmental Policy and Planning, 22(2), 256–267.
21. Sekito, T., Matsuyama, A., Prayogo, T.B., Dote, Y. 2020. Factors influencing the period of participation in a waste bank system in Malang City, Indonesia. Journal of Material Cycles and Waste Management, 22, 1614–1619.
22. Shilkina, S.V. 2020. Global trends in waste management and analysis of the situation in Russia. Russian Journal of Resources, Conservation and Recycling. https://resources.today/05ECOR120.html
23. Federal Law No. 89-FZ "On Production and Consumption Waste". 1998, June. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19109/.

Трансформация подходов к сбору и анализу данных при проведении маркетингового исследования в эпоху Индустрии 4.0

Бурманов Семен Александрович,
магистрант, Новосибирский государственный технический университет
E-mail: burmanov99@bk.ru

Аносова Елена Игоревна,
магистрант, Новосибирский государственный технический университет
E-mail: lena.anosova.00@mail.ru

Конусов Илья Дмитриевич,
магистрант, Новосибирский государственный технический университет
E-mail: konusovid@icloud.com

Целью работы является исследование изменения сбора данных для цифрового рынка с учетом изменений, вызванных Индустрией 4.0. Подход, принятый в статье, заключается в обзоре соответствующей литературы и сосредоточении внимания на ключевых темах, наиболее важных для будущих исследований в области Индустрии 4.0 и маркетинга.
В ходе работы представлен всесторонний обзор существующего академического вклада в область маркетинга с учетом изменений, внесенных Индустрией 4.0, а также создана структура исследований в данной области.
Результатом выполненной работы является проведённый анализ методов и выбор метрик, которые показали, что технологии Индустрии 4.0 внесли значительный вклад в глобальную промышленную трансформацию, только инновации в области обработки информации напрямую влияют на маркетинг. Примеры этих технологий включают Интернет вещей, облачные вычисления, аналитику больших данных, профилирование клиентов и искусственный интеллект (ИИ). Эти технологии позволяют организациям собирать, анализировать, интерпретировать и внедрять данные о клиентах, связанные с офлайн- и онлайн-активностями.

Ключевые слова: маркетинг, технологии, методика, исследования.

Введение

Индустрия 4.0, или Четвертая промышленная революция, основана на инновационных технологиях, которые оказывают глубокое влияние как на производственные системы, так и на бизнес-модели. Эта революция характеризуется добавлением прорывных технологий и методов. Эти аспекты Индустрии 4.0 оказывают значительное влияние на маркетинг и привели к эволюции, чтобы маркетинговая деятельность соответствовала технологическим достижениям и удовлетворяла текущие потребности потребителей.

Материалы и методы

Была проведена методология систематического библиометрического обзора литературы (LRSB), чтобы предоставить всесторонний обзор и обсуждение существующего академического вклада в области Индустрии 4.0 и маркетинга, а также создать структуру для дальнейших исследований. В этом смысле эта методология способствует обобщению, синтезу и анализу существующих исследований для разработки новых теорий, проверки конкретных гипотез, выявления пробелов в исследованиях или изучения конкретной темы исследования. На основе этих определений методология поможет собрать, проанализировать и обобщить существующую литературу по Индустрии 4.0 и маркетингу, чтобы понять, что известно и неизвестно об их взаимосвязи. Методологический подход был выбран с учетом источников, которые утверждали, что используют более прозрачный подход при сборе и синтезе данных, повышающий воспроизводимость и объективность исследования. Кроме того, LRSB включает в себя строгий и четко определенный процесс исследования, который определяет качество синтезированных результатов [1].

Таким образом, LRSB включает в себя проверку и выбор источников информации для обеспечения достоверности, и точности представленных данных в процессе, состоящем из 3 фаз и 6 шагов (таблица 1).

Методологический подход начался с поиска литературы в индексируемой онлайн-базе данных научных статей Scopus, самой важной базе данных рецензируемых журналов в академическом мире. Использование одного только Scopus связано с тем, что он является основной базой статей для академических журналов, охватывающей около 19500 наименований от более чем 5000 международных издателей, включая охват 16500 рецензируемых журналов в области науки, техники и науки.

медицинские и социальные науки. Таким образом, он обеспечивает очень реальное представление об исследуемых предметах с научной или академической значимостью. Однако мы предполагаем, что исследование имеет ограничения, связанные с рассмотрением только базы данных Scopus, исключая другие академические базы данных.

Таблица 1. Процесс систематического LRSB

Фаза	Шаг	Описание
Исследование	Шаг 1	постановка задачи исследования
	Шаг 2	поиск подходящей литературы
	Шаг 3	критическая оценка выбранных исследований
	Шаг 4	синтез данных из отдельных источников
Интерпретация	Шаг 5	выводы и рекомендации
Коммуникация	Шаг 6	презентация отчета LRSB

Ключевое слово «Индустрия 4.0» использовалось для определения потенциальных источников; при первоначальном поиске было выявлено 19888 документов, при этом ключевое слово «маркетинг» было выявлено в 183 документах. (Таблица 2).

Таблица 2. Методология скрининга.

База данных SCOPUS	Скрининг	Публикации
Мета-поиск	ключевое слово: Индустрия 4.0	19,888
Критерии включения	ключевое слово: Индустрия 4.0, Маркетинг Тематика: Бизнес, Менеджмент и Бухгалтерский учет	183
Скрининг	Опубликовано до февраля 2020 г.	61

Литературный обзор

Ретроспективный анализ проводится с целью изучения сложившихся в прошлом тенденций технического развития данного объекта, а также определения состояния тенденции в текущем периоде времени. Ретроспективный анализ по исследуемой теме проведен по патентам и научно-техническим публикациям во временном периоде с 2000 по 2020 года.

Источником информации являлись фонды ГПНТБ и базы данных интернет ресурсов, таких как ВИНИТИ и ФИПС, а также Scopus. Поиск производился по запросам: «Бизнес», «Индустрия 4.0», «Методология маркетинга» (рис. 1, 2).

Поиск по двум направлениям дает соизмеримые результаты. В целом наблюдается недостаток интереса к тематике исследования до 2007 года, но затем прослеживается линейно-нарастающая (пропорциональная) тенденция, сопровождаемая участками со стабильным числом публикаций, что позволяет подтвердить актуальность выполняемой работы.

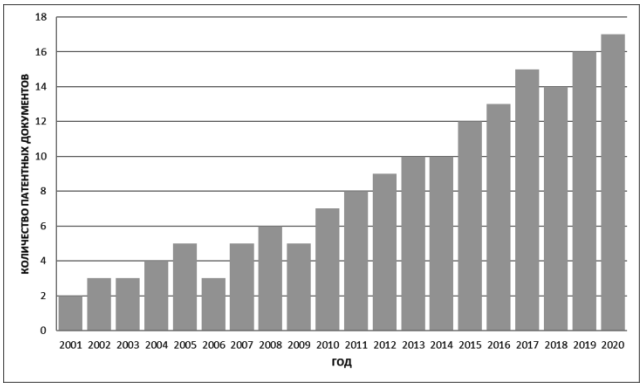

Рис. 1. Количество зарегистрированных патентных документов по исследуемому объекту

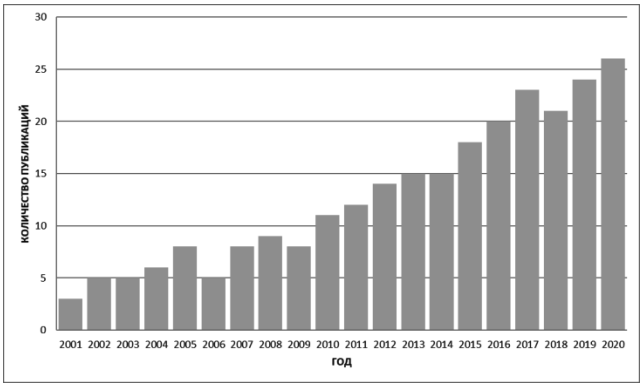

Рис. 2. Количество научно-технических публикаций по исследуемому объекту

Исследования рынка помогают маркетологам избегать ошибок, оставаться в курсе событий и предсказывать потребности клиентов. Работа маркетинга заключается в том, чтобы использовать исследования для достижения наилучшего возможного решения на основе доступных исследований. Затем они должны внедрить решение, модифицировать его и успешно вывести это решение на рынок. [2] (рис. 3).

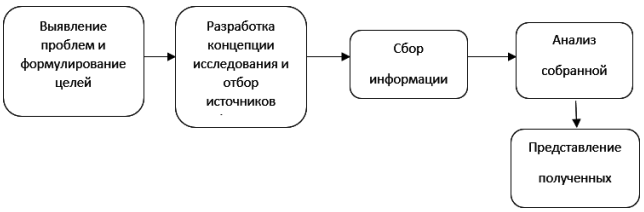

Рис. 3. Проведение маркетингового исследования

Процесс маркетинговых исследований, как правило, занимает много времени и усилий, но это стоит всей работы, когда ваша маркетинговая команда может создавать более эффективные маркетинговые стратегии. Как только вы изучите каждый шаг исследовательского процесса, ваша команда сможет быстрее и эффективнее находить полезные результаты.

Первый шаг процесса маркетингового исследования является наиболее важной частью. На этом первом этапе вам необходимо определить, какую ситуацию, возможность или проблему вы собираетесь исследовать. Определите цель вашего исследования рынка и объем того, на что вы смотрите.

Например, цель вашего маркетингового исследования может заключаться в том, чтобы понять, почему все больше мужчин не заинтересованы в вашем продукте. Зная, что вы пытаетесь узнать в ходе этого процесса, вы лучше поймете, какие данные вам нужно собирать и анализировать.

Теперь, когда у вас есть четкое представление о том, что вы хотите изучать и какая информация вам нужна, пришло время создать план маркетинговых исследований. На этом этапе исследовательского процесса определите, какие методы вы можете использовать для ответа на вопросы исследования. Подумайте, где вы можете найти соответствующую информацию и какие стратегии вы должны использовать для сбора дополнительных данных.

При создании плана маркетинговых исследований посмотрите, что сделали другие компании, чтобы найти результаты. Посмотрите на различные тематические исследования, чтобы увидеть, какие стратегии они использовали и какие данные собрали. [3].

На третьем этапе необходимо определить метод сбора данных. Качественное исследование представляет собой сбор данных, которые не являются числовыми по своей природе. Оно обобщает и делает выводы, а не указывает на точную истину. Количественные исследователи часто начинают с гипотезы, а затем собирают данные, которые можно использовать для определения того, существуют ли эмпирические доказательства в поддержку этой гипотезы (Таблица 3).

Таблица 3. Сравнение качественных и количественных методов

Характеристики	Качественные методы	Количественные методы
Цель	Исследовать и получить глубокое понимание явления	Проверить гипотезы, сделать прогнозы и обобщить результаты
Образец	Небольшое количество, обычно нерепрезентативные случаи	Большое количество, обычно репрезентативных случаев
Данные	Неструктурированные	Структурированные
Анализ	Нестатистический, направленный на выявление закономерностей	Статистический, направленный на выявление статистических взаимосвязей
Обобщаемость	Выводов в меньшей степени обобщаемые	Цель состоит в том, чтобы получить результат, который можно обобщить

С учетом всеобщей цифровизации и внедрением систем как Яндекс. Метрика и Google Analytics, количественные методы имеют большую популярность при оценке поведения потребителей на рынке. На данную ситуацию также повлияла длительная изоляция из-за COVID19, где проводить интервью или опросы стало не целесообразно. Стоит также учитывать, как проводиться сбор данных в количественных методах, зачастую не все из них эффективны в равной степени. Проведем анализ сбора данных в количественных методах (Таблица 4).

Таблица 4. Сравнительная оценка сбора информации количественного исследования

Характеристики	Эл. адрес	онлайн	Звонок на телефон	Опрос на работе	Уличные вопросы	Тестирование на компьютере	Почта
Факторы задачи							
Гибкость данных	1	4	4	5	5	4	1
Разнообразие вопросов	3	4	1	5	5	5	2
Физические раздражители	1	2	1	4	5	3	1
Образец контроля	1	2	3	4	4	3	1
Количество данных	3	4	2	3	3	3	2
Скорость отклика	1	2	3	4	4	5	1
Ситуационные факторы							
Контроль среды сбора дынных	1	1	3	4	5	5	1
Возможность исследования участника	4	4	3	5	4	2	1
Потенциал для создания взаимопонимания	2	4	3	3	2	3	1
Быстрота взаимодействия	3	4	4	4	5	4	2
Бюджет	2	2	2	2	4	3	4
Факторы участия							
Анонимность	3	3	4	2	3	2	1
Социальная желательность	3	3	2	2	4	3	1

1 – низкий, 2 – от умеренного до низкого, 3 – умеренный, 4 – от умеренного до высокого, 5 – высокий

Исходя из таблицы 4, наиболее эффективными являются сбор данных онлайн, ибо это удобно в проведении и в отображении информации. Интернет является более дешевым и простым инструментом для сбора данных. Также предлагается более быстрый оборот. Это позволяет бизнесу эффективно регистрировать рыночные данные. Однако есть ряд неблагоприятных натур. Что касается онлайн-опроса, неравномерность онлайн-населения затрудняет выборку. Это, кроме того, влияет на качество результатов опроса. Исходя и выше сказанного можно сделать вывод, что несмотря на минусы, плюсы онлайн сбора позволяют сказать, что данный сбор данных является наиболее актуальным в эпоху глобальной цифровизации. Поэтому разрабатывая методику оценки следует опираться на количественный онлайн сбор данных [4].

Следующим шагом целесообразно выбрать метрики, на которых будет основана методика. Для количественного онлайн сбора актуальны метрики, приведенные в таблице 5.

Таблица 5. Онлайн-метрики для оценки потребительских предпочтений клиента

Наименование показателя	Формула	Значение
Первичный контакт. Нужен максимальный охват		
Reach	$\frac{Кол-во\ показов}{Общее\ число\ аудитории}100\%$	доля целевой аудитории, которая контактировала с рекламой
CPM	$\frac{Стоимость\ размещения\ рекламы}{Кол-во\ просмотров}1000$	стоимость 1000 показов рекламного объявления
CPV	$\frac{Стоимость\ размещения\ рекламы}{Кол-во\ просмотров}$	стоимость показа рекламного объявления
Клиент перешел на сайт		
CPC	$\frac{Стоимость\ размещения\ рекламы}{Кол-во\ кликов}$	стоимость клика по рекламному объявлению
Заинтересованность клиентом		
BR	$\frac{Доля\ сразу\ покинувших\ сайт\ посетителей}{Общее\ число\ посетителей}\ 100\%$	показатель отказов, если пользователь провел меньше 15 секунд
Mentions	Количество упоминаний в соц. сетях	
NSR	$\frac{Положительные\ упоминания}{Общее\ число\ упоминаний}100\%$	доля чистых упоминаний
Пользователь оставил заявку		
LPO	$\frac{Кол-во\ лидов}{Рекламный\ бюджет}100\%$	Показатель позволяет узнать, сколько пользователей совершили целевое действие после перехода на сайт благодаря рекламной кампании
CPO	$\frac{Бюджет}{Кол-во\ покупок}100\%$	средняя стоимость полученного заказа
Клиент покупает продукт		
LCR	$\frac{Продажи}{Заказы}100\%$	Показатель нужен для оценки работы менеджеров, занимающихся обработкой интернет-заказов.
KPI для бизнеса		
CARC	$\frac{Затраты}{Число\ платящих\ клиентов}$	количество расходов на привлечение и удержание клиента
LTV	*Доход от клиента – расход на удержание и привлечение*	Пожизненная ценность клиента, совокупная прибыль от одного клиента за весь период.
ROMI	$\frac{LTV}{CARC}100\%$	показатель возврата инвестиций в маркетинг.

Для оценки интернет-ресурса целесообразно использовать не все метрики, а только ключевые, такие как в таблице 6. Дополнительно был проведен расчет по этим ключевым метрикам для интернета магазина по продаже изделий из дерева [5].

Таблица 6. Оценка Интернет по магазину по ключевым метрикам

Данные для расчета 5 ключевых показателей	Исходные данные для расчета
Бюджет на рекламу – сколько денег вы потратили на рекламу за прошлый месяц	50000
Количество полученных заявок или обращений, полученных с рекламы за последний месяц	500
Количество полученных оплат	20
Сумма выручки с одного клиента	8500
Издержки (сколько вы потратили) на 1 единицу товара/услуги ТС	2300
Среднее количество сделок совершенных 1 клиентом за последний месяц	3
5 ключевых показателей маркетинга	**Расчётные данные**
Стоимость 1 заявки или обращения клиента (стоимость лида CPL–Cost per lead)>>	100
Стоимость каждого нового клиента для вашей компании CAC (Customer Acquisition Cost)>>	2500
Сумма прибыли с одного клиента, количество денег>>	6200
Окупаемость ваших инвестиций в рекламу или маркетинг ROMI (Return on marketing investment)>>	148
Жизненная ценность клиента или сколько, в среднем, клиент приносит вам денег за весь период сотрудничества LTV (Life time value)>>	25500

С помощью полученных данных можно настроить маркетинговую стратегию продвижения компании или бренда, например, Inbound маркетинг.

Результаты

Задачи этого документа заключались в том, чтобы предоставить всесторонний обзор и обсудить существующие академические вклады в область маркетинга с учетом изменений, внесенных Индустрией 4.0, а также создать структуру для дальнейших исследований в этой области. Для этого была изучена академическая литература по маркетингу и Индустрии 4.0. На основе выявленного современного состояния литературы и разработанной предварительной теоретической базы была предложена комплексная программа будущих исследований.

Литература

1. Guven, H. Industry 4.0 and Marketing 4.0: In Perspective of Digitalization and E-Commerce. In Agile Business Leadership Methods for Industry 4.0; Emerald Publishing Limited: West Yorkshire, UK, 2020; pp. 25–46.
2. Mehdiabadi, A.; Tabatabeinasab, M.; Spulbar, C.; Yazdi, A.K.; Birau, R. Are We Ready for the Challenge of Banks 4.0? Designing a Roadmap for Banking Systems in Industry 4.0. Int. J. Financ. Stud. 2020, 8, 32.
3. Arromba, I.F.; Martin, P.S.; Ordoñez, R.C.; Anholon, R.; Rampasso, I.S.; Santa-Eulalia, L.A.; Martins, V.W.B.; Quelhas, O.L.G. Industry 4.0 in the product development process: Benefits, difficulties and its impact in marketing strategies and operations. J. Bus. Ind. Mark. 2021, 36, 522–534.
4. Rahim, S.A.; Fernando, M. Digitalization and leap frogging strategy among the supply chain member: Facing GIG economy and why should logistics players care? Int. J. Supply Chain. Manag. 2019, 8, 1042–1048.
5. Raimundo, R.; Rosário, A. Blockchain System in the Higher Education. Eur. J. Investig. Health Psychol. Educ. 2021, 11, 21.

TRANSFORMATION OF APPROACHES TO DATA COLLECTION AND ANALYSIS WHEN CONDUCTING MARKETING RESEARCH IN THE ERA OF INDUSTRY 4.0

Burmanov S.A., Anosova E.I., Konusov I.D.
Novosibirsk state technical university

The purpose of the work is to study the change in data collection for the mass market, considering the changes caused by Industry 4.0. The approach taken in the article is to review the relevant literature and focus on the key topics most important for future research in Industry 4.0 and marketing.
In the course of the work, a comprehensive overview of the existing academic contribution to the field of marketing is presented, considering the changes introduced by Industry 4.0, and a research structure in this area is also created.
The result of the work performed is the analysis of methods and the choice of metrics, which showed that Industry 4.0 technologies have made a significant contribution to the global industrial transformation, only innovations in the field of information processing directly affect marketing. Examples of these technologies include the Internet of Things, cloud computing, big data analytics, customer profiling, and artificial intelligence (AI). These technologies allow organizations to collect, analyze, interpret and implement customer data related to offline and online activities.

Keywords: marketing, technology, methodology, research.

References

1. Guven, H. Industry 4.0 and Marketing 4.0: In Perspective of Digitalization and E-Commerce. In Agile Business Leadership Methods for Industry 4.0; Emerald Publishing Limited: West Yorkshire, UK, 2020; pp. 25–46.
2. Mehdiabadi, A.; Tabatabeinasab, M.; Spulbar, C.; Yazdi, A.K.; Birau, R. Are We Ready for the Challenge of Banks 4.0? Designing a Roadmap for Banking Systems in Industry 4.0. Int. J. Financ. Stud. 2020, 8, 32.
3. Arromba, I.F.; Martin, P.S.; Ordoñez, R.C.; Anholon, R.; Rampasso, I.S.; Santa-Eulalia, L.A.; Martins, V.W.B.; Quelhas, O.L.G. Industry 4.0 in the product development process: Benefits, difficulties and its impact in marketing strategies and operations. J. Bus. Ind. Mark. 2021, 36, 522–534.
4. Rahim, S.A.; Fernando, M. Digitalization and leap frogging strategy among the supply chain member: Facing GIG economy and why should logistics players care? Int. J. Supply Chain. Manag. 2019, 8, 1042–1048.
5. Raimundo, R.; Rosário, A. Blockchain System in the Higher Education. Eur. J. Investig. Health Psychol. Educ. 2021, 11, 21.

Комлексная оценка воздействия отраслевого фактора в модели устойчивого развития

Каримова Рамина Ильдусовна,
студент магистратуры, Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: raminakarimova@mail.ru

Согласно концепции устойчивого роста, его темпы роста должны соответствовать темпам реального роста для обеспечения сбалансированного развития компании, в связи с чем прогнозирование темпов реального роста становится крайне важной задачей. В свою очередь, эти темпы находятся в сильной корреляции с состоянием отрасли, в которых функционирует компания, что накладывает отраслевой отпечаток на процесс прогнозирования. Особенности учета отраслевого фактора в концепции устойчивого роста для компаний нефтегазовой отрасли отражены в данной статье. Учтены такие факторы нефтяного рынка, как объем добычи нефти и инфляция, с помощью которых был сформирован прогноз темпов реального роста для предприятий отрасли и на который в дальнейшем можно опираться при формировании сбалансированности развития компании.

Ключевые слова: реальный темп роста, устойчивый темп роста, аппроксимационные модели, оптимальная модель для прогнозирования, финансовая стратегия.

Согласно концепции устойчивого роста, изменение объемов деятельности предприятия (выпуска и продаж продукции) должно существенно влиять на финансовую стратегию, обеспечивая соответствующее движение финансовых ресурсов.

В случае несбалансированного роста ($g \neq SGR$), компания должна изменить параметры финансовой политики.

Учитывая высокую зависимость воздействия внешних факторов на темпы развития компании нефтегазовой отрасли, стратегия обеспечения финансовой устойчивости предприятия, функционирующего в этой отрасли, как правило, должна строиться на основе долгосрочного прогнозного состояния отрасли, являющегося системообразующим фактором.

Само состояние рынка нефти является, с одной стороны, крайне волатильным параметром, что неоднократно подтверждалось за последние десятилетие, когда спрос на нефть и его цены колебались в пределах, отличающихся в разы (только в 2020 г. цены на нефть опускались ниже 28 долл./баррель, а в 2022 г. они достигали отметки выше 120 долл./баррель, т.е. отличались в 4,5 раза [5])

С другой стороны, рынок нефти долгосрочен, о чем свидетельствуют следующие факты:

– снижение, как правило, бывает кратковременным, даже в период кризиса; последующий рост перекрывает предшествующее снижение (снижение в 2014 г. привело к большему росту спроса в 2015 г.; в период кризиса 2021 г. наблюдался рост добычи нефти);
– объем добычи нефти, как правило, связан больше не с ценами на рынке, а с развитием мировой экономики: если мировая экономика развивается, то объем добычи нефти не может не расти; поэтому, если брать данные за каждые 3–5 лет, то наблюдается постоянный рост объема добычи нефти.

Поэтому для любого предприятия, функционирующего в этой отрасли, системообразующим фактом является такой фактор нефтяного рынка, как объем добычи нефти. Его динамику за 2005–2021 гг. в России отразим на рисунке 1.

Его анализ позволяет подтвердить нашу гипотезу: объем добычи нефти в России имеет четкую тенденцию к росту, что соответствует темпу роста мировой экономики в целом и российской экономики в частности.

Однако, исходя из графика, наблюдаются периоды снижения, которые в долгосрочном периоде никак не могут изменить тренд развития. Для устранения этих «белых шумов» предлагается усреднять тренд.

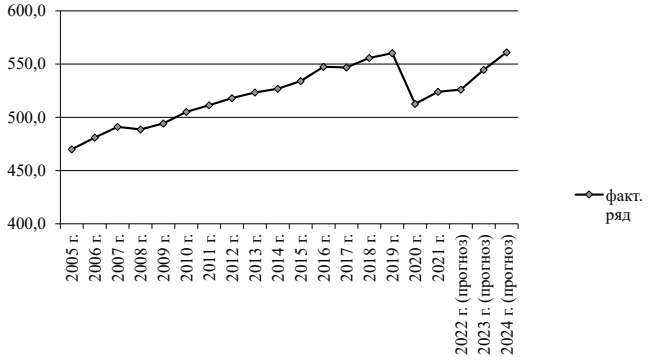

Рис. 1. Динамика объемов добычи нефти в России, млн тонн [4]

Для устранения выявленного недостатка рекомендуется усреднять данные за 3 года по формуле сглаженной средней:

$$y_i^{(m)} = \frac{y_{i-m} + \ldots + y_i + \ldots + y_{i+m}}{m}$$

где m – параметр сглаживания, $У_i^{(3)}$ – сглаженный ряд за i-й год.

Y_{i-m}, Y_i, Y_{i+m} – объем производства нефти за i-m, i, i+m годы соответственно.

Если принять m=3, то получим:

$$y_i^{(3)} = \frac{y_{i-1} + y_i + y_{i+1}}{m}$$

где $У_i^{(3)}$ – сглаженный ряд объемов производства нефти за i-й год.

Y_{i-1}, Y_i, Y_{i+1} – объем производства нефти за i-1, i, i+1 годы соответственно.

В итоге получим следующий график (рисунок 2).

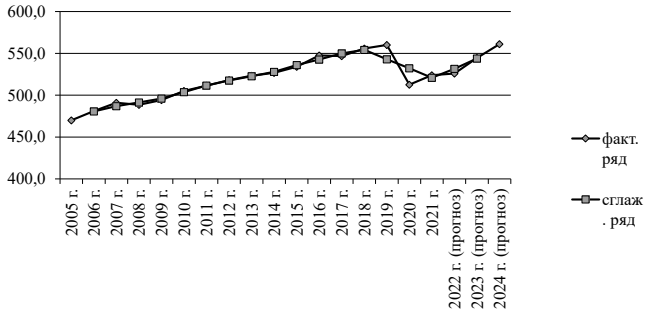

Рис. 2. Сглаженный ряд объемов производства нефти в России, млн тонн

Как видно из рисунка 2, сглаженный ряд позволяет:

– «нивелировать» конъектурное снижение в 2008 году и в 2014 году;
– спрогнозировать в 2021–2022 гг. рост объема добычи нефти;
– спрогнозировать в 2024 г. выход объема добычи нефти на докризисный уровень.

Таким образом, сглаженный ряд позволяет повысить качество исходного ряда, что в свою очередь позволяет использовать его для экстраполяция объемов добычи нефти в России.

Используя набор моделей аппроксимации, можно найти оптимальную модель для прогнозирования данного показателя.

На рисунке 3 представлены результаты экстраполяции объемов добычи нефти в России с использованием 2 полиномиальных моделей (2-й и 4-й степени).

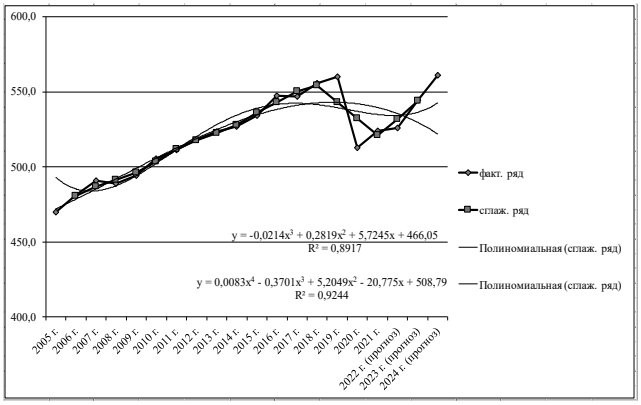

Рис. 3. Экстраполяция объемов добычи нефти в России, млн тонн

Как видно из рисунка 3, экстраполяции объемов добычи нефти в России наиболее качественна при использовании полиномиальных моделей 4-й степени, т.к. коэффициент детерминации достигает значения больше 0,9: $R^2 = 0.9244$.

Тогда прогноз объемов добычи нефти в России в 2022 г. составит:

$$У(17) = 0{,}0083*17^4 – 0{,}3701*17^3 + 5{,}2049*17^2 – 20{,}775*17 + 508{,}79 = 534.8 \text{ млн тонн}$$

$$У(18) = 0{,}0083*18^4 – 0{,}3701*18^3 + 5{,}2049*18^2 – 20{,}775*18 + 508{,}79 = 535.7 \text{ млн тонн}$$

$$У(19) = 0{,}0083*19^4 – 0{,}3701*19^3 + 5{,}2049*19^2 – 20{,}775*19 + 508{,}79 = 537.2 \text{ млн тонн}$$

Исходя из полученных данных можно спрогнозировать темп прироста рынка:

– в 2022 г.на уровне $ТР_{2022}$ = (534,8 / 536,9–1) * 100% = –0,3%;

в 2023 г. на уровне $ТР_{2034}$ = (535,7 / 534,8–1) * 100% = +0,7%;

в 2024 г. на уровне $ТР_{2024}$ = (537,2 / 535,7–1) * 100% = +1,3%.

Другой фактор – инфляционный, т.к. полученные значения g_{SAL} для предприятий нефтяной отрасли в 2022–2024 гг. отражают данные без учета роста цен на услуги.

Темпы роста цен на производственные услуги в сфере НГД отражены на рисунке 4.

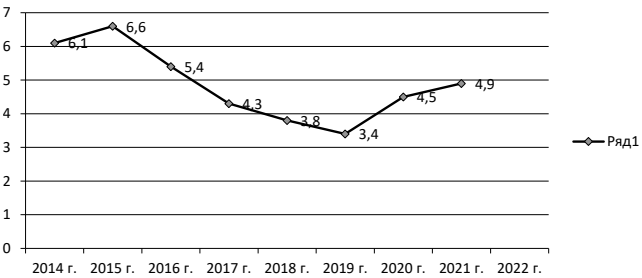

Рис. 4. Темпы роста цен на производственные услуги в сфере НГД,% к предыдущему году

Как видно из рисунка 4, тренд изменения темпов роста цен на производственные услуги в сфере НГД не очевиден, что требует дополнительного анализа через добавление линии тренда, по которому можно оценить количественные значения потенциального тренда (рисунок 5).

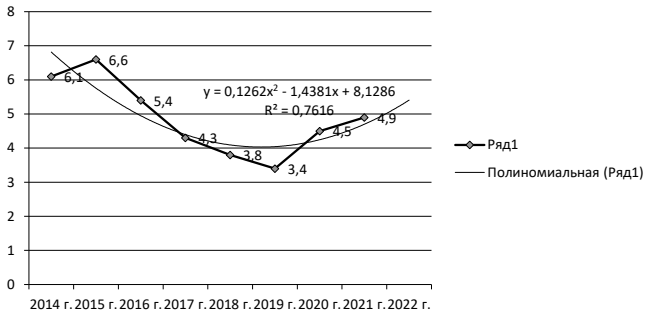

Рис. 5. Определение тренда темпов роста цен на производственные услуги в сфере НГД

Как видим полиномиальная модель тренда ($y(t) = 8{,}1286–1{,}4381 * t + 0.1262 * t^2$) имеет коэффициент детерминации $R^2 = 0{,}7616 > 0{,}7$, что говорит о высоком качестве модели.

Тогда прогноз темпов роста цен на производственные услуги в сфере НГД выглядит следующим образом:

$$2022\text{ г.: } t = 8,\ y(8) = 8{,}1286–1{,}4381 * 8 + 0.1262 * 8^2 = 5{,}3\%;$$

$$2023\text{ г.: } t = 9,\ y(9) = 8{,}1286–1{,}4381 * 9 + 0.1262 * 9^2 = 5{,}8\%;$$

$$2024\text{ г.: } t = 10,\ y(10) = 8{,}1286–1{,}4381 * 10 + 0.1262 * 10^2 = 6{,}6\%.$$

С учетом этого и следует делать прогноз темпов реального роста g_{SAL} для предприятий нефтяной отрасли в 2022–2024 гг. и опираться на него при формировании сбалансированности развития компании (g = SGR).

Расчет темпов реального прогноза g_{SAL} для предприятий нефтяной отрасли представлен в таблице 1.

Таблица 1. Расчет прогноза темпов реального прогноза g_{SAL} для предприятий нефтяной отрасли

Год	Темп роста рынка TP(t)	Темп роста цен на производственные услуги в сфере НГД y(t)	$g_{SAL}(t) = TP(t) * y(t)$
2022 г.	100–0.3 = 99.7 или 0,997	100+5.3 = 105,3 или 1,053	0,997 * 1,053 = 1,050
2023 г.	100+0.7 = 100,7 или 1,007	100+5.8 = 105,8 или 1,058	1,007 * 1,058 = 1,065
2024 г.	100+1.3 = 101,3 или 1,013	100+6.6 = 106,6 или 1,066	1,013 * 1,066 = 1,080

Итак, прогноз темпов реального роста

на 2022 г. g_{SAL} = +5,0% < SGR = 8.64%

на 2023 г. g_{SAL} = +6,5% < SGR = 8.64%

на 2024 г. g_{SAL} = +8,0% < SGR = 8.64%

Такой подход в полной мере относится и ко всем предприятиям в нефтегазовой отрасли, поскольку в ходе анализа были выявлены предпосылки для единого подхода к формированию комплексной стратегии финансовой устойчивости.

Таким образом, для формирования объективной и актуальной финансовой стратегии необходима корректировка темпа реального роста g_{SAL} для любого предприятия нефтяной отрасли, которая должна учитывать долгосрочный тренд развития данной отрасли.

Литература

1. Бланк, И.А. Финансовая стратегия предприятия / И.А. Бланк. – Киев: Эльга, Ника-Центр, 2019.–720 с.
2. Теплова, Т.В. Финансовые решения: стратегия и тактика / Т.В. Теплова. – М.: ИЧП «Магистр», 2020.–264 с.
3. Фомин, П.А. Стратегическое финансовое планирование хозяйствующего субъекта / П.А. Фомин // Финансы и кредит. –2021. –№ 5. – С. 52–58.
4. Сайт Глобал-финанс. Режим доступа: http://global-finances.ru/dobyicha-nefti-v-rossii-po-godam/ (дата обращения 28.12.2022)
5. Сайт Investing.com. Режим доступа: https://ru.investing.com/commodities/brent-oil (дата обращения 28.12.2022)

COMPREHENSIVE ASSESSMENT OF THE IMPACT OF THE INDUSTRY FACTOR IN THE SUSTAINABLE DEVELOPMENT MODEL

Karimova R.I.
Ufa branch Financial University under the Government of the Russian Federation

According to the concept of sustainable growth, its growth rates should correspond to the rates of real growth in order to ensure the balanced development of the company, and therefore forecasting the rates of real growth becomes an extremely important task. In turn, these rates are strongly correlated with the state of the industry in which the company operates, which leaves an industry imprint on the forecasting process. The specifics of taking into account the industry factor in the concept of sustainable growth for oil and gas companies are reflected in this article. Such factors of the oil market as the volume of oil production and inflation were taken into account, with the help of which the forecast of real growth rates for the industry enterprises was formed and which can be used in the future to form a balanced development of the company.

Keywords: real growth rate, sustainable growth rate, approximation models, optimal model for forecasting, financial strategy.

References

1. Blank, I.A. Financial strategy of the enterprise / I.A. Blank. – Kiev: Elga, Nika-Center, 2019.-720 p.
2. Teplova, T.V. Financial solutions: strategy and tactics / T.V. Teplova. – M.: ICP “Magister”, 2020.-264 p.
3. Fomin, P.A. Strategic financial planning of an economic entity / P.A. Fomin // Finance and credit. – 2021. – No.5. – pp. 52–58.
4. Global Finance website. Access mode: http://global-finances.ru/dobyicha-nefti-v-rossii-po-godam / (accessed 28.12.2022)
5. Website Investing.com. Access mode: https://ru.investing.com/commodities/brent-oil (accessed 28.12.2022)

Корпоративная ответственность как направление социального развития спортивных организаций

Скороходов Сергей Николаевич,
кандидат философских наук, доцент Департамента менеджмента и маркетинга в спорте Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: sportsem@inbox.ru

В научном исследовании автором предпринята попытка анализа и обоснования социальной и корпоративной ответственности в системе эффективного развития спортивных организаций. Определение и характеристика объективных факторов устойчивого развития актуализируется динамичностью развития спортивного рынка, его социально-экономической направленностью. Целью работы является обоснование теоретической и практической значимости социальных проектов в индустрии спорта, а также итерация ключевых ESG-факторов в рамках цифровизации экономики. Социальное развитие индустрии спорта и отдельных её сегментов имеет важное значение в системе инновационных преобразований отрасли, прежде всего, в контексте цифровой трансформации. Ключевым индикаторам данного процесса выступает корпоративная ответственность и внимание к ней со стороны руководителей спортивных организаций. В качестве методов исследования использовались: метод сравнительного анализа, систематизация, классификация, метод экспертных оценок. Новизна научного исследования определяется выводом о том, что социальная и корпоративная ответственность в условиях цифровой экономики становятся ключевыми показателями экономической эффективности основных субъектов индустрии спорта. Корпоративная ответственность является продолжением социального развития спортивной организации, определяя тренды и стратегию её устойчивого развития.

Ключевые слова: индустрия спорта, цифровизация, устойчивое развитие, цифровая трансформация.

Введение

В условиях актуализации функциональной значимости цифровых маркетинговых технологий, основ социального проектирования, инновационного корпоративного управления сформировался запрос на предметный анализ и изучение социальной и корпоративной ответственности и их влияния на устойчивое развитие отдельных отраслей и сфер жизнедеятельности российского общества.

Аспекты социального проектирования в индустрии спорта, а также влияние цифровых технологий на эти процессы широко представлены в исследованиях зарубежных авторов. Интеграцию цифровых управленческих решений в социально-экономические процессы спортивной организации рассматривает Velagapudi B., который подробно описывает функционал наиболее значимых участников спортивного маркетинга с позиций digital-компетенций. [2; С. 34]. Особое внимание зарубежные исследователи уделяют вопросам интерпретации инновационных способов взаимодействия спортивной организации с конечным потребителем.

Российские исследователи также акцентируют внимание на значении социально-ориентированных проектов в современном спортивном бизнесе. Инструментам социального маркетинга в индустрии спорта посвящены работы Жапарова Е.С., Дроздович Л.И. [6, 5]. Сегменты индустрии спорта в контексте корпоративного управления анализируют в своих трудах Кыласов А.В., Солнцев И.В., Фуренко А.А. [8,11,12]. Спортивный менеджмент через призму социальной ответственности рассматривает Щерба Л.М. [13].

В то же время, следует отметить, что спортивная отрасль, находящаяся в частичной геополитической изоляции, как и многие другие направления социально-экономической деятельности, нуждается в «новых драйверах», способных обеспечить устойчивое развитие спортивной индустрии.

Методология исследования

«Спортивная индустрия (индустрия спорта) – это сфера общественных отношений и предпринимательской деятельности, ориентированная на **извлечение доходов** из эксплуатации индивидуального человеческого и общественного интереса к любым проявлениям состязательности и к состязательности в спорте в частности» [1; С. 23].

Модернизация индустрии спорта, определение параметров её эффективности и результативно-

сти, в значительной степени зависит от следующих социально-экономических индикаторов:

- уровень интегрирования современных информационно-коммуникационных технологий в систему управления и администрирования индустрией спорта на всех уровнях (федеральном, региональном);
- влияние цифровых процессов на межотраслевое, межведомственное и междисциплинарное взаимодействие основных субъектов экономической и социальной деятельности в спорте;
- активация социального маркетинга и иных инструментов социальной инновации в рамках создания единой цифровой информационной платформы.

Специфика спортивной отрасли, выражающаяся в «неотработанных механизмах финансирования, сложной управленческой иерархии и структуре спортивных организаций, ограниченных и сдерживающих обстоятельствах для ведения предпринимательской, коммерческой деятельности **существенно снижает и замедляет темпы поступательного развития индустрии спорта»** [9; С. 184]**.** В этой связи, идентифицируя спорт как одно из важнейших явлений социальной жизни современного общества, важной задачей становится изучение потенциала цифрового инструментария в контексте социально-экономического функционирования спортивных организаций.

Векторы социальной цифровой трансформации влияют «как на организацию и управление экономической деятельностью, так и на поведение потребителей. Взаимодействие субъектов индустрии спорта и современных цифровых технологий создают условия для нового пользовательского опыта в отношении мобильных приложений, социальных сетей, веб-сайтов спортивных клубов. Одновременно меняются концепции маркетинга и маркетинговых коммуникаций в индустрии спорта, развивается цифровой маркетинг» [14; С. 45].

Индустрия спорта как межотраслевой сектор экономики посредством цифровой трансформации только начинает формировать единую платформу для всех интегрированных в неё субъектов. Именно поэтому, благодаря современным информационно-коммуникационным технологиям в спорте, а также совершенствованию законодательной базы, уже сегодня возможна реализация **принципов технологического суверенитета Российской Федерации** в индустрии спорта.

Одной из важнейших задач на пути эффективной реализации данного процесса является **определение чётких параметров и индикаторов, способных обеспечить объективную экспертную оценку деятельности (экономической и социальной эффективности)** спортивных организаций в цифровом пространстве.

Результаты исследования

Дополняющим критерием объективной оценки устойчивого развития спортивной организации становится применение нового фактора – цифровая трансформация. Показатели цифрового соответствия субъекта деятельности определяющим трендам развития всей индустрии становятся в один ряд с важнейшими финансовыми индикаторами активности и конкурентоспособности предприятия.

Эффективная организация спортивного события как главного продукта индустрии спорта обеспечивается взаимодействием смежных сфер: туристический и гостиничный бизнес, букмекерская индустрия и т.д. Поэтому реализация цифровых маркетинговых коммуникаций и технологий в спортивном ивент-менеджменте наплавлена на решение следующих ключевых задач:

- популяризация спорта через создание его позитивного имиджа;
- расширение и удержание зрительской аудитории за счет качественного и профессионального спортивного (культурно-массового) контента;
- закрепление и последующая монетизация эффекта от проведения мероприятия с помощью таких технология как: мерчандайзинг, PR, Digital, сотрудничество со СМИ и т.д.

Рис. 1. Цифровые технологии в индустрии спорта

Как видно из рис. 1, трансформацию претерпевает не только экономика и отдельные её сегменты, благодаря интеграции новых цифровых решений, но и сами информационные технологии за последние 10 лет претерпели значительную модификацию. Во многом это обуславливается появлением на рынке новых игроков, способных за счёт активации актуальных IT-технологий обеспечивать себе конкурентные преимущества. «Список информационных технологий все время растет и включает, например, компьютерный инжиниринг, big data, аддитивные технологии (3Dпечать), промышленных роботов, искусственный интеллект, AR (дополненная реальность), VR (виртуальная реальность), NFC (беспроводная передача данных малого радиуса) и т. д» [7; С. 39].

Обсуждение результатов

В системе факторов устойчивого развития цифровая трансформация обеспечивает преодоление консервативных и малоэффективных форм и способов реализации спортивных товаров и услуг за счёт расширения рынков сбыта, оперативного

реагирования на запросы потребителей и внедрения информационно-коммуникационных технологий в различные стадии производственного процесса. При этом особое внимание уделяется экологическим вопросам, а также социальной и корпоративной ответственности.

Важно отметить, что успешная трансформация индустрии спорта возможна лишь при условии обеспечения многоуровневого подхода, то есть её трансляция на государственном и коммерческом пространстве ведения деятельности. Цифровые технологии позволяют государству **собирать и обобщать данные со всех спортивных объектов, мероприятий и соревнований, контролировать единые календарные планы, а также информацию об участниках соревнований, присвоении спортивных званий и категорий.** Регулируя эту информацию оперативно, государство повышает управляемость всей индустрии спорта, обеспечивая её устойчивое развитие. «Расширение спортивного рынка, а также его глубина, обеспечивается скоростью принятия решений на различных административных уровнях» [4; С. 16] и способностью оперативно реагировать на запросы потребителей не только в экономической плоскости, но и в социально значимых сферах их интересов.

Особое внимание государство уделяет **социальным спортивным проектам**, «ориентированным на адаптацию целевой аудитории к социальным изменениям в обществе и к новым трендам развития индустрии спорта» [10; С. 184]. Благодаря цифровой трансформации спортивной индустрии возможно достижение следующих социальных эффектов:

- пропаганда здоровый образ жизни;
- преодоление социальных (инклюзивных) барьеров;
- адаптация людей с ограниченными возможностями к нормам и ценностям современного общества;
- искоренение вредных привычек, снижение преступности;
- развитие социальных навыков;
- создание новых социальных групп – позитивных сообществ;
- территориальное развитие.

Социальная компетентность и корпоративная социальная ответственность спортивных менеджеров и руководителей спортивных проектов не всегда соответствует актуальным запросам индустрии спорта. Интерпретация ими возможностей цифровизации зачастую ограничивается либо административным пониманием (если речь идёт о государственном сегменте отрасли), либо экономической потребностью (коммерческий сектор). Отсутствие должного внимания к социальным процессам и изменениям со стороны спортивных менеджеров «ограничивает потенциал спортивной индустрии как социокультурного пространства для больших и малых социальных групп, способных активизировать интерес к спорту значительных слоёв населения». [3; С. 122].

Решение данной проблемы видится **в реализации краткосрочных образовательных программа для лидеров спортивных проектов.** С одной стороны такого рода программы способны вывести инновационные проекты на новые социальные уровни, с другой – обеспечивают продление жизненного цикла проекта за счёт активации новых инструментов (прежде всего социально-экономических). В условиях ограниченного тайминга и внедрения передовых цифровых решений в образовательную среду, возможность перехода на социально-ориентированную деятельность спортивных организаций может рассматриваться как новый, отвечающий запросам рынка, формат цифровой трансформации индустрии спорта.

Выводы

Современный и актуальный тренд построения цифровой экономики детерминирует активацию принципов социальной и корпоративной ответственности. Данные принципы должны быть интегрированы с инновационными элементами функционирования отдельных сегментов экономической деятельности, в том числе в индустрии спорта. Цифровая трансформация играет ключевую роль в данных процессах интеграции, определяя качественный переход к новым форматам ведения спортивного бизнеса. Цифровые решения обеспечивают формирование новых способов коммуникации с конечным потребителем, а также обеспечивают стабильность операционного и стратегического развития.

Литература

1. Алексеев С.В. Спортивный менеджмент. Регулирование организации и проведения физкультурных и спортивных мероприятий / С.В. Алексеев; под ред. П.В. Крашенинникова. – Москва: ЮНИТИДАНА: Закон и право, 2017. – 687 с.
2. Велагапуди Б. Эволюция спортивного маркетинга: подход Уимблдона к цифровизации. // Подано в Национальный колледж Ирландии. – 2020. – С. 1–69.
3. Власов, А.Е. Развитие массового спорта в современной России: монография/ А.Е. Власов, Ю.А. Зеленков, И.В. Солнцев. – Москва: Проспект, 2018. – 128 с.
4. Восколович, Н.А. Использование цифровых технологий для повышения активности потребителей услуг спортивных мероприятий / Н.А. Восколович // Интеллект. Инновации. Инвестиции. 2022. № 6. С. 10–18.
5. Дроздович Л.И. Инновационные концепции маркетинга в рамках цифровой экономики// Вестник Института экономики НАН Беларуси: сб. научных статей. – 2021. – № 3. – С. 44–54.
6. Жапаров Е.С. Цифровизация в спорте: состояние и перспективы / Е.С. Жапаров, А.А. Лященко // Молодой учёный. – 2020. – № 48. – С. 462–480.

7. Изаак, С.И. Инновации спортивно-оздоровительного сервиса / С.И. Изаак, Н.Ф. Маврина. – Москва: Русайнс, 2022. – 111 с.
8. Кыласов, А.В. Мировая система спорта / А.В. Кыласов. – Москва: КноРус, 2022. – 131 с
9. Рассел Х. Спортивный менеджмент. Принципы и приложения / Х. Рассел, А. Смит, М. Николсон, Б. Стюарт, Х. Вестербик / Рутледж. – 2013. – С. 351–390.
10. Скороходов С.Н. Методологический анализ спортивного события как объекта управления в экономике спорта (на примере индустрии бокса) / С.Н. Скороходов // Ученые записки университета им. П.Ф. Лесгафта. 2019. – № 7 (173). – С. 184
11. Солнцев И.В. Применение инновационных цифровых продуктов в индустрии спорта / И.В. Солнцев // Стратегические решения и риск-менеджмент. – 2021. – Т. 12. – № 2. – С. 184–189.
12. Фуренко А. А., Катин Г.А. Специфика продвижения спортивных мероприятий как объекта комплекса маркетинга // Научный результат. Технологии бизнеса и сервиса. – 2021. – Т. 7. – № 4. – С. 78–88.
13. Щерба Л.М. Социальные аспекты маркетинга спортивных мероприятий в РФ // Актуальные вопросы права, экономики и управления: сб. стат. XXIII Международной научно-практической конференции: в 2 ч. Пенза, 10 декабря, 2019 г. – Пенза, 2019. – Ч. 1 – С. 127–129.
14. Штребель Т. Цифровая трансформация в спорте: прорывной потенциал цифровизации для исследований спортивного менеджмента. / Спорт, бизнес и менеджмент. – 2021. – Том. 11. – С. 1–10.

CORPORATE RESPONSIBILITY AS A DIRECTION OF SOCIAL DEVELOPMENT OF SPORTS ORGANIZATIONS

Skorokhodov S.N.
Financial University under the Government of the Russian Federation

In a scientific study, the author made an attempt to analyze and justify social and corporate responsibility in the system of effective development of sports organizations. The definition and characterization of the objective factors of sustainable development is updated by the dynamism of the development of the sports market, its socio-economic orientation. The aim of the work is to substantiate the theoretical and practical significance of social projects in the sports industry, as well as to iterate key ESG factors as part of the digitalization of the economy. The social development of the sports industry and its individual segments is of great importance in the system of innovative transformations of the industry, primarily in the context of digital transformation. The key indicators of this process are corporate responsibility and attention to it from the heads of sports organizations. The following research methods were used: the method of comparative analysis, systematization, classification, the method of expert assessments. The novelty of the scientific research is determined by the conclusion that social and corporate responsibility in the digital economy are becoming key indicators of the economic efficiency of the main subjects of the sports industry. Corporate responsibility is a continuation of the social development of a sports organization, determining the trends and strategy for its sustainable development.

Keywords: sports industry, digitalization, sustainable development, digital transformation

References

1. Alekseev S.V. Sports management. Regulation of the organization and conduct of physical culture and sports events / S.V. Alekseev; ed. P.V. Krasheninnikov. – Moscow: UNITIDANA: Law and Law, 2017. – 687 p.
2. Velagapudi B. Evolution of Sports Marketing: Wimbledon ' s approach to Digitalization. // Submitted to National College of Ireland. – 2020. – P. 1–69.
3. Vlasov, A.E. The development of mass sports in modern Russia: monograph / A.E. Vlasov, Yu.A. Zelenkov, I.V. Solntsev. – Moscow: Prospect, 2018. – 128 p.
4. Voskolovich, N.A. The use of digital technologies to increase the activity of consumers of services of sports events / N.A. Voskolovich // Intellect. Innovation. Investments. 2022. No. 6. S. 10–18.
5. Drozdovich L.I. Innovative concepts of marketing within the framework of the digital economy // Bulletin of the Institute of Economics of the National Academy of Sciences of Belarus: coll. scientific articles. – 2021. – No. 3. – P. 44–54.
6. Zhaparov E.S. Digitalization in sports: state and prospects / E.S. Zhaparov, A.A. Lyashenko // Young scientist. – 2020. – No. 48. – P. 462–480.
7. Izaak, S.I. Innovations in sports and health services / S.I. Izaak, N.F. Mavrina. – Moscow: Rusajns, 2022. – 111 p.
8. Kylasov, A.V. World system of sports / A.V. Kylasov. – Moscow: KnoRus, 2022. – 131 p.
9. Russell H. Sport Manegment. Principles and applications / H. Russell, A. Smith, M. Nicolson, B. Stewart, H. Westerbeek / Routledge. – 2013. – P. 351.
10. Skorokhodov S.N. Methodological analysis of a sporting event as an object of management in the economy of sports (on the example of the boxing industry) / S.N. Skorokhodov // Uchenye zapiski universiteta im. P.F. Lesgaft. 2019. – No. 7 (173). – S. 184
11. Solntsev I.V. Application of innovative digital products in the sports industry / I.V. Solntsev // Strategic decisions and risk management. – 2021. – T. 12. – No. 2. – S. 184–189.
12. Furenko A. A., Katin G.A. The specifics of the promotion of sports events as an object of the marketing complex // Scientific result. Business and service technologies. – 2021. – V. 7. – No. 4. – P. 78–88.
13. Shcherba L.M. Social aspects of marketing of sporting events in the Russian Federation // Actual issues of law, economics and management: Sat. stat. XXIII International Scientific and Practical Conference: at 2 pm Penza, December 10, 2019 – Penza, 2019. – Part 1 – P. 127–129.
14. Strebel T. Digital transformation in sports: breakthrough potential of digitalization for sports management research. / Sports, business and management. – 2021. – Vol. 11. – S. 1–10.

Применение ESG принципов в управлении компанией как способ повышения конкурентоспособности

Сысоева Елена Васильевна
кандидат экономических наук, доцент кафедры «Менеджмента» Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации» Одинцовский филиал
E-mail: evsysoeva60@mail.ru

В статье раскрывается демонстрация перехода от корпоративной социальной ответственности к ESG – принципам ведения бизнеса, которые позволяет наладить связь между компаниями и финансовым рынком для аккумуляции климатических финансов, необходимых для борьбы с изменением климата, построения условий для устойчивого развития. Применяя этот переход, организации показывают инвесторам и кредиторам, насколько они привлекательны.
Необходимость перехода и трансформаций в сфере безопасности окружающего мира позволяет создавать комфортные условия в обществе для граждан. В связи с данной концепцией ужесточаются требования к организации в законодательной базе. Однако, компании, следующие в собственной работе правилам ESG, приобретают преимущества – привлекательность для инвестирования, что немаловажно в условиях конкуренции.
Спонсоры акцентируют внимание на том, как организация относится к природе, персоналу и потребителям, с точки зрения этики, что способствует повышению привлекательности организации для инвестирования и ее процветания: увеличивается продуктивность, уменьшаются капитальные затраты, риски в организациях, строящих работу в соответствии с принципами ESG. В организациях формируется инфраструктура, вводятся в работу технологии, позволяющие использовать возобновляемую энергию, уменьшать выбросы углеродных газов в атмосферу. Компании, следующие правилам ESG, наиболее финансово устойчивы, растет их репутация и статус.

Ключевые слова: ESG-принципы, корпоративная социальная ответственность, корпорация, влияние, инвестиции, трансформация, репутация, статус, климат, средства, спонсор, общество, управление, окружающая среда.

Риски изменения климата в современном мире являются наиболее важными не только с социальной точки зрения, но и с точки зрения принятия инвестиционных, финансовых и прочих решений. В свете последних изменений на финансовом рынке можно наблюдать переход от концепции корпоративной социальной ответственности к ESG – принципам, которые используются для оценки нефинансовых рисков и результатов различных проектов. Применяя этот подход, организации раскрывают свои экологические, социальные, управленческие и другие риски – показывая инвесторам и кредиторам, насколько они привлекательны.

В 80-х годах XX века концепция корпоративной социальной ответственности (CSR – Corporate Social Responsibility) получила широкое использование среди компаний и других экономических агентов:

– компании стали больше внимания уделять социальным и экологическим вопросам,
– тратить средства на благотворительность, что способствовало улучшению их имиджа в обществе.

Одновременно, все эти действия были отделены от бизнес-деятельности и не давали возможности привлечь внешнее финансирование под связанные проекты. Организациям было трудно почувствовать количественные улучшения для финансовой отчетности (связь была опосредованной и трудно оцененной) [2, с. 77].

Основными недостатками концепции CSR являются:

– высокий уровень транзакционных затрат (отсутствие унифицированных и общепринятых подходов по подготовке отчетов, оценке результатов с точки зрения их влияния на состояние компании);
– тяжелое «встраивание» социальных и экологических результатов таких проектов в финансовую отчетность компании;
– отсутствие возможности инициативы инвесторов финансировать или кредитовать соответствующие проекты (не происходит создания дополнительного актива, который может привлечь потенциальных инвесторов),
– исследователями была продемонстрирована возможность использования существующих экологических и социальных рисков для разработки новых бизнес – моделей (появление так называемых экологических и социальных предпринимателей).

Рассмотрев недостатки концепции CSR, было предложено усовершенствовать их и внедрить

в принципах ESG (Environmental, Social and Governance) для оценки инвестиционных проектов и хозяйственной деятельности компаний.

Преимуществами данной концепции является возможность:

– перейти от добровольного подхода по борьбе с глобальными угрозами к новым моделям бизнеса, направлениям инвестирования и кредитования на финансовом рынке;
– обеспечить формирование реального актива для компаний в результате реализации проектов, что может быть дополнительным стимулом для инвесторов и кредиторов принимать участие в таких проектах.

Однако, для компаний, других экономических агентов использование положений данной концепции связано с определенными вызовами:

– дополнительные расходы (особенно транзакционные расходы);
– новые подходы к учету и отчетности нефинансовых результатов (отчетность по нефинансовым результатам);
– более сложная система мониторинга [5, с. 260].

Внедрение ESG – принципов в управление компаний является одним из наиболее актуальных вопросов современного менеджмента. В связи с геополитической ситуацией российские организации в определенной степени отделены от внешнего мира, поэтому им особенно важно сконцентрировать внимание на внутреннем развитии и выстраивании качественных взаимоотношений с внешней средой внутри страны.

В настоящее время особую актуальность приобретают задачи обеспечения такой работы в организации, при которой будет обеспечиваться:

– безопасность окружающего мира,
– создание комфортных условий в обществе для граждан,
– предоставление социальных гарантий.

А именно эти возможности сегодня можно реализовать с помощью интегрирования ESG – принципов в работу компаний. В настоящее время предприятиям выдвигается ряд требований, обусловленных развитием общества, таких, как использование инновационных приемов руководства, включающих в себя пакет социальных гарантий, оптимизацию процесса общего процесса управления, а также направленного на охрану экологии, уменьшение вредного воздействия на мир вокруг.

ESG – совокупность правил общественного, организационного и экологического руководства. Они приобретают все большую известность среди организаций. На декабрь 2022 года был выдвинут прогноз, что активы организаций, использующих ESG – принципы, будут выше, чем 41 триллион долларов [10].

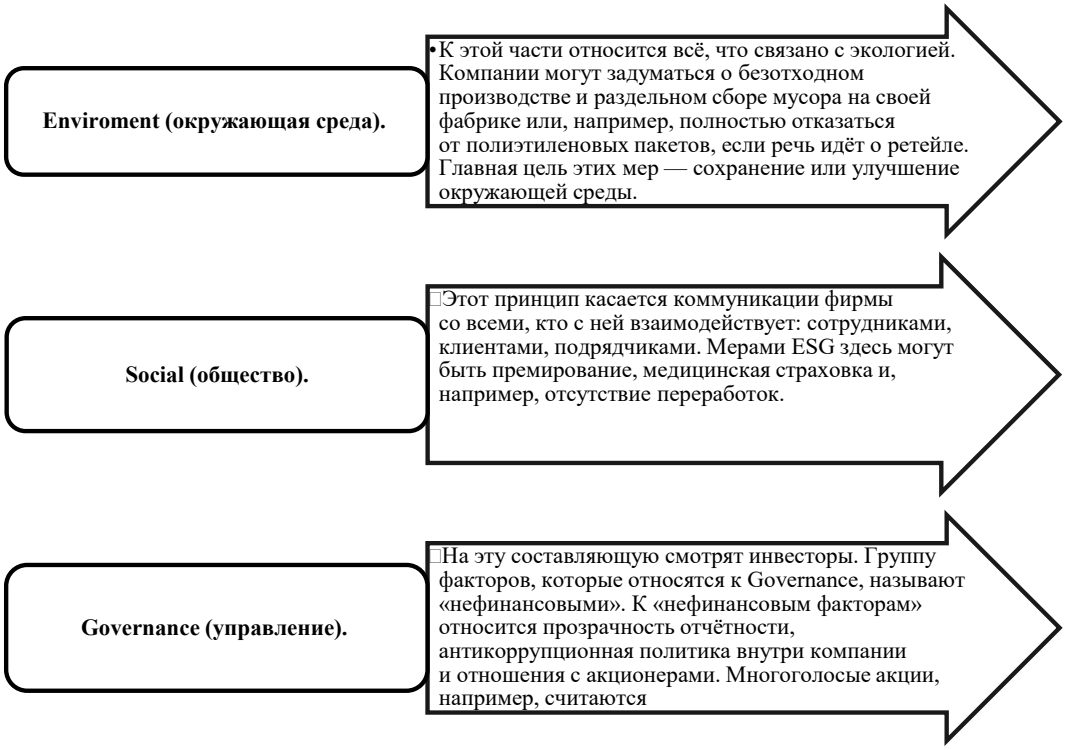

Рис. 1. Аббревиатура ESG [6, с. 52]

Аббревиатура ESG означает «Environment, Social, Governance», что переводится как «окружающая среда, социум, управление». Данный стратегический план развития организаций предполагает понятность работы менеджмента, защиту окружающей среды и граждан, с которыми взаимодействует организация.

Кофи Аннан, занимавший пост Генерального секретаря ООН до 2006 года, предложил этот термин в 2004 году. Он составил предложение менеджерам крупных международных организаций, где советовал интегрировать данные правила в собственный стратегический план развития. Свое обращение он назвал как «Who Cares, Wins», что в переводе значит «побеждает тот, кто заботится (или неравнодушный)». Его идея приобрела популярность, по истечению 20 лет правила ESG ста-

ли использоваться как в крупных корпорациях, так и организациях, относящихся к малому и среднему бизнесу [7, с. 27].

На рисунке 1 представлена расшифровка аббревиатуры ESG.

Подход ESG состоит из трех основных компонентов: экология, социальная ответственность и управление (рис. 2) [9, с. 3].

Каждый из данных компонентов оценивается по определенным критериям (рис. 3).

Рис. 2. Компоненты ESG

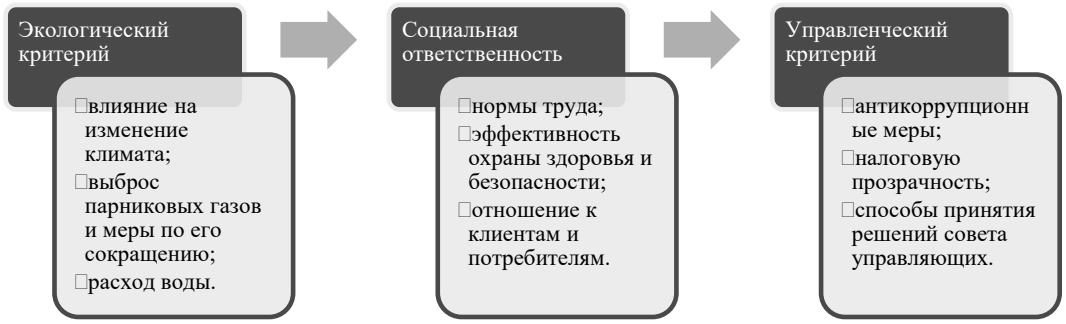

Рис. 3. Критерии ESG [11]

Организации, следующие в собственной работе правилам ESG, приобретают некоторые плюсы и преимущества среди которых – привлекательность для инвестирования [1, с. 3]. В настоящее время большие и частные спонсоры акцентируют внимание на том факте, как организация строит свою деятельность по отношению к природе, персоналу и потребителям, с точки зрения этики.

Данный акцент способствует повышению привлекательности организации для инвестирования и ее процветания:

– увеличение продуктивности. Согласно результатам исследования компании Amundi, осуществляющей руководство активами, видно, что наибольшую прибыль за период с 2014–2017 гг., показали портфели, в составе которых были акции организаций с высоким уровнем ESG – рейтинга [11];
– экономические коэффициенты. Организации, строящие работу в соответствии с принципами ESG, уменьшают капитальные затраты, извлекают более прогнозируемую прибыль и уменьшают риски;
– пластичность. Компания меньше страдает от изменений в рыночной среде, если она на них своевременно реагирует. Компания наиболее привлекательна для инвесторов, если способна адаптироваться к переменам;
– следование нормам. В настоящее время, законодательство в отношении экологических проблем становится более ужесточено, поэтому организации должны функционировать так, чтобы опережать изменения в законодательстве, к примеру, обеспечивать безопасность мира вокруг, не избегать акций, проводимых для борьбы с климатическими изменениями. Данную деятельность должны проводить компании, используемые природные ресурсы, например энергетические;
– уменьшенье выбросов углеродных газов. Должно происходить формирование определенной инфраструктуры и ввода в работу технологий, позволяющих использовать возобновляемую энергию;
– развитие. Потребность непрерывного улучшения технологий, нахождение новейших решений поддерживают увеличение результативности деятельности организации, так как она становится наиболее технически оснащённой;

– статус. Компании, следующие правилам ESG, реализуют меры для защиты мира вокруг, а также и другие мероприятия для последующего ее роста. Но в тоже время прикладывают усилия, чтобы увеличить приверженность работников, партнеров, потребителей [8, с. 88];

Таким образом, главными факторами, которые поддерживают привлекательность фирм для инвестирования, будет работа для защиты окружающего мира, социальные гарантии, этические нормы внутри корпорации, направленность на стабильный рост. В зависимости от стремления организации следовать ESG – принципам, будет зависеть привлекательность для потенциальных инвесторов [4, с. 11].

Данные принципы предполагают внедрение в организационную систему компаний принципов ответственного ведения бизнеса с заботой о человеке и природе. Сегодня многие спонсоры и большие компании в России, в след за зарубежными коллегами, тоже стремятся уделять больше внимания ESG, а также более серьезному отношению к миру вокруг [4, с. 6]. На сегодняшний день, третья часть крупных российских банков интегрировала в процесс кредитования оценку компаний с точки зрения ESG, примерно 20% тоже рассматривают такую возможность. Согласно существующим рейтингам, видно, что в нашей стране, намечается повышение лояльности организаций правилам ESG и идеи постоянного роста. С другой стороны, если сравнивать Россию и иностранные государства, то здесь данный процесс только вступает в свои права, поэтому перед компаниями из России раскрыто много возможностей для улучшения.

Литература

1. Абрамян, Г.А. Внедрение ESG-принципов как фактор инвестиционной привлекательности регионов / Г.А. Абрамян // Многополярная глобализация и Россия: Материалы VIII Международной научно-практической конференции памяти А.Ю. Архипова, Ростов-на-Дону – Таганрог, 20–22 мая 2021 года. – Ростов-на-Дону – Таганрог: Южный федеральный университет, 2021. – С. 3–7
2. Довбий И.П. ESG-переход как новая парадигма глобальной экономики и устойчивых финансов / И.П. Довбий, В.В. Кобылякова, А.А. Минкин // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. – 2022. – № 1. – с. 77–86.
3. Захарова Е.Н., Керашев А.А. и др. Экологические инновации как инструмент обеспечения устойчивого развития региона // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. – 2016. – № 5. – С. 50–53.
4. Зимина, О.С. Перспективы внедрения ESG-принципов для российских банков / О.С. Зимина // XXXIV Международные Плехановские чтения: Сборник статей аспирантов и молодых ученых, Москва, 24–25 марта 2021 года. – Москва: Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, 2021. – С. 99–104
5. Кузнецов А.О. Развитие принципа корпоративной социальной ответственности // Московский экономический журнал. – 2020. – № 9. – с. 260–263.
6. Кузнецова, К.А. Управление реализацией ESG-принципов / К.А. Кузнецова // I Открытые экономические чтения студентов, посвященные памяти Онищенко Дмитрия Ивановича: Материалы I региональной межвузовской научно-практической конференции студентов и магистрантов, проводимой в рамках празднования 55-летия Липецкого филиала Финуниверситета, Липецк, 07 декабря 2020 года / Под общей редакцией Т.Д. Стрельниковой, О.Ю. Смысловой. – Липецк: Издательский дом «Державинский», 2021. – С. 98–102.
7. Мажорина, М. В. ESG-принципы в международном бизнесе и «устойчивые контракты» / М.В. Мажорина // Актуальные проблемы российского права. – 2021. – Т. 16. – № 12(133). – С. 185–198
8. Саввиди, С.М. Применение ESG-принципов как современный элемент развитие экологического менеджмента российских предприятий / С.М. Саввиди, Е.Б. Шелудько // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2021. – Т. 11. – № 4–1. – С. 173–177.
9. Уваров, Р.А. Влияние ESG принципов на систему управления персоналом / Р.А. Уваров, Г.А. Сульдина // Авиация и космонавтика: Тезисы 20-ой Международной конференции, Москва, 22–26 ноября 2021 года. – Москва: Издательство «Перо», 2021. – С. 705–706.
10. ESG: что это такое и зачем это российским компаниям? URL: https://ecologyofrussia.ru/egs/ (Дата обращения 26.12.2022 г.)
11. Три кита. Почему ESG-инвестиции стремительно захватывают мир) URL: https://journal.tkbip.ru/2019/04/10/esg-2/ (Дата обращения 26.12.2022 г.)

APPLICATION OF ESG PRINCIPLES IN COMPANY MANAGEMENT AS A WAY TO INCREASE COMPETITIVENESS

Sisoeva E.V.

Moscow State Institute of International Relations (University) of the Ministry of Foreign Affairs of the Russian Federation, Odintsovo branch

The article reveals a demonstration of the transition from corporate social responsibility to ESG – business principles that allow you to establish a connection between companies and the financial market to accumulate climate finance necessary to combat climate change, create conditions for sustainable development. By applying this transition, organizations show investors and lenders how attractive they are.

The need for transition and transformation in the field of security of the surrounding world makes it possible to create comfortable conditions in society for citizens. In connection with this concept, the requirements for the organization in the legislative framework are being tightened. However, companies that follow ESG rules in their work acquire advantages – attractiveness for investment, which is not unimportant in a competitive environment.

Sponsors focus on how the organization treats nature, personnel and consumers, from the point of view of ethics, which helps to in-

crease the attractiveness of the organization for investment and its prosperity: productivity increases, capital costs decrease, risks in organizations that build work in accordance with the principles of ESG. Infrastructure is being formed in organizations, technologies are being put into operation that allow the use of renewable energy and reduce carbon emissions into the atmosphere. Companies that follow the ESG rules are the most financially stable, their reputation and status are growing.

Keywords: ESG principles, corporate social responsibility, corporation, influence, investment, transformation, reputation, status, climate, funds, sponsor, society, management, environment.

References

1. Abramyan, G.A. Implementation of ESG-principles as a factor of investment attractiveness of regions / G.A. Abramyan // Multipolar globalization and Russia: Proceedings of the VIII International scientific and practical conference in memory of A. Yu. Arkhipova, Rostov-on-Don – Taganrog, May 20–22, 2021. – Rostov-on-Don – Taganrog: Southern Federal University, 2021. – P. 3–7
2. Dovbiy I.P. ESG-transition as a new paradigm of the global economy and sustainable finance / I.P. Dovbiy, V.V. Kobylyakova, A.A. Minkin // Bulletin of the South Urals. state university. Series: Economics and Management. – 2022. – No. 1. – With. 77–86.
3. Zakharova E.N., Kerashev A.A. Ecological innovations as a tool to ensure sustainable development of the region // Business in law. Economic and legal journal. – 2016. – No. 5. – S. 50–53.
4. Zimina, O.S. Prospects for the implementation of ESG principles for Russian banks / O.S. Zimina // XXXIV International Plekhanov Readings: Collection of articles by graduate students and young scientists, Moscow, March 24–25, 2021. – Moscow: Plekhanov Russian University of Economics, 2021. – P. 99–104
5. Kuznetsov A.O. Development of the principle of corporate social responsibility // Moscow Economic Journal. – 2020. – No. 9. – With. 260–263.
6. Kuznetsova, K.A. Management of the implementation of ESG-principles / K.A. Kuznetsova // I Open economic readings of students dedicated to the memory of Onishchenko Dmitry Ivanovich: Materials of the I regional interuniversity scientific and practical conference of students and undergraduates, held as part of the celebration of 55 anniversary of the Lipetsk branch of the Financial University, Lipetsk, December 07, 2020 / Under the general editorship of T.D. Strelnikova, O. Yu. Smyslovy. – Lipetsk: Derzhavinsky Publishing House, 2021. – P. 98–102.
7. Majorina, M. V. ESG-principles in international business and «sustainable contracts» / M.V. Majorina // Actual problems of Russian law. – 2021. – T. 16. – No. 12 (133). – pp. 185–198
8. Savvidi, S.M. Application of ESG-principles as a modern element in the development of environmental management of Russian enterprises / S.M. Savvidi, E.B. Sheludko // Economics: yesterday, today, tomorrow. – 2021. – T. 11. – No. 4–1. – S. 173–177.
9. Uvarov, R.A. Influence of ESG principles on the personnel management system / R.A. Uvarov, G.A. Suldina // Aviation and Cosmonautics: Abstracts of the 20th International Conference, Moscow, November 22–26, 2021. – Moscow: Pero Publishing House, 2021. – P. 705–706.
10. ESG: what is it and why do Russian companies need it? URL: https://ecologyofrussia.ru/egs/ (Accessed 12/26/2022)
11. Three whales. Why ESG investments are rapidly taking over the world) URL: https://journal.tkbip.ru/2019/04/10/esg-2/ (Accessed 12/26/2022)

Цифровые валюты. Мировой опыт

Кораблёва Нелли Андреевна[1],
студент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: 202306@edu.fa.ru

Краснов Богдан Владимирович,
студент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: kbv2001@yandex.ru

В этой статье рассматривается использование технологии цифровой национальной валюты в России и некоторых других странах, таких как Швеция и Китай, с целью исследования основных рисков и перспектив её применения. В контексте новой действительности для российской экономики и санкционного давления на банковский сектор авторами рассматривается возможность использования технологий цифровых валют в качестве одного из способов решения проблем в сфере международных платежей, обусловленными отключением России от системы SWIFT. Исследование показывает, что использование странами цифровых валют как новой формы денег не только создает новые платежные возможности как для физических, так и для юридических лиц, но и способствует оптимизации целевого использования бюджетных средств.

Ключевые слова: цифровой рубль, CBDC, бюджетные средства, санкции, Центральный Банк.

Введение

Использование новых технологий в финансовом секторе является крайне важным показателем, определяющем степень цифровизации национальных экономик. Цифровая валюта – компонент новой индустрии, называемый финансовыми технологиями (FinTech) и цифровыми финансовыми услугами (DFS). Эти технологии быстро развиваются, и пройдет еще некоторое время, прежде чем они достигнут зрелости и получат широкое распространение. Регулирующие органы в финансовых столицах, включая Нью-Йорк, Лондон, Пекин и Сингапур, изучают способы применения технологических инноваций в цифровом валютном секторе.

Внедрение и развитие технологии криптовалют и блокчейна вызвало большой интерес общества к цифровым валютам. Таким образом, правительства и центральные банки по всему миру изучают возможность использования поддерживаемых государством цифровых денег. В отличие от того же биткоина или эфира национальные криптовалюты будут пользоваться полным доверием и поддержкой правительства, которое их выпустило, наравне с обычными бумажными деньгами.

Стоит дать более точное определение цифровым национальным валютам (Central Bank Digital Currency). Они представляют из себя цифровые токены, аналогичные криптовалюте, выпущенные центральным банком. Они привязаны к стоимости фиатной валюты этой страны.

Основная часть. Причины внедрения

Многие страны разрабатывают CBDC, а некоторые уже даже смогли внедрить их. Поскольку страны изучают способы перехода на цифровые валюты, важно понимать, что они из себя представляют и что значат для общества.

Мотивация для развития такого типа валют заключается в повышении эффективности и безопасности платежной системы, особенно для трансграничных операций, при одновременном снижении транзакционных издержек. Недавним примером является проект «Данбар» [1], в рамках которого центральные банки Австралии, Малайзии, Сингапура и Южной Африки совместно с Инновационным центром БМР изучали возможности использования CBDC для международных расчетов. Аналогичным образом первые результаты проекта «mBridge», в котором участвуют несколько го-

[1] Научный руководитель: Соколинская Наталия Эвальдовна, к.э.н., профессор, профессор Департамета банковского дела и монетарной экономики Финансового университета при правительстве РФ (E-mail: nsokolinskaya@fa.ru).

сударственных цифровых валют (Китай, Гонконг, Таиланд и Объединенные Арабские Эмираты) показывают многообещающие цифры с точки зрения эффективности затрат времени и средств.

С другой стороны, интерес к CBDC обусловлен желанием центральных банков удовлетворить спрос на цифровую наличность или цифровые платежи – своего рода альтернатива частным криптоактивам. Страны все больше обеспокоены потенциальными рисками финансовой нестабильности из-за криптоактивов и их влияния на эффективность денежно-кредитной политики, особенно в странах с формирующимся рынком и развивающейся экономикой. Например, Таиланд запретил с апреля 2022 года использование криптовалют в качестве платежного средства для предотвращения рисков замещения валюты, снижения эффективности денежно-кредитной политики и прочих проблем, связанных с защитой участников рынка. Эти опасения еще более усилились в связи с недавними потрясениями стоимости криптоактивов. В ноябре биткоин упал до новых двухлетних минимумов, а остальной рынок испытал сильное давление после краха криптобиржи FTX. Опасения, что банкротство FTX приведет к распространению нестабильности на криптовалютном рынке, подтвердились в конце ноября, когда крипто-кредитор BlockFi объявил о банкротстве [2].

Основная часть. Опыт Китая

Китай – страна, которая начала процесс внедрения цифрового юаня ещё несколько лет назад, и причём довольно успешно. Осуществляется это следующим образом: цифровой код определяется для каждой виртуальной валютной единицы, хранится в цифровом кошельке и беспрепятственно передается держателем кошелька в цифровые кошельки других людей, компаний, а также бюджетных учреждений. Похожий механизм реализуется в цифровых кошельках, предоставляемых компаниями для оплаты сервисов по доставке еды и подписок, кроме того, такие услуги реализуют традиционные банки. В Китае они будут лицензированы для четырех государственных банков и трех телекоммуникационных компаний, которые будут действовать как распространители кошельков, а не депозитарии наличных денег. Пользователи будут сканировать штрих-коды на своих телефонах, чтобы совершать платежи в магазине или отправлять деньги на другие мобильные кошельки. Народный банк Китая (НБК) будет периодически получать копии транзакций клиентов, хранящиеся в смешанной центральной базе данных и базе данных блокчейна.

Китайский пилотный проект цифрового юаня начал с распределения 100 миллионов цифровых денежных единиц через лотереи в девяти городах, включая Шэньчжэнь, Сучжоу, Чэнду, Сюнъань, и офис Зимних Олимпийских игр 2022 года в Пекине [3]. К концу сентября 2021 года пилотный проект цифровой валюты зафиксировал около 500 миллионов транзакций со 140 миллионами пользователей. Электронный юань был полностью развернут во время зимних Олимпийских игр в феврале 2022 года [4]. Если будут достигнуты двусторонние соглашения с иностранными властями, туристы и деловые клиенты смогут получить возможность пользоваться китайским электронным кошельком на своих устройствах.

Частично мотивация Китая для введения CBDC исходит из того, чтобы уменьшить зависимость страны от Alipay и WeChat, на которые в настоящее время приходится 94% онлайн-транзакций на сумму 16 триллионов долларов. Это также помогает уменьшить угрозу со стороны независимых цифровых валют, таких как биткойн, которые потенциально могут угрожать способности правительств управлять своей же экономикой.

Основная часть. Опыт Швеции

Но Китай – не единственная страна, заинтересованная в CBDC. Опыт Швеции не менее интересен с точки зрения причины внедрения цифровой валюты. И причина эта – безналичное общество. Данные Риксбанка показывают, что за последние несколько лет доля бумажных денег в обращении не превышала 2%. Кроме того, более пятидесяти процентов банков в Швеции не имеют физических наличных денег в своих хранилищах. Платежи обычно осуществляются с помощью кредитных, дебетовых карт или мобильных приложений. Это делает Швецию одной из наименее зависимых от наличности стран в мире.

Риксбанк отмечает, что e-krona в конечном итоге может быть использована для осуществления платежей, оформления депозитов и снятия средств с цифрового кошелька.

Однако при внедрении возник крайне важный вопрос: какую технологию использовать. Проект e-krona был вдохновлен DLT-технологиями, такими как блокчейн. Сейчас банк сосредоточен на разработке таких решений, которые не просто модернизируют деньги, но и обеспечат тот же уровень удобства и безопасности, который банки предлагают сегодня.

Модель распространения шведской CBDC также обсуждается. Риксбанк будет оператором, но он не будет предоставлять платежные услуги. Этим будет заниматься частный сектор. Именно у него будет возможность внедрять новые услуги на базе инфраструктуры центрального банка, что будет способствовать развитию конкуренции и укреплению устойчивости экосистемы.

После начала пилотной фазы в феврале 2020 года проект перешел ко второй фазе. Его цель – проверить, насколько хорошо e-krona работает в автономном режиме и как интегрировать её, например, в терминалы торговых точек.

Основная часть. Опыт России: особенности, перспективы, риски

Россия тоже входит в число тех тринадцати других стран, что занимаются тестированием аналогичных

разработок. Центральный Банк в настоящее время проводит пилотный проект цифрового рубля с 12 банками. Он объявил о планах ускорить его запуск: инициатива переносится с 2024 года на 2023.

Цифровой рубль будет использоваться в различных видах платежей, например, между потребителем и государством, между бизнесом и государством, между государством и потребителем, между государством и бизнесом. Центральный банк рассчитывает к 2025 году внедрить офлайн-форму цифрового рубля наряду с интеграцией небанковских финансовых посредников, финансовых платформ и биржевой инфраструктуры [5].

Отличительной чертой цифрового рубля, согласно докладу Банка России, является то, что каждая «единица» цифрового рубля будет идентифицироваться уникальным цифровым кодом, который в свою очередь может быть отслежен регулятором, а значит это позволит раскрыть все транзакции, произведённые с конкретно этим рублём. Кроме того, это позволит узнать всех бывших владельцев «единицы» цифрового рубля на любой момент времени. Говоря о механике работы стоит отметить, что эмиссия и все транзакции, связанные с цифровым рублем, будут проходить исключительно на единой цифровой платформе, собственником которой является Центральный Банк. Таким образом, такая система является абсолютно прозрачной.

По мнению авторов, наибольший вес в доле денежного потока транзакций, в первое время запуска системы будет со стороны распределения бюджетных денежных средств, а также средств, связанных с целевым использованием, поскольку регулятор, в том числе и Казначейство России, сможет отследить расходование денег на всех этапах, в том числе на счетах каких компаний находятся бюджетные средства.

В современной глобальной финансовой и платежной системе доминирует доллар как основная валюта и ведущая резервная, в которой осуществляется большинство международных операций. Все долларовые транзакции обязательно должны проходить через финансовую систему США. Так, после начала СВО под удар попал банковский сектор России, из-за чего проблема проведения транснациональных платежей стала особо остро. Использование цифрового рубля как национальной цифровой валюты в перспективе может решить эту проблему.

Серьезное различие между текущими международными платежными механизмом, основанным на CBDC, на котором базируется в том числе и цифровой рубль, заключается в том, что последний сокращает решающую роль посредников, особенно банков-корреспондентов. В модели CBDC для конкретной страны эта роль фактически передается центральным банкам, выпускающим цифровую валюту.

Было подтверждено, что цифровой рубль может стать альтернативой SWIFT. «Также решается вопрос с отключением от SWIFT, потому что при такой интеграции SWIFT уже будет не нужен», – заявила в беседе с ТАСС первый заместитель Председателя Банка России Ольга Николаевна [6].

Подводя итог всему вышесказанному, можно прийти к следующему выводу: странам еще только предстоит проработать систему трансграничных платежей на основе CBDC. Однако тот факт, что такой вид платежей совершенно новым, а потому ещё не изведанным, открывает возможности для России, которой необходимы альтернативы, в виде платежной инфраструктуры, которая будет менее подвержена санкциям, чем нынешняя.

Предложения

Для повышения прозрачности использования цифровых рублей авторами может быть предложен вариант с цветовой маркировкой, чтобы предотвратить их нецелевое использование. Так, например, при выделении субсидий семьям государство рассчитывает, что эти деньги будут потрачены на детей. К сожалению, на данный момент далеко не всегда можно отследить, как именно расходуются подобные трансферты. Если же эти суммы будут выплачиваться в цифровых рублях и их можно будет тратить только в детских магазинах, то это решит проблему нецелевого использования средств.

Второе, на чём требуется сделать акцент, это вопрос о том, кто должен заниматься эмиссией цифровой валюты. Как уже можно было заметить, в разных странах разные подходы: где-то ведущая роль остаётся у центрального банка, где-то передаётся частным банкам.

В 2020 году было проведено исследование MORI/OMFIF, посвященное отношению потребителей к электронным деньгам. В нём приняли участие 13000 человек в 13 странах, как с развитой, так и с развивающейся экономикой. Оно показало, что наибольшим доверием всё-таки пользуются центральные банки. В развитых странах мира технологические компании считаются не заслуживающими доверия. Что касается самих платежей, то во всем мире люди считают безопасность самой важной характеристикой. На вопрос об организациях, которые могли бы выпускать цифровые валюты, центральные банки оказались впереди по уровню доверия, набрав 51% голосов. На втором месте поставщики платежных услуг, за ними следуют коммерческие банки [7].

Авторы придерживаются мнения, что в России наилучшим вариантом будет распределить функции, связанные с цифровым рублём, между несколькими наиболее крупными банками, например, «Сбер», «ВТБ» и некоторыми другими, чтобы снизить нагрузку на сервера Центрального Банка, иначе это может стать серьёзным уязвимым местом в работе системы.

Выводы

Цифровые валюты – это активы, которые используются только для электронных транзакций. Они

не имеют физической формы, но их можно обменять на обычные деньги или другие активы. Хотя самыми популярными цифровыми валютами являются криптовалюты, такие как биткоин, правительства многих стран рассматривают возможность выпуска собственных централизованных цифровых валют, чем правительства некоторых стран и занимаются в настоящее время.

Многие страны планируют выпустить цифровые валюты в ближайшие годы, и во всех этих случаях цифровая валюта призвана дополнить существующую на рынке фиатную валюту. Возможно, в ближайшем будущем страны полностью или частично откажутся от бумажных денег.

Признавая технологические преимущества технологии блокчейн, центральные банки сегодня являются крупными игроками в криптовалютном пространстве. Однако, в отличие от Биткойна, цифровая валюта центрального банка использует DLT-технологию, которая позволяет центральным банкам выпускать и контролировать денежную массу аналогично существующей системе фиатных валют.

В то время как введение цифровой валюты может принести ряд потенциальных преимуществ для платежных и расчетных систем, оно также может привести к возникновению определённых рисков и проблем: правовых, технических и операционных.

Литература

1. Project Dunbar: international settlements using multi-CBDCs // BIS // [Электронный ресурс] // URL: https://www.bis.org/about/bisih/topics/cbdc/dunbar.htm
2. Криптовалютная компания из США BlockFi подала заявление о банкротстве // Forbes. 28 ноября, 2022 // [Электронный ресурс] // URL: https://www.forbes.ru/finansy/481727-kriptovalutnaa-kompania-iz-ssa-blockfi-podala-zaavlenie-o-bankrotstve
3. Контроль за населением и независимость от доллара: зачем Китай создает свою цифровую валюту // Forbes. 15 апреля, 2021 // [Электронный ресурс] // URL: https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/426079-kontrol-za-naseleniem-i-nezavisimost-ot-dollara-zachem-kitay-sozdaet
4. Развитие цифровых валют центральных банков на современном этапе. Мировой опыт и прогнозы // Журнал ПЛАС № 1 (287) // 11 февраля, 2022 // URL: https://plusworld.ru/journal/2022/plus-1–2022/razvitie-tsifrovyh-valyut-tsentralnyh-bankov-na-sovremennom-etape-mirovoj-opyt-i-prognozy/
5. Цифровой рубль. Доклад для общественных консультаций // Официальный сайт Центрального Банка. 13 октября, 2020 // [Электронный ресурс] // URL: https://cbr.ru/analytics/d_ok/dig_ruble/
6. Первый зампред ЦБ: ограничения тарифов на эквайринг пока не принесли пользы потребителям // ТАСС. 23 июня, 2022 // [Электронный ресурс] // URL: https://tass.ru/interviews/15000261
7. OMFIF/MORI survey: Central banks most trusted to issue digital currencies // Ledger Insights. 5 февраля, 2021 // [Электронный ресурс] // URL: https://www.ledgerinsights.com/digital-currency-survey-omfif-mori/

DIGITAL CURRENCIES. WORLD EXPERIENCE

Korableva N.A[1]., Krasnov B.V.
Financial University under the Government of the Russian Federation

This article examines the use of digital national currency technology in Russia and some other countries, such as Sweden and China, in order to explore the main risks and prospects of its application. In the context of the new reality for the Russian economy and sanctions pressure on the banking sector, the authors consider the possibility of using digital currency technology as one way to solve problems in international payments caused by Russia's disconnection from the SWIFT system. The study shows that the countries' use of digital currencies as a new form of money not only creates new payment opportunities for both individuals and legal entities, but also helps to optimize the targeted use of budget funds.

Keywords: digital ruble, CBDC, budget funds, sanctions, Central Bank.

References

1. Project Dunbar: international settlements using multi-CBDCs // BIS // [Electronic resource] // URL: https://www.bis.org/about/bisih/topics/cbdc/dunbar.htm
2. US cryptocurrency company BlockFi files for bankruptcy // Forbes. November 28, 2022 // [Electronic resource] // URL: https://www.forbes.ru/finansy/481727-kriptovalutnaa-kompania-iz-ssa-blockfi-podala-zaavlenie-o-bankrotstve
3. Population control and independence from the dollar: why China creates its own digital currency // Forbes. April 15, 2021 // [Electronic resource] // URL: https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/426079-kontrol-za-naseleniem-i-nezavisimost-ot-dollara-zachem-kitay- creation
4. Development of digital currencies of central banks at the present stage. World experience and forecasts // PLUS Journal No. 1 (287) // February 11, 2022 // URL: https://plusworld.ru/journal/2022/plus-1–2022/razvitie-tsifrovyh-valyut-tsentralnyh-bankov -na-sovremennom-etape-mirovoj-opyt-i-prognozy/
5. Digital ruble. Report for public consultations // Official website of the Central Bank. October 13, 2020 // [Electronic resource] // URL: https://cbr.ru/analytics/d_ok/dig_ruble/
6. First Deputy Chairman of the Central Bank: tariff restrictions on acquiring have not yet benefited consumers // TASS. June 23, 2022 // [Electronic resource] // URL: https://tass.ru/interviews/15000261
7. OMFIF/MORI survey: Central banks most trusted to issue digital currencies // Ledger Insights. February 5, 2021 // [Electronic resource] // URL: https://www.ledgerinsights.com/digital-currency-survey-omfif-mori/

[1] Supervisor: Sokolinskaya N.E., Financial University under the Government of the Russian Federation.

Теоретико-методологические аспекты финансовой доступности в контексте современной теории финансового развития

Балалаев Игорь Васильевич,
аспирант Департамента банковского дела и монетарного регулирования Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: balalaeff.gosha4@gmail.com

Статья посвящена исследованию одного из составляющих компонентов макроэкономической категории «финансовое развитие» – финансовой доступности. В работе на основе анализа отдельных теоретических воззрений на процесс эволюции термина «финансовая доступность» со стороны мирового научного сообщества обоснована необходимость обращения особого внимания на развитие финансовой доступности финансовыми регуляторами субъектов мировой экономики, поскольку она является драйвером развития национальных экономик. Особое внимание в работе уделено исследованию регулирования финансовой доступности Банком России в сравнении с мировой практикой, сделан вывод о достижении Банком России существенного прогресса в данном направлении посредством реализации стратегических проектных инициатив в части предоставления равного доступа населения к финансовым услугам, формированию безбарьерной финансовой среды, цифровизации финансовых услуг, которые формируются в едином концепте с органами власти, участниками финансового рынка и общественными объединениями. Автор делает вывод о необходимости регулярного мониторинга процесса совершенствования финансовой доступности с целью идентификации наиболее эффективных для России методов и инструментов повышения финансовой доступности, а также их дальнейшего специализированного узконаправленного развития.

Ключевые слова: финансовая доступность, финансовое развитие, оценка финансовой доступности, факторы финансовой доступности, индикаторы финансовой доступности, совершенствование финансовой доступности.

По результатам эмпирического исследования, проведенного в рамках работы [1] в отношении использования одного показателя (группы показателей) для целей оценки финансового развития любой экономической системы, стало достоверно понятно, что измерение уровня финансового развития путем измерения лишь финансовой глубины может быть и является краеугольным камнем в вопросе оценки финансового развития, однако не отражает его онтологической функции в силу отсутствия в подобном подходе комплексности, а следовательно, и репрезентативности.

С учетом вышеприведенного тезиса, хотелось бы уделить особое внимание, на наш взгляд, одной из важнейших составляющих финансового развития на текущем этапе становления как теории финансового развития, так и потенциала совершенствования мировых экономических систем – финансовой доступности. Следует отметить, что в настоящий момент российская научная база содержит незначительное количество публикаций по тематике финансовой доступности, которая, по сравнению с мировым научным сообществом, еще только формирует свою позицию в качестве объекта исследований в России. В данной связи видится особо актуальным посвятить работу именно данной теме – финансовой доступности в контексте современной теории финансового развития.

Если в рамках концепции «Too Much Finance» [2] доказано, что увеличение показателя финансовой глубины может способствовать отрицательному экономическому росту, когда взаимосвязь пары финансовая доступность-экономический рост и достоверность ее результатов в настоящий момент только исследуется научным сообществом. Для анализа категории «финансовая доступность» видится необходимым обратить внимание на особенности ее дефиниционного аппарата.

В России определение финансовой доступности было принято ЦБ РФ в 2015 году с учетом международного опыта и специфики финансовых рынков Российской Федерации и по сей день определяется следующим образом: состояние финансового рынка, при котором все дееспособное население страны, а также субъекты малого и среднего предпринимательства имеют полноценную возможность получения базового набора финансовых услуг, которая характеризуется совокупностью следующих условий [3]:

– наличие инфраструктуры предоставления финансовых услуг (возможность потенциального пользователя получить финансовую услугу в физическом или удаленном формате);
– востребованность финансовых услуг;
– качество финансовых услуг;
– полезность финансовых услуг.

В упрощенном виде ЦБ РФ определяет финансовую доступность в качестве полноценного доступа к базовому набору финансовых услуг всего населения страны и малого и среднего бизнеса. В свою очередь, под базовым набором финансовых услуг понимаются платежные услуги, страхование, кредитование, доступ к открытию банковских вкладов.

Одна из первых научных баз, посвященных вопросу теоретико-эмпирического исследования финансовой доступности, была сформирована Всемирным банком. В первых масштабных исследовательских проектах Всемирного банка финансовая инклюзивность определялась как доля физических лиц и предприятий, пользующихся финансовыми услугами [4].

В процессе эволюции данное определение было скорректировано в следующую формулировку: наличие доступа у физических и юридических лиц к полезным для них и доступным финансовым продуктам, отвечающим их потребностям – платежам, сбережениям, кредитам и страхованию, – которые предоставляется в соответствии с принципами ответственности и устойчивости [5]. С учетом перечисления в данном определении базового набора финансовых услуг следует отметить высокий уровень сходства в формулировках Всемирного банка и ЦБ РФ, что представляется достаточно объяснимым в связи с тем фактом, что ЦБ РФ, судя по публикуемым материалам и направленности деятельности в сфере повышения финансовой доступности ориентировался на мировой опыт в данном вопросе. Данный факт также позволяет констатировать, что финансовое развитие в контексте национальной экономики соответствует фундаментальным принципам и направлениям его совершенствования, преобладающим в мировой практике.

В докладе МВФ финансовая доступность понимается как доступ к использованию формальных финансовых услуг домохозяйствами и фирмами. Собственно идея заключалась в том же самом – финансовые услуги должны быть доступны как можно большему количеству населения для различных целей: банковские счета для получения заработной платы или осуществления переводов, сберегательные счета для безопасного хранения денег и защиты от инфляции, кредитование для личных и деловых нужд, а также страховые продукты [6]. Кроме того, в отношении вопроса финансовой доступности можно отметить множество работ, в которых осуществлена попытка ее определения [7, 8, 9, 10], однако сущностная составляющая в них идентична – обеспечение населения финансовыми услугами/продуктами.

Кроме того, при углублении в процесс исследования финансовой доступности можно столкнуться с похожей по форме, но различной по содержанию категорией как финансовая инклюзивность, отдельные вопросы проблематики и различности в сравнении с финансовой доступностью рассмотрены в работе [11]. Однако для целей данной работы финансовая доступность для целей облегчения интерпретации и более обширного рассмотрения эмпирических аспектов упоминается лишь в вышеприведенном контексте.

В вопросе необходимости исследования финансовой доступности, на наш взгляд, не следует сомневаться, особенно с учетом того факта, что повышение финансовой доступности предполагает в том числе более обширное использование населением цифровых финансовых услуг (мобильные банки, виртуальные платежные карты, иные финансовые технологии), результативность которых на финансовую эффективность на макро и удовлетворенность пользователя от использования таких услуг на микро уровнях неоднократно доказаны [12, 13]. Например, в исследовании Альянса «Better Than Cash», отстаивающего необходимость повсеместного осуществления безналичных платежей в пользу наличного денежного обращения, исследователи пришли к выводу, что возможность пользователей осуществлять управление, хранение и перечисление денежных средств посредством мобильных устройств позволяет улучшить так называемый потенциал получения дохода (income-earning potential), следовательно, снизить уровень бедности таких пользователей [14]. Стоит отметить, что данный вывод применим для развивающихся экономик, в которых существенная часть населения пребывает за чертой бедности, однако и в развитых экономиках использование безналичного денежного обращения вкупе с расширением платежного функционала мобильных устройств также способствует совершенствованию экономической эффективности и утилитарности обмена производственных благ.

Также цифровые финансовые услуги способствуют снижению транзакционных издержек пользователей – в исследовании, проведенном в Нигере, переход от выплаты социальных пособий в наличной форме к безналичной позволил в среднем сохранить около 20 часов каждому получателю за счет времени на дорогу до источника выплаты и ожиданию ее получения [15]. Однако для подтверждения тезиса о снижении транзакционных издержек не обязательно исследовать экономические особенности Африки – для любой даже развитой страны системы онлайн платежей неоспоримым образом повышают транзакционную эффективность экономических агентов, экономят им время, что, в совокупности, обуславливает более высокие темпы/объемы экономических показателей региона.

Для целей визуализации зависимости уровня финансовой доступности на рисунке 1 представлен график, отражающий процент жителей соответствующей страны, получающих заработную плату на банковский счет и общий уровень финансовой доступности данной страны, рассчитанный автором как среднее арифметическое значение уров-

ня финансовой доступности финансовых институтов и уровня финансовой доступности финансовых рынков по методологии исследования [16].

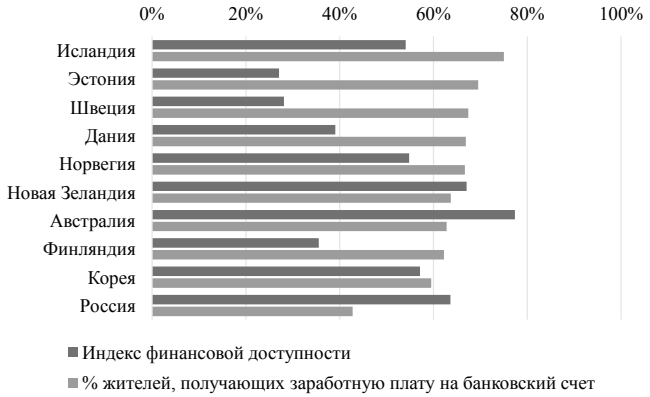

Рис. 1. Доля жителей, получающих заработную плату на банковский счет, и общий уровень финансовой доступности в отдельных странах

Источник: составлено автором по материалам [16].

В рамках инициативы Всеобщей финансовой доступности группа Всемирного банка взяла на себя обязательство обеспечить для возможность доступа к открытию операционного счета посредством реализации комплекса мероприятий для миллиарда людей. Целевая аудитория инициативы охватывает 25 стран, в которых проживают около 70% финансово изолированных людей, а также более чем 100 стран для целей совершенствования существующего уровня финансового развития посредством реализации следующего ряда мер:

– формирование нормативно-правового базиса с целью обеспечения доступа населения к транзакционным счетам;
– реализация государственных программ по перенесению социальных трансфертов из наличной формы выплаты в безналичную;
– концентрация мер повышения доступности на населении отдаленных регионов и сельских местностей;
– стимулирование использования населением цифровых финансовых продуктов.

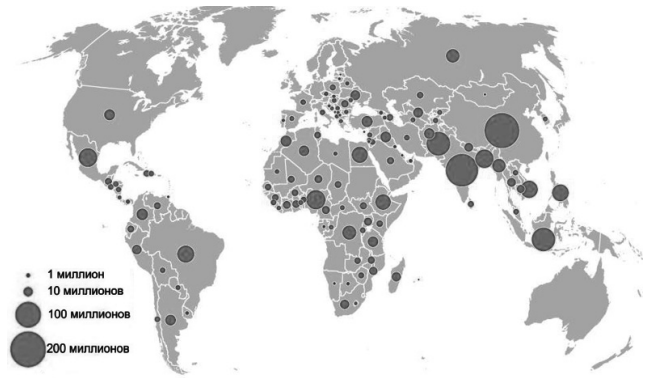

Рис. 2. Количество взрослого населения в мире, не имеющего банковского счета

Примечание: на рисунке не отображены данные по странам, в которых доля населения без банковского счета составляет менее 5%.

Источник: [7].

На рисунке 2 изображена мировая конъюнктура отсутствия у населения банковского счета.

Следует отметить, что Индия и Китай, несмотря на продолжающееся стремительное развитие финансовых систем, являются лидерами по количеству зарегистрированных людей без банковского счета, однако только в абсолютном выражении с показателями 220 млн и 185 млн человек соответственно и лишь за счет существенной доли населения данных стран в общей популяции. К ним в данном контексте присоединились Пакистан, Индонезия, Нигерия, Бангладеш – в данных странах проживает почти половина мирового населения, не пользующегося банковскими услугами. Тенденция отсутствия счета отчетливо видна в наиболее бедных домохозяйствах – среди беднейших домохозяйств около 27% не имеют банковского счета, когда в относительно зажиточных домохозяйствах банковский счет отсутствует у 13% [16] (рис. 3).

Рис. 3. Причины отсутствия банковского счета у населения развивающихся стран

Источник: составлено автором по материалам [16].

При этом, согласно базе данных Findex среди причин отсутствия банковского счета однозначным лидером является нехватка денежных средств для целей его открытия – данная причина также являлась наиболее частым ответом, в котором называлась только одна причина (без иных сопутствующих причин).

Также в наибольшей мере отсутствию банковского счета способствовали отсутствие необходимости и факт того, что один из членов семьи уже владеет банковским счетом. В совершенствовании финансовой доступности центральное внимание к наличию банковского счета обусловлено тем, что данный фактор играет одну из фундаментальных функций финансового развития – предоставить доступ к совершению финансовый операций как можно большему количеству потенциальных пользователей – а также детерминирует другие показатели финансовой доступности, такие как совершение покупок в интернет-магазинах, оплата коммунальных услуг с помощью мобильного телефона, получение денежных средств от государства / работодателя / других пользователей, их депонирование и прочее.

В России же в последние пять лет совершенствованию финансовой доступности также уделяется особое внимание, что подкрепляется фактами существенного прогресса в данном направлении.

Обеспечение доступности финансовых услуг как отмечено ранее закреплено в качестве функции ЦБ РФ сравнительно недавно – с 3 апреля 2020 года, однако за это время Банк России в формате рабочих групп, включающих органы власти, участников финансового рынка и общественные объединения, осуществил ряд стратегических проектных инициатив, предусматривающих исполнение функционала обеспечения доступности финансовых услуг.

ЦБ РФ активным образом реализует для всех категорий граждан мероприятия по предоставлению равного доступа к финансовым услугам, формированию безбарьерной финансовой среды, обеспечению МСП необходимыми финансовыми инструментами, повышающими эффективность и снижение транзакционных издержек бизнеса, цифровизации финансовых услуг с целью предоставления дистанционного доступа в любое время из любой точки мира. Также следует отметить усилия Банка России, направленные на формирование статистической базы данных в разрезе индикаторов финансовой доступности, по своей сущности схожей со статистикой, которую ведут Всемирный банк и МВФ. Такие индикаторы сгруппированы в три раздела.

К первому разделу относятся индикаторы инфраструктуры предоставления финансовых услуг (всего – 44 индикатора), среди них: количество действующих кредитных организаций, микрофинансовых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг и другие. Данные индикаторы представлены в двух измерениях: в разрезе на 1 млн человек взрослого населения и в расчете на 100 тыс. кв. км площади. На рисунке 4 представлена визуализация некоторых индикаторов финансовой доступности из раздела 1 по методологии ЦБ РФ.

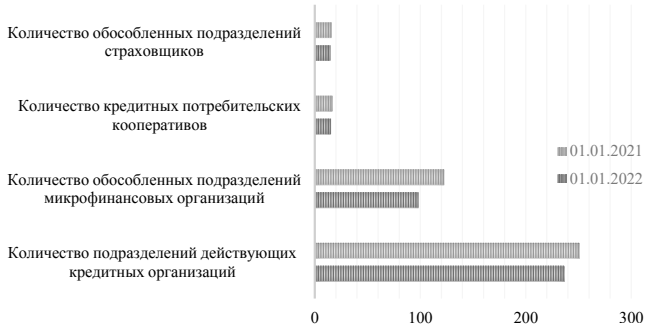

Рис. 4. Отдельные индикаторы финансовой доступности в расчете на 1 млн человек взрослого населения РФ

Источник: составлено автором по данным Банка России [17].

Второй раздел включает в себя аналитику востребованности финансовых услуг (всего – 82 индикатора), среди них индикаторы: счетов физических лиц (доля взрослого населения, имеющего банковский счет с учетом счетов по вкладам), размещения денежных средств (количество физических лиц/субъектов малого и среднего предпринимательства – сберегателей и другие.

В работе [1] также отмечается, что доля взрослого населения, имеющего банковский счет является фундаментальным показателем финансовой доступности, оказывающим влияние на все остальные индикаторы, скорость и конъюнктуры его развития. На рисунке 5 визуализированы статистические данные Банка России в отношении индикатора доли взрослого населения, использующего не менее одного открытого счета физического лица в кредитной организации с учетом счетов по вкладам.

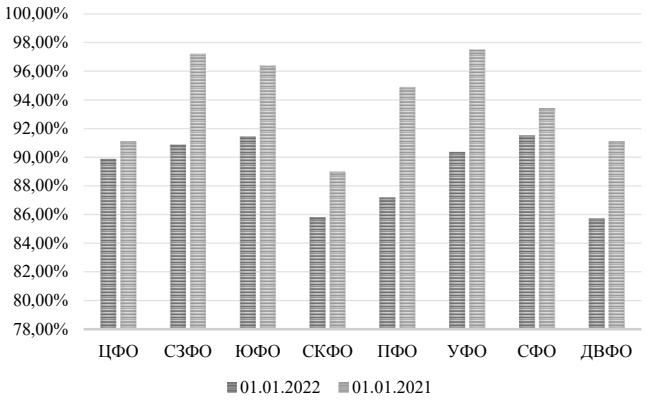

Рис. 5. Доля взрослого населения РФ, использующего не менее одного открытого счета в кредитной организации с учетом счетов по вкладам в разрезе федеральных округов

Источник: составлено автором по материалам [17].

Усредненный показатель доли владельцев банковскими счетами по России на 01 января 2021 года составил – 93,69% (наибольшее значения наблюдались в Уральском и Северо-Западном федеральных округах), а на 01 января 2022 года – 89,34% (наибольшие значения с разницей в 10 базисных пунктов наблюдались в Сибирском и Южном федеральных округах).

Третий раздел посвящен оценке качества финансовых услуг, раскрывающий показатели таких индикаторов как: количество жалоб потребителей финансовых услуг в разрезе всех категорий субъектов предоставления финансовых услуг, а также средние потребительские цены (тарифы) на отдельные популярные финансовые услуги.

Как отмечено в исследовании [18], а также что подтверждается вышеприведенными аргументами – повышение финансовой доступности является важнейшим средством достижения экономического развития в целом и способствует снижению транзакционных издержек пользователей – бенефициаров повышения уровня финансовой доступности. С учетом того, что взаимосвязь пары финансовая доступность-экономический рост и достоверность ее результатов в настоящий момент только исследуется научным сообществом видится рациональным продолжить сбалансированное повышение уровня физической и ценовой доступности финансовых услуг для населения и бизнеса, совершенствование их качества и расширение ассортимента с учетом процессов цифровой трансформации финансового рынка посредством

выполнения таких кросс-функциональных задач, как защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов, а также повышение финансовой грамотности населения и МСП с акцентом на цифровую и инвестиционную грамотность с регулярным мониторингом процесса такого повышения с целью идентификации наиболее эффективных для России методов и инструментов повышения финансовой доступности, а также их дальнейшего специализированного узконаправленного развития.

Литература

1. Балалаев И.В. Подходы к выявлению и оценке детерминант финансового развития // Финансовые рынки и банки. – 2022. – № 2. – С. 40–45.
2. Arcand, Jean-Louis, Enrico Berkes, and Ugo Panizza. Too Much Finance? // International Monetary Fund Working Paper. – 2012.
3. Официальный сайт Банка России. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/develop/development_affor/dic/ (дата обращения: 05.01.2023).
4. Global Financial Development Report 2014: Financial Inclusion // The World Bank: [сайт]. – Текст: электронный. – 2020. – URL: https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/32595 (дата обращения: 07.01.2023).
5. Официальный сайт Всемирного банка. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/overview#1 (дата обращения: 05.01.2023).
6. Sahay, R. Financial Inclusion: Can It Meet Multiple Macroeconomic Goals? / Ratna Sahay, Martin Čihák, Papa N'Diaye, Adolfo Barajas // IMF Staff discussion note. – 2015. – № 15/17. – ISSN отсутствует.
7. A. Demirguc-Kunt. The global findex database 2017: Measuring financial inclusion and the fintech revolution / Demirguc-Kunt A., Klapper L., Singer D., Ansar S., Hess J. // The World Bank. – Текст: электронный. – 2018. – URL: https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/29510 (дата обращения: 07.01.2023).
8. Pradhan, R.P. Sustainable economic development in India: The dynamics between financial inclusion, ICT development, and economic growth / Pradhan R.P., Arvin M.B., Nair M.S., Haill J.H., Bennet S.E. // Technological Forecasting and Social Change. – 2021. – Volume 169. – DOI: 10.1016/j.techfore.2021.120758.
9. Ozili, P. Financial inclusion and business cycles / Peterson Ozili // Munich Personal RePEc Archive Paper. – 2020. – Volume 169. – № 102054.
10. Barajas, A. Financial Inclusion: What Have We Learned So Far? What Do We Have to Learn? / Adolfo Barajas, Thorsten Beck, Mohamed Belhaj, and Sami Ben Naceur // IMF Working paper. – 2020. № 20/157. – DOI:10.5089/9781513553009.001.
11. Дубова С.Е. Факторы финансовой инклюзивности в контексте теории финансового развития // Банковские услуги. – 2022. – № 8. – С. 25–30.
12. Wanq, Q. The impact of digital finance on financial efficiency / Qian Wang, Jinbao Yang, Yung-ho Chiu, Tai-Yu Lin // Managerial and decision economics. – 2020. – Vol. 41. – Issue 7.
13. Study on New Digital Payment Methods // The European Central Bank: [сайт]. – Текст: электронный. – 2022. – URL: https://www.ecb.europa.eu/paym/digital_euro/investigation/profuse/shared/files/dedocs/ecb.dedocs220330_report.en.pdf (дата обращения: 09.01.2023).
14. Better Than Cash Alliance. Accelerators to an Inclusive Digital Payments Ecosystem: Prioritization Framework and Guide // Better Than Cash Alliance: [сайт]. – Текст: электронный. – 2016. – URL: https://www.meridian.org/wp-content/uploads/2016/12/Accelerators-to-an-Inclusive-Digital-Payments-Ecosystem-September-2016_by-Better-Than-Cash-Alliance.pdf (дата обращения: 05.01.2023).
15. C. Acker, Jenny. Payment Mechanisms and Antipoverty Programs: Evidence from a Mobile Money Cash Transfer Experiment in Niger / Jenny C. Aker, Rachid Boumnijel, Amanda McClelland, Niall Tierney // Economic development and cultural change. – 2016. – Vol. 65. – No. 1.
16. Financial Development Index Database // International Monetary Fund: [сайт]. – Текст: электронный. – URL: https://data.imf.org/?sk=F8032E80-B36C-43B1-AC26–493C5B1CD33B (дата обращения: 07.01.2023).
17. Индикаторы финансовой доступности за 2021 год // Банк России [сайт]. – Текст: электронный. – URL: https://www.cbr.ru/analytics/develop/fin_avail/acc_indicatiors_2021/ (дата обращения: 09.01.2023).
18. Demirguc-Kunt A., Klapper L.F., Singer D., Van Oudheusde P. The global findex database 2014: Measuring financial inclusion around the world // Policy Research Working Paper. – 2015. No. 7255.

THEORETICAL AND METHODOLOGICAL INSIGHTS OF FINANCIAL INCLUSION AS A DRIVER FOR IMPROVING ECONOMIC SYSTEMS

Balalaev I.V.
Financial University under the Government of the Russian Federation

The article is devoted to the examination of one of the components of the macroeconomic category "financial development" – financial inclusion. Based on the analysis of individual theoretical views on the evolution of the term "financial inclusion" by the global scientific community, the paper argues the need to pay special attention to the development of financial inclusion by financial regulators of the world economy, as it is a driver of national economic development. The paper pays special attention to the study of financial inclusion regulation by the Bank of Russia in comparison with global practice, and concludes that the Bank of Russia has achieved significant progress in this area through the implementation of strategic project initiatives in terms of providing equal access to financial services, creating a barrier-free financial environment and digitalization of financial services, which are formed under a single concept with authorities, financial market participants and public associations. The author concludes that regular monitoring of the process of improving financial inclusion is necessary in order to identify the most effective methods and tools for improving financial inclusion in Russia, as well as their further specialised narrowly focused development.

Keywords: financial inclusion, financial development, financial inclusion assessment, financial inclusion factors, financial inclusion indicators, financial inclusion improvement.

References

1. Balalaev I.V. Approaches to identifying and assessing the determinants of financial development // Financial Markets and Banks. – 2022. – No. 2. – P. 40–45.
2. Arcand, Jean-Louis, Enrico Berkes, and Ugo Panizza. Too Much Finance? // International Monetary Fund Working Paper. – 2012.
3. Official web-site of Bank of Russia. – [Electronic resource]. – Access mode: https://www.cbr.ru/develop/development_affor/dic/ (accessed: 05.01.2023).
4. Global Financial Development Report 2014: Financial Inclusion // The World Bank: [web-site]. – Text: electronic. – 2020. – URL: https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/32595 (accessed: 07.01.2023).
5. Official web-site of World Bank. – [Electronic resource]. – Access mode: https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/overview#1 (accessed: 05.01.2023).
6. Sahay, R. Financial Inclusion: Can It Meet Multiple Macroeconomic Goals? / Ratna Sahay, Martin Čihák, Papa N'Diaye, Adolfo Barajas // IMF Staff discussion note. – 2015. – № 15/17. – ISSN absent.
7. A. Demirguc-Kunt. The global findex database 2017: Measuring financial inclusion and the fintech revolution / Demirguc-Kunt A., Klapper L., Singer D., Ansar S., Hess J. // The World Bank. – Text: electronic. – 2018. – URL: https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/29510 (accessed: 07.01.2023).
8. Pradhan, R.P. Sustainable economic development in India: The dynamics between financial inclusion, ICT development, and economic growth / Pradhan R.P., Arvin M.B., Nair M.S., Haill J.H., Bennet S.E. // Technological Forecasting and Social Change. – 2021. – Volume 169. – DOI: 10.1016/j.techfore.2021.120758.
9. Ozili, P. Financial inclusion and business cycles / Peterson Ozili // Munich Personal RePEc Archive Paper. – 2020. – Volume 169. – № 102054.
10. Barajas, A. Financial Inclusion: What Have We Learned So Far? What Do We Have to Learn? / Adolfo Barajas, Thorsten Beck, Mohamed Belhaj, and Sami Ben Naceur // IMF Working paper. – 2020. № 20/157. – DOI:10.5089/9781513553009.001.
11. Dubova S.E. Financial inclusion factors in the context of financial development theory // Banking services. – 2022. – No. 8. – P. 25–30.
12. Wanq, Q. The impact of digital finance on financial efficiency / Qian Wang, Jinbao Yang, Yung-ho Chiu, Tai-Yu Lin // Managerial and decision economics. – 2020. – Vol. 41. – Issue 7.
13. Study on New Digital Payment Methods // The European Central Bank: [web-site]. – Text: electronic. – 2022. – URL: https://www.ecb.europa.eu/paym/digital_euro/investigation/profuse/shared/files/dedocs/ecb.dedocs220330_report.en.pdf (accessed: 09.01.2023).
14. Better Than Cash Alliance. Accelerators to an Inclusive Digital Payments Ecosystem: Prioritization Framework and Guide // Better Than Cash Alliance: [web-site]. – Text: electronic. – 2016. – URL: https://www.meridian.org/wp-content/uploads/2016/12/Accelerators-to-an-Inclusive-Digital-Payments-Ecosystem-September-2016_by-Better-Than-Cash-Alliance.pdf (accessed: 05.01.2023).
15. C. Acker, Jenny. Payment Mechanisms and Antipoverty Programs: Evidence from a Mobile Money Cash Transfer Experiment in Niger / Jenny C. Aker, Rachid Boumnijel, Amanda McClelland, Niall Tierney // Economic development and cultural change. – 2016. – Vol. 65. – No. 1.
16. Financial Development Index Database // International Monetary Fund: [web-site]. – Text: electronic. – URL: https://data.imf.org/?sk=F8032E80-B36C-43B1-AC26–493C5B1CD33B (accessed: 07.01.2023).
17. Financial accessibility indicators for 2021 // Bank of Russia [web-site]. – Text: electronic. – URL: https://www.cbr.ru/analytics/develop/fin_avail/acc_indicatiors_2021/ (accessed: 09.01.2023).
18. Demirguc-Kunt A., Klapper L.F., Singer D., Van Oudheusde P. The global findex database 2014: Measuring financial inclusion around the world // Policy Research Working Paper. – 2015. No. 7255.

Кибермошенничество в сфере криптовалют

Бердышев Александр Валентинович,
к.э.н., доцент Департамента банковского дела и монетарного регулирования Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: AVBerdyshev@fa.ru

Коровкина Юлия Николаевна,
студент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: korovkina.ul@yandex.ru

Сергеева Валерия Дмитриевна,
студент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: valeriya_s17@bk.ru

Популярность криптовалюты растет с каждым годом, а вместе с ней развивается и кибермошенничество. И если население достаточно осведомлено об обычных мошенниках, цифровая сфера является новым явлением, и многие пользователи криптокошельков становятся жертвами кибермошенников, утрачивая при этом свои активы. В статье определяются основные виды кибермошенничества, предпосылки к их появлению и пути решения данной проблемы.

Ключевые слова: кибермошенничество, цифровая валюта, криптовалюта, фишинг, криптокошелек, токены.

Современный мир постоянно развивается, изменениям подвергаются все сферы жизни общества, в том числе мировая финансовая система. Кардинальные новшества в мире финансов связаны с появлением виртуальных активов: в последнее время научным сообществом активно обсуждается распространение криптовалют. С появлением цифровых активов развиваются и новые виды мошенничества, что формирует необходимость разработки и реализации мер по противодействию мошенническим практикам.

Политическая ситуация в мире остается довольно сложной на протяжении последнего года: конфликт в Восточной Европе и последующие обоюдные санкции мировых держав повергли многие национальные экономики в кризис. Мировая финансовая система переживает спад: нестабильность экономики и недоверие к государству стимулирует людей вкладывать средства в криптовалюты. В условиях развития криптовалютного рынка наблюдается также и активный рост мошенничества в цифровой сфере: отсутствие единого правового регулирования и контроля со стороны государства лишь стимулирует развитие теневого сектора этого рынка, что подтверждает актуальность поставленной нами проблемы.

Во всем мире, согласно статистике, насчитывается более 320 миллионов пользователей виртуальных активов, и их число неуклонно растет с каждым днем. Так, например, в России криптокошелек есть у каждого десятого жителя страны. В США статистика более чем в два раза превосходит этот показатель – криптокошельком владеет каждый четвертый [1].

Цифровая валюта – высокорисковый актив, так как его рыночная стоимость зиждется исключительно на доверии пользователей, что привлекает в эту сферу большое количество мошенников. Согласно статистике за 2021 г. 71% кибератак был выполнен с целью последующей кражи финансовых активов пользователей. Аналитики Cybersecurity Ventures прогнозируют рост кибермошенничества в цифровой сфере: ежегодный ущерб от киберпреступности будет превышать 10,5 трлн долларов уже к 2025 году [2]. В современных условиях более 80% кибератак связаны с фишинговыми атаками. Так, например, Google обнаружил более 2,1 млн фишинговых сайтов по состоянию на январь 2021 года, что на 27% больше, чем в январе 2020 года, и такая тенденция роста сохраняется последние несколько лет. В России количество киберпреступлений в 2021 г. возросло на 180% по сравнению с 2019 г. [3].

Российским законодательством криптовалюты определяются как цифровые валюты. В соот-

ветствии с Федеральным законом от 31.08.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» цифровой валютой признается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему по ее правилам [4].

Отметим, что в российском правовом поле цифровая валюта признается имуществом [5; 6]. При этом под кибермошенничеством понимается хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, включая завладение чужим имуществом или имущественными правами посредством блокировки, удаления, модификации или иного воздействия на средства хранения, передачи или обработки электронных данных либо информационно-телекоммуникационных сетей.

Рассмотрим основные и наиболее распространенные способы мошенничества в сфере цифровой валюты.

Метод «pump&dump» («накачать и сбросить») [7] предполагает, что мошенник выбирает непопулярный дешевый токен и начинает подогревать спрос на него во всех информационных каналах. При «пампе» цена на актив резко увеличивается, при этом рост не подкреплен какими-либо обоснованными факторами. Участники рынка скупают такую цифровую валюту в надежде на то, что она закрепится на рынке и принесёт им значительные доходы в будущем. Мошенник продает цифровую валюту по высокой цене на пике «пампа», после чего запускается цепная реакция и за несколько минут или даже секунд, цена на актив полностью обваливается.

Рассмотрим яркий пример такого метода мошенничества в реальной практике. Криптовалюта E-coin (ECN), цена которой с начала февраля 2018 г. выросла приблизительно на 10 000% (с $3 до $300 за одну монету), 7 февраля обвалилась более чем на 100%. Потребители потеряли $532 миллиона из-за действий криптовалютных мошенников. Об этом в июне 2018 г. заявил официальный представитель Федеральной торговой комиссии США (FTC).

Несмотря на то, что метод «pump&dump» давно объявлен вне закона на фондовом рынке, в криптомире в условиях отсутствия соответствующего законодательства, он получил широкое распространение.

Метод «Rug Pull» («вытягивание коврика») практически идентичен методу «pump&dump», с той лишь разницей, что мошенники в этом случае выступают в роли разработчиков криптовалюты или токенов. Разработчики создают свой продукт с единственной целью: покупка цифровых активов в значительном объеме, прежде чем они будет размещены на публичной криптобирже и поднимутся в цене. Чаще всего создатели ограничивают ликвидность своего токена, устанавливая запрет на продажу, аргументируя это желанием «повысить его надежность», что теоретически должно защищать криптовалюту от метода «pump&dump». При увеличении рыночной стоимости токенов мошенники продают их, а рядовые держатели теряют вложенные средства, так как функция продажи токенов им не доступна.

Яркий пример такого типа мошенничества связан с криптовалютой SQUID GAME. Информация о Squid массово появилась в зарубежных СМИ 28 октября 2021 г. – через 8 дней после запуска самой криптовалюты. Позже специализированные сервисы, такие как CoinMarketCap, отмечали, что купленную валюту невозможно продать. На начальном этапе размещения цифровая монета продавалась по $0,01 за штуку. На следующий день на торгах ее цена поднялась до $7,7. Перед выводом средств мошенниками стоимость Squid составляла уже $2861 за штуку. Активная продажа разработчиками токенов спровоцировала снижение стоимости Squid до $0,003. По различным оценкам в общей сложности доходность мошенников составила 2,1–3,38 млн $.

Также кибермошенниками активно используется фишинг. Согласно открытой энциклопедии компании «Лаборатория Касперского» фишинг – это вид интернет-мошенничества, целью которого является получение идентификационных данных пользователей. Злоумышленником отправляется интернет-рассылка якобы от лица компании-разработчика криптокошелька. В письме владельцу криптокошелька предлагается перейти по ссылке, чтобы проверить, все ли в порядке с личными данными. Это также может быть приглашение принять участие в опросе, посвященном тем или иным событиям в мире криптовалют, за что обещается не сказочно большое, но весьма щедрое вознаграждение. В итоге все сводится к тому, что жертву направят на поддельный сайт криптовалютного сервиса, на котором будет предложено ввести учетные данные кошелька. Мошенники могут также добавить на сайт функцию автоматического скачивания вредоносного программного обеспечения для того, чтобы получить доступ к личным данным жертвы.

Примером такого вида мошенничества может служить история жителя Москвы, который при переходе по ссылке на фишинговом сайте и последующем вводе данных своей карты, потерял более 11 миллионов рублей. И это далеко не единичный случай.

В условиях активизации мошенничества в цифровой среде представляется необходимым развитие нормативно-правового регулирования криптовалютной сферы. Отметим, что в феврале 2022 г. Министерством финансов РФ представлен проект федерального закона «О цифровой валюте», которым конкретизируется понятие цифровой валюты и ограничивается ряд операций с ней. Цифровая валюта рассматривается в качестве инвестиционного инструмента при этом запрещаются любые действия, связанные с ее использованием как средства платежа. Деятельность бирж и операторов, осуществляющих организацию оборота цифровых валют, подлежит лицензированию и контролю. Идентификация клиента рассматривается в качестве необходимого условия осуществления операций по покупке или продаже криптовалют. Ввод и вывод криптовалюты от клиентов к операторам и наоборот должны осуществляться через банковские счета. Также согласно законопроекту, вводится режим номинального счета, на котором участники торгов будут хранить денежные средства. Биржи и обменники будут обязаны вести реестры с указанием адресов-идентификаторов каждого клиента – обладателя цифровых валют.

Также законопроектом предусматривается обязательное тестирование для инвесторов, при успешном прохождении которого, пользователь получает возможность вкладывать в криптовалюту до 600 тыс. руб. в год, в то время как при невыполнении тестового задания объем инвестируемых средств будет ограничен 50 тыс. руб. в год (на юридических лиц и квалифицированных инвесторов это ограничение не распространяется) [8]. По мнению авторов, введение подобного требования в условиях крайне жесткого ограничения по сумме инвестируемых средств в обоих случаях, может спровоцировать переток средств инвесторов на «черные рынки» цифровой валюты. Представляется необходимым существенное увеличение допустимого объема инвестируемых в криптовалюту средств.

Правовое регулирование цифровой валюты в России находится в начальной стадии становления. Несмотря на то, что в течение последних лет политика государства в отношении криптовалюты значительно продвинулась, все еще остается значительная часть рынка, не подвергающаяся контролю. Отметим, что планируемое введение рассматриваемым законопроектом номинального счета и контроль за проведением торгов может способствовать решению проблемы «pump&dump», так как действующим российским законодательством запрещается его использование при осуществлении торгов на фондовом рынке, таким образом, формирование правовых основ функционирования криптовалютного рынка позволит противодействовать мошеннической практике «pump&dump».

В условиях наделения банков полномочиями по идентификации клиентов, предусмотренного законопроектом, предполагается обеспечение прозрачности осуществляемых на рынке криптовалют сделок. Все операции с криптовалютой должны будут осуществляться на основе использования банковского счета, сделки на иностранных криптовалютных биржах будут возможны только в случае их регистрации в Российской Федерации. Таким образом, полная идентификация клиентов позволит Банку России и иным контролирующим органам пресекать распространение на рынках криптовалют мошеннической информации, а используя базы данных, в дальнейшем выявлять аферистов, что можно рассматривать в качестве одного из направлений предотвращения мошеннической стратегии «pump&dump». Отметим, что подобный прецедент наблюдался на фондовом рынке: в 2018–2021 гг. Пермяков А.Н. и другие трейдеры распространяли недостоверную информацию о ценных бумагах, искусственно увеличивая волатильность рынка. В условиях установления фактов манипулирования рынком Банком России были вынесены постановления о наложении штрафов, а также предписания о приостановлении сделок и проведение операций по торговым счетам трейдеров [9].

Для предотвращения второго вида мошенничества на криптовалютном рынке – «Rug Pull» – представляется необходимым усиление контроля за разработчиками криптовалют. Используемые в современных условиях криптобиржами алгоритмы обеспечивают возможность распознавания так называемых «грязных монет», что формирует возможность привлечения их создателей к ответственности. По мнению авторов, предотвращению данного вида кибермошенничества может способствовать создание единого реестра с рейтингом криптовалют. Так, например, инвесторы смогут составлять жалобы на определенные токены, на основе чего специальная аналитическая система будет ранжировать их по классам.

Основная проблема, которая стимулирует развитие фишинга – недостаточная финансовая и цифровая грамотность пользователей цифровой валюты. В условиях относительно недавнего ее появления многие недооценивают сопряженные с операциями на криптовалютном рынке риски. Возможно, именно по этой причине неосмотрительность пользователей определяет результативность фишинга. Таким образом, повышение финансовой грамотности населения будет способствовать сокращению количества жертв мошенничества, следствием чего явится снижение результативности фишинговых атак и, таким образом, сокращению фишинговой активности.

Оценивая в заключение ситуацию с криптовалютой и кибермошенничеством в России, необходимо отметить, что несмотря на попытки государства взять под контроль цифровую валюту и цифровые рынки, все еще остается значительное количество нерешенных проблем. В условиях незавершенности правового регулирования и недостаточно высокого уровня финансовой и цифровой грамотности населения продолжают совершенствоваться мошеннические схемы в цифровой среде. Учитывая результаты исследования и предложенные вариан-

ты действий по противодействию кибермошенничеству в сфере цифровой валюты, о безопасности в данной области можно будет говорить только тогда, когда государство придет к консенсусу с гражданским обществом по вопросу степени директивного регулирования криптовалюты.

Литература

1. Huobi заявила о наличии криптовалюты у каждого десятого россиянина: [Электронный ресурс] // РБК. – Режим доступа: https://www.rbc.ru/crypto/news/639310fd9a79470919f50130 (дата обращения: 23.12.2022).
2. Вселенная киберрисков образца 2021: методы управления и купирования: [Электронный ресурс] // Журнал ПЛАС № 4 (280). – Режим доступа: https://plusworld.ru/journal/2021/plus-4–2021/vselennaya-kiberriskov-obraztsa-2021-metody-upravleniya-i-kupirovaniya/ (дата обращения: 24.12.2022).
3. Число киберпреступлений в России: [Электронный ресурс] // Tadviser. – Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%A7%D0%B8%D1%81%D0%BB%D0%BE_%D0%BA%D0%B8%D0%B1%D0%B5%D1%80%D0%BF%D1%80%D0%B5%D1%81%D1%82%D1%83%D0%BF%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B9_%D0%B2__%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8# (дата обращения: 23.12.2022).
4. Федеральный закон от 31.08.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
5. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 28.06.2022) «О несостоятельности (банкротстве)».
6. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ (ред. от 14.07.2022) «Об исполнительном производстве».
7. Хисамова З.И., Комова Е.Ю. Манипулирование рынком цифровых активов: проблемы установления режима уголовно-правовой защиты. // Государственная служба. – 2021. – № 2. – С. 68–73.
8. Минфин России направил в Правительство России проект федерального закона «О цифровой валюте»: [Электронный ресурс] // Минфин России. – Режим доступа: https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id_4=37774-minfin_rossii_napravil_v_pravitelstvo_rossii_proekt_federalnogo_zakona_o_tsifrovoi_valyute (дата обращения: 21.12.2022).
9. Установлены факты манипулирования рынком на торгах ряда ценных бумаг Пермяковым А.Н., Смирновым А.А., Байрамовой Е.Ю.: [Электронный ресурс] // Банк России. – Режим доступа: https://cbr.ru/press/pr/?file=28092021_113800PR2021–09–28T11_34_58.htm (дата обращения: 25.12.2022).

CYBER FRAUD IN THE FIELD OF DIGITAL CURRENCY

Berdyshev A.V., Korovkina Y.N., Sergeeva V.D.
Financial University under the Government of the Russian Federation

The popularity of cryptocurrency is growing every year, and with it, cyber fraud is also developing. And if the public is sufficiently aware of common scammers, the digital realm is a new phenomenon, and many crypto wallet users fall victim to cyber scammers, losing their assets in the process. The article defines the main types of cyber fraud, the prerequisites for their appearance and ways to solve this problem.

Keywords: cyber fraud, digital currency, cryptocurrency, phishing, crypto wallet, tokens.

References

1. Huobi announced the presence of cryptocurrency in every tenth Russian: [Electronic resource] // RBC. – Available at: https://www.rbc.ru/crypto/news/639310fd9a79470919f50130 (accessed: 12.23.2022).
2. The universe of cyber risks of 2021 sample: methods of management and relief: [Electronic resource] // PLUS Journal No. 4 (280). – Available at: https://plusworld.ru/journal/2021/plus-4–2021/vselennaya-kiberriskov-obraztsa-2021-metody-upravleniya-i-kupirovaniya/ (accessed: 12.24.2022).
3. The number of cybercrimes in Russia: [Electronic resource] // Tadviser. – Available at: https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%A7%D0% B8%D1%81%D0%BB%D0%BE_%D0%BA%D0%B8%D0%B1%D0%B5%D1%80%D0%BF%D1%80%D0%B5%D1%81% D1%82%D1%83%D0%BF%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B9_%D0%B2__%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1% 81%D0%B8%D0%B8#. (accessed: 12.23.2022).
4. Federal Law No. 259-FZ of August 31, 2020 “On Digital Financial Assets, Digital Currency and Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation”.
5. Federal Law No. 127-FZ of October 26, 2002 (as amended on June 28, 2022) “On Insolvency (Bankruptcy)”.
6. Federal Law No. 229-FZ of October 2, 2007 (as amended on July 14, 2022) “On Enforcement Proceedings”.
7. Khisamova Z.I., Komova E. Yu. Manipulating the Digital Asset Market: Problems of Establishing a Criminal Law Protection Regime. // Public service. – 2021. – No. 2. – S. 68–73.
8. The Ministry of Finance of Russia sent the draft federal law “On digital currency” to the Government of Russia: [Electronic resource] // Ministry of Finance of Russia. – Available at: https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id_4=37774-minfin_rossii_napravil_v_pravitelstvo_rossii_proekt_federalnogo_zakona_o_tsifrovoi_valyute (accessed: 12.21.2022).
9. The facts of market manipulation at the auction of a number of securities by Permyakov A.N., Smirnov A.A., Bayramova E. Yu. have been established: [Electronic resource] // Bank of Russia. – Available at: https://cbr.ru/press/pr/?file=28092021_113800PR2021–09–28T11_34_58.htm (accessed: 12.25.2022).

Метавселенная как новый тренд в сфере информационных технологий и децентрализованных финансов

Косарев Владимир Евгеньевич,
к.т.н., доцент Департамента анализа данных и машинного обучения, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
E-mail: vkosarev@fa.ru

Авис Олег Ушерович,
к.э.н., доцент Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
E-mail: oavis@fa.ru

Данная статья посвящена изучению одной из важнейших тенденций в современном мире – формированию и развитию метавселенной (metaverse). Многогранность происходящих при этом процессов проявляется в необходимости рассмотрения различных аспектов. К ним прежде относятся психологические, социальные аспекты, поскольку речь идет о существовании человека в виртуальном мире. Не менее значимыми являются технологические аспекты, отражающие достигнутый уровень информационного развития общества и при этом стимулирующие создание новых алгоритмических, программных и технических решений. По мере реализации ряда пилотных проектов метавселенной растет усиленное внимание к ним финансовой системы во всем мире, осознающей необходимость и новые возможности сопровождения деятельности человека в виртуальном мире. При этом в полной мере реализуется глобалистский характер идей матавселенной – создание мира для человека, которым будут управлять не правительства отдельных государств, а корпорации. В предложенном исследовании подчеркивается особая связь метавселенной, криптовалют и иных цифровых активов, которые связаны друг с другом при проведении расчетов между субъектами метавселенной, и тем самым способствуют развитию децентрализованных финансов. Вместе с тем наблюдаемый прогресс в сфере информационных технологий, характеризующийся формированием метавселенной, по мнению авторов, достаточно противоречив, поскольку сталкивается с неготовностью значительной части общества погружаться в метавселенную, а также с осторожностью, проявляемой финансовыми институтами в силу рисков, оцениваемых ими достаточно серьезно.

Ключевые слова: метавселенная, финтех, банки, финансовая система, глобализм, децентрализованные финансы.

Метавселенная как симбиоз IT технологий и человека

Метавселенная (metaverse) – это термин, который ввел в обращение писатель фантаст Нил Стивенсон (Neal Stephenson), опубликовавший в 1992 году роман «Лавина» (Snow Crash). В нем описывалось будущее мира, управляемого не правительствами государств, а корпорациями, в формате объединенной трёхмерной виртуальной реальности – метавселенной.

Спустя тридцать лет после выхода романа идея виртуальной реальности воспринимается вполне реализуемой на фоне технологического прогресса, достигнутого во многих сферах жизни и экономики. Поскольку до настоящего времени устоявшегося и общепринятого определения термина «метавселенная» пока нет, авторы настоящей статьи соглашаются с точкой зрения Марка Цукерберга[1]: «Метавселенная – это объемный интернет» [1]. Похоже, что его увлечение идеей метавселенной дало современное название созданной им социальной сети.

Новые информационные технологии – это новая философия, приверженцами которой являются как их создатели – IT компании, так и потребители информационных услуг. В опубликованной в 2021 году книге «Метавселенная. Как она меняет наш мир» («The Metaverse: And How It Will Revolutionize Everything») [2], ее автор – Метью Болл (Matthew Ball), венчурный инвестор, эксперт в области IT технологий, один из главных идеологов метавселенных – исследуя матавселенную, сделал вывод о том, что вызванный ею технологический прорыв будет сопровождаться грядущими трансформациями общественного и экономического устройства в мире, то есть внесет радикальные, революционные изменения во всех отраслях и профессиях: от видеоигр и социальных сетей до финансов и городского планирования.

Раскрывая суть своей философии, Метью Болл сформулировал основные принципы существования метавселенной как симбиоза IT технологий и сознания человека, выделив, в частности, следующие характерные признаки:

– отсутствие пауз или перезагрузок компьютеров: это бесконечный мир;

[1] Марк Цукерберг – американский предприниматель в области интернет-технологий, один из разработчиков и основателей социальной сети Facebook, которая в 2021 году после ребрендинга получила название Meta (компания Meta признана в марте 2022 года экстремистской организацией, ее деятельность запрещена в РФ – прим. авторов).

– одновременная доступность для всех пользователей и в реальном времени;
– неограниченность количества пользователей;
– погружение пользователей в «мир денег» метавселенной – деньги можно не только тратить, но и зарабатывать, открывать свой бизнес и т.д.;
– соединение виртуальной жизни в метавселенной и реальной жизни пользователей.

Осознание сформулированной философию позволяет понять, что погружение человека (пользователя) в метавселенную на первом этапе начинается с разного рода компьютерных 3D игр, виртуальной реальности. Однако уже на следующем этапе ставится задача агрессивного вхождения в сознание человека для перехода человека к потреблению услуг, в том числе, финансовых услуг в этой метавселенной.

Конечно, сегодня на пути внедрения принципов существования метавселенной существуют достаточно серьезные реальные технологические проблемы.

– Специфика индивидуальных устройств доступа к метавселенной, среди которых доминируют смартфоны. Однако нужны новые IT решения для устройств ввода-вывода информации – компактные и доступные, такие как: VR-гарнитуры, тактильные перчатки, и т.д.
– Потребность широкого и устойчивого интернет-покрытия. Метавселенные должны работать постоянно, в реальном времени, и обеспечивать доступ миллионам пользователей одновременно.
– Относительная ограниченность вычислительных мощностей. Необходимо обеспечение как скорости передачи данных, так и наличие мощности оборудования для удовлетворения запросов пользователей метавселенной.
– Несовершенство действующих стандартов интернета и программных платформ. Идеологи метавселенной считают, что современный интернет, называемый Web 2.0, не совершенен, он нуждается в радикальном обновлении – переходу к Web 3.0. Используемые в настоящее время платформенные решения тоже должны полностью обновиться на основе иных алгоритмов, ориентированных на системы искусственного интеллекта, машинного обучения и т.д.

Очевидно, что реализация идей создания метавселенной оказывает существенное влияние на развитие IT индустрии, выступает двигателем прикладной информатики и высоких технологий.

Следует согласиться с тем, что идея создания метавселенной, как двигателя инновационных IT технологий, в целом, и как двигателя финтеха, в частности, будет проявляться в переносе отношений, прежде всего денежных расчетов между пользователями, в метавселенную,

Однако в настоящее время главной задачей идеологов метавсленнной правильно было бы назвать поиск инвесторов в инновационные IT технологии. Так, руководитель компании Accenture, международной консалтинговой компании, работающей в области цифровизации бизнеса, Джули Тереза Свит оценила потребности бизнеса в рамках метавселенной в триллион долларов к 2025 году.

Проблематика привлечения средств для развертывания элементов метавселенной оказалась одной из основных экономических тем на Всемирном экономическом форуме в Давосе в январе 2023 года [3].

Идея создания метавселенной активно продвигается в Силиконовой Долине (Калифорния, США) – всемирно признанном центре IT индустрии. Отметим, что участники форума в Давосе 2023 заявили о начале создания глобальной, но строго контролируемой метавселенной [4] и тем самым призвали инвесторов, прежде всего представителей крупного капитала, присоединиться к реализации связанных с ней проектов.

Хотя речь идет о весьма существенных инвестициях, тем не менее, пока особого оживления на этом сегменте рынка не наблюдается. По оценке экспертов, метавселенной, на создание которой компания Meta затратила 36 млрд долларов США, сегодня пользуются лишь 200 тысяч человек [5]. В этом проявляется наблюдаемое общее весьма осторожное отношение инвесторов, банков и крупного капитала к идее создания метавселенной.

По нашему мнению, проекту создания метавселенной предстоит достаточно небыстрый период формирования будущей позитивной позиции инвесторов и пользователей, после глубокого и всестороннего изучения ими всех положительных сторон и выгод.

Криптовалюты и метавселенная

Поскольку метавселенная представляет собой виртуальный мир, проведение в нем расчетов классическими платежными средствами, фиатной валютой представляется нереальным. Как известно, в одной из распространенных сфер виртуального мира – в компьютерных играх – при расчетах между игроками применяются балльные системы и разного рода условные (виртуальные) единицы. Однако для расчетов за реальные товары и услуги в метавселенной потребуются понятные пользователям метавселенной платежные инструменты, равно как и понятные инструменты конвертации виртуальных валют в фиатные. В качестве такого рода платежных инструментов идеально подходят криптовалюты и другие цифровые финансовые активы.

При этом метавселенная как комбинация реальности (которую называют «дополненной» или «расширенной») и виртуального мира, позволит пользователям свободно взаимодействовать, проводить взаиморасчеты как в играх, так и в экономике, для получения доходов, а также покупать и продавать активы (товары, услуги, собственность и т.д.).

Другими словами, объединение криптовалюты и метавселенной создаст объективную среду для придания криптовалютам статуса основного средства обмена, поэтому банки и другие финансовые

учреждения смогут, как полагают идеологи метавселенной, в конечном итоге создавать системы для облегчения платежей в криптовалюте, что обеспечит банкам необходимый уровень конкурентоспособности [6].

По имеющимся данным, в мире в настоящее время существует более 15 тысяч различных криптовалют, что уже является основной причиной ужесточения конкуренции между разработчиками платформ для криптовалют. Этому в определенной мере сопутствует выстраивание различными экспертами рейтингов криптовалют, которые выделят из них наиболее пригодные для проведения расчетов в метавселенной [7].

Как известно, криптовалюты представляют собой одну из форм цифровых финансовых активов, однако различные юрисдикции относятся к ним весьма неоднозначно. Так, согласно действующему российскому законодательству цифровыми финансовыми активами «…признаются цифровые права, включающие денежные требования…». Другими словами, криптовалюты и токены законом не относятся к цифровым финансовым активам, к тому же они не являются и средствами платежа [8]. Правда, дискуссия между сторонниками и противниками использования криптовалют в нашей стране ведется уже достаточно долго, не прекращаются попытки внесения изменений в соответствующие законы Российской Федерации в этой части, но ясность в этом вопросе пока что не ощущается.

В качестве сравнения с ситуацией в других странах следует сказать, что в ряде из них расчеты в криптовалюте разрешены, что создает условия для реализации идей метавселенной.

Децентрализованные финансы – это неизбежность?

В определенном смысле идея метавселенной достаточно близка идее развития децентрализованных финансов (DeFi), которые представляют собой механизм предоставления набора финансовых продуктов и услуг, не подчиняющуюся централизованному управлению. Технологическую основу децентрализованных финансов составляют смарт-контракты, в которых записаны все правила проводимых сделок и контрактов, открытых для аудита. Децентрализованные финансы развиваются как финансовые сервисы на основе технологии распределенного реестра (блокчейна), в противовес централизованным финансам (CeFi), или традиционным финансам (TradFi).

Упомянутый нами Всемирный экономический форум в Давосе 2023 года тоже уделил внимание теме DeFi. Один из создателей криптовалюты Avalanche, профессор Корнеллского университета (Нью Йорк, США) Эмин Гюн Сирер (Emin Gün Sirer), присутствовавший на Всемирном экономическом форуме в Швейцарии, подчеркнул в своем выступлении, что цель DeFi не в том, чтобы атаковать или стать врагом TradFi, а в создании возможности совместной работы с TradFi [9].

В экспертном сообществе проблематика децентрализованных финансов, как и метавселенной, тоже является предметом оживленных дискуссий. В том, что их активным участником в настоящее время выступает Банк России, мы видим признаки достаточно быстрого создания условий для их развития. Безусловным подтверждением его позитивного отношения к этой идее стал опубликованный Банком России в ноябре 2022 года информационно-аналитический доклад «Децентрализованные финансы» [10].

В нем Банк России привлек внимание экспертного сообщества к таким аспектам, как:

– использование криптоакивов в финансовой деятельности, которые представлены не только частными криптовалютами. К криптоактивам, в контексте доклада, отнесены цифровые токенизированные решения, обеспеченные стейблкойны – то есть инструменты, построенные на технологии распределенного реестра;
– признание технологических преимуществ децентрализованных финансов. Например, того, что технологические решения наряду с дезинтермедиацией позволяют варьировать скорость транзакций и затраты на их осуществление, а применение смарт-контрактов позволяет полностью автоматизировать проведение сделок и операций;
– констатацию того, что в рамках российской юрисдикции уже урегулированы выпуск и обращение отдельных видов криптоактивов;
– приглашение к дискуссии, которая уже идет в мире, относительно практической возможности регулирования децентрализованных финансов.

Мы считаем необходимым обратить внимание читателей на то, что, с одной стороны, тема децентрализованных финансов активно обсуждается в экспертном сообществе как новая форма современного развития монетарных отношений, а с другой стороны, что криптовалюты и токены, без которых не мыслятся расчеты в метавселенной, также являются элементами децентрализованных финансов.

Первые шаги банков и других финансовых институтов в метавселенной

Российские банкиры в настоящее время определяют свои позиции в отношении метавселенной. В концентрированном виде они сформировались в декабре 2021 года в ходе пленарной сессии онлайн-форума «Финополис» [11]. Особую озабоченность у представителей банковского сообщества вызвали две основные проблемы:

– неопределенность статуса цифровых валют (криптовалют), без которых метавселенная не может существовать, нельзя оценить их влияние на устойчивость банковской системы, дополнить существующие принципы информационной безопасности и противостоять рискам, обусловленным реализацией банковской деятельности в интернете;

– отсутствие понимания комплексного влияния метавселенной на клиентов банка, на людей – пользователей метавселенной, для формирования которого потребуется объединение сил философов, психологов, социологов и ученых других специальностей.

Нельзя не согласиться с оценкой этой ситуации, данной на форуме Германом Грефом, руководителем Сбербанка: «Здесь должен быть принцип «не навреди».

Тем не менее, крупные западные финансовые институты, прежде всего банки делают первые шаги по освоению матавселенной. Так, один из крупнейших финансовых конгломератов JP-Morgan Chase & Co недавно открыл собственное виртуальное отделение на базе криптовалютной блокчейн-платформы Decentraland [12]. До этого банк провел собственное исследование идеи создания метавселеннной, результаты которого убедили его руководство в огромном инвестиционном потенциале этой составляющей информационно-технологической индустрии. О деятельности этого «виртуального отделения банка» пока известно немного: например, пользователям метвселенной предлагается приобретать товары некоторых брендов (Adidas, Samsung и др.), осуществляя оплату в рамках проекта Decentraland; проводить сделки с криптовалютами. То есть сегодня это не более чем эксперимент весьма ограниченного масштаба для крупнейшего банка.

К теме изучения метавселенной также подключились корейские банки. Один из крупнейших банков страны IBK (Industrial Bank of Korea), специализирующийся на обслуживании малого и среднего бизнеса, объявил в 2021 году о намерении создать собственную метавселенную на базе IBK Dotori Bank, который будет запускать финансовые продукты, оптимизированные для пользователей южнокорейской социальной сети Cyworld Z [13].

Можно назвать и другие примеры проведения крупными банками экспериментов по созданию собственных отделений в метавселенной, для которых характерны:

– осторожность и ограниченные масштабы эксперимента по привлечению клиентов, а также относительно небольшой спектр оказываемых услуг;
– признание неизбежности проведения расчетов за товары и услуги в метавселенной с помощью цифровой валюты, криптовалюты; при этом желательно, чтобы IT компания – создатель платформы криптовалюты, была дочерней структурой самого банка или другого института собственников/бенифициаров банка;
– осознание необходимости проработки вопросов правового характера, оценки уровня кибербезопасности и рисков, представляющих потенциальную угрозу банку, его устойчивости и репутации.

Учитывая российские реалии, специфику функционирования банковской системы и правового поля, мы видим несколько серьезных, на наш взгляд, проблем, без устранения которых проекты вхождения российских банков в метавселенную нереальны даже в формате эксперимента.

– Неопределенный статус криптовалют. Мы являемся свидетелями дискуссии в обществе, суть которой сводится к целесообразности признания криптовалют платежным средством. Очевидно, что до появления в нашей стране законодательно легализованного механизма расчета в криптовалютах и до внедрения механизмов конвертации криптовалют в фиатные деньги опробование идеи метавселенной невозможно.
– Нерешенность вопросов информационной безопасности, сохранности личных данных и других вопросов, связанных с деятельностью банков в интернете – эти обстоятельства продолжат оказывать сдерживающее влияние на деятельность банков в метавселенной.
– Непроработанность необходимых для метавселенной процедур, таких как идентификация клиента банка в интернет-пространстве; обязательные мероприятия финансового мониторинга (ПОД/ФТ); иные аспекты контроля за оборотом денежных средств.

Выводы

1. Метавселенная – это, с одной стороны, технологический прорыв в IT индустрии, который может стать двигателем развития для ряда направлений прикладной информатики и высоких технологий. С другой стороны, метавселенная – это реализация глобалистской идеи создания виртуального мира для человека общества потребления, мира, которым управляют корпорации.
2. Метавселенная и криптовалюты в обозримой перспективе не смогут существовать друг без друга: для осуществления расчетов в метавселенной оборот криптовалют и других цифровых финансовых активов будет означать существование «платежной индустрии метавселенной». Криптовалюты в их нынешней трактовке в правовом поле нашей страны не обеспечивают возможности создания такой «платежной индустрии».
3. Мировая экономическая мысль признала, что децентрализованные финансы – это реальный финансовый инструментарий, который развивается параллельно, а в чем-то, противоречит традиционным, централизованным финансам. Обращение Банка России в 2022 году с соответствующим информационно-аналитическим докладом к экспертному сообществу позволит, на наш взгляд, ускорить решение задачи становления децентрализованных финансов.
4. Крупные финансовые институты уже включились не только в изучение метавселенной, как возможной реалии финансового мира, но и начали проводить ряд экспериментов, открывая для этого виртуальные отделения банков в ме-

тавселенной. При том, что деятельность подобных виртуальных отделений очень сильно ограничена как по охвату клиентов, так и по набору операций, это позволяет получить первый реальный опыт возможного снятия таких ограничений и расширения масштабов представительства таких подразделений. Отметим, что в российской действительности такие действия пока даже не прогнозируются – сегодняшние российские правовые и экономические реалии не позволяют.

Литература

1. Что такое Метавселенная и почему про нее все говорят? (14.06.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://dzen.ru/media/scaix/chto-takoe-metavselennaia-i-pochemu-pro-nee-vse-govoriat-62a7b03154e59f7fab82bd3b (дата обращения: 25.01.2023).
2. Мэтью Болл, Метавселенная. Как она меняет наш мир (перевод И. Евстигнеевой и О. Лисенковой) / М. Болл – М. Альпина Паблишер, 2022. – 362 с.
3. Наследие глобалистского миропорядка: Давос принимает Всемирный экономический форум (12.01.2023) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://riafan.ru/23841331-nasledie_globalistskogo_miroporyadka_davos_prinimaet_vsemirnii_ekonomicheskii_forum?ysclid=lda5znlmyy544221225 (дата обращения: 25.01.2023).
4. На форуме в Давосе рассказали о создании глобальной «метавселенной» (17.01.2023) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://arb.ru/b2c/fun/na_forume_v_davose_rasskazali_o_sozdanii_globalnoy_metavselennoy-10604196/?ysclid=lda63uiuz3953608100 (дата обращения: 25.01.2023).
5. На метавселенные тратят десятки миллиардов долларов. Почему они оказались никому не нужны? (24.01.2023) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://lenta.ru/articles/2023/01/24/metaverse/ (дата обращения: 25.01.2023).
6. Роль криптовалюты в метавселенной (05.07.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://vc.ru/u/1209315-teleport-network/456720-rol-kriptovalyuty-v-metavselennoy?ysclid=ldanj9504g632333322 (дата обращения: 25.01.2023).
7. ТОП-5 Лучшая криптовалюта метавселенных 2023 года (09.01.2023) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://daboom.ru/top-kriptovaljuta-metavselennyh/?ysclid=ldankv2y70250246512 (дата обращения: 25.01.2023).
8. Федеральный закон от 31 июля 2020 г. N259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://base.garant.ru/74451466/ (дата обращения: 25.01.2023).
9. Что обсуждалось на Давосском саммите 2023 года? (23.01.2023) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cryptonew.ru/crypto/11575-chto-obsuzhdalos-na-davosskom-sammite-2023-goda.html (дата обращения: 25.01.2023).
10. Банк России. Децентрализованные финансы: информационно-аналитический доклад (07.11.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/141992/report_07112022.pdf (дата обращения: 25.01.2023).
11. Набиуллина, Греф, Костин и Авен рассказали о своем отношении к метавселенным (07.12.2021) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2021/12/07/899358-rasskazali-otnoshenii-metavselennim?ysclid=ld98t4sx4q374269468 (дата обращения: 25.01.2023).
12. JPMorgan стал первым банком в виртуальном пространстве. Зачем? (17.02.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://2bitcoins.ru/jpmorgan-pervyy-bank/?ys clid=ld98wexyfu12329815 (дата обращения: 25.01.2023).
13. Деньги для метавселенной: эксперт о будущем банков, кредитов и криптовалют (29.01.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://incrussia.ru/understand/metaverse-fintech/ (дата обращения: 25.01.2023).

THE METAVERSE AS A NEW TREND IN THE FIELD OF INFORMATION TECHNOLOGY AND DECENTRALIZED FINANCE

Kosarev V.E., Avis O.U.
Financial University under the Government of the Russian Federation

This article is devoted to the study of one of the most important trends in the modern world – the formation and development of the metaverse. The versatility of the processes occurring in this case is manifested in the need to consider various aspects. These primarily include psychological, social aspects, since we are talking about the existence of a person in the virtual world. No less significant are technological aspects that reflect the achieved level of information development of society and at the same time stimulate the creation of new algorithmic, software and technical solutions. As a number of pilot projects of the metaverse are being implemented, the financial system around the world is paying more attention to them, realizing the need and new opportunities to accompany human activities in the virtual world. At the same time, the globalist nature of the ideas of the mat-universe is fully realized – the creation of a world for man, which will be controlled not by the governments of individual states, but by corporations. The proposed study emphasizes the special connection of the metaverse, cryptocurrencies and other digital assets that are connected to each other when making settlements between the subjects of the metaverse, and thus contribute to the development of decentralized finance. At the same time, the observed progress in the field of information technology, characterized by the formation of the metaverse, according to the authors, is quite contradictory, since it collides with the unwillingness of a significant part of society to dive into the metaverse, as well as with the caution shown by financial institutions due to risks that they assess quite seriously.

Keywords: metaverse, fintech, banks, banking system, globalism, decentralized finance.

References

1. What is the Metaverse and why is everyone talking about it? (14.06.2022) [Electronic resource]. – Access mode: https://dzen.ru/media/scaix/chto-takoe-metavselennaia-i-pochemu-

pro-nee-vse-govoriat-62a7b03154e59f7fab82bd3b (date of access: 01/25/2023).
2. Matthew Ball, Metaverse. How it changes our world (translated by I. Evstigneeva and O. Lisenkova) / M. Ball – M. Alpina Publisher, 2022. – 362 p.
3. Legacy of the globalist world order: Davos hosts the World Economic Forum (12.01.2023) [Electronic resource]. – Access mode: https://riafan.ru/23841331-nasledie_globalistskogo_miroporyadka_davos_prinimaet_vsemirnii_ekonomicheskii_forum?ysclid=lda5znlmyy544221225 (date of access: 01/25/2023).
4. At the forum in Davos, they talked about the creation of a global "metauniverse" (17.01.2023) [Electronic resource]. – Access mode: https://arb.ru/b2c/fun/na_forume_v_davose_rasskazali_o_sozdanii_globalnoy_metavselennoy-10604196/?ysclid=lda63uiuz3953608100 (date of access: 01/25/2023).
5. Tens of billions of dollars are being spent on the metaverse. Why were they of no use to anyone? (24.01.2023) [Electronic resource]. – Access mode: https://lenta.ru/articles/2023/01/24/metaverse/ (date of access: 01/25/2023).
6. The role of cryptocurrency in the metaverse (07/05/2022) [Electronic resource]. – Access mode: https://vc.ru/u/1209315-teleport-network/456720-rol-kriptovalyuty-v-metavselennoy?ysclid=ldanj9504g632333322 (date of access: 01/25/2023).
7. TOP-5 The best cryptocurrency of the metaverses in 2023 (01/09/2023) [Electronic resource]. – Access mode: https://daboom.ru/top-kriptovaljuta-metavselennyh/?ysclid=ldankv2y70250246512 (date of access: 01/25/2023).
8. Federal Law of July 31, 2020 N259-FZ "On digital financial assets, digital currency and on amendments to certain legislative acts of the Russian Federation" [Electronic resource]. – Access mode: https://base.garant.ru/74451466/ (date of access: 01/25/2023).
9. What was discussed at the Davos Summit 2023? (23.01.2023) [Electronic resource]. – Access mode: https://cryptonew.ru/crypto/11575-chto-obsuzhdalos-na-davosskom-sammite-2023-goda.html (date of access: 01/25/2023).
10. Bank of Russia. Decentralized finance: information and analytical report (07.11.2022) [Electronic resource]. – Access mode: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/141992/report_07112022.pdf (date of access: 01/25/2023).
11. Nabiullina, Gref, Kostin and Aven spoke about their attitude to the metauniverses (07.12.2021) [Electronic resource]. – Access mode: https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2021/12/07/899358-rasskazali-otnoshenii-metavselennim?ysclid=ld98t4sx4q374269468 (date of access: 01/25/2023).
12. JPMorgan became the first bank in the virtual space. What for? (17.02.2022) [Electronic resource]. – Access mode: https://2bitcoins.ru/jpmorgan-pervyy-bank/?ysclid=ld98wexyfu12329815 (date of access: 01/25/2023).
13. Money for the metaverse: an expert on the future of banks, loans and cryptocurrencies (01/29/2022) [Electronic resource]. – Access mode: https://incrussia.ru/understand/metaverse-fintech/ (date of access: 01/25/2023).

Управление рисками в банковском секторе: влияние на ESG-стратегию

Соколова Марина Александровна[1],
студент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: m79049202043@yandex.ru

Зотова Арина Александровна,
студент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: arinzt@mail.ru

В последнее время общество уделяет большое внимание вопросам социо-экологической повестке. Многие крупные компании во всем мире разрабатывают собственные политики следования ESG-принципам. Особое значение в этом веянии играют банки, поскольку посредством них можно осуществлять финансирование проектов и компаний, соблюдающих концепцию ESG – это явление носит название ESG-банкинг. К ключевым услугам, предоставляемым банками в этой связи относятся «зеленое» кредитование, выпуск «зеленых» облигаций, а также оказание консультационных услуг бизнесу по вопросам устойчивого развития.

Ключевые слова: ESG-банкинг, ESG-отчетность, кадровая политика, ESG-самооценка, диджитализация, управленческие риски, банковский сектор, система преодоления рисков.

Введение

ESG-банкинг представляет собой обособленную форму бизнес-модели, суть которой заключается в соблюдении экологических, управленческих и социальных принципов. Конечной целью ESG-банкинга является максимизация прибыли посредством разработки и внедрения системы управления рисками, создания условий для обучения и переквалификации персонала банка, а также осуществление деятельности строго в рамках установленных нормативных правовых актов и согласно международным концепциям ESG.

Значение банков в концепции ESG сложно переоценить, поскольку в России за последнее столетие образовалось множество компаний, функционирующих без оглядки на энергозатраты, а ESG-банкинг стал проводником для отечественных компаний в мир «зеленых» проектов. Кроме того, залогом популяризации ESG-повестки в российском бизнесе, включая банковский сектор, стало повышение внимания к вопросам экологии на государственном уровне, а также разработкой системы регулирования в этой сфере.

К основным продуктам ESG-банкинга сейчас можно отнести:
– «зеленое» кредитование, характеризующееся предоставлением займов компаниям, поддерживающим ESG-принципы;
– размещение «зеленых» облигаций;
– проведение консультаций по вопросам устойчивого развития.

Отчетность и кадровая политика в ESG-банкинге

ESG-банкинг представляет собой комплекс взаимосвязанных элементов, к которым относится, в том числе, ESG-отчетность. Залогом эффективной политики внедрения ESG в банковскую сферу выступает принцип прозрачности такой отчетности, предоставляющий стейкхолдерам возможность быть в курсе участия банка в тех или иных программах и проектах на национальном и международном уровнях.

В результате применения принципа прозрачности и раскрытия финансовой отчетности появляется возможность отслеживать корреляцию между доходами и потребностями заинтересованных лиц – населением, контрагентами, сотрудниками, владельцами. Помимо этого, теперь можно проследить развитие конкретного банка с исторической точки зрения как процесс воспроизводства различного рода капиталов (финансовый, интеллектуальный, человеческий и т.п.).

Анализируя отчетность современных банков, можно прийти к выводу, что популярными направ-

[1] Научный руководитель: Халилова Миляуша Хамитовна, д.э.н., профессор, Департамент банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (E-mail: MKKhalilova@fa.ru).

лениями инвестирования средств являются развитие устойчивых городов и населенных пунктов, а также предоставление компаниям ESG-услуг.

Ещё одним немаловажным элементом ESG-банкинга является кадровая политика, которой присуще воспитание кадров с нуля, а также приглашение на стажировки студентов, показавших себя в течение учебы наилучшим образом. Результатом эффективной кадровой политики признается высокий уровень востребованности персонала на рынке труда.

Примером внедрения ESG-принципов в банковскую сферу может служить увеличение АО «Райффайзенбанк» степени гендерного разнообразия среди сотрудников и менеджеров, а также постановку цели стать обучающейся организацией. Данную цель по обеспечению непрерывного развития персонала банк планирует достигнуть посредством создания таких обучающих форм как, например, «Академия RBI ESG».

Под обучающейся организацией, в свою очередь, подразумевается эффективный инструмент формирования профессионального развития, который способствует менеджерам, коллегам наращивать навыки, позволяющие определять вектор обучения, а также обеспечивать рост компании-работодателю.

В этой связи банк планирует выстроить тесную связь между трудовой жизнью сотрудников и обучением, мягко вплетая обучение в повседневные рабочие процессы. Тем самым, учеба будет рассматриваться не как что-то обособленное от работы или дополнение к таковой, а как её полноценная часть и устоявшаяся обыденность.

По мнению руководства АО «Райффайзенбанк», управление персоналом является движущей силой развития ESG, и банк обязан целенаправленно управлять этими конфликтующими приоритетами. В связи с этим, стоит уделять большое внимание опыту сотрудников, культурной работе и вовлеченности сотрудников, разнообразию и инклюзивности, а также обучению и лидерству.

ESG-самооценка и ESG-диджитализация как составляющие управленческих рисков

Ещё одной важной составляющей ESG-банкинга является ESG-самооценка. Современные компании в своей деятельности часто используют «зеленую» рекламу для того, чтобы сформировать собственный имидж среди клиентов, который ориентирован на социальную сферу и экологию. Такая реклама может создать искусственный имидж компании, преувеличив реальное значение ведения бизнеса.

На примере банка «Центр-инвест» рассмотрим концепцию «ответственность и действия», которая лежит в основе ESG-банкинга. Данный банк реализует множество социально-ориентированных проектов, а также занимается реализацией принципов ESG на Юге России. Эти проекты ориентированы на разные группы населения – студентов, пенсионеров, медицинских работников, также существуют проекты в области финансовой грамотности и развития карьеры. 94% сотрудников банка выделили в качестве главного направления развития в сфере ESG деятельность банка, направленную на заботу об экологии и долгосрочное развитие; 82% сотрудников также отметили социально ориентированный бизнес, который строится на основе «win-win» концепции.

На ESG-самооценку банка влияет уровень корпоративной культуры. Банк «Центр-инвест» проводит такую политику управления, которая направлена на удовлетворение интересов сотрудников и клиентов. Банк принимает во внимание большое количество управленческих рисков, сводя к минимуму которые, создает благоприятные условия для сотрудничества и работы в самом банке.

Указанные элементы ESG-банкинга тесно связаны, поскольку корреляция между ними составляет более 67%. Такой высокий процент побуждает сотрудников положительно высказываться о своей работе в банке, как о возможности быть частью команды, которая реализует проекты, направленные на решение глобальных проблем. Положительные отзывы повышают самооценку банка, которая в свою очередь благоприятно влияет на стратегию его развития.

Современные банки также уделяют особое внимание диджитализации при формировании и оценке управленческих рисков. Диджитализация – это процесс принятия решения в выборе между рисками и эффективностью при использовании цифровых технологий, ориентированных на долгосрочное развитие банка, а также при условии постоянного инновационного развития.

Диджитализация позволяет банкам минимизировать управленческие риски, связанные с внедрением новых технологий. ESG-банкинг позволяет обезопасить данные своих клиентов, а также упростить процесс пользования различными банковскими сервисами, настроив их на автоматизацию. В качестве примера можно отметить увеличение дистанционных обращений и сокращение личных посещений отделений банка, связанных с упрощением и ускорением банковских транзакций за счет автоматизации.

Банк «Центр-инвест» является надежным инвестиционным партнером, поскольку использует диджитализацию в своей деятельности. Клиенты банка, различные маркетплейсы и организации активно пользуются онлайн-технологиями при сотрудничестве с банком.

Оценка управленческих рисков в банковском секторе

Каждый банк в своей деятельности сталкивается с рисками различного рода, которые влияют на его финансовые показатели и функционирование в целом. Риск-менеджмент является неотъемлемой частью банковской деятельности, направленной на выявление, изучение, прогнозирование и предотвращение разных рисков.

Управленческие риски тесно связаны с ESG-концепцией, поскольку также охватывают социальную сферу. Управленческие риски в банковском секторе представляют собой проблемы, прежде всего связанные с принятием решений в процессе управленческой деятельности. Это могут быть как ошибки менеджеров, так и ошибки руководителей, которые приняли неверное решение на одном из этапов своей работы. Кроме того, к управленческим рискам относятся такие виды рисков, как: инвестиционный, правовой, производственный, технологический, организационный, а также социальный и маркетинговый. Для банков наличие таких рисков отрицательно воздействует на их деятельность, а также на репутацию, особенно если банк позиционирует себя как приверженец ESG-концепции.

Рассмотрим влияние управленческих рисков на деятельность банка на примере банка «Открытие». Данный банк с недавнего времени начал учитывать экологические риски и утвердил критерии оценки и концепцию системы управления ESG-рисками. Важно отметить, что банк осуществляет проверки соответствия компаний этим критериям при формировании условий предоставления кредитов клиентам, а также на основании уровня соответствия определяет итоговую ставку по кредиту.

Отчетность банка «Открытие» отражает информацию об учитываемых рисках. В рамках управленческих рисков особое внимание банк уделяет инвестиционному, а именно риску, связанному с вложениями в акции, паи инвестиционных и иных фондов. На последнюю отчетную дату банк имеет следующие показатели: обязательства по уровню инвестиционного риска составили 4 188 190 тысяч рублей, а суммарные обязательства по всем учитываемым рискам – 3 317 150 389 тысяч рублей [10]. Таким образом, в 2021 году величина управленческих рисков в общем объеме рисков составила небольшую долю – 0,126%. Данный показатель оценивается как позитивный.

Руководство АО «Райффайзенбанк» проводит четкую параллель между финансовым успехом и социальной ответственностью, делая устойчивое развитие неотъемлемым элементом своей компании и применяя устойчивое развитие на практике как часть ответственности менеджмента. Банк постепенно подстраивает свои управленческие структуры под принципы деятельности на базе ESG. Это выражается в осуществлении работы по трем стратегическим направлениям – «Ответственный банкир», «Добросовестный партнер» и «Вовлеченный гражданин», – которые находятся в тесной взаимосвязи с его деятельностью. Риск-менеджмент входит в состав направлений «Ответственный банкир» и «Добросовестный партнер».

Таким образом, банк обеспечивает охрану труда и соблюдает технику безопасности на рабочих местах для своих сотрудников, а также препятствует какому-либо виду дискриминации для своего персонала в рамках концепции ESG.

Если говорить конкретнее об управленческих рисках АО «Райффайзенбанк», то в них входят юридический, репутационный и стратегический риски.

Под юридическим риском подразумевается риск, связанный с правовой конъюнктурой ведения деятельности и условиями правового регулирования, заключение деловой документации с ошибками и т.п.

Источниками репутационного риска выступают работники банка, его департаменты и филиалы, работа системы внутреннего контроля, операционные процессы, применяемые IT-решения, а также внешние факторы. В свою очередь, репутационный риск имеет долгосрочный эффект, поэтому разработка качественной политики управления рисками обязательна для дальнейшей эффективной деятельности банка.

Под стратегическим риском банка понимается не достижение им поставленных ранее целей деятельности, вызванное принятием неверных управленческих решений, формирование стратегии банка с ошибками, несвоевременное реагирование на влияние внешних факторов на деятельность банка.

Для оценки и управления рисками в АО «Райффайзенбанк» были созданы и эффективно функционируют Дирекция по управлению рисками и Комитет по управлению активами и пассивами.

Система преодоления рисков на примере банков «Открытие», АО «Райффайзенбанк»

Анализ рассмотренных рисков предполагает создание стратегий по их преодолению и минимизации. Высокий процент управленческих рисков негативно влияет на деятельность банков, ухудшает их финансовое положение, ограничивает возможности по предоставлению различного рода услуг, а также снижает способность банка отвечать по своим обязательствам.

Ни одна организация не может полностью исключить влияние управленческих рисков на свою деятельность, поскольку допущение ошибок при принятии каких-либо решений связано прежде всего с человеческим фактором, оценить который заранее очень трудно. Организации могут лишь принимать различные действия по предупреждению и сокращению влияния данных рисков на рабочие процессы.

Как уже было сказано ранее, банк «Открытие» достаточно хорошо справляется с предупреждением управленческих рисков, поэтому их процент в общей сумме всех рисков минимален. Такой результат достигается с помощью различных программ, реализуемых банком. Кроме того, в последние годы банк «Открытие» принимает активное участие в госпрограммах и даже вошел в Топ-5 по их количеству. В рамках госпрограмм клиенты получили 40% кредитов в банке «Открытие» в 2021 году [7].

Как международная банковская группа, АО «Райффайзенбанк» сталкивается с особыми

проблемами в реализации своего видения устойчивого развития. Их появлению способствуют разного рода экономические, социальные и экологические последствия его деятельности. Для того, чтобы оставаться прибыльным в долгосрочной перспективе, эти проблемы требуют сильной культуры управления рисками и устойчивого развития.

К целям политики управления рисками АО «Райффайзенбанк» относится формирование имиджа «безопасного» банка, своевременное исполнение принятых обязательств, взятие на себя рисков в объеме, подвластном для их преодоления, а также создание рационального портфеля активов и пассивов.

Для минимизации юридического риска банк предусматривает заключение такой документации, как договор ISDA Master Agreement (рыночная форма генерального соглашения), «Генеральное соглашение о срочных сделках на финансовых рынках» (российский стандарт генерального соглашения), для совершения внебиржевых операций – договор GMRA Master Agreement, а для биржевых сделок предусмотрен договор с биржей о предоставлении доступа к торговым площадкам, согласно которому биржа выступает центральным контрагентом.

В целях предотвращения наступления стратегических рисков, в банке Комитетом по управлению активами и пассивами разрабатываются и внедряются соответствующие стратегии, составляются и реализуются планы по обеспечению достаточного размера экономического и нормативного капиталов, прогнозируются и устанавливаются целевые балансовые показатели.

Заключение

Резюмируя всё вышесказанное, важно отметить, что направление устойчивого развития становится всё более популярным, поскольку в последние годы принципы ESG стали внедрять многие организации. ESG-стратегия позволяет сформировать направления деятельности организаций, которые будут способствовать увеличению прибыльности компаний и сокращению принимаемых во внимание рисков.

В результате исследования было выявлено, что на ESG-стратегию влияют многие составляющие. Наибольшее внимание компании сосредотачивают на отчетности, кадровой политике, самооценке и новом направлении – диджитализации.

В банковском секторе также активно развивается ESG-банкинг, который координирует деятельность социально ответственных банков. На примере банка «Открытие» показано, что правильная управленческая политика способна сократить риски, связанные с управлением и принятием решений, практически до нуля.

АО «Райффайзенбанк» также реализует множество программ, которые относятся к ESG-повестке. Перспективы дальнейшего роста и развития банка расширяются с каждым годом за счет реализации указанных программ и появления новых в разных направлениях.

Литература

1. Доронин, Б.А. Проблемы развития ESG-банкинга и управления ESG-рисками в коммерческих банках / Б.А. Доронин, И.И. Глотова, Е.П. Томилина // Kant. – 2021. – № 4(41). – С. 46–50. – DOI 10.24923/2222–243X.2021–41.8. – EDN WNNBTY.
2. Христинина, Е. С. ESG – банкинг как новая тенденция банковской деятельности / Е.С. Христинина // Научное обозрение: сборник статей II Международного научно-исследовательского конкурса, Пенза, 05 июля 2021 года. – Пенза: Общество с ограниченной ответственностью «Наука и Просвещение», 2021. – С. 61–65. – EDN TOMWKN.
3. Шалыгин, М. Д. ESG-банкинг: перспективы развития новых «зеленых» банковских продуктов / М.Д. Шалыгин // Лучшие научные исследования 2021: сборник статей III Международного научно-исследовательского конкурса, Пенза, 15 декабря 2021 года. – Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2021. – С. 30–33. – EDN OIZXJZ.
4. Банк «Открытие» начал учитывать ESG-риски при кредитовании бизнеса // Коммерсантъ // URL: https://www.kommersant.ru/doc/5028690 (дата обращения: 11.12.2022).
5. Высоков В.В. ESG-банкинг: MADE IN RUSSIA: научно-практическое пособие / В.В. Высоков – Ростов-на-Дону: издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020. – 44с. – ISBN 978–5–7972–2759–5 – URL: https://book.ru/book/936545 (дата обращения: 11.12.2022).
6. «Зеленая» ипотека и снижение углеродного следа: как банки внедряют ESG // РБК // URL: https://trends.rbc.ru/trends/green/6167ee289a7947ead51b81fd (дата обращения: 11.12.2022).
7. Зильберман Роман. Интерес банков к ESG будет расти с каждым годом // РБК // URL: https://trends.rbc.ru/trends/green/cmrm/620a0d8b9a794762fba74fb9 (дата обращения: 11.12.2022).
8. Место стресс-тестирования в системе риск-менеджмента // Financial services volunteer corps // URL: https://asros.ru/upload/medialibrary/d25/Binder2.pdf (дата обращения: 11.12.2022).
9. Практические рекомендации банковского сообщества по внедрению ESG – банкинга в России // Ассоциация банков России // URL: https://asros.ru/upload/iblock/160/PRAKTICHESKIE-REKOMENDATSII-BANKOVSKOGO-SOOBSHCHESTVA-PO-VNEDRENIYU-ESG_BANKINGA-V-ROSSII.pdf (дата обращения: 11.12.2022).
10. Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» // Банк России // URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000319 (дата обращения: 11.12.2022).

RISK MANAGEMENT IN THE BANKING SECTOR: IMPACT ON ESG-STRATEGY

Sokolova M.A[1]., Zotova A.A.
Financial University under the Government of the Russian Federation

Recently, society has been paying great attention to issues of the socio-environmental agenda. Many large companies around the world are developing their own policies to follow the ESG principles. Banks are of particular importance in this trend, since through them it is possible to finance projects and companies that comply with the ESG concept – this phenomenon is called ESG banking. Key services provided by banks in this regard include green lending, green bond issuance, and sustainability advisory services to businesses.

Keywords: ESG banking, ESG reporting, personnel policy, ESG self-assessment, digitalization, management risks, banking sector, risk management system.

References

1. Doronin, B. A., Glotova I.I., Tomilina E.P. Problems of development of ESG banking and management of ESG risks in commercial banks // Kant. – 2021. – No. 4(41). – S. 46–50. – DOI 10.24923/2222–243X.2021–41.8. – EDN WNNBTY.
2. Khristinina, E. S. ESG – banking as a new banking trend / E.S. Khristinina // Scientific review: collection of articles of the II International research competition, Penza, July 05, 2021. – Penza: Limited Liability Company "Science and Education", 2021. – P. 61–65. – EDN TOMWKN.
3. Shalygin, M. D. ESG-banking: prospects for the development of new "green" banking products / M.D. Shalygin // Best scientific research 2021: collection of articles of the III International research competition, Penza, December 15, 2021. – Penza: Science and Education (IP Gulyaev G. Yu.), 2021. – P. 30–33. – EDN OIZXJZ.
4. Otkritie Bank began to take into account ESG risks when lending to businesses // Kommersant // URL: https://www.kommersant.ru/doc/5028690 (date of access: 12/11/2022).
5. Vysokov V.V. ESG-banking: MADE IN RUSSIA: scientific and practical guide / V.V. Vysokov – Rostov-on-Don: Publishing and Printing Complex RGEU (RINH), 2020. – 44p. – ISBN 978–5–7972–2759–5 – URL: https://book.ru/book/936545 (date of access: 12.11.2022).
6. "Green" mortgages and reducing the carbon footprint: how banks are implementing ESG // RBC // URL: https://trends.rbc.ru/trends/green/6167ee289a7947ead51b81fd (accessed: 12/11/2022).
7. Zilberman Roman. The interest of banks in ESG will grow every year.
8. The place of stress testing in the risk management system // Financial services volunteer corps // URL: https://asros.ru/upload/medialibrary/d25/Binder2.pdf (accessed: 11.12.2022).
9. Practical recommendations of the banking community on the implementation of ESG – banking in Russia // Association of Banks of Russia // URL: https://asros.ru/upload/iblock/160/PRAKTICHESKIE-REKOMENDATSII-BANKOVSKOGO-SOOBSHCHESTVA-PO-VNEDRENIYU-ESG_BANKINGA- V-ROSSII.pdf (date of access: 11.12.2022).
10. Public Joint Stock Company Bank "Financial Corporation Otkritie" // Bank of Russia // URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000319 (date of access: 12.11.2022).

[1] Supervisor: Khalilova M.K., Doctor of Economics, Professor, Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation (E-mail: MKKhalilova@fa.ru).

Оценка влияния кризисных тенденций на банковский сектор и участников финансового рынка России

Халилова Миляуша Хамитовна,
д.э.н., профессор Департамента финансовых рынков и банков Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: mkkhalilova@fa.ru

Тагиев Эмиль Алескер оглы,
Магистрант Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: 212180@edu.fa.ru

В рамках исследования приведен обзор внешних и внутренних факторов, оказавших кризисное влияние на банковский сектор РФ. Выявлены основные тенденции, сформированные в 2022 году: консолидация (активизация сделок слияния и поглощения банков, в том числе с иностранным капиталом), снижение прозрачности (ограничение доступа к финансовой отчетности в целях контрсанкций, минимизации вероятности проявлений панических настроений клиентов), девалютизация (продление ограничений на выдачу наличной иностранной валюты, легализация исполнения подсанкционными банками валютных обязательств перед юридическими лицами в рублях), фондирование (усиление конкуренции банков за устойчивое фондирование).
Рассмотрены обобщенные потребительские модели поведения нескольких категорий рыночных игроков (физических и юридических лиц). Выполнен анализ ТОП-5 крупнейших кредитно-финансовых учреждений по таким показателям, как активы, чистая прибыль, вклады, счета физических и юридических лиц, портфель розничного и корпоративного кредитования, просроченная задолженность. Проведена оценка эффективности централизованных мер поддержки устойчивости банковского сектора со стороны Центрального Банка РФ.
Результаты исследования дали возможность сделать вывод о том, что состояние российской банковской системы напрямую зависит не только от внешнего давления и внутренних проблем, но и от психоэмоциональных, поведенческих моделей участников финансового рынка, которые в условиях нестабильности обретают все большее значение.
В заключении подведены итоги проведенного исследования, сделан вывод о необходимости разработки плана мероприятий по адаптации коммерческих банков и их клиентов к существующим реалиям, поиску новых внутренних драйверов восстановительного роста.

Ключевые слова: банковский сектор, финансовый рынок, поведенческие финансы, финансовое поведение населения, финансовые решения, пандемия COVID-19, санкционные риски, кредитный портфель, просроченная задолженность, финансовый результат.

Введение

Актуальность. В связи с введением новых локдаунов в Китае вследствие пандемии COVID-19, ожиданием ужесточения монетарной политики зарубежных центральных банков, эскалацией военного конфликта на Украине, началом масштабного санкционного давления стран Запада на все стороны жизни российского общества, разгоном мировой инфляции, с марта 2022 г. произошло ухудшение мировых прогнозов, а экономика России вступила в период адаптационного спада. Особенно остро последствия зарубежных санкций сказались на финансовом и банковском секторе.

Крупнейшие коммерческие банки страны попали в SDN-лист, означающий блокировку операций через систему SWIFT, заморозку активов в США, запрет на расчеты в долларах с любыми американскими контрагентами, покупку иностранных акций и валют через брокеров этих банков. По итогам первого полугодия 2022 г. совокупный убыток банковского сектора достиг 1,5 трлн руб., а на долю убыточных кредитных организаций пришлось 20% от общего их числа. Главными негативными последствиями стали резкое ухудшение операционной среды, переоценка валюты, повышенные проценты по депозитам, обвал фондового рынка, повлекший резкое обесценивание ценных бумаг в корпоративных и розничных инвестиционных портфелях, а также панические настроения клиентов, вызванные неопределенностью экономической ситуации, трудно управляемыми инфляционными процессами, лишением возможности получать погашение долга и процентный доход по евробондам, заблокированным капиталом, потерей доверия к финансовой системе России.

На основании вышеперечисленных событий и факторов возникла необходимость изучения взаимосвязи между состоянием банковского сектора и основными моделями финансового поведения клиентов, проведения экспертной оценки эффективности регулятивных мер поддержки Центрального Банка РФ, рассмотрения внутренних драйверов восстановительного роста, что объясняет актуальность поставленной темы исследования.

Изученность проблемы. К настоящему моменту появился целый ряд научных статей, посвященных исследованию воздействия специфики геополитической нестабильности [5], макроэкономической волатильности [2], пандемии COVID-19 [8; 12; 14], санкционных рисков [1; 4; 10] на российский финансовый сектор. В некоторых работах также уделяется внимание таким темам, как

анализ трансформации конкуренции в российском банковском секторе [1], деятельности банковских групп для развития финансового рынка [6], оценка влияния структуры и качества активов [9], кредитного портфеля [14], просроченной задолженности [8] на финансовую устойчивость и рентабельность российских коммерческих банков. Однако в своих статьях авторы практически не учитывают психоэмоциональные модели поведения участников банковского сектора, которые в условиях нестабильности обретают все большую важность [13]. При этом современные работы, направленные на изучение роли поведенческой экономики [11], поведенческих [3; 7] и эмоциональных [15] финансов в принятии финансовых решений, носят преимущественно теоретический характер без практического приложения к банковскому сектору.

Целесообразность написания статьи вызвана необходимостью дополнения теоретических положений поведенческих финансов практикоориентированным материалом на примере статистики кредитных учреждений банковского сектора и финансовых решений их клиентов.

Научная новизна обусловлена проведением анализа моделей поведения игроков банковского сектора на фоне произошедших в 2022 г. кризисных событий, оценкой эффективности проведения регулятивной политики со стороны Центрального Банка РФ, выводом о необходимости разработки плана мероприятий по адаптации коммерческих банков и их клиентов к существующим реалиям.

Цель работы заключается в выявлении и обобщении кризисных тенденций финансового, в том числе банковского, сектора, определения степени их воздействия на поведение рыночных игроков, включая физических и юридических лиц.

Задачи проведения исследования включают:
- выполнение обзора внешнеполитических, экономических, внутренних факторов, оказавших существенное влияние на банковский сектор;
- анализ обобщенных стратегий поведения клиентов кредитно-финансовых учреждений в условиях кризиса;
- вывод об эффективности регулятивной политики Центрального Банка РФ и подведение итогов исследования.

Методология предполагает использование таких методов эмпирического и теоретического исследования, как анализ, синтез, описательная статистика, сравнение, конкретизация, обобщение.

Теоретическое содержание статьи построено на методической оценке влияния кризисных тенденций на финансовый рынок и участников российского банковского сектора.

Практическим обоснованием служат сформулированные выводы по исследованию и рекомендации по сохранению устойчивости банковского сектора, сформированные на базе обзора Центрального Банка РФ по итогам 2022 г. Полученные результаты будут полезны специалистам, работающим в научной, банковской, финансовой сферах.

Основная часть

По итогам 2021 г. банковская отрасль России показала значительный рост операционного дохода по базовым направлениям деятельности. Объем чистой прибыли 80% кредитных организаций оценивался в размере свыше 2,4 трлн руб. На формирование положительного финансового результата повлияли такие факторы, как способность банков контролировать стоимость риска, уменьшение объема создаваемых резервов в корпоративном сегменте, наращение и сохранение стабильного качества кредитного портфеля при ограниченном притоке средств физических и юридических лиц, снижение объема просроченной задолженности, удерживание роста ставок в условиях ужесточения монетарной политики Центрального Банка РФ.

Одним из трендов банковского сектора в 2021 г. стал высокий спрос на кредитование, выросший среди корпоративных клиентов почти на 15%, а среди розничных – на 23%. Вклад в рост сегментов внесли увеличение инвестиций в основной капитал, расширение кредитования МСП, рост необеспеченного, потребительского и ипотечного кредитования вследствие действия льготных программ, общего снижения ставок, инвестиционного интереса к приобретению растущей в цене недвижимости. При этом со стороны Центрального Банка РФ вводились регуляторные ограничения по сдерживанию темпов роста потребительского кредитования путем надбавки к коэффициентам риска по кредитам, предоставляемым заемщикам с высокой долговой нагрузкой.

Также в отрасли наблюдался относительно медленный в сравнении с кредитным портфелем рост объема привлеченных клиентских средств в розничном и корпоративном сегментах. Склонность населения к наращению сбережений оказалась достаточно низкой из-за увеличения потребительских расходов на фоне инфляции, стремления вложить доступные денежные средства в ценные бумаги или недвижимость в условиях роста ее стоимости.

В базовом сценарии на 2022 г. чистая прибыль российских банков прогнозировалась в диапазоне 2,1–2,3 трлн руб. за счет замедления темпов роста привлечения клиентских средств и умеренного снижения маржинальности банковских операций. В качестве последствий дефицита ресурсной базы эксперты называли усиление зависимости банковской системы от средств регулятора.

К февралю 2022 г. объем банковских активов вырос на 15,8 трлн руб., достигнув 121,5 трлн руб. Показатель чистой прибыли по всем присутствующим на рынке кредитным учреждениям сократился по сравнению с предыдущим годом на 55,2 млрд руб. и составил почти 144,2 млрд руб. В структуре банков лидерство принадлежало Сбербанку с долей в 32% по активам и 70% по чистой прибыли (табл. 1).

Исходя из существующей аналитики, первое полугодие 2022 г. оказалось насыщено событиями, которые затронули финансовый и банковский сек-

тор, энергетику, транспорт и другие отрасли экономики России. Ожидание агрессивного ужесточения денежно-кредитной политики центральных банков ведущих стран, объявление о специальной военной операции на Украине, обвал национальной валюты до 121 руб. за доллар, стремительный разгон инфляции в годовом измерении до 18% на фоне неопределенности экономической ситуации, перестройки логистики, попыток административного замораживания цен, снижения рыночной конкуренции, внешнего давления со стороны стран Запада положили начало периоду адаптационного спада.

Таблица 1. Структура банков по объему активов-нетто и чистой прибыли (данные на февраль 2022 г.), тыс. руб.

Название банка	Активы-нетто, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Название банка	Чистая прибыль, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
СберБанк	39 109 367 769	4 873 824 244	СберБанк	100 217 495	13 539 822
ВТБ	19 825 106 187	2 883 243 791	Альфа-Банк	6 051 100	–16 216 539
Газпромбанк	8 934 718 940	1 349 836 885	Тинькофф Банк	4 535 686	–2 800 060
Национальный Клиринговый Центр	6 215 472 254	706 214 555	ЮниКредит Банк	3 156 621	795 228
Альфа-Банк	6 141 402 076	1 541 026 824	Всероссийский Банк Развития Регионов	2 891 307	2 215 564
Прочие банки	41 307 593 466	4 484 774 732	Прочие банки	27 302 403	–52 784 576
Всего по банкам	121 533 660 692	15 838 921 031	Всего по банкам	144 154 612	–55 250 561

В рамках санкций оказались запрещены поставки энергоносителей, твердых ископаемых видов топлива, сталелитейной продукции, введен потолок цен и частичное эмбарго на нефть массовым, начался уход с рынка иностранных компаний. Также были заблокированы банковские счета, ограничены суммы вкладов и депозитов граждан в иностранных юрисдикциях, заморожены находящиеся в банках стран G7 золотовалютные резервы страны на сумму более 600 млрд долл. Двадцать крупнейших российских кредитных организаций, входящих в ТОП-50 (Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк, Промсвязьбанк, Открытие, Совкомбанк и другие), попали в SDN-лист, означающий блокировку операций через систему SWIFT, заморозку активов в США, запрет на расчеты в долларах с любыми американскими контрагентами и покупку иностранных акций, валют через брокеров этих банков.

В 2022 году банковский сектор столкнулся с чередой серьезных вызовов, среди которых нарушение цепочек поставок у заемщиков, сложности с проведением международных расчетов, ухудшение операционной среды, обвал фондовых рынков, повлекший обесценивание ценных бумаг в корпоративных и розничных инвестиционных портфелях, панические настроения рыночных игроков, взлет стоимости фондирования, реализация процентного и валютного рисков, приостановка кредитования.

Важнейшими событиями, заметно сказавшимися на финансовом поведении клиентов кредитных организаций, стали следующие.

- Экстренное повышение Центральным Банком РФ ключевой ставки с 9,5% до 20%.
- Ограничение доступа к финансовой отчетности в целях контрсанкций, минимизации вероятности проявлений панических настроений (снижение прозрачности).
- Продление ограничений на выдачу наличной иностранной валюты, легализация исполнения подсанкционными банками валютных обязательств перед юридическими лицами в рублях (девалютизация).
- Усиление конкуренции банков за устойчивое фондирование.
- Активизация сделок слияния и поглощения банков, в том числе с иностранным капиталом (консолидация).

По данным на февраль 2022 г. объем вкладов физических лиц в 361 банке составлял 33,6 трлн руб., а на средства предприятий и организаций приходилось 45,1 трлн руб. (табл. 2). Лидерами по обеим позициям являлись СберБанк, ВТБ, Альфа-Банк, Газпромбанк.

Таблица 2. Структура банков по объему вкладов физических лиц и средств юридических лиц (данные на февраль 2022 г.), тыс. руб.

Название банка	Вклады физических лиц, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Название банка	Средства юридических лиц, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
СберБанк	14 748 349 627	421 952 837	СберБанк	10 982 574 531	2 862 106 057
ВТБ	5 043 217 339	419 063 281	ВТБ	8 865 955 225	1 142 599 685
Альфа-Банк	1 827 474 630	437 168 553	Газпромбанк	5 518 649 565	1 155 981 702
Газпромбанк	1 513 853 362	120 236 087	Альфа-Банк	2 772 522 988	969 802 190
Россельхозбанк	1 356 189 971	75 917 784	Московский Кредитный Банк	1 937 604 052	473 575 697

Окончание

Название банка	Вклады физических лиц, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Название банка	Средства юридических лиц, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Прочие банки	9 112 711 670	672 328 378	Прочие банки	15 064 079 779	1 540 981 574
Всего по банкам	33 601 796 599	2 146 666 920	Всего по банкам	45 141 386 140	8 145 046 905

Обобщенная поведенческая стратегия вкладчиков в конце февраля – начале марта 2022 г. характеризовалась оттоком клиентских средств из банковской системы, что привело к дефициту ликвидности и рискам финансовой стабильности. На фоне ожидания новых санкций и принятых государством мер также наблюдалась активизация процесса девалютизации, которая проявила себя как массовый перевод гражданами и компаниями валютных депозитов в рублевые, а также сокращение средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках недружественных стран. Клиентский отток ликвидности был временно замещен привлеченными кредитами от ЦБ РФ и бюджетными средствами.

После стабилизации ситуации кредитным учреждениям удалось вернуть средства клиентов в банковскую систему и погасить большую часть долга. Однако в сентябре-октябре 2022 г. произошло очередное изъятие средств населением из банков по причине объявления частичной мобилизации, волны эмиграции, спроса на наличные, снижения ставок по депозитам. Сейчас банки пытаются компенсировать потери депозитной базы за счет усиления склонности к сбережению путем улучшения условий и повышения доходности вкладов, предложения продуктовых линеек в юанях.

Не менее сложной обстояла ситуация с кредитованием физических и юридических лиц. По данным за февраль 2022 г. кредитно-финансовые учреждения выдали розничных кредитов на сумму в 24,2 трлн руб. и корпоративных кредитов в объеме 49,5 трлн руб. Прирост кредитного портфеля по всем банкам составил почти 10,5 трлн руб., а в абсолютном выражении его величина достигла 73,7 трлн руб. Позитивная динамика объяснялась стремлением запастись кредитными ресурсами впрок, до повышения ставок, а также спросом на ипотеку и потребительские ссуды. Больше всего заемных средств клиентам предоставили СберБанк и ВТБ (табл. 3).

Таблица 3. Структура банков по объемам кредитов физических и юридических лиц (данные на февраль 2022 г.), тыс. руб.

Название банка	Кредиты физическим лицам, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Название банка	Кредиты юридическим лицам, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
СберБанк	10 619 441 701	2 278 804 752	СберБанк	16 627 497 594	1 877 144 631
ВТБ	4 107 863 231	879 288 423	ВТБ	7 711 238 044	246 695 752
Альфа-Банк	1 288 074 274	405 774 740	Газпромбанк	5 099 208 796	797 884 630
Газпромбанк	687 036 451	38 646 394	Альфа-Банк	2 617 575 378	404 664 600
Россельхозбанк	594 041 622	43 152 391	Московский Кредитный Банк	2 509 528 515	309 155 721
Прочие банки	6 931 715 842	1 297 247 916	Прочие банки	14 947 182 422	1 877 107 559
Всего по банкам	24 228 173 121	4 942 914 616	Всего по банкам	49 512 230 749	5 512 652 893

После повышения Центральным Банком РФ ключевой ставки в конце февраля – начале марта 2022 г. в поведенческой стратегии кредиторов и заемщиков произошли изменения. Ужесточение процентных условий со стороны регулятора и политика банков способствовали замедлению темпов кредитования. Небольшое восстановление спроса физических и юридических лиц обеспечили стабилизация динамики валютных курсов, долгосрочных инфляционных ожиданий, снижение ставок по кредитам, льготные кредитные, ипотечные программы на покупку жилья, девалютизация корпоративного кредитного портфеля.

Во втором полугодии 2022 г. наблюдалось увеличение количества просроченных долгов на балансах банков и микрофинансовых институтов. Общий объем задолженности составил 3,6 трлн руб., а его доля заняла 5% в структуре кредитного портфеля. Такие события, как объявление частичной мобилизации, принятие законов о кредитных каникулах и о списании долгов погибшим мобилизованным гражданам, привели к ужесточению ценовых и неценовых условий кредитования, снижению уровня одобрения кредитов и займов на фоне ухудшения качества входящего потока заявок.

Согласно отраслевым прогнозам, несмотря на все негативные условия, отсутствие роста реальных доходов и снижение потенциала выручки компаний клиенты сохранят высокую потребность в заемных средствах и кредитных продуктах. В целях снижения закредитованности населения на 2023 г. запланированы введение макропруденциальных лимитов, а также диверсификация продуктовых линеек, предлагающих залоговое кредитование.

Усиление геополитической напряженности, внешнеполитическое давление и внутренние проблемы заметно сказались на сегментах финансового рынка России. Так, давление на финансовый результат рыночных игроков оказали потери по сделкам с производными финансовыми инструментами, отрицательная переоценка по открытым валютным позициям, понижательный тренд акций крупнейших компаний, в том числе банков ВТБ (–65%) и Сбербанк (–54%), уход с рынка нерезидентов, исключение из торгов иностранного капитала. Поведение российских инвесторов в конце февраля – начале марта 2022 г. характеризовалось оттоком средств с рынка ценных бумаг, поиском альтернативных инструментов для поддержания уровня ликвидных активов. Их доверие к прежним способам инвестиций было подорвано лишением возможности получать погашение долга, процентный доход по евробондам и заблокированным капиталом в результате санкций.

После снижения ключевой ставки и сокращения доходности депозитов спрос частных инвесторов на инструменты фондового рынка снова вырос. При этом в его структуре произошли изменения. К ним следует отнести: запрос на диверсификацию сбережений; трансформацию географических, валютных предпочтений в пользу российских активов, вложений в дружественные рынки; интерес к консервативным решениям, продуктам с короткими сроками реализации, активам со средним и низким риском, фондам с регулярными выплатами дохода, доверительному управлению на фоне неопределенности и снижения информационной прозрачности эмитентов. По мнению большинства банковских аналитиков, несмотря на кризисные факторы, поведение трейдеров отличалось определенной степенью зрелости. Поскольку они являются основными участниками рынка, необходимо поддерживать их интерес к возможностям и перспективам финансовой системы России.

Результаты

После начала санкционного давления в марте 2022 г. ведущие банки страны, Сбербанк и ВТБ, составили сценарий прогноза, по данным которого дефицит ликвидности мог достигнуть от 3,5 до 8 трлн руб. Однако реальный размер убытков банковского сектора за первые 6 месяцев составил 1,5 трлн руб., а по итогам 9 месяцев сократился до 0,4 трлн руб. Наибольшие потери и худшую динамику показали кредитные учреждения, работающие с крупным бизнесом, в то время как сегмент малого и среднего бизнеса усиливался за счет необходимости импортозамещения. Вследствие попадания банков-лидеров в SDN-лист также вероятен переход клиентов в крупные региональные и расчетные банки.

В настоящее время результаты централизованных мер поддержки устойчивости банковского сектора со стороны Центрального Банка РФ, включавших управление ключевой ставкой, введение послаблений по расчету нормативов для высвобождения капитала кредитно-финансовых учреждений, предоставление необходимых объемов ликвидности посредством аукционов «тонкой настройки», ограничения на снятие валюты с банковских счетов, требование по обязательной продаже 80% валютной выручки экспортеров, предложение антикризисных программ льготного кредитования малого и среднего бизнеса, оцениваются в целом как положительные.

В обзоре финансовой стабильности за 2022 г. Центральный Банк РФ приводит результаты стресс-теста банковского сектора. Согласно документу, даже в случае сохранения до конца 2023 г. таких факторов убытков, как стагфляция мировой экономики, санкционные риски, ухудшение кредитного качества заемщиков, кредитные потери на фоне ухудшения финансового положения крупных компаний, российский банковский сектор способен самостоятельно восстановить финансовую устойчивость на среднесрочном горизонте, поскольку будет иметь буфер капитала, а также потенциал для кредитования (около 40,7 трлн рублей по итогам 2023 г.).

С учетом проведенного стресс-тестирования и пессимистичного прогноза Центральный Банк выявляет некоторые внутренние драйверы восстановительного роста финансового и банковского сектора на 2023–2025 гг. В первую очередь следующее.

- Усиление роли внутренних источников финансирования развития экономики, а также рынка капитала в финансировании бизнеса, покрытии растущих потребностей отраслей и регионов в инвестициях.
- Наличие буфера капитала и инструментов покрытия рисков (прямая докапитализация через приобретение акций, субординированных обязательств, предоставление капитальных гарантий).
- Расширение потенциала развития региональных банков и их возможностей по участию в кредитовании.
- Создание единого механизма налоговых льгот для долгосрочных инвестиций по всем финансовым продуктам.
- Формирование автономного Фонда развития банковского сектора за счет взносов банков; переход на валюты дружественных стран в международных расчетах по экспорту и импорту.
- Дальнейшая поступательная реализация мероприятий по внедрению национальной платежной системы (межсистемная интеграция СБП с аналогичными системами в нескольких странах ЕАЭС, сохранение инфраструктуры приема карт НПС «Мир» за рубежом и поиск альтернативных решений, развитие функционала и увеличение количества участников СПФС за счет подключения иностранных партнеров российских организаций).

Заключение

Проведенное исследование взаимосвязи между состоянием банковского сектора и основными моделями финансового поведения клиентов в условиях кризиса на примере рынков депозитов, кредитования и ценных бумаг позволило заключить, что состояние российской банковской системы напрямую зависит не только от внешнего давления и внутренних проблем, но и от психоэмоциональных, поведенческих факторов.

При адаптации к существующим реалиям коммерческим банкам рекомендуется разработка индивидуальных планов мероприятий, учитывающих специфику функционирования компаний в отрасли и на ее ключевых сегментах, сценарные прогнозы поведения клиентов, прогнозную статистику, рыночные драйверы восстановительного роста, рекомендации по сохранению устойчивости банковского сектора, сформированные Центральным Банком РФ.

Литература

1. Авис О.У., Тащян Е.В. О конкуренции в российском банковском секторе и необходимости ее трансформации в условиях санкционного давления // Финансовые рынки и банки. – 2022. – № 5. – С. 72–77.
2. Беляев И.И., Сильвестров С.Н., Гаибов Т.С. Оценка устойчивости российского банковского сектора в условиях макроэкономической волатильности. Мир новой экономики. – 2021. – № 15(3). – С. 28–37.
3. Диденко В.Ю. Монетарные особенности финансового поведения населения // Вестник университета. – 2022. – № 3. – С. 145–155.
4. Евсин М.Ю. Оценка влияния санкций на финансовый рынок России // ЭФО: Экономика. Финансы. Общество. – 2022. – № 2. – С. 14–21.
5. Званский А.А., Зайцев И.С., Ярыгина И.З. Влияние кризиса 2022 года на российский финансовый сектор // Московский экономический журнал. – 2022. – № 5. – С. 224–230.
6. Зудина А.В. Роль банковских групп в развитии финансового рынка // Финансовые рынки и банки. – 2022. – № 11. – С. 171–175.
7. Ким Н.В., Балышева Н.А. Поведенческие финансы: практика реализации в современных условиях // Вестник Челябинского государственного университета. – 2021. – № 3 (449). – С. 248–252.
8. Кириллов А.В. Халилова М.Х. Оценка просроченной задолженности российских банков в условиях пандемии COVID-19 // Финансовые рынки и банки. – 2022. – № 5. – С. 81–84.
9. Кудрявцева А.С., Аркадьева О.Г. Моделирование влияния структуры и качества активов на рентабельность коммерческого банка // Oeconomia et Jus. – 2021. – № 3. – С. 10–18.
10. Лисин А.В. Анализ влияния Банка России на банковский сектор в условиях «санкционных рисков» // Финансовые рынки и банки. – 2022. – № 6. – С. 90–93.
11. Манахова И.В. Человек в XXI веке: новый взгляд поведенческой экономики // Московский академический экономический форум МАЭФ-2022. Научные труды ВЭО России. – 2022. – Т. 235. – С. 249–258.
12. Мережная И.Р., Халилова М.Х. Оценка влияния пандемии COVID-19 на финансовую устойчивость российских системно значимых банков // Финансовые рынки и банки. – 2022. – № 4. – С. 72–77.
13. Тагиев Э.А., Халилова М.Х. Влияние психоэмоциональных и поведенческих факторов современного финансового рынка // Финансовые рынки и банки. – 2022. – № 6. – С. 113–117.
14. Galdava S.N., Krivoruchko S.V. The quality of the loan portfolio of the Russian banking sector in the conditions of the coronavirus pandemic. Journal of Economy and Business. – 2021. – Vol. 5–1 (75). – pp. 100–105.
15. Shishov V.D. Emotional finance: the role in financial decisions. Journal of Economy and Business. – 2021. – Vol. 4–2 (74). – pp. 251–253.

ASSESSMENT OF THE CRISIS TRENDS IMPACT ON THE BANKING SECTOR AND FINANCIAL MARKET PARTICIPANTS IN RUSSIA

Khalilova M.K., Tagiev E.A.
Financial University under the Government of the Russian Federation

The study provides an external and internal factors overview that had a crisis impact on the banking sector of the Russian Federation. The main trends formed in 2022 are revealed. These are consolidation (banks mergers and acquisitions activation, including with foreign capital), transparency reduction (restriction to financial statements access for the purpose of counter-sanctions, minimizing the customers panic moods manifestations likelihood), devaluing (restrictions extension on the cash foreign currency issuance, execution legalization by sub-sanctioned banks of foreign currency obligations to legal entities in rubles), funding (increased competition between banks for sustainable funding).

Generalized consumer behavior models of market players' several categories (individuals and legal entities) are considered. The TOP-5 largest credit and financial institutions was carried out by such indicators as assets, net profit, deposits, accounts of individuals and legal entities, retail and corporate lending portfolio, overdue debt. The centralized measures effectiveness to support the banking sector stability by the Central Bank of the Russian Federation has been assessed.

The study results made it possible to conclude that the Russian banking system state directly depends not only on external pressure and internal problems, but also on the financial market participants' psycho-emotional, behavioral patterns, which are becoming increasingly important in instability conditions.

In conclusion, when the study results are summarized, it is concluded that it is necessary to develop an action plan to adapt commercial banks and their clients to the existing realities, to search for recovery growth new internal drivers.

Keywords: banking sector, financial market, behavioral finance, population financial behavior, financial decisions, COVID-19 pandemic, sanctions risks, loan portfolio, overdue debt, financial result.

References

1. Avis O.U., Tashyan E.V. On competition in the Russian banking sector and its transformation in the conditions of sanctions pressure. Financial markets and banks. – 2022. – No. 5. – pp. 72–77. (In Russ.)

2. Belyaev I.I., Silvestrov S.N., Gaibov T.S. Assessment of the Stability of the Russian Banking Sector in the Context of Macroeconomic volatility. The world of the new economy. – 2021. – No. 15(3). – pp. 28–37. (In Russ.)
3. Didenko V. Yu. Monetary peculiarities of the financial behavior of the population. Bulletin of the University. – 2022. – No. 3. – pp. 145–155. (In Russ.)
4. Evsin M. Yu. The impact assessment of sanctions on the Russian financial market. EFO: Ekonomika. Finance. Society. – 2022. – No.2. – pp.14–21. (In Russ.)
5. Zvansky A.A., Zaitsev I.S., Yarygina I.Z. Impact of the 2022 crisis on the Russian financial sector. Moscow Economic Journal. – 2022. – No. 5. – pp. 224–230. (In Russ.)
6. Zudina A.V. The role of banking groups in the development of the financial market. Financial markets and banks. – 2022. – No. 11. – pp. 171–175. (In Russ.)
7. Kim N.V., Balysheva N.A. Behavioral finance: volatility in financial markets. Bulletin of Chelyabinsk State University. – 2021. – No. 3 (449). – pp. 248–252. (In Russ.)
8. Kirillov A.V. Khalilova M.H. Analysis and trends of overdue debts of the Russian banking system in the context of the COVID-19 pandemic. Financial markets and banks. – 2022. – No. 5. – pp. 81–84. (In Russ.)
9. Kudryavtseva A.S., Arkadieva O.G. Modeling the influence of the structure and quality of assets on the profitability of a commercial bank. Oeconomia et Jus. – 2021. – No. 3. – pp. 10–18. (In Russ.)
10. Lisin A.V. Analysis of the Russian central bank's influence on the banking sector under the conditions of «sanctions risks». Financial markets and banks. – 2022. – No. 6. – pp. 90–93. (In Russ.)
11. Manakhova I.V. Man in the XXI century: a new view of behavioral economics. Moscow Academic Economic Forum MAEF-2022. Scientific works of the VEO of Russia. – 2022. – Vol. 235. – pp. 249–258. (In Russ.)
12. Merezhnaya I.R., Khalilova M.H. Analysis of the impact of THE COVID-19 pandemic on the financial stability of Russian systemically important banks. Financial markets and banks. – 2022. – No. 4. – pp. 72–77. (In Russ.)
13. Tagiev E.A., Khalilova M.H. The influence of psycho-emotional and behavioral factors on the financial markets' dynamics during the crisis. Financial markets and banks. – 2022. – No. 6. – pp. 113–117. (In Russ.)
14. Galdava S.N., Krivoruchko S.V. The quality of the loan portfolio of the Russian banking sector in the conditions of the coronavirus pandemic. Journal of Economy and Business. – 2021. – Vol. 5–1 (75). – pp. 100–105.
15. Shishov V.D. Emotional finance: the role in financial decisions. Journal of Economy and Business. – 2021. – Vol. 4–2 (74). – pp. 251–253.

Роль искусственного интеллекта в финансах

Саламова Асет Алиевна,
студент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: salamova2003@inbox.ru

Федоровская Ирина Евгеньевна,
студент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: irinafedorovskaaaaa@gmail.com

Васильев Игорь Иванович,
к.э.н., доцент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: vasilev-1962@inbox.ru

В статье рассмотрено историческое развитие цифровых технологий. Выявлены причины, по которым становится ясно, почему люди решили пойти дальше и связать повседневную жизнь с технологиями.

Цифровизация проникает чуть ли не во все сферы жизни, ведь общество находится в постоянном развитии. Особую роль цифровизация играет в экономике. Мы пытаемся разобраться, почему люди решили, что подобное новшество в экономике – легче и эффективнее. Далее мы рассмотрим, как начал распространяться искусственный интеллект: история внедрения в жизнь человека, сферы применения, ии в экономике. Попробуем ответить на такие вопросы как: Почему ИИ начали использовать в экономике и финансах? Какие плюсы и минусы? Чем так привлекательна идея использования искусственного интеллекта в финансовом секторе?

Ключевые слова: цифровые и информационные технологии, цифровизация, экономика, финансы, роботизация.

На сегодняшний день новые технологии занимают важное место в мире, в том числе и в экономике. Цифровизация пронизывает различные сферы деятельности в жизни людей. Определённо, нельзя заявлять, что такие достижения современности не оказали влияние на экономику.

Общество не стоит на месте и развивается, также как и цифровые процессы в мире. Они успели охватить не только пользователей сети Интернет, но и глобальные экономические процессы (как на уровне предприятий, так и на мировой арене). Со временем и появлением процесса цифровизации мир стал изменяться, и экономика (как её теоретическая, так и практическая составляющие) тому не исключение, ведь на неё также было оказано влияние. Данная тема актуальна при современных тенденциях развития общества.

Информационные технологии развиваются стремительными темпами, чтобы облегчить деятельность каждого человека, как минимум, на сегодняшний день наша жизнь стала быстрее и проще благодаря различным девайсам. Чтобы получить или отправить информацию, достаточно сделать пару действий на компьютере, телефоне или другом устройстве, и получатель уже владеет необходимой ему информацией. По данным глобального отчета Digital 2020 по состоянию на начало 2020 года более 5 миллиардов человек использовали мобильные устройства, а также количество пользователей сети Интернет во всем мире превысило число в 5 миллиардов уже к 2022 году (динамика представлена на рис 1).

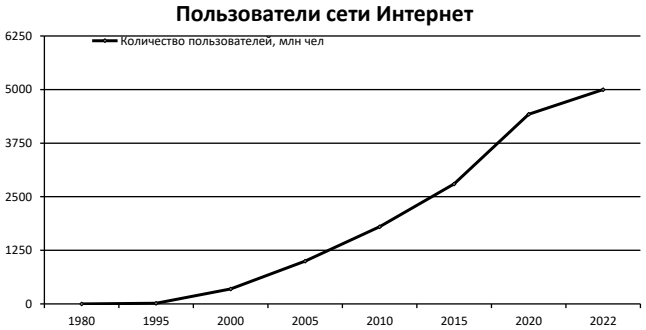

Рис. 1. Динамика численности пользователей сети Интернет в мире

Источник: отчет Digital 2020 и данные сети Интернет за 2022 год.

Умение грамотно и рационально использовать информационные ресурсы в деятельности профессиональной и в быту с течением времени становится неотъемлемой частью квалификации каждого жителя нашей планеты.

Постепенно понятие «информация» перешло из категории научной в категорию коммерческую, информационные ресурсы набирают обороты, рас-

ширяют сферу их применения, значащую большую роль в нашем обществе.

Изучая данную тему, стоит начать с понятия «информационные технологии». Прежде всего, информация – это всевозможные сведения независимо от формы их представления. Технология же – это не только совокупность производственных процессов и методик в определённой отрасли, но и научное описание способов производства. Таким образом, информационные технологии – это совокупность методов для сбора, передачи, обработки и хранения информации с целью понизить и уменьшить трудоемкость процессов.

В наши дни роль информационных технологий в экономике возрастает, как было упомянуто ранее. Подтверждением этого факта является ряд свойств, как эффективное использование организацией таких ресурсов, оно позволяет сэкономить материалы и труд человека, оптимизировать и автоматизировать деятельность предприятий, а также членов общества и многое другое.

Развитие современных технологий и информационного общества в целом является не только предпосылкой, но и условием формирования экономики совершенно нового и технологического уклада, который основан на воспроизводстве и использовании знаний, а также интеграции экономического субъекта в единое информационное пространство.

Современные информационно-коммуникационные технологии представляют собой неизвестные ранее возможности для улучшения качества жизни населения. Они обеспечивают условия для реализации конституционных прав граждан в получении современного образования всех уровней и ступеней при равных возможностях [4]. Использование информационных технологий общества в современности является необходимым условием обеспечения соответствия государственного управления ожиданиям и потребностям населения. Понятие «инновация» в экономической науке имеет несколько определений. Во-первых, инновации – это, безусловно, что-то новое: продукт или услуга, технология или способ производства. Во-вторых, это нововведение должно быть применимо в реальной жизни, оно должно иметь практическую составляющую. Поэтому современную экономику, которая основана на цифровых технологиях, а именно область электронных товаров и услуг, принято называть цифровой экономикой.

Помимо вышесказанного, существует множество определений понятия «искусственный интеллект». Итак, искусственный интеллект (далее ИИ) – это область информатики, которая занимается разработкой интеллектуальных компьютерных систем, то есть систем, обладающих возможностями, которые мы традиционно связываем с человеческим разумом, – понимание языка, обучение, способность рассуждать, решать проблемы.

Разберёмся с развитием ИИ, чтобы иметь правильное представление и понимать его роль.

Ещё в Древней Греции у людей возникали идеи о создании машин с сознанием. Самый первый механизм, который заменил человеческий труд, – это изобретенная Паскалем в 17 веке первая цифровая вычислительная машина. Ещё один пример – это первый механический человек Electro с собакой Sparco, который представлен в 1939 году в Нью-Йорке. Правда, программы, которые способны выполнить хоть какие-то сложные интеллектуальные задачи, появились только после Второй мировой войны. К 1950 году был разработан тест, который мог определить уровень сходства действий машины с сознанием человека – «тест Тьюринга». Понятие «искусственный интеллект» впервые было использовано на Дармутской конференции в 1956 году. Ещё через какое-то время появились машины, способные воспринимать человеческую речь, умеющие поддерживать разговоры на определённые темы, играющих в настольные игры роботов.

Основные задачи ИИ: анализ и решение проблем, способность самообучения, возможность воспринимать и даже разыгрывать человеческую речь, планировать движения и воспроизводить их и так далее.

Важнейшим понятием в ИИ является агент. Под этим подразумевается то, что может воспринимать окружающую среду и воздействовать на неё через исполнительные механизмы.

Где же применяется искусственный интеллект? ИИ применяется, например, в обработке различных данных, в робототехнике, в логистике, в постановке медицинского диагноза, в экономике. Среди перечисленных примеров особое значение ИИ имеет именно в последней сфере.

В таком случае поговорим немного об ИИ в самой экономике. ИИ обладает значительным потенциалом, с помощью которого можно внести изменения в экономическую активность. Стоит отметить тот факт, что на сегодняшний день мы все становимся участниками цифровой революции, которая и привела нас к значительной трансформации различных секторов экономики.

Финансовые институты стали одними из первых, кто решил присоединиться к цифровой реальности. Банки испытали на себе цифровые технологии и отметили, что подобные новшества позволяют оптимизировать и значительно снизить операционные затраты. Благодаря подобным новшествам многие кредитные организации начали перестраивать внутренние процессы. Усовершенствование подобных технологий даёт возможность по-новому структурировать услуги, ускорять их получение и повышать надежность. Отсюда начинают появляться новые виды бизнеса. Например, финтех-компании. Они могут сближать продавцов и покупателей за счёт подмены посредников технологическим звеном, после чего сделки заключаются по принципу p2p.

Если говорить о достижениях России в экономике мгновенных платежей, то мы можем упомянуть, как социальная сеть «ВКонтакте» дала возможность производить платежи через собственную платформу VK Pay. Помимо неё есть и похожие платформы, как QIWI или «Яндекс.Деньги». Они также позволяют создать виртуальный кошелёк и осуществлять всевозможные транзакции.

Подобный шаг в мир сделок называется «цифровой экономикой». Здесь не играют роль ни местонахождение, ни время; важно, чтобы был смартфон и доступ к сети.

Так как цифровые технологии устойчиво вошли в производственную сферу и сферу обращения почти во всех отраслях экономики, то и финансовый сектор становится активным пользователем новых технологий. Так увеличивается мобильность финансовых ресурсов и возможности финансирования, которые одновременно привели за собой и глобальные риски в данных сферах.

Финансы – это одна из самых перспективных областей применения ИИ. Участники финансового рынка в постоянном поиске новых способов снижения издержек, совершенствования механизмов контроля и выявления новых идей, способных обеспечить конкурентное преимущество. В связи с этими целями особое внимание уделяется машинному обучению и искусственному интеллекту.

Многие организации стремятся использовать ИИ для улучшения финансового планирования и анализа (FP&A), но пока лишь преуспевают в этом. Объясняется это тем, что технология ещё не до конца встроена в большинство пакетов приложений FP&A, следовательно, не очень хорошо изучена.

Рассмотрим ситуации, в которых ИИ может существенно облегчить деятельность финансовых подразделений.

Анализ. Решения, основанные на ИИ, помогают выявить факторы, которые часто бывают скрыты от людей. Данная технология известна своей способностью взаимодействовать с большим числом факторов и присваивать им разные степени важности.

Прогнозирование. Прогнозный анализ применим во многих сферах: от исследования расходов и доходов будущего до предсказания поведенческих факторов самого человека. На данный момент разработаны некие алгоритмы, они позволяют реагировать на всевозможные ситуации в перспективе, основываясь на выявленных финансовых показателях, тенденциях и расходах.

ИИ позволяет решить ряд проблем, с которыми часто сталкиваются финансовые специалисты.

Количество данных. Безусловно, объемы данных растут быстрыми темпами с увеличением популярности Интернета вещей и Big Data. Для эффективной обработки такого объема данных компаниям требуется автоматизация.

Сложность обработки. Опять же из-за увеличения объема данных, количества каналов рынка и многообразия способов оплаты, компаниям становится сложнее анализировать данные вручную.

Доступность информации. Искусственный интеллект решает вопрос доступности данных двумя способами. Во-первых, он делает поиск и использование информации проще. А во-вторых, повышает доступность информации для широкого круга сотрудников.

ИИ улучшает безопасность данных. В случае возникновения проблемы, процесс её устранения человеком занимает до нескольких дней. Искусственный интеллект же позволяет сильно сократить это время. Ещё один способ повышения безопасности – это, определённо, уменьшение объема нерелевантных для сотрудника данных, поскольку ИИ предоставляет больше целевой информации.

Предприятия используют ИИ, чтобы получить конкурентное преимущество:

они могут принимать лучшие решения на основе данных;

напрямую увеличить свою прибыль за счет эффективного таргетинга или спотовых рекомендаций;

уменьшить отток клиентов, выявляя «хебляющихся» клиентов на ранней стадии;

автоматизация некоторых повторяющихся задач, которые ИИ может выполнять гораздо быстрее, чем человек;

и многое другое.

Ключевые области в финансовой отрасли, в которых ИИ оказывает наибольшее влияние и обеспечивает дополнительную ценность по сравнению с традиционными подходами, следующие.

1. Кредитный скоринг.

Многие финансовые учреждения, будь то крупные банки или небольшие финтех-компании, занимаются кредитованием денег. И для этого им необходимо точно оценить кредитоспособность физического лица или другой компании.

Традиционно такие решения принимались аналитиками после проведения интервью с человеком и сбора соответствующих данных. Однако искусственный интеллект позволяет быстрее и точнее оценить потенциального заемщика, используя более сложные методы по сравнению с системами оценки прошлого. Для этого передовые алгоритмы классификации используют различные пояснительные переменные (например, демографические данные, доход, сбережения, прошлая кредитная история, история транзакций в одном и том же учреждении и многое другое), чтобы получить окончательный балл, который определяет, получит ли человек кредит.

Дополнительным преимуществом систем оценки на основе искусственного интеллекта является возможность принятия беспристрастных решений, нет человеческого фактора, такого как настроение сотрудника банка в данный день или некоторые другие факторы, влияющие на решение. Кроме того, это может принести пользу людям без обширной кредитной истории, что позволит им доказать свою надежность и способность погасить кредит независимо от этого.

2. Предотвращение мошенничества.

Под мошенничеством мы понимаем любую мошенническую деятельность, такую как мошенничество с кредитными картами, отмывание денег и т.д.

В прошлом организации боролись с мошенничеством с помощью наборов жестко запрограммированных правил, разработанных экспертами в области. Однако потенциальная опасность заключается в том, что мошенники обнаруживают правила, а затем могут использовать систему. Это не отно-

сится к решениям на основе ИИ, которые могут развиваться с течением времени и адаптироваться к новым закономерностям, найденным в данных.

Существует множество алгоритмов машинного обучения, которые специализируются на обнаружении аномалий и преуспевают в выявлении мошеннических транзакций. Такой алгоритм может просеивать тысячи функций, связанных с транзакциями (прошлое поведение клиента, местоположение, модели расходов и т.д.) и вызывать предупреждение, когда что-то не в порядке.

А многие традиционные методы машинного обучения, такие как логистическая регрессия, машины векторов поддержки или деревья решений, уже могут достичь разумной производительности, отрасль постоянно настаивает на улучшении. Это возможно благодаря более сложным алгоритмам, которые лучше масштабируются для больших объемов данных (как количества наблюдений, так и потенциальных особенностей). Помимо победителей конкурса Kaggle, таких как XGBoost или LightGBM, обнаружение мошенничества – это область, в которой Deep Neural Networks преуспевают, учитывая их способность работать с неструктурированными данными и выявлять закономерности без особого проектирования функций.

3. Алгоритмическая торговля.

В этой области мы убеждаемся во всем известной поговорке «время – деньги», ведь быстрый анализ – более быстрая идентификация закономерности лучшие решения и сделки. Когда выявляется новая модель и рынок реагирует, уже слишком поздно для действий, и возможность исчезает. Это причина, по которой так много усилий и денег вкладывается в алгоритмическую торговлю – сложные системы, принимающие решения за доли секунды и автономно выполняющие сделки на основе выявленной модели. Такие системы могут значительно превзойти людей-торговцев, также учитывая, что на них не влияют эмоции. Отчет Mordor Intelligence указывает на то, что примерно от 60 до 73% общих сделок с акциями США в 2020 году осуществлялись с помощью систем, поддерживаемых ИИ.

Алгоритмические торговые системы сочетают в себе современные разработки в области машинного и глубокого обучения в различных областях. В то время как некоторые части этих систем могут сосредоточиться на попытке предсказать доходность активов (в разумной степени), другие компоненты используют более традиционный подход, основанный на эконометрике и теории распределения активов.

Алгоритмическая торговля также набирает популярность среди отдельных практиков науки о данных, которые пытаются построить свои собственные торговые системы либо на своих локальных машинах, либо в облаке. С недавними изменениями в том, насколько легко начать торговать, и растущей доступностью API различных брокеров, появляется все больше и больше людей, готовых попробовать.

4. Робо-консультант.

Учитывая, как инфляция влияет на наши сбережения и тот факт, что больше не выгодно хранить деньги на сберегательном счете, все больше и больше людей заинтересованы в пассивном инвестировании. И именно здесь в «игру» вступают роботы-консультанты. Это услуги по управлению активами, в которых ИИ собирает портфельные рекомендации, основанные на индивидуальных целях инвесторов (как краткосрочных, так и долгосрочных), предпочтениях в отношении рисков и располагаемом доходе. Инвестору нужно только вносить деньги каждый месяц (или автоматизировать перевод), а все остальное обрабатывается за них – от выбора активов для инвестирования, их фактической покупки, а затем потенциальной ребалансировки портфеля через некоторое время. Всё это для того, чтобы гарантировать, что клиент находится на наилучшем пути для достижения желаемых целей.

Основные преимущества таких систем в том, что они очень просты в использовании для клиентов и не требуют никаких финансовых знаний. Естественно, стоимость также играет важную роль – роботы-консультанты, как правило, дешевле, чем услуги управляющих человеческими активами.

5. Персонализированный банковский опыт.

Банковский сектор пытается использовать силу ИИ, чтобы обеспечить персонализированный банковский опыт для всех. Примером могут служить чат-боты, которых все труднее отличить от реальных консультантов. Используя передовые методы НЛП, они могут понять намерение клиента и попытаться указать ему правильное направление. Например, они могут помочь пользователям изменить пароль, проверить текущий баланс, запланировать транзакции и так далее. Кроме того, такие чат-боты часто могут распознавать эмоции клиента и корректировать реакцию на их основе. Если они обнаружат, что потребитель очень зол, возможно, имеет смысл подключить его к консультанту, чтобы попытаться решить проблему как можно скорее и избежать дальнейшего разочарования. Постоянно растущие компетенции умных чат-ботов также позволяют сэкономить средства за счет снижения рабочей нагрузки на колл-центры.

Но чат-боты – это не единственный персонализированный опыт в финансах. Многие учреждения используют огромные объемы данных, которые у них есть, для анализа поведения потребителей в расходах и предоставления индивидуальных финансовых консультаций, которые могут помочь им достичь своих целей. Такие услуги могут включать в себя советы о сокращении ежемесячных расходов или, возможно, визуализацию их для клиента простым и удобным способом, например, три места, в которых вы провели больше всего времени в этом месяце. Учреждения также могут сообщить вам, что некоторые периодические переводы будут осуществлены в ближайшее время, или у вас недостаточно средств на вашем счете.

6. Автоматизация процессов.

Наконец, ИИ предлагает многое, когда дело доходит до автоматизации. Использование расширенного оптического распознавания символов

(OCR) может значительно повысить эффективность рутинных и трудоемких задач, которые обычно выполнялись сотрудниками. Примером может служить оцифровка документов, обработка форм или извлечение соответствующей информации из документов.

Многие финансовые учреждения либо используют специализированное программное обеспечение, либо создают собственные решения для процесса KYC (Знай своего клиента). В финансах часто требуется предоставить какую-либо форму удостоверения личности, чтобы избежать мошенничества. Многие неброкеры и финтех-компании очень упрощают процесс – вы сканируете своё удостоверение личности с помощью мобильного телефона, а затем делаете селфи, чтобы убедиться, что есть совпадение с удостоверением личности. В фоновом режиме решение на основе искусственного интеллекта проверяет, есть ли совпадение, но в то же время проверяет, является ли идентификатор поддельным, и нет ли ничего тревожного в картинке. Работа с изображениями – это то место, где глубокое обучение и архитектуры, такие как сверточные нейронные сети (CNN), показывают очень многообещающие результаты.

Мы описали ключевые области, в которых ИИ оказывает влияние в финансовой сфере, а теперь хотим поднять потенциальные проблемы.

1. Качество данных.

Повреждённые данные за один день или даже несколько неправильных наблюдений, поданных в торговый алгоритм, могут иметь тяжелые последствия для всей системы, что приводит к плохим сделкам и финансовым потерям.

Вот почему в таких областях финансовой сферы очень важно иметь чистые, тщательно отобранные источники данных, которые служат входными данными для моделей машинного обучения. И если с данными произойдет что-то нежелательное или введётся что-то неуместное, то должен быть способ быстро отследить это во всем конвейере, определить проблему и устранить её. Некоторые компании основывают свой бизнес на этой концепции и предоставляют git-подобный контроль версий для данных.

2. Предвзятые данные.

Решения, принимаемые ИИ, могут оказать значительное влияние на клиентов финансовых учреждений. Одна отклонённая заявка на кредит может изменить жизнь человека. Вот почему необходимо уделять дополнительное внимание устранению любых источников предвзятости в данных.

3. Уменьшение размерности.

Финансовые учреждения сидят на «сокровищницах» данных, так как одна транзакция может иметь тысячи точек данных. Именно поэтому в отрасли существует очень низкое соотношение сигнал/шум, что делает работу специалистов по анализу данных очень сложной и интересной одновременно.

Многие методы машинного обучения хорошо масштабируются с количеством наблюдений, но они страдают, когда количество признаков взрывается. Именно тогда аналитики должны либо выполнить определённый набор функций, либо попытаться уменьшить размерность данных.

4. Чёрный ящик.

Во многих отраслях специалисты по анализу данных стремятся использовать новейшие и самые современные методы, которые выполняют тонны сложных вычислений и предоставляют очень точные прогнозы. Хоть во многих случаях это может быть разумным, в финансах это не всегда так.

Финансовая отрасль жестко регулируется, и многие решения, принимаемые алгоритмами, должны быть полностью поняты учреждением. Представьте, что человек получает плохой кредитный рейтинг и отклоняет заявку на кредит. Затем такое лицо может подать претензию и запросить подробное объяснение всех факторов, которые привели к такому решению.

Вот почему объяснимость модели играет решающую роль в финансовой отрасли. Хотя использование новейшей и наибольшей архитектуры нейронной сети может быть заманчивым и обеспечить дополнительные несколько процентных точек точности, это очень часто неподходящий инструмент для работы. Вместо него выбирается более простая модель (например, логистическая регрессия или дерево решений), потому что с помощью таких моделей аналитик всегда может объяснить, какие факторы сформировали решение.

Говоря о влиянии цифровизации на экономику в целом, то важно подчеркнуть, что технологические инновации выходят за пределы исследовательских организаций, всё сильнее внедряются в экономику, общественную жизнь и государственную власть.

Состояние цифровой экономики изменялось под влиянием факторов информационных ресурсов. В 2016 году Всемирный банк выпустил доклад «Цифровые дивиденды» [1], в котором описаны основные выгоды развития и риски, связанные с переходом экономики на цифровой ряд. Основными показателями положительного влияния являются рост производительности труда, снижение издержек, а также повышение конкурентоспособности компаний на рынке. Информационные ресурсы облегчили производство предприятий, которое дало возможность подняться им на отечественном и мировом рынке. Всё это возможно при том условии, если цифровая экономика регулируется соответствующим образом.

Не менее важным результатом цифровизации является и социальная составляющая. Появились новые рабочие места, а также стали более качественно удовлетворяться потребности людей во время рабочего процесса. Общество смогло преодолеть бедность и социальное неравенство, хотя данный вопрос является спорным, по мнению некоторых исследователей, так как безработица возникает в других сферах деятельности. К сожалению, негативное влияние тоже проявилось во время цифровизации процессов в экономике,

хоть они и менее значительны в сравнении с положительными моментами. К ним относятся риски с кибербезопасностью и ростом «цифрового разрыва» в образовании, потому что ни у каждого человека на планете есть доступ к цифровым услугам и продуктам.

Цифровизация экономических процессов появилась относительно недавно, поэтому вполне уместно говорить о том, что негативные составляющие возникли в данном процессе. В мире уже активно идут работы над минимизацией рисков. Например, был введён федеральный проект «Нормативное регулирование цифровой среды» [3], который создан для реализации законодательных инициатив по снятию и снижению барьеров, которые могут препятствовать развитию цифровой экономики в сфере бизнеса. Гибкая система правового регулирования цифровой экономики будет решать вопросы идентификации субъектов правоотношений, электронного документооборота и работой с данными.

Значительные перемены происходят одновременно во многих технологиях и производствах, эти технологии к настоящему времени уже сформировались и вполне успешно развиваются, масштаб их воздействия на население земли и общество велик и многообразен. Также фактором влияния на общество современных технологий в экономике нашего времени можно считать научно-технологические изменения, которые произошли за последние несколько лет и десятилетий. Они ставят перед современными исследователями ещё одну сложную задачу – развитие собственных профессиональных компетенций после получения диплома об образовании. Все эти факторы технологий нового времени оказывают влияние на технологические изменения в производстве и их последствия для общества.

Подводя итоги, хочется сказать, что цифровая экономика – это некая экономическая модель. Её основой являются возможности, предоставляемые каждому из нас при помощи доступа в интернет. В цифровой экономике перераспределительные отношения начинают переходить или даже полностью уходить в виртуальную сферу, постепенно внедряться на финансовом рынке.

По мнению большинства исследователей и научных сотрудников, возможности, предоставляемые информационными технологиями, превышают затраты на устранение и минимизацию рисков при работе с ними. Отрицательные результаты менее значительные и не наносят сильного ущерба в сравнении с преимуществами цифровизации, поэтому использование новых технологий в сфере экономики можно считать рациональным и разумным.

Литература

1. Группа Всемирного банка. Доклад о мировом развитии «Цифровые дивиденды» – 2016.
2. Никитенкова О.В. Влияние цифровизации на мировую экономику / ООО «Издательство Ипполитова» – Экономический журнал: Научный журнал на тему: Экономика и бизнес – 2020.
3. Нормативное регулирование цифровой среды. Минэкономразвития России от 20.07.2021.
4. Распоряжение Правительства РФ от 01 ноября 2013 г. № 2036-р Об утверждении Стратегии развития отрасли информационных технологий в РФ на 2014–2020 гг. и на перспективу до 2025 г. // Собрание законодательства Российской Федерации от 18 ноября 2013 г. № 46 ст. 5954.
5. Романова, Ю.В. Роль информационных технологий в развитии современной экономики / Ю.В. Романова. – Молодой ученый. – 2020. – № 16 (306). – С. 276–279. – URL: https://moluch.ru/archive/306/68975/ (дата обращения: 29.10.2022).
6. Хасанова А.Р., Иремадзе Э.О. История развития современных цифровых технологий / Издательство Пуляк А.В. – Журнал «Скиф. Вопросы студенческой науки» – 2021.

THE ROLE OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN FINANCE

Salamova A.A., Fedorovskaya I.E., Vasilyev I.I.
Financial University under the Government of the Russian Federation

The article considers the historical development of digital technologies. The reasons why people have decided to go further and connect everyday life with technology have been identified.
Digitalisation penetrates almost all spheres of life, because society is in constant development. Digitalisation plays a special role in the economy. We are trying to figure out why people have decided that such an innovation in the economy is easier and more effective. Next, we will consider how artificial intelligence began to spread: the history of introduction into human life, the sphere of application, and in the economy. We are trying to answer questions such as: Why did AI be used in economics and finance? What are the pros and cons? Why is the idea of using artificial intelligence in the financial sector so attractive?

Keywords: digital and IT technologies, digitalisation, economics, finance, robotization.

References

1. World Bank Group. World Development Report «Digital dividends» – 2016.
2. Nikitenkova O.V. The impact of digitalization on the global economy / LLC «Ippolitov's publication» – Economic Journal: A scientific journal on the topic: Economics and business – 2020.
3. Regulatory regulation of the digital environment. The Ministry of Economic Development of Russia from 20.07.2021.
4. Decree of the Government of the Russian Federation of November 1st, 2013 № 2036-p On the approval of the Strategy for the Development of the information Technology industry in the Russian Federation for 2014–2020 and for the future until 2025. // Collection of Legislation of the Russian Federation dated November 18, 2013. № 46 st. 5954.
5. Romanova Y.V. The role of information technology in the development of the modern economy / Y.V. Romanova. – Young scientist. – 2020. – № 16 (306). – C. 276–279. – URL: https://moluch.ru/archive/306/68975/ (date of application: 29.10.2022).
6. Khasanova A.R., Iremadze A.O. The history of the development of modern digital technologies / A.V. Pulyak's publication. – Journal «Skif. Questions of student science» – 2021.

Определение статуса обособленных подразделений государственных учреждений в сфере высшего образования и налогообложение их деятельности

Юркова Марина Руслановна,
к.э.н., старший преподаватель Департамента налогов и налогового администрирования Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: mryurkova@fa.ru

В статье проанализированы ключевые положения в части определения юридическими лицами – государственными учреждениями в сфере высшего образования статуса своих подразделения как обособленных подразделений. В статье рассмотрены вопросы нормативного определения обособленного подразделения учреждений и видов таких обособленных подразделений, особенности их создания и ликвидации, возможность открытия ими самостоятельных лицевых счетов в органах Казначейства России и расчетных счетов в кредитных организациях, постановки на налоговый учет в налоговом органе, снятия с налогового учета, организации и ведения бухгалтерского учета, консолидации бухгалтерской отчетности обособленного подразделения и порядка ее представления, а также исчисления, уплаты и представления налоговой отчетности по налогу на прибыль организаций, налогу на добавленную стоимость, налогу на доходы физических лиц, страховым взносам и имущественным налогам. Положения настоящей статьи обеспечивает государственных учреждений в сфере высшего образования информацией, необходимой для корректного исполнения ими обязательств, связанных с созданием ими филиалов, представительств и иных обособленных подразделений.

Ключевые слова: обособленное подразделение, филиал, представительство, иное обособленное подразделение, налог, налоговый учет, бухгалтерский учет, государственные учреждения, образовательные организации.

Налоговое законодательство устанавливает понятие обособленного подразделения для применения в целях исполнения налогоплательщиками требований по налоговым обязательствам.

Для целей исполнения налоговых обязательств законодательно установлено, что обособленное подразделение государственного учреждения в сфере высшего образования – структурное подразделение учреждения, территориально обособленное от юридического адреса учреждения, в котором организовано хотя бы одно рабочее место.

Обособленные подразделения могут быть открыты по приказу руководителя организации, а филиалы и представительства, относящиеся к самостоятельным видам обособленных подразделений, с определенными особенностями.

Государственные учреждения в сфере высшего образования для осуществления уставной деятельности вправе создавать обособленные подразделения. Порядок их создания регламентирован положениями профильных нормативных актов – при их создании учреждения должны также учитывать нормы гражданского и налогового законодательства.

Особенности нормативного регулирования иного обособленного подразделения (далее – обособленные подразделения) и обособленного подразделения-филиала (представительства) (далее – филиалы и представительства соответственно) государственных учреждений высшего образования

Обособленное подразделение государственных учреждений в сфере высшего образования:

– Иные обособленные подразделения действуют на основании положения о структурном подразделении определенного вида/организационной формы либо положение о конкретном структурном подразделении (при необходимости закрепления особенностей деятельности, которые не урегулированы и не могут быть урегулированы положением о структурном подразделении определенного вида/организационной формы).
– Не требуется согласование с коллегиальным органом организации.

Филиал и представительство государственных учреждений высшего образования:

– Нормативным основанием для функционирования филиалов и представительств является их закрепление в учредительных документах организации, а прежде об их создании – в ло-

кальных нормативных актах государственного учреждения высшего образования.
– Требуется согласование с коллегиальным органом организации (ученым советом).

Особенности создания и ликвидации иного обособленного подразделения

и обособленного подразделения-филиала (представительства) государственных учреждений высшего образования

Обособленное подразделение государственных учреждений высшего образования:
– Открываются и закрываются образовательной организацией самостоятельно.
– Иные обособленные подразделения, осуществляющие образовательную и научную (научно-исследовательскую) деятельность, создаются и ликвидируются на основании решения ученого совета.

Филиал и представительство государственных учреждений в сфере высшего образования:
– Филиалы государственных учреждений высшего образования создаются и ликвидируются учредителем.
– Порядок создания и ликвидации филиалов государственных учреждений высшего образования представительства образовательной организации не содержит сложных механизмов согласования с ведомственными государственными структурами. Государственные учреждения высшего образования самостоятельны в принятии решений о своих представительствах.
– Если учредителем образовательной организации является Правительство Российской Федерации, то филиалы такой организации создаются и ликвидируются на основании законодательного акта Правительства РФ, принятого с учетом рекомендаций наблюдательного совета образовательной организации самостоятельно. Представительство создаются и ликвидируются организацией на основании рекомендаций наблюдательного совета.
– Предложения о создании и ликвидации филиала и представительства на рассмотрение наблюдательного совета направляет Минобрнауки России.

Лицевые счета в органах Казначейства России и расчетные счета в кредитных организациях иного обособленного подразделения и обособленного подразделения-филиала (представительства) государственных учреждений высшего образования

Обособленное подразделение государственных учреждений в сфере высшего образования:
– В органах Казначейство России и в кредитных счетах не открываются самостоятельные счета, закрепленные за иными обособленными подразделениями учреждения.

Филиал и представительство государственных учреждений в сфере высшего образования:
– Лицевые счета и расчетные счета (для автономных учреждений – рублевые и валютные расчетные счета, для бюджетных учреждений – только валютные расчетные счета) открываются только филиалам и представительствам.

Постановка на налоговый учет в налоговом органе иного обособленного подразделения и обособленного подразделения-филиала (представительства) государственных учреждений высшего образования

Обособленное подразделение государственных учреждений в сфере высшего образования:
– Головная организация направляет сообщение о создании подразделения по установленной форме.
– Налоговые орган обязан принять сообщение о создании обособленного подразделения и сообщить о результатах исполнения путем выдачи уведомления о постановки на налоговый учет.

Филиал и представительство государственных учреждений в сфере высшего образования:
– Обязательно внесение сведения о подразделении в Устав.
– Головная организация сообщает в установленном порядке в регистрирующий налоговый орган о создании филиала (представительства). В течение пяти рабочих дней сведения о подразделении внесут в реестр.
– Инспекция по месту нахождения подразделения ставит на учет подразделения, когда информация о нем появится в ЕГРЮЛ, и выдает соответствующее уведомление.

Общее для всех типов обособленных подразделений государственных учреждений в сфере высшего образования:
– Если учреждения имеет более одного подразделения в одном регионе, на территориях, подведомственных разным налоговым органам, постановка по запросу организации осуществляется по месту нахождения одного из ее подразделений. Такое подразделение признается ответственным за исполнение налоговых обязательства. Как правило, государственные учреждения высшего образования определяют ответственным подразделением тот, которому открыты банковские (лицевые) счета, который выделен на отдельный баланс и который самостоятельно ведет бухгалтерский и налоговый учет.

Снятие с налогового учета обособленного подразделения и обособленного подразделения-филиала (представительства)

Обособленное подразделение государственных учреждений в сфере высшего образования:
– Головная организация по месту своего учета сообщает о закрытии подразделения в течение 3-х дней со дня прекращения деятельности через подразделение по установленной форме.

– В течение пяти рабочих дней после подачи сообщения налоговый орган снимет с учета ОП.

Филиал и представительство государственных учреждений в сфере высшего образования:

– Головная организация по месту своего учета сообщает о закрываемом подразделении в течение 3-х дней со дня принятия решения о прекращении деятельности через подразделение по установленной форме.
– Исключение из Устава положений о подразделении.
– Головная организация сообщает в установленном порядке в регистрирующий налоговый орган о закрытии подразделения. В течение пяти рабочих дней изменения внесут в реестр.
– Инспекция по месту нахождения подразделения в течение пяти рабочих дней снимет с учета подразделение, когда информация появится в ЕГРЮЛ, и выдаст уведомление о снятии с учета в налоговом органе.

Организация и ведение бухгалтерского учета обособленного подразделения и обособленного подразделения-филиала (представительства)

Обособленное подразделение государственных учреждений в сфере высшего образования:

– Бухгалтерский учет осуществляется централизованно образовательной организацией.

Филиал и представительство государственных учреждений в сфере высшего образования:

– В филиалах способ ведения бухгалтерского учета зависит от решения учреждения о выделении его на отдельный баланс.
– Учреждение, имеющее филиал, может вести бухгалтерский учет централизованным или децентрализованным способом.
– При централизованном способе учет операций, осуществляемых подразделением, ведет головная организация.
– При децентрализованном способе подразделение ведет самостоятельно учет по тем операциям, которые переданы ему головной организации, в том числе в связи с открытием подразделению лицевого счета в органах Казначейство России, с выделением подразделения на отдельный баланс.
– В представительствах бухгалтерский учет осуществляется, как правило, централизованно. Нормы законодательства, прямо запрещающей ведение децентрализованного учета в отношении представительств, нет. Однако, Инструкция № 157н содержит положения о порядке ведения внутриведомственных расчетах между головной организаций и филиалом, без упоминания представительств.

Консолидация бухгалтерской отчетности обособленного подразделения и обособленного подразделения-филиала (представительства) и порядок ее представления

Общее для всех типов обособленных подразделений государственных учреждений в сфере высшего образования:

Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность, сформированная по государственному учреждению в сфере высшего образования, содержит значения показателей деятельности в целом по организации, то есть включая филиалы, представительства и иные обособленные подразделения.

Обособленное подразделение государственных учреждений в сфере высшего образования:

– Отчетность самостоятельно не формируют.

Филиал и представительство государственных учреждений в сфере высшего образования:

– При принятии решения о выделении на отдельный баланс, подразделение самостоятельно составляет бухгалтерскую отчетность и самостоятельно представляет ее для консолидации в головную организацию.

Исчисление, уплата и представление налоговой отчетности по налогу на прибыль организаций

Общее для всех типов обособленных подразделений государственных учреждений в сфере высшего образования:

– Уплата налога в бюджеты субъектов РФ осуществляется головной организацией. Головная организация может передать полномочия по уплате налога подразделению, если у подразделения открыт расчетный (лицевой) счет. Ответственность за правильность и своевременность уплаты налога несет само учреждение.
– Головная организация формирует общую единую налоговую базу по налогу на прибыль в целом по организации, в том числе по обособленным подразделениям. Головная организация имеет право передать подразделению возложить обязанность по сдаче отчетности в налоговый орган по месту учета подразделения в части, относящейся к подразделению.
– В налоговый орган по месту учета головной организации представляется декларация, содержащая сведения и их расшифровку в целом по учреждению, а также сведения по каждому ОП в части распределения налоговой базы и налога, подлежащего уплате в бюджеты субъектов РФ.
– Налоговая декларация представляется в сокращенном виде, поскольку содержит сведения только по подразделению в части распределения налоговой базы и налога, подлежащего уплате в бюджет субъектов РФ, в котором находится подразделение.

Исчисление, уплата и представление налоговой отчетности по налогу на добавленную стоимость

Общее для всех типов обособленных подразделений государственных учреждений в сфере высшего образования:

– Головная организация уплачивает налог одной суммой в налоговый орган по месту своего учета и представляет единую налоговую декларацию без распределения значений показателей между подразделениями.
– Налоговая декларация содержит сведения о реализации товаров, работ, услуг и о налоговых вычетах в целом по учреждению, в том числе и по обособленного подразделения.

Исчисление, уплата и представление налоговой отчетности по налогу на доходы физических лиц

Общее для всех типов обособленных подразделений государственных учреждений в сфере высшего образования:
– НДФЛ уплачивается по месту нахождения обособленного подразделения.
– Отчетность (Справки 2-НДФЛ и Расчеты 6-НДФЛ) представляется с включением данных в порядке, указанном для уплаты НДФЛ.
– Полномочия на представление отчетности могут быть переданы подразделению, независимо от наличия у него расчетного и (или) лицевого счета.

Исчисление, уплата и представление расчетов по страховым взносам

Обособленное подразделение государственных учреждений в сфере высшего образования:
– Головная организация уплачивает страховые взносы по месту своего учета. Вне зависимости от того, работают ли работники, с выплат которых исчислены взносы, непосредственно в головном организации или в его подразделениях. В отношении вознаграждений по гражданским договорам аналогично.
– Расчет по страховым взносам сдается по месту нахождения головного офиса. В него вносятся данные о выплатах всех работников и физлиц, включая обособленных подразделений, которым не открыт расчетный (лицевой) счет и которые не наделен правом начислять доход физлицам.

Филиал и представительство государственных учреждений в сфере высшего образования:
– Подразделение, которому открыт расчетный (лицевой) счет и который наделен право начислять доходы физлицам, самостоятельно исчисляет и уплачивает страховые взносы в налоговый орган по месту своего учета по выплатам по трудовым договорам и гражданским договорам. Подразделение представляет Расчет по страховым взносам в налоговый орган по месту своего учета. В расчет включаются только те выплаты физлицам и взносы, которые оно начислило самостоятельно.

Исчисление, уплата и представление отчетности по имущественным налогам

Обособленное подразделение государственных учреждений в сфере высшего образования:
– Учреждение уплачивает налог на имущество и земельный налог в налоговый орган по местонахождению имущества, транспортный налог – по месту нахождения учреждения.

Филиал и представительство государственных учреждений в сфере высшего образования:
– Уплата налогов производится по месту нахождения имущества подразделения. Имущество, эксплуатируемое для целей деятельности обособленного подразделения, числится на балансе этого подразделение. Учреждение уплачиваем налоги самостоятельно, либо возлагает обособленное подразделение обязанность уплачивать налог.

Общее для всех типов обособленных подразделений государственных учреждений в сфере высшего образования:
– Представление налоговой декларации производится по месту нахождения недвижимости, которое совпадает с местом нахождения обособленного подразделения. Учреждение может передать полномочия по представлению налоговой декларации обособленному подразделению, которому открыт расчетный (лицевой) счет.
– Отчетность по транспортному налогу и по земельному налогу не формируется учреждениями, начиная с отчетности за 2020 год.

Литература

1. Митюкова Э.С. Строительство: бухгалтерский и налоговый учет. 5-е изд., перераб. и доп. М.: АйСи Групп, 2021. 272 с.
2. Подготовлен для системы КонсультантПлюс. Тютин Д.В. Налоговое право: Курс лекций // СПС КонсультантПлюс. 2020.
3. Семенихин В.В. Подразделения юридических лиц. 5-е изд., перераб. и доп. М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2020. 331 с.

DETERMINATION OF THE STATUS OF SEPARATE DIVISIONS OF STATE INSTITUTIONS IN THE FIELD OF HIGHER EDUCATION AND TAXATION OF THEIR ACTIVITIES

Yurkova M.R.
Financial University under the Government of the Russian Federation

The article analyzes the key provisions in terms of determining the status of their units as separate units by legal entities-state institutions in the field of higher education. The article deals with the issues of the normative definition of a separate subdivision of institutions and types of such separate subdivisions, the features of their creation and liquidation, the possibility of opening independent personal accounts in the bodies of the Treasury of Russia and settlement accounts with credit institutions, tax registration with a tax authority, deregistration, organization and maintenance of accounting, consolidation of financial statements of a separate subdivision and the procedure for its submission, as well as the calculation, payment and submission of tax returns for corporate income tax, value added tax, personal income tax, insurance premiums and property taxes. The provisions of this article provide state institutions in the field of higher education with the information necessary for the correct fulfillment of their obligations related to the creation of branches, representative offices and other separate divisions.

Keywords: separate subdivision, branch, representative office, other separate subdivision, tax, tax accounting, accounting, government agencies, educational organizations.

References

1. Mityukova E.S. Construction: accounting and tax accounting. 5th ed., revised. and additional M.: IC Group, 2021. 272 p.
2. Prepared for the ConsultantPlus system. Tyutin D.V. Tax Law: A Course of Lectures // SPS ConsultantPlus. 2020.
3. Semenikhin V.V. Divisions of legal entities. 5th ed., revised. and additional M.: GrossMedia, ROSBUKh, 2020. 331 p.

Алгоритм оптимизации портфеля облигаций федерального займа

Трегуб Андрей Владимирович,
к.ф.-м.н., Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
E-mail: atregub@fa.ru

Каритич Никита Игоревич,
студент Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
E-mail: 205737@edu.fa.ru

Кирюшкин Алексей Валентинович,
студент, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
E-mail: 208187@edu.fa.ru

В данной статье представлена теоретическая составляющая облигаций федерального займа. Приведены отличительные особенности между видами облигаций. Осуществлено сравнение конечной доходности облигаций для инвесторов. Разработаны и предложены оптимальные решения для краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного инвестирования.
Цели. Целью данное статьи является сравнение облигаций федерального займа для инвесторов посредством анализа их характеристик и конечной доходности. *Предмет.* Сравнительный анализ облигаций федерально займа, торгующихся на рынке ценных бумаг, на основе их доходности.

Ключевые слова: ОФЗ, доходность ОФЗ, вклад, инвестиции, рынок ценных бумаг, частный инвестор.

Введение

В условиях мирового политэкономического кризиса особенно остро стоит вопрос сохранения собственных средств. Расстановка сил среди инструментов инвестиций и депозита стремительно меняется. Классические банковские вклады частично потеряли в своих показателях доходности по причине комплексного и продолжительного санкционного давления на банковскую систему Российской Федерации. На рынках ценных бумаг происходит безумие, нарушающее основные законы и механизмы финансовых рынков. Те же акции публичных компаний, не только российских, но мировых в целом, имея и так достаточно высокий показатель риска, подняли его до запредельных значений, по сути, закрыв данный инструмент для частных лиц, желающих, в первую очередь, сберечь свои деньги от инфляции. Однако существует один инструмент, который, вечно оставаясь в тени, в сложные дни вырвался в лидеры. Это Облигации Федерального Займа.

Целью данной работы является составление трёх актуальных и оптимальных портфеля, собранного из различных ОФЗ в зависимости от срока погашения: краткосрочный (до пяти лет), среднесрочный (до девяти лет) и долгосрочный (без ограничений) периоды. Сроки рассчитаны исходя из номенклатуры ОФЗ, которые торгуются в текущий момент на открытом рынке.

Для этого изучен списка актуальных ОФЗ, эмитируемых Министерством Финансов, выведена формула расчёта конечной доходности бумаги, произведён сводный табличный расчёт и сформированы предлагаемые варианты оптимальных структур портфелей облигаций.

Суть Облигаций Федерального Займа

ОФЗ имеют самый низкий уровень риска, даже ниже, чем у банковских вкладов. Причиной этому является тот факт, что их эмитентом является государство в лице Министерства Финансов, чья устойчивость значительно выше, чем у частных банковских организаций. При этом, почти всегда, ОФЗ имеют доходность выше банковских вкладов. Более того, ликвидность данного инструмента можно считать высокой, поскольку эти облигации свободно и крайне активно торгуются на бирже: много заявок как на покупку, так и на продажу, притом разница между ценами совсем небольшая.

Минусом же можно считать редкие выплаты купонов по облигациям, даже в случае выбора особых видов облигаций. Тем не менее, стоит указать, что Облигации Федерального Займа в основном используются лишь малой частью инвесторов, и цель этих вложений не быстрый заработок, а сохранение денежных средств в длительной перспективе с возможным получением прибыли. Поэтому для такого рода держателей эти минусы не имеют значения по причине отсутствия противопоставления желаемого действительному.

У Облигаций Федерального Займа существует две группы основных рисков. К первой группе относятся риски, связанные с инфляцией, в частности риск того, что ставка по облигации будет ниже темпа инфляции, но данный риск исключается более тщательным выбором бумаг в свой портфель. Вторая группа являет собой общие традиционные риски, характерные для ценных бумаг любого типа – в случае высокой волатильности рынка могут быть колебании рыночной стоимости бумаги, однако стоит указать, что колебания стоимости ОФЗ одни из самых слабых среди всех видов бумаг, и цена на конец периода волатильности постепенно стабилизируется и возвращается близко к первичному значению.

Единственным же реальным риском является рост ключевой ставки по причине высокой инфляции, что приведёт к падению цены облигации, и данный риск растёт прямо пропорционально дюрации выпуска облигации. Однако и с ним достаточно просто справиться путём выбора ОФЗ с низким показателем дюрации (короткий выпуск) или же ОФЗ с так называемой плавающей ставкой процента купона.

Обычно, многие инвесторы предпочитают формировать портфели из ценных бумаг различных типов с целью оптимизации соотношения прибыли и риска, но люди, инвестиционная деятельность для которых не является основным источником дохода, формируют портфели только из Облигаций Федерального Займа, ставя в приоритет ультимативную минимизацию рисков при приемлемой доходности.

В работе рассмотрены 3 вида ОФЗ.

1. ОФЗ с постоянным купоном. Самый популярный вид государственных облигаций. Размер всех купонов заранее известен и не меняется до погашения. На момент выпуска облигаций устанавливается процент выплаты по купону, который не будет меняться до самого конца срока этой облигаций. ОФЗ с постоянным купонным доходом – самый близкий аналог к банковским депозитам: когда ЦБ снижает процентные ставки, данный вид ОФЗ становится более привлекательными. Однако в ситуации повышает ставки, ранее выпущенные ОФЗ с фиксированным доходом, становятся менее привлекательными, так как будут выпущены новые ОФЗ с более высоким процентным доходом. На конец 2022 года в свободном обращении находятся 27 ОФЗ данного типа с ненулевой доходностью.
2. ОФЗ с индексируемым номиналом. Подобный вид облигации индексируется в зависимости от уровня инфляции в стране. Каждый месяц номинальная стоимость облигаций индексируется в соответствии с индексом потребительских цен на товары и услуги по Российской Федерации. Данный вид облигаций интересен инвесторам, когда в стране высокий уровень инфляции. Таким образом, инвестор страхуется от того, что фиксированный процент не будет съеден инфляцией. ОФЗ ИН, как правило, продают сразу после начисления годовой индексации, именно тогда самое выгодное время для продаж. На конец 2022 года в свободном обращении находятся всего 4 ОФЗ данного типа.
3. ОФЗ с переменным купоном. В таком виде облигаций купон со временем меняется и зависит от ставки RUONIA. Такую облигацию выгодно держать, когда ключевая ставка в стране существенно выше, чем инфляция на данный момент. На конец 2022 года в свободном обращении находятся 5 ОФЗ данного типа с ненулевой доходностью.

Разработка алгоритма формирования портфеля

В работе при расчёте считалось, что величина купона в ОФЗ с переменным купонным доходом остаётся неизменной.

Расчёт среднегодовой доходности ОФЗ проходит в несколько этапов.

1 этап. Необходимо определить количество облигаций, которые возможно приобрести исходя из обозначенного капитала. Расчёт производится по формуле:

$$K = \frac{S_0}{V + \Delta C},$$

где S_0 – капитал;
V – рыночная цена ОФЗ;
ΔC – накопленный купонный доход.

2 этап. Определяется купонный доход к моменту погашения в расчёте на одну облигацию:

$$S_1 = n * C - \Delta C,$$

где n – число оставшихся выплат;
C – размер купона.

А также производится расчёт по всей совокупности соответствующих облигаций, находящихся в портфеле:

$$S_2 = N - V,$$

где N – номинал облигации.

3 этап. На основе данных предыдущих расчётов становится возможным произвести расчёт прироста денежных средств, после погашения облигации федерального займа:

$$S_{\text{общ}} = (S_1 + S_2) * K * (1 - T),$$

где T – размер налога на доходы физических лиц. А также произвести расчёт доходности за год:

$$\bar{S} = \frac{S_{общ}}{T}.$$

Стратегии инвестирования в ОФЗ

На основании приведённых формул были произведены расчёты конечной и среднегодовой доходности облигаций федерального займа, торгуемых на российском рынке облигаций.

Для удобства расчёта и наглядности результатов в качестве суммы средств, направляемых на покупку ОФЗ, принимается значение S0 (капитал) 1 млн руб. на каждую из бумаг, дата покупки облигаций 15.01.2023.

На основе проведённых расчётов были выделены наиболее выгодные для инвестирования облигации федерального займа (табл. 1–3).

Таблица 1. В рамках долгосрочного инвестирования (от 9 лет)

Наименование	Дата погашения	Доход, руб.	Годовой доход, руб.
ОФЗ 26238	15.05.2041	1 751 500,53	95 190,25
ОФЗ 26233	18.07.2035	1 189 903,56	94 436,79
ОФЗ 25225	10.05.2034	1 066 451,15	93 548,35

Таблица 2. В рамках среднесрочного инвестирования (от 5 до 9 лет)

Наименование	Дата погашения	Доход, руб.	Годовой доход, руб.
ОФЗ 26235	12.03.2031	742 660,54	90 568,36
ОФЗ 26228	10.04.2030	647 678,46	88 723,08
ОФЗ 26239	23.07.2031	749 114,88	87 106,38

Таблица 3. В рамках краткосрочного инвестирования (до 5 лет)

Наименование	Дата погашения	Доход, руб.	Годовой доход, руб.
ОФЗ 29006	29.01.2025	214 732,35	102 253,50
ОФЗ 29007	03.03.2027	409 241,34	99 814,96
ОФЗ 26232	06.10.2027	365 582,18	77 783,44

Анализируя полученные данные, можно отметить, что во всех временных диапазонах инвестирования сохраняется примерно одинаковая годовая доходность облигаций. Данный факт показывает, что инвестор при покупке ОФЗ может рассчитывать на получение высокой доходности, в районе 9% годовых, независимо от временного диапазона инвестирования.

Тем не менее, при выборе облигации необходимо смотреть на то, как она вписывается в инвестиционную стратегию: ждать до погашения или продать по определённой розничной цене.

При выборе оптимальной временного диапазона инвестирования следует помнить: чем дальше срок погашения облигации и выше доходность, тем надёжнее бумага.

Вывод

На данный момент оптимальным решением следует считать стратегию краткосрочного инвестирования, поскольку суммарный ежегодный доход по портфелю ОФЗ лишь незначительно ниже, чем при долгосрочной стратегии. При этом, критически важным фактором является более высокая мобильность средств при краткосрочной стратегии. Более того, с учётом реинвестирования доходов, многократное повторное инвестирование по краткосрочной стратегии (при прочих равных) даст наибольший доход, чем в случае использования других стратегий.

Следовательно, при инвестировании, на данный момент, следует избрать краткосрочную стратегию, поскольку по ней предполагается высокие годовая доходность и оборачиваемость, что снижает и так низкие риски. В случае же, если объём средств не позволяет адекватно сформировать портфель, выбрать следует ОФЗ 29006, по причине высокой доходности и наличия системы переменного купона, который стабилизирует облигацию в случае каких-либо кризисных событий.

Литература

1. Догадова И.В., Трегуб А.В. Минимизация рисков при инвестировании в акции // Тенденции развития науки и образования. – 2021. – № 693. – С. 16–19.
2. Каритич Н.И. Риски концентрации российской банковской системы // Финансовые рынки и банки. – 2022. – № 9. – С. 46–49.
3. Лессард К., Трегуб А.В. Сравнительный анализ доходностей облигаций и банковских депозитов в США и России // Тенденции развития науки и образования. – 2021. – № 69–1. – С. 158–163.
4. Попова Н.В. Процентный риск облигаций в условиях изменяющейся ключевой ставки // Финансы: теория и практика. – 2022. – № 3. – С. 186–195.
5. Трегуб И.В., Трегуб А.В. Методы анализа и планирования экономической динамики // М.: КноРус, 2021. – С. 186.
6. Котировки гособлигаций ОФЗ, Московская биржа // www.smart-lab.ru URL: https://smart-lab.ru/q/ofz/ (дата обращения: 15.01.2023).
7. Минфин России: Облигации федерального займа для физических лиц // www.minfin.gov.ru URL: https://minfin.gov.ru/ru/perfomance/public_debt/internal/operations/ofz-n (дата обращения: 14.01.2023).

OPTIMISATION ALGORITHM FOR FEDERAL LOAN BOND PORTFOLIO

Tregub A.V., Karitich N.I., Kiryushkin A.V.
Financial University under the Government of Russian Federation

The theoretical component of the federal loan bonds is presented in this article. The distinctive features between the types of bonds are given. The comparison of final yield of bonds for investors is implemented. Optimal solutions for short-term, medium-term and long-term investments have been developed and proposed.

Objectives. The purpose of this paper is to compare federal loan bonds for investors through analysis of their characteristics and ultimate yield. *Subject.* Comparative analysis of federal loan bonds traded in the securities market based on their final yield.

Keywords: OFZ, OFZ yield, investment, securities market, private investor.

References

1. Dogadova I.V., Tregub A.V. Minimization of risks when investing in shares // Trends in science and education development. – 2021. – № 69–3. – C. 16–19.
2. Karitich N.I. Risks of Russian banking system concentration // Financial Markets and Banks. – 2022. – № 9. – C. 46–49.
3. Lessard K., Tregub A.V. Comparative Analysis of Bond Yields and Bank Deposits in the United States and Russia // Trends in Science and Education. – 2021. – № 69–1. – C. 158–163.
4. Popova N.V. Interest Risk of Bonds in Conditions of Changing Key Rate // Finance: Theory and Practice. – 2022. – № 3. – C. 186–195.
5. Tregub I.V., Tregub A.V. Methods of Analysis and Planning of Economic Dynamics // M.: Knorus, 2021. – C. 186.
6. Government bond quotes OFZ, Moscow Exchange // www.smart-lab.ru URL: https://smart-lab.ru/q/ofz/ (accessed on 15.01.2023).
7. Russian Ministry of Finance: Federal Loan Bonds for Individuals // www.minfin.gov.ru URL: https://minfin.gov.ru/ru/performance/public_debt/internal/operations/ofz-n (date of reference: 14.01.2023).

Трансформация логистических цепочек с участием портов Азовского моря в условиях повышения нестабильности внешней среды

Бакатин Александр Николаевич,
аспирант, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)
E-mail: elantra1980@yandex.ru

Статья посвящена проблеме изменения логистики грузов в портах Азовского моря Южного федерального округа России ввиду неопределенности международного признания нового статуса приобретенных морских территорий. Производится комплексный анализ показателей грузооборота портов Азовско-Черноморского бассейна и Азовского моря. Выявляется, что сегодня в портах Азовского моря наблюдается значительное снижение показателей грузооборота как в разрезе направлений деятельности, так и номенклатурных позиций. Обуславливается это тем, что в течение многих последних лет наблюдаются особые тенденции по снижению доли европейской логистики в Российских портах при параллельном увеличении значимости стран Азии во внешнеторговом обороте. Подчеркивается, что вновь присоединенные территории, а также общая деятельность портов Азовского моря в меньшей мере зависят от сложившихся обстоятельств. Общая переориентация показывает, что в ближайшей перспективе вся инициатива в области грузооборота перейдет на Дальневосточный бассейн за счет строительства новых портов. Тем не менее, несмотря на снижение активности портов Азовского моря, их стратегически значимое расположение свидетельствует о возможном развертывании двух сценариев изменения логистики: ограничение прохода иностранных судов или замена портов выгрузки Азовского моря на Черноморский бассейн. Определено, что вне зависимости от выбранного сценария формируются высокие издержки и риски, связанные с введением дополнительных звеньев логистической системы. В перспективе это приведет к значительному удорожанию транспортировки грузов за счет необходимости оплаты не только перевалки и доставки с задействованием дополнительных мощностей, но и страхования рисков.

Ключевые слова: судоходство Азовского моря, грузооборот морских портов, логистика грузов, специальная военная операция, Южный федеральный округ.

На современном этапе ввиду внешнего санкционного давления стран коллективного Запада особую актуальность приобретают исследования, связанные с анализом и прогнозированием будущих изменений деятельности портов Азовского моря. В результате начала специальной военной операции 24 февраля было полностью приостановлено судоходство в Азовском море, повлекшее за собой достаточно обширные убытки ввиду невозможности отправки грузов морским транспортом. Ситуация развернулась таким образом, что, с одной стороны, грузы оперативно доставлялись в порты, тогда как с другой, свободное место в портовых складских помещениях достаточно быстро сокращалось (поскольку отправка грузов была ограничена), что привело к нарушению логистического процесса и отказу в приемке и отправке грузов ввиду критической портовой загруженности. Подобное приостановление судоходства Азовского моря повлекло за собой многомиллионные убытки грузооборота, несмотря на относительную краткосрочность введенных ограничений.

Со временем ограничения были сняты, деятельность портов Азовского моря частично восстановилась. По ходу движения специальной военной операции, ввиду включения в состав России новых территорий, полностью изменился и статус Азовского моря. Таким образом, актуальность приобрели вопросы международного признания статуса новых морских территорий России. Как итог, возникает проблема отказа судов заходить в порты Азовского моря, судовладельцы которых из не дружественных государств [8].

Целью статьи является исследование и прогнозирование изменения логистики грузов портов Азовского моря Южного федерального округа в современных условиях.

Порты Азовского моря Южного федерального округа (далее – ЮФО) играют важнейшую роль в экспорте зерновых культур, нефтепродуктов на международные рынки. Судоходство в ЮФО РФ составляет по своим объемам около 30% от всей перевалки экспортируемых грузов, приходящихся на морской и водный транспорт России. Как правило, ключевыми экспортируемыми категориями выступали уголь, зерно, минеральные удобрения, руды, металлы, а также нефтепродукты, сжиженный газ и продукты пищевой промышленности [14]. По итогам 9 мес. 2021 года на порты Азово-

Черноморского бассейна пришлось суммарно 191 млн т. морских грузов; структура грузооборота морских портов России по бассейнам представлена на рисунке 1 [3]:

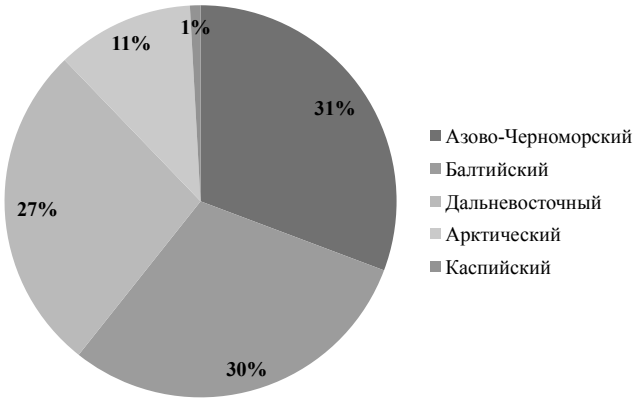

Рис. 1. Структура грузооборота морских портов Российской Федерации по бассейнам за 9 мес. 2021 г.,% [3]

Данные на рисунке 1 показывают, что порты ЮФО РФ имеют одно из ключевых значений в грузообороте России. Вместе с тем современная ситуация складывается таким образом, что общие объемы грузооборота с высокой вероятностью подвергнутся незначительному снижению. Как заявляет Министерство транспорта Российской Федерации, по итогам 2022 года общие показатели грузооборота отечественных портов снизятся на 2% – до значений около 820 млн т. грузов [4]. С учетом 30% доли портов Азово-Черноморского бассейна, их грузооборот может составить около 250 млн т. грузов.

Структура грузооборота портов Азово-Черноморского бассейна за 9 мес. 2020–2022 г. представлена на рисунке 2 [2]:

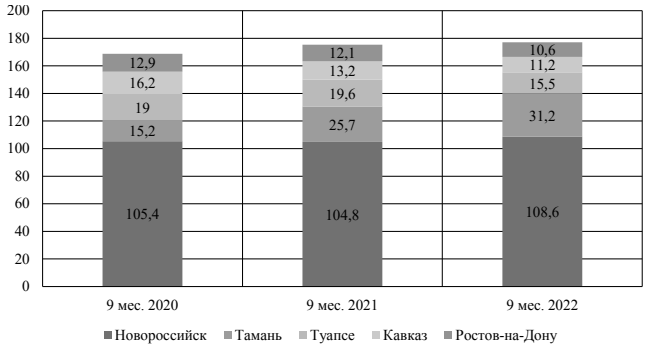

Рис. 2. Структура грузооборота морских портов Азово-Черноморского бассейна за 9 мес. 2020–2022 гг.,% [2]

Данные на рисунке 2 свидетельствуют о том, что по итогам 9 мес. 2022 года объем грузооборота ключевых морских портов Азово-Черноморского бассейна: Новороссийск, Тамань, Туапсе, Кавказ и Ростов-на Дону превысил показатели за аналогичный период прошлого года на 1%, достигнув 177,1 млн т. Тенденции показывают, что общая акватория Азово-Черноморского бассейна сохраняет устойчивость показателей грузооборота, что свидетельствует о нормализации ситуации в текущем периоде.

Вместе с тем важно разграничивать общие показатели грузооборота портов Азово-Черноморского бассейна и портов Азовского моря (Таганрог, Азов, Ейск, Ростов-на-Дону, Темрюк), где на последние приходится лишь около 10% от грузооборота всего Азово-Черноморского бассейна [7]. Суммарный грузооборот портов Азовского моря за 2021 год составил около 26 млн т. грузов, из которых только около 15 млн т. – это зерно, и 5 млн т. – уголь, нефтепродукты. Оперативные статистические данные текущего года свидетельствуют о том, что общий грузооборот портов Азовского моря снижается: за 9 мес. 2022 года грузооборот порта Азов упал до 6,8 млн т., что составляет лишь 87% от объема показателей аналогичного периода 2021 г. Общее сокращение пришлось на импорт (–23%), транзит (–19%), каботажные перевозки (–12%), а также экспорт (–10%). Кроме того, состав номенклатуры грузов порта Азов не изменился – в общей структуре превалировали зерновые, уголь, а также нефтепродукты [12].

Схожая ситуация наблюдается среди показателей грузооборота порта Таганрог: за 8 мес. 2022 г. общие объемы портового грузооборота упали на 6%, составив 1,9 млн т. перевезенных грузов. Учитывая десятикратное сокращение грузооборота в марте, Таганрогский морской торговый порт достаточно эффективно перенес кризисную ситуацию. Во многом показатели грузооборота порта по номенклатурным позициям увеличились, например, на 20% возрос объем обрабатываемых нефтепродуктов, на 30% увеличилась обработка черных металлов. Наряду с этим значительному сокращению подверглись такие номенклатурные группы, как зерновые и уголь: по 15% и 18% соответственно. В большинстве своем сокращение пришлось на каботажные перевозки – их объем снизился на 14% (тогда как экспорт и импорт снизились на 1% и 3% соответственно) [6]. Перспективы наращения грузооборота по ряду номенклатурных групп связаны с общей независимостью данного порта от западных санкций, поскольку основные маршруты нацелены на страны Восточного Средиземноморья и Северной Африки, не присоединившиеся к блокировочным санкциям. Кроме того, на фоне санкционных ограничений значительно возросло количество судов, направляющихся в Турцию, что позитивно сказывается на деятельности порта в долгосрочном периоде [1].

Аналогичная ситуация наблюдается и с показателями грузооборота порта Ейск, значение которых за 11 месяцев 2022 года достигло отметки в 3,77 млн т. к концу года порт рассчитывает выйти на показатели грузооборота 2021 года, нарастив за декабрь 0,43 млн т. переваленных грузов [5]. Грузооборот порта Ростов-на-Дону за 9 мес. 2022 г. снизился на 13% относительно аналогичного периода 2021 г. Актуальные данные, характеризующие состояние грузооборота порта Темрюк, раскрывают лишь значение первых двух месяцев 2022 г., до начала специальной военной операции. Тем не менее, несмотря на усугубление обстоятельств,

показатели деятельности порта значительно снизились – за январь-февраль 2022 г. грузооборот порта Темрюк составил лишь 90,4% от значений 2021 г., достигнув 665,6 тыс.т. перевезенных грузов. Значительно сократилось количество каботажных грузоперевозок (более чем на 50%), также сократилось общее число судозаходов [13].

Таким образом, анализ современного состояния портов Азовского моря показывает, что наблюдается значительное снижение показателей грузооборота как в разрезе направлений деятельности, так и номенклатурных позиций. По данным портала Portnews, современная ситуация в области торговли с западными странами не является исключительной угрозой, влияющей на качество и характер судоходства в Азовском море. Как замечается в статье, размещенной на портале, в течение многих последних лет наблюдаются особые тенденции по снижению доли европейской логистики в российских портах при параллельном увеличении значимости стран Азии во внешнеторговом обороте. Ситуация развертывается таким образом, что вновь присоединенные территории, а также общая деятельность портов в меньшей мере зависят от сложившихся обстоятельств. Ко всему прочему, общая переориентация показывает, что в ближайшей перспективе вся инициатива в области грузооборота перейдет на Дальневосточный бассейн.[10].

Морские порты России в большей степени ориентируются на организацию экспорта – данное направление деятельности морских портов занимает около 80% от всей доли грузооборота; еще 8–9% приходится на каботаж – перевозку грузов по прибрежным территориям, 6–7% и 5% на транзит и импорт соответственно [9]. Ввиду изменения статуса территорий Азовского моря наибольшему влиянию будет подвержена, вероятно, транзитная и экспортно-импортная деятельность портовых структур. Вместе с тем полностью отказаться от транзита через порты Азовского моря невозможно, поскольку в таком случае отправка грузов иным путем становится нецелесообразной. С этой позиции вероятным изменением состава перевозок становится создание системы транзита с задействованием автомобильного и железнодорожного транспорта – портовые грузы будут перенаправляться на внутренние мощности наземной транспортной системы в целях доставки до пункта назначения. Текущие показатели, свидетельствующие о снижении каботажных перевозок, также указывают на высокую вероятность задействования наземных транспортных систем там, где это будет возможно [11].

Характеризуя дальнейшее развитие событий в области логистики грузов портов Азовского моря Южного федерального округа Российской Федерации, сформулируем вероятные, на мой взгляд, сценарии:

1. Ограничение прохода иностранных судов. В таком случае Керченский пролив ввиду его исключительной принадлежности России будет использоваться для отечественных судов. Это приведет к необходимости перевалки грузов для транспортного перехода и их последующей транспортировки на отечественных судах в порты Азовского моря. Высокая вероятность использования данного сценария связана как минимум с необходимостью соблюдения мер безопасности, где в процессе перевалки грузы будут подвергаться дополнительному осмотру. Однако у данного сценария имеется ряд негативных последствий, связанных с:
   – ростом сроков доставки сухогрузов до места назначения: поскольку их перевалка (причем как навалочных, так и грузов в упаковке) является длительным и достаточно емким процессом; с учетом их общего превалирования в портах Азовского моря данная проблема будет иметь особое значение в рамках общей портовой логистики;
   – удорожанием логистических процессов ввиду включения дополнительного звена (дополнительное судно, на которое осуществляется перевалка грузов).
2. Замена портов выгрузки Азовского моря. Является одним из ответвлений возможного развития событий. В таком случае направление доставки судоходных грузов будет переведено из портов Азовского моря на порты Черноморского бассейна – Тамань, Новороссийск и Туапсе). С позиции логистики это создает необходимость введения дополнительного звена – перевозки с привлечением железнодорожного и автотранспорта, а также вероятного складирования в процессе перевалки грузов с судов на транспорт (поскольку потребуется распределение грузов и их транспортировка по наиболее доступным и эффективным каналам). Данный сценарий, как и предыдущий, обладает аналогичными недостатками – причем ключевым вопросом является именно ценообразование при расчете стоимости грузоперевозок.

Введение дополнительных звеньев в логистическую систему доставки грузов в порты Азовского моря значительно скажется на конечной стоимости транспортировочного процесса. Так, например, контейнерные судна в среднем (в зависимости от габаритов и др. параметров) способны перевозить от 8 до 20 тыс. тонн грузов; при учете, что подобный контейнеровоз будет вести навалочные грузы, например, уголь, стоимость выгрузки 1 т. угля составит около 8–10 долл. США. При выгрузке 1 тыс.т. угля расходы на перевалку составят 8–10 тыс. долл. США; хранение таких объемов угля обойдется от 10 до 50 долл. США за 1 сутки. Более сложной становится ситуация при расчете стоимости за перевозку с задействованием транспортной компании в области наземных перевозок, поскольку в таком случае тарификация напрямую зависит от конкретного перевозчика. В дополнение ко всему, внедрение дополнительных звеньев в логистическую систему создает риски в области безвозвратной потери грузов, нарушения условий их хранения, недоимки и др. Подобные риски по-

требуют дополнительного страхования грузов, что также скажется на итоговой стоимости, отражающейся на доставке грузов.

Таким образом, результаты проведенного анализа позволяют заключить, что несмотря на общее падение грузооборота портов Азовского моря, их значимость в структуре отечественной портовой системы не изменяется. Тенденции свидетельствуют о том, что сегодня происходит активная переориентация грузооборота на Черноморский и Дальневосточный морской бассейн и соответствующие порты, экспорт перенаправляется на страны, не присоединившиеся к санкциям против Российской Федерации.

Анализ показывает, что вне зависимости от выбранного сценария развития логистики портов Азовского моря Южного федерального округа, формируются высокие издержки и риски, связанные с введением дополнительных звеньев логистической системы. В перспективе это приведет к значительному удорожанию транспортировки грузов за счет необходимости оплаты не только перевалки и доставки с задействованием дополнительных мощностей, но и страхования рисков.

Литература

1. Вызовы времени для порта Таганрог [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.morvesti.ru/analitika/1688/97585/ (дата обращения: 11.12.2022).
2. Грузооборот морпортов России за девять месяцев 2022 года снизился на 0,5% – до 619,2 млн тонн [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://portnews.ru/news/336950/ (дата обращения: 09.12.2022).
3. Грузооборот морских портов России по бассейнам [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.morport.com/sites/default/files/inline/files/basseyny_i_napravleniya_9_mes.2021.pdf (дата обращения: 12.12.2022).
4. Грузооборот морских портов России по итогам 2022 года снизится на 2% – Минтранс [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://portnews.ru/news/338608/ (дата обращения: 11.12.2022).
5. Грузооборот морского порта Ейск за 11 месяцев составил 3,77 млн тонн [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://portnews.ru/news/339582/ (дата обращения: 18.12.2022).
6. Грузооборот порта Таганрог сократился на 6% [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.kommersant.ru/doc/4088337 (дата обращения: 16.12.2022).
7. Грузооборот портов Азово-Черноморского бассейна вырос до 104 млн тонн [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.kommersant.ru/doc/5409364 (дата обращения: 17.12.2022).
8. Депутат Госдумы от Краснодарского края рассказал о правовых последствиях изменения статуса Азовского моря [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.yuga.ru/news/464912-deputat-ot-krasnodarskogo-kraya-rasskazal-o-pravovykh-posledstviyakh-izmeneniya-statusa-azovskogo-morya/ (дата обращения: 20.12.2022).
9. Морские порты РФ адаптируются к текущей ситуации [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.morvesti.ru/analitika/1691/99515/ (дата обращения: 19.12.2022).
10. Никаких иллюзий: куда пойдут российские грузы [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://portnews.ru/comments/3144/ (дата обращения: 21.12.2022).
11. О ситуации с судоходством в Азовском море и в Керченском проливе [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://seanews.ru/2022/03/11/ru-o-situacii-s-sudohodstvom-v-azovskom-more-i-v-kerchenskom-prolive/ (дата обращения: 14.12.2022).
12. Общий грузооборот порта Азов за январь-сентябрь 2022 года снизился на 13% – до 6,8 млн тонн [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://lenoblast.bezformata.com/listnews/godasnizilsya-na-13-do-6–8-mln-tonn/110087423/ (дата обращения: 12.12.2022).
13. Общий грузооборот порта Темрюк за два месяца 2022 года сократился на 9,6% [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://portnews.ru/news/326246/ (дата обращения: 11.12.2022).
14. Салько Д.Ю., Аристов В.М. Характеристика и анализ грузооборота морских портов азово-черноморского бассейна как составного элемента грузовой базы морских портов России // ЭВ. 2020. № 1 (20). С. 34–37.

TRANSFORMATION OF LOGISTICS CHAINS WITH THE PARTICIPATION OF THE PORTS OF THE SEA OF AZOV IN THE CONTEXT OF INCREASED INSTABILITY OF THE EXTERNAL ENVIRONMENT

Bakatin A.N.
Rostov State University of Economics (RINH)

The article is devoted to the problem of changing cargo logistics in the ports of the Azov Sea of the Southern Federal District of Russia due to the uncertainty of international recognition of the new status of the acquired maritime territories. A comprehensive analysis of cargo turnover indicators of the ports of the Azov-Black Sea basin and the Sea of Azov is carried out. It is revealed that today in the ports of the Sea of Azov there is a significant decrease in cargo turnover indicators both in the context of activities and nomenclature positions. This is due to the fact that over the past many years there have been special trends in reducing the share of European logistics in Russian ports with a parallel increase in the importance of Asian countries in foreign trade turnover. It is emphasized that the newly territories, as well as the general activity of the ports of the Sea of Azov, to a lesser extent depend on the prevailing circumstances. The general reorientation shows that in the near future the entire initiative in the field of cargo turnover will be transferred to the Far Eastern Basin. Nevertheless, despite the decrease in the activity of the ports of the Sea of Azov, their strategically significant location indicates the possible deployment of two scenarios for changing logistics: restricting the passage of foreign ships or replacing the ports of discharge of the Sea of Azov with the Black Sea basin. It is determined that, regardless of the chosen scenario, high costs and risks associated with the introduction of additional links in the logistics system are formed. In the future, this will lead to a significant increase in the cost of cargo transportation due to the need to pay not only for transshipment and delivery with the use of additional capacities, but also for risk insurance.

Keywords: shipping of the Sea of Azov, cargo turnover of seaports, cargo logistics, special military operation, Southern Federal District.

References

1. Time challenges for the port of Taganrog [Electronic resource]. Access mode: http://www.morvesti.ru/analitika/1688/97585 / (date of request: 11.12.2022).
2. Cargo turnover of Russian seaports for the first nine months of 2022 decreased by 0.5% to 619.2 million tons [Electronic resource]. Access mode: https://portnews.ru/news/336950 / (accessed: 09.12.2022).
3. Cargo turnover of Russian seaports by basins [Electronic resource]. Access mode: https://www.morport.com/sites/default/files/inline/files/basseyny_i_napravleniya_9_mes.2021.pdf (date of application: 12.12.2022).
4. Cargo turnover of Russian seaports will decrease by 2% by the end of 2022 – Ministry of Transport [Electronic resource]. Access mode: https://portnews.ru/news/338608 / (date of request: 11.12.2022).
5. The cargo turnover of the seaport of Yeysk for 11 months amounted to 3.77 million tons [Electronic resource]. Access mode: https://portnews.ru/news/339582 / (accessed: 12/18/2022).
6. Cargo turnover of the port of Taganrog decreased by 6% [Electronic resource]. Access mode: https://www.kommersant.ru/doc/4088337 (accessed: 12/16/2022).
7. Cargo turnover of the ports of the Azov-Black Sea basin has grown to 104 million tons [Electronic resource]. Access mode: https://www.kommersant.ru/doc/5409364 (date of application: 12/17/2022).
8. A State Duma deputy from the Krasnodar Territory spoke about the legal consequences of changing the status of the Sea of Azov [Electronic resource]. Access mode: https://www.yuga.ru/news/464912-deputat-ot-krasnodarskogo-kraya-rasskazal-o-pravovykh-posledstviyakh-izmeneniya-statusa-azovskogo-morya / (accessed: 12/20/2022).
9. Seaports of the Russian Federation adapt to the current situation [Electronic resource]. Access mode: http://www.morvesti.ru/analitika/1691/99515 / (accessed: 12/19/2022).
10. No illusions: where will Russian cargo go [Electronic resource]. Access mode: https://portnews.ru/comments/3144 / (accessed: 12/21/2022).
11. On the situation with shipping in the Sea of Azov and in the Kerch Strait [Electronic resource]. Access mode: https://seanews.ru/2022/03/11/ru-o-situacii-s-sudohodstvom-v-azovskom-more-i-v-kerchenskom-prolive / (date of request: 14.12.2022).
12. The total cargo turnover of the port of Azov in January-September 2022 decreased by 13% to 6.8 million tons [Electronic resource]. Access mode: https://lenoblast.bezformata.com/listnews/goda-snizilsya-na-13-do-6–8-mln-tonn/110087423 / (date of request: 12.12.2022).
13. The total cargo turnover of the port of Temryuk for two months of 2022 decreased by 9.6% [Electronic resource]. Access mode: https://portnews.ru/news/326246 / (date of request: 11.12.2022).
14. Salko D. Yu., Aristov V.M. Characteristics and analysis of cargo turnover of seaports of the Azov-Black Sea basin as an integral element of the cargo base of seaports of Russia // EV. 2020. No. 1 (20). pp. 34–37.

Повышение эффективности документооборота организации как инструмент конкурентоспособности

Артемова Мира Михайловна,
кандидат экономических наук, главный бухгалтер
ООО «Инновационные технологии»
E-mail: Mira-artemova@mail.ru

Коротченко Андрей Николаевич.
директор ООО «Инновационные технологии»
E-mail: dir@intechnol.com

В современных условиях в России для предприятий малого и среднего бизнеса успех зависит не только от финансового результата хозяйственной деятельности, но и от грамотно организованного документооборота, так как правильно оформленные документы дают возможность защитить свои интересы перед налоговой инспекцией, судами различных инстанций и организовать прозрачность бухгалтерского и управленческого учета внутри компании. Многие предприятия в процессе производственной деятельности открывают обособленные подразделения на географически удаленных участках и поступление документов в головной офис затягивается по разным причинам, в основном, из-за некомпетентности сотрудников производства в оформлении финансовых документов и отсутствии утвержденного регламента документооборота. Правильно организованный документооборот позволяет оформлять и предоставлять документы на всех этапах движения независимо от географической удаленности производственных подразделений. Практическая значимость данной статьи заключается в том, что она является своеобразным пособием для организации и контроля документооборота на предприятиях малого и среднего бизнеса, внедренный проект служит доказательством эффективного влияния на финансово-экономическую деятельность компании и дает возможность оперативного отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерской отчетности, а также позволяет контролировать внешние связи с контрагентами по своевременному предоставлению документов по всем бизнес-процессам.

Ключевые слова: регламент документооборота, дебиторская и кредиторская задолженность, прозрачность бухгалтерского учета, географически удаленные производственные участки.

Введение

В современных условиях российской экономики предприятиям малого и среднего бизнеса довольно сложно остаться на плову и быть успешными, на это влияет много факторов: выдержать конкуренцию, правильно составить бизнес-план, набрать сильную команду и грамотно организовать документооборот на предприятии для всех служб, участвующих в процессе производства. На практике руководителю сложно контролировать работу производственных и финансовых служб и их взаимодействие, если не создать отлаженную и упорядоченную систему документооборота компании. Как правило, при отсутствии четкого регламента движения документов, производственники в процессе участия в документообороте всегда ссылаются на свою загруженность и отсутствие свободного времени на заполнение финансовых документов и хаотично, с нарушением всех допустимых сроков предоставляют безграмотно заполненные документы. В свою очередь экономический блок после оплаты счетов с расчетного счета не может своевременно выяснить для какого цеха (участка) производилась оплата и как найти подтверждающие оплату документы (счет-фактуру, акт выполненных работ), у кого их потребовать. Во избежание хаоса спонтанного поступления документов и полного отсутствия контроля их предоставления в бухгалтерию необходимо создать и утвердить четкий регламент и схему документооборота. В условиях ООО «Инновационные технологии», в дальнейшем ООО «ИнТех» была разработана схема документооборота для всех служб Общества, которая оказалась эффективной и привела к улучшению отражения результатов хозяйственной деятельности, а также к плодотворному сотрудничеству всех служб и отделов и к безукоризненному соблюдению графика предоставления всех видов документов.

Регламенты документооборота разработаны многими компаниями малого и среднего бизнеса с учетом нюансов производства и являются успешной составляющей всех бизнес-процессов, но практика показывает, что главной опорой экономического блока служит поддержка руководителя компании, его умение вовремя вмешаться и проконтролировать внедрение регламента на всех этапах, убедив производственные службы в значимости соблюдения сроков документооборота.

Целью написания данной статьи послужило желание авторов поделиться опытом с руководителями малого и среднего бизнеса для применения на практике подобной организации докумен-

тооборота. Для внедрения системы документооборота в условиях ООО «ИнТех» потребовалось 9 месяцев. Благодаря этому удалось значительно снизить дебиторскую и кредиторскую задолженность по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», привести в идеальный порядок счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и создать общую атмосферу производственной дисциплины между всеми службами Общества.

Организация документооборота

В условиях ООО «Интех» был разработан регламент документооборота, определяющий все виды хозяйственных операций, связанных с производственной деятельностью Общества, и являющийся локально-нормативным актом, утвержденным в соответствие с Учетной политикой. При создании регламента документооборота нужно было описать все виды хозяйственной деятельности, отражая нюансы производства ООО «ИнТех» и учитывая взаимодействие производственных и финансовых служб. На начальном этапе финансовыми и юридическими службами были разработаны схемы документооборота с подробным описанием, которые могут будут понятны сотрудникам всех служб с конкретными сроками исполнения и примерами правильно заполненных документов. В регламенте документооборота Общества выделено 3 схемы:

Оплата с расчетного счета за товарно-материальные ценности, оказанные услуги.

Своевременная передача в бухгалтерию пакета документов при получении товарно-материальных ценностей, оказании услуг.

Оформление документов при работе с покупателями и заказчиками по оказанным услугам ООО «ИнТех».

Подробно остановимся на каждой из разработанных схем документооборота.

Оплата с расчетного счета за товарно-материальные ценности, оказанные услуги

При осуществлении оплаты с расчетного счета за товарно-материальные ценности, оказанные услуги главным и значимым аргументом при формировании данной схемы послужило требование налоговой инспекции к документам, подтверждающим все виды расходов. Известно, что условием подтверждения приобретения товарно-материальных ценностей или оказания услуг является наличие договора с поставщиками и подрядчиками и документов, подтверждающих свершение сделки. В случае отсутствия договора налоговая инспекция просто убирает из состава расходов данные затраты, увеличивая, таким образом, налогооблагаемую базу, влияющую на налог на прибыль. Также при отсутствии договора очень трудно доказать в суде свою правоту с поставщиком, которому оплачены денежные средства, а услуга не оказана и доказать нарушение сроков при устной договоренности без документального подтверждения практически невозможно.

Во избежание неприятностей на этапе оформления сделки по поставке товарно-материальных ценностей или оказании услуги нужно обязательно заключить договор, даже, если эта сделка является разовой и у поставщика нет в наличии типового договора, например, индивидуальный предприниматель, торгующий запасными частями или канцелярией. Для решения данной проблемы куратор (сотрудник Общества, выступающий инициатором для приобретения ТМЦ или оказания услуги для производственных целей) обращается в юридический отдел ООО «ИнТех» и ему предоставляют типовой договор купли-продажи, в котором остается только заполнить название компании поставщика и его реквизиты, подписав его с обеих сторон. С некоторыми поставщиками удалось заключить только договор оферты, но в любом случае это лучше, чем работать совсем без договора.

С 01.09.2022 года все предприятия Российской Федерации перешли на общую систему электронного документооборота, несомненно этот шаг приведет к улучшению обмена документами между компаниями, просто нужно пережить время освоения навыков пользования системой большинством участников процесса.

Для оплаты денежных средств с расчетного счета Общества за оказанные услуги, выполненные работы, приобретение материальных ценностей и других операций, связанных с производственной деятельностью, куратор приносит на бумажном носителе или отправляет электронной почтой документы (счет на оплату, либо вновь заключенный договор на поставку товара или оказание услуг, выполнение работ) с обязательным указанием лица, ответственного за предоставление последующего пакета документов после оплаты, и обособленного подразделения, в котором будет эксплуатироваться этот объект (оказана услуга, выполнена работа) для правильного отнесения затрат. Кроме того необходимо завизировать документ для оплаты стоимостью до 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей у заместителя директора по экономике или главного инженера, свыше 50 000 рублей у директора.

Схему документооборота для оплаты с расчетного счета за товарно-материальные ценности, оказанные услуги можно спроектировать так:

1. Заключение договора, выписка счета на оплату.

2. Визирование счета у заместителя директора по экономике (главного инженера), не превышающего сумму 50 000 рублей.

3. Визирование у директора платежей выше 50 000 рублей.

4. Отправка документов для оплаты в бухгалтерию.

5. Подготовка реестра платежей на очередной день оплаты (вторник, четверг).

6. Предоставление реестра платежей директору для отправки по системе клиент-банк.

При оплате счета бухгалтер обязательно в комментарии к платежному поручению указывает куратора и название производственного участка (отдела) Общества, для которого были приобретены

товарно-материальные ценности, оказана услуга. Таким образом, при последующей работе с дебиторами и кредиторами по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» на основании комментария в платежном поручении гораздо легче найти сотрудника, который обязан предоставить полный пакет документов для отражения операции. Благодаря внедрению этой схемы документооборота в рамках Общества удалось закрыть в течение 9 месяцев дебиторскую, кредиторскую задолженность порядка 80%, безусловно, вопрос поднимался на каждой планерке и все производственники ссылались и на страшную загруженность и отсутствие времени для работы с поставщиками, но по настоянию главного бухгалтера и директора удалось отладить правильный процесс документооборота и приучить сотрудников к финансовой дисциплине.

Для более глубокого анализа движения денежных средств на расчетном счете заместитель директора по экономике ежемесячно до 1-ого числа предоставляет директору бизнес-план с подробным, ежедневным отражением всех операций доходов и расходов Общества на весь месяц. Для этого все руководители отделов и производственных участков до 28 числа предоставляют сведения о планируемых расходах в виде таблицы с указанием статьи расходов, даты оплаты и обоснованием производственной необходимости этих расходов. Также кураторы всех подразделений, оказывающие услуги покупателям и заказчикам, в виде таблицы присылают по электронной почте сведения о предстоящей оплате услуг в разрезе проектов с указанием даты поступления денежных средств на расчетный счет. Собрав все необходимые данные для заполнения бизнес-плана, заместитель директора по экономике формирует таблицу в формате XL по датам предстоящего месяца с внесением входящего остатка на расчетном счете и отражением прихода и расхода в запланированные дни, минуя отрицательное сальдо. Затем еженедельно проводится сравнение планируемых и фактических оборотов в разрезе каждого дня и строится график отклонений.

Своевременная передача в бухгалтерию пакета документов при получении товарно-материальных ценностей, оказании услуг

Во избежание искажений финансовой отчетности, которые могут быть связаны с несвоевременным предоставлением пакета документов в бухгалтерию: счет-фактура, товарная накладная, акт выполненных работ в рамках каждой компании необходимо ввести схему документооборота с указанием сроков предоставления и степени ответственности за нарушение. Каждый руководитель компании решает: какие меры взыскания он будет принимать в случае нарушения сроков или непредоставление пакета документов, как правило, схема документооборота утверждается директором с указанием дисциплинарных взысканий с сотрудников, нарушивших сроки. Это могут быть: лишение премии, предупреждение, выговор – решает руководитель компании. Только при возникновении нарушения нужно обязательно принять эти меры, чтобы не было голословным исполнение линейно-нормативных актов. Достаточно наказать одного– двух нарушителей, правило начинает работать и соблюдаться. В условиях ООО «ИнТех» в регламенте документооборота срок предоставления пакета документов – три дня с момента поступления товарно-материальных ценностей или оказания услуги. Куратору в этот срок необходимо предоставить сканы документов в бухгалтерию с последующим поступлением оригиналов. В документах поставки куратор обязательно должен заполнить дату принятия товара в товарно-транспортной накладной, (дату оказания услуги в акте выполненных работ), а также сослаться на доверенность, по которой получены товарно-материальные ценности. В утвержденном регламенте документооборота необходимо привести примеры заполненных документов для понимания всех сотрудников, участвующих в процессе. На начальном этапе было очень сложно донести до производственников необходимость своевременного заполнения и отправки пакета документов в бухгалтерию. В момент приобретения нужной запчасти и ее своевременной оплаты куратор прилагает все усилия для ускорения процесса поставки, вплоть до жалоб директору и главному инженеру о том, что производство стоит и невозможно выдать план месяца из-за отсутствия данной детали. Но как только деталь поступила, куратор увлекается производственным процессом и забывает отправить документы в финансовую службу, ссылаясь на страшную загруженность. И только применяя дисциплинарные взыскания, грозящие лишением премии, можно добиться своевременного предоставления пакета документов. Конечно, есть и дисциплинированные сотрудники, которые не нарушают сроков регламента документооборота, и аккуратно выполняют свои обязанности, но, к сожалению, их меньшинство.Для исполнения регламента документооборота пришлось наказать руководителя проекта Оренбурга за несвоевременное предоставление документов в бухгалтерию, эта мера послужила убедительным аргументом для всех сотрудников Общества, больше нарушений не было. Таким образом, удалось в условиях ООО «Интех» добиться исполнения регламента документооборота.

Оформление документов при работе с покупателями и заказчиками по оказанным услугам ООО «ИнТех»

При оформлении документов с покупателями и заказчиками необходимо вести упорядоченную систему регистрации, контролировать ведение нумерации и даты отражения выписанных документов. К сожалению на практике приходится сталкиваться с тем, что выписанные счета-фактуры и акты выполненных работ заказчик предоставляет гораз-

до позже положенных сроков. Для осуществления функции контроля в условиях ООО «ИнТех» была разработана специальная таблица в XL, ведение которой помогло систематизировать учет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», документ представлен в табл. 1.

Таблица 1. Журнал регистрации актов выполненных работ на 2022 год

№ п/п	Дата	Заказчик, договор	Предмет договора	Обособленное подразделение, куратор	Сумма	Примечание
1	18.01.	ООО «ГДУ», 219 от 18.07.20	интеллектуальное глушение скважин	Нефтеюганск, Иванов И.П.	180 000	Оригинал
2	20.01.	Шлюмберже	лабораторные услуги	Тюмень, центтр.даборатория, Сидорова Н.И.	12470	Скан
3	25.01.	РАСТАМ	супервайзинг	Муравленко, Тимофеев И.С.	130 000	Скан

Бухгалтер при поступлении заявки от куратора направления на присвоение номера счету-фактуре и акту выполненных работ в таблице фиксирует номер и дату, куратор направления самостоятельно выпускает акт выполненных работ и счет-фактуру, указав присвоенный номер и отправляет заказчику на подпись.В таблице обязательно заполняются все графы при регистрации счета-фактуры, а именно указывается Заказчик, например ООО «Интеграл», номер договора, предмет договора, фамилия куратора направления, в последней колонке информация о скане или оригинале поступившего документа. Ежемесячно (до двадцать пятого числа месяца, следующего за отчетным) бухгалтер проверяет заполнение таблицы и вносит в программу 1С- бухгалтерия соответствующие документы только при наличии скана или оригинала от Заказчика, подтверждающего, что он принял данную услугу, при отсутствии подтверждающего документа продолжается работа с куратором данного направления и при согласовании с Заказчиком осуществляется перенос приема выполненных работ на более поздний период, а забронированный номер передается другому Заказчику для соблюдения хронологии нумерации документов. Безусловно, возникали трудности, нарушалась хронология регистрации документов, но со временем многие кураторы стали дисциплинированно и четко делать заявки на присвоение номеров и дат при регистрации документов. Они предварительно согласовывали с Заказчиками дату и объемы актов выполненных работ. Также ведение таблицы позволяет отслеживать предоставление оригиналов документов, при подготовке квартального отчета можно увидеть: кто из кураторов еще не предоставил оригиналы актов выполненных работ и потребовать документы. Также при наложении определенного фильтра данная таблица позволяет предварительно спрогнозировать объем выручки Общества в предстоящем квартале, полугодии, подсчитать сумму предстоящей оплаты НДС в бюджет.

Утверждение схемы документооборота

Для утверждения схемы документооборота потребовалось согласование сроков движения документов между финансовыми и производственными службами. Проект регламента документооборота был разработан главным бухгалтером и заместителем директора по экономике, юридический отдел в свою очередь подготовил варианты договоров купли-продажи, которые были необходимы в случае оплаты за товарно-материальные ценности или оказанные услуги поставщикам, не имеющим юридических служб (индивидуальные предприниматели, мелкие торговые организации).

При оплате товарно-материальных ценностей или оказании услуг была утверждена схема электронного документооборота, которую запускает и контролирует куратор направления, для этого он заключает договор с поставщиком (в случае уже существующего договора указывает его номер и дату заключения), направляет счет на оплату для визирования заместителю директора по экономике, который сверяет заявленный бюджет данного отдела (направления) в месячном бизнес-плане, при его отклонении указывает это в своей визе, далее куратор визирует у главного инженера при сумме до 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, свыше у директора и направляет в бухгалтерию для оплаты. Бухгалтер в комментарии платежного поручения обязательно указывает фамилию куратора и отдел (производственный участок), для которого приобретались товарно-материальные ценности или оказывались услуги.

Получив товарно-материальную ценность, оказанную услугу, куратор в течение трех дней отправляет в бухгалтерию сканы полученных документов с последующим предоставлением оригиналов. При этом, для получения товарно-материальных ценностей куратор получает в бухгалтерии доверенность, отправив предварительно заявку по электронной почте с вложенным сканом оплаченного платежного поручения и счета на оплату. Необходимо помнить, что при получении товара к пакету документов куратор прикладывает корешок доверенности, на основании которой он получил товар, и в товарной накладной указывает дату получения и номер доверенности в нужной графе для заполнения.

При работе с Заказчиками куратор направления согласует с бухгалтерией номер и дату для выписки счета-фактуры и акта выполненных работ. В последствии до двадцать пятого числа месяца,

следующего за отчетным, куратор обязан предоставить в бухгалтерию сканы или оригиналы актов выполненных работ с подтверждением со стороны Заказчика. Бухгалтер отражает документы в программе 1С-бухгалтерия, зарегистрировав счет-фактуру и акт выполненных работ, обязательно проверив их отражение в книге продаж.

Общая схема документооборота прошла согласование всеми службами и была утверждена директором ООО «ИнТех» линейно-нормативным актом.

Применение выбранного документооборота

Для внедрения регламента документооборота в условиях ООО «ИнТех» потребовалось 9 месяцев. Главным бухгалтером, заместителем директора по экономике и начальником юридического отдела был разработан бизнес – проект с конкретными сроками проведения пошаговых мероприятий.

Главный акцент ставился на работу с руководителями участков и начальниками отделов, на которых была возложена функция контроля документооборота и его отслеживание на всех этапах, начиная с оплаты и оформления договора купли-продажи, получения товарно-материальной ценности (оказания услуги), правильное оформление полученных документов от поставщиков с заполнением даты получения ТМЦ в товарной накладной и указанием доверенности, по которой были получены ТМЦ, а также при оказании услуги – акт выполненных работ и счета-фактуры с заполнением дат и указанием куратора и производственного участка, для которого были получены товарно-материальные ценности (оказаны услуги) и предоставление пакета документов в течение трех дней в бухгалтерию Общества. На начальном этапе возникло много трудностей при работе производственных и финансовых служб, начальники участков постоянно ссылались на занятость производственным процессом и отсутствие свободного времени для оформления документов, что это работа бухгалтерии и саботировали, жалуясь главному инженеру, но директор настоял на необходимости соблюдения регламента документооборота всеми службами без исключения и в случае нарушения сроков документооборота на любом этапе проводил разъяснительные беседы, вплоть до увольнения сотрудников. Самым сложным было закрытие отчета за первый квартал, так как при анализе 60 счета «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» было обнаружено много «хвостов», которые висели с предыдущих периодов (порядка 70 компаний), главному бухгалтеру пришлось детально разбираться с каждой суммой и фирмой, для которой производили оплату с расчетного счета, выяснением для какого отдела или производственного участка приобретались ТМЦ или оказывались услуги, чтобы получить документы от кураторов. На помощь пришел директор, который лично проконтролировал процесс предоставления пакета документов, потребовав список должников. Большую часть «хвостов» удалось ликвидировать, в случае невозможности получения документов пришлось ждать срок исковой давности (три года) для списания. Проведение данного анализа дало хороший опыт сотрудничества производственных и финансовых служб, установлению личных контактов между сотрудниками и дальнейшему внедрению регламента документооборота.

Преимущества выбранного метода документооборота на практике

Соблюдение регламента документооборота руководителями отделов и начальниками производственных участков значительно сократило сальдо по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». В первую очередь производственники своевременно предоставляли пакет документов, в случае их отсутствия сотрудникам бухгалтерии было легко отследить: кто является должником, т.к. в комментарии платежного поручения указан куратор и производственный участок, для которого произведена оплата. Таким образом, уже при сдаче полугодового отчета сальдо счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» было прозрачным, то есть все остатки – обоснованы и напротив каждого контрагента при расшифровке в балансе дебиторской и кредиторской задолженности стояла дата получения материалов (основного средства) или оказания услуги. Благодаря внедрению регламента документооборота удалось создать условия для контроля движения документов и улучшить взаимоотношения между производственными и финансовыми службами, внедрить метод работы в команде.

Также удалось привести в соответствие счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». После запуска регламента документооборота кураторы своевременно звонили или электронно бронировали номера счетов-фактур и актов выполненных работ, сотрудники бухгалтерии регистрировали записи в журнале учета в XL и вносили в программу 1С-бухгалтерия только после получения подписанного акта выполненных работ со стороны заказчика. Ведение такого метода документооборота позволило вести учет в хронологическом порядке, соблюдая последовательность дат и нумерацию в книге продаж. Постепенно до 25 числа месяца, следующего за отчетным, кураторам удалось создать договоренность с заказчиками и выстроить систему своевременного предоставления подписанных документов в назначенный срок. Безусловно, пришлось столкнуться с заказчиками, от которых с большим трудом удавалось заполучить акты подписанных работ, порой с нарушением сроков. Так, представители концерна ГАЗПРОМ и Шдюмберже из-за большой цепочки визирования документов у разных служб внутри компании задерживали сроки подписания актов выполненных работ, но кураторы ООО «ИнТех», зная о предстоящих трудностях, старались заранее согласовывать и высылать документы, постоянно контролируя продвижение их подписания. Таким образом, уже

через полгода удалось добиться максимального получения документов от заказчиков, за исключением Шлюмберже, с этой компанией к сожалению так и не удалось достигруть договоренности, акты выполненных работ поступали с большой задержкой. Имея негативный опыт работы с этой компанией, которой оказывали лабораторные услуги по химическим анализам проб, старались выписывать документы в первых числах квартала, чтобы к концу отчетного периода получить подписанные акты выполненных работ.

Благодаря внедренному методу документооборота удалось выстроить отлаженный механизм работы между всеми службами Общества. Производственники старались без задержек предоставлять документы в бухгалтерию, а финансовые службы вовремя отражали факты хозяйственной деятельности. Удалось создать систему упорядоченного учета всех операций сотрудниками Общества, их тесного сотрудничества, взаимоуважения и понимания преимуществ работы в одной команде.

Прозрачность бухгалтерского учета благодаря применяемому методу

Чтобы управлять любой компанией, нужно оперативно и на высоком уровне обрабатывать имеющиеся документы. При этом имеется в виду перемещение документации по всем путям следования: с момента составления до попадания в архив.

Бухгалтерский документооборот является важнейшей составной частью документопотоков предприятий и учреждений и правильно выбранный регламент документооборота приводит к своевременному и последовательному отражению фактов хозяйственной деятельности в отчетности для внешних и внутренних пользователей.

После внедрения регламента документооборота в декабре 2021 года состоялось оповещение всех сотрудников ООО «ИнТех» о необходимости соблюдения данного линейно-нормативного акта. На первом этапе возникали трудности, документы продолжали поступать с большой задержкой, но после принятия административных мер по наказанию и поощрению сотрудников была достигнута договоренность о безоговорочном своевременном предоставлении документов всеми службами Общества.

Таблица 2. Данные по дебиторской и кредиторской задолженность за 2022 год, тыс.руб.

№ п/п	Строка баланса	на 31.03.2022	на 30.06.2022	на 30.09.2022
1	1230 Дебиторская задолженность	58 066	42 812	38 208
2	1220 Налог на добавленную стоимость	2 057	832	617
3	1520 Кредиторская задолженность	53 216	45 790	36 820

Успешная реализация проекта позволила привести в соответствие систему учета документооборота и привела к своевременному отражению фактов хозяйственной деятельности Общества. Для подтверждения эффективности внедренного проекта был проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности за 1-ый квартал, полугодие и 9 месяцев 2022 года, данные исследования приведены в табл. 2.

Из приведенных данных в табл. 2 наблюдается тенденция снижения дебиторской и кредиторской задолженности, а также налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам и услугам. Данные показатели свидетельствуют о том, что внедрение выбранного регламента документооборота эффективно повлияло на ведение хозяйственной деятельности предприятия и улучшило показатели бухгалтерской отчетности.

Данный пример отображает результат эффективного менеджмента в бухгалтерии, позволяет повысить прозрачность бухгалтерского учета в многопрофильной сервисной компании с широкой географией деятельности обособленных подразделений.

Литература

1. Асалиев А.М., Миронова И.И. и др. Основы делопроизводства. Учебное пособие. М.: Инфра-М, 2017. 148 с.
2. Быкова Т.А., Вялова Л.М., Санкина Л.В. Делопроизводство. Учебник. М.: ДРОФА, 2017. 368 с.
3. Грозова О.С. Делопроизводство. М.: Юрайт, 2020. 127 с.
4. Колышкина Т.Б. Деловые коммуникации, документооборот и делопроизводство. М.: Юрайт, 2020. 164 с.
5. Корнеев И.К. Делопроизводство. Образцы, документы. Организация и технология работы. М.: Проспект, 2021. 480 с.
6. Кравцова Е.В. Внутренний контроль в организации: сущность и необходимость (Текст) /Е.В. Кравцова // Сибирская финансовая школа– Учет и внутренний контроль,– 2018. № 2 (115), – С. 140–143.
7. Кузнецов И.Н. Документационное обеспечение управления. Документооборот и делопроизводство. М.: Юрайт, 2020. 463 с.
8. Пшенко, А.В. Делопроизводство. Документальное обеспечение работы офиса; Академия – М., 2018. – 176 с.
9. Сологуб О.П. Делопроизводство. Составление, редактирование и обработка документов. Учебное пособие. М.: Омега-Л, 2015. 208 с.
10. Шувалова Н.Н. Основы делопроизводства. Язык служебного документа. М.: Юрайт, 2020. 429 с.

INCREASING THE EFFICIENCY OF THE ORGANIZATION'S WORKFLOW AS A TOOL FOR COMPETITIVENESS

Artemova M.M., Korotchenko A.N.
LLC Innovation Technologies

Successful operation of small and medium-size businesses in today Russia does not depend on financial results only, also on wisely organized document management, since properly executed paperwork provides means for protecting one's rights and interests towards tax authorities, courts at different levels and ensures accounting as well as managerial transparency within the company. Many business operations require opening stand-alone divisions at geographically remote work sites, and document flow to headquarters is often delayed for various reasons, mostly due to incompetence in financial instruments' execution and lack of approved document management protocol. Properly organized document management ensures processing and submission of records at every operational stage regardless of geographic distance. Practical relevance of the paper is to give guidelines for document management and control at small and medium-size businesses; implemented project proves its efficiency for company operations and makes it possible to timely reflect any economic events in bookkeeping and supervise relations with outside counterparts regarding prompt submission of business records.

Keywords: document management protocol, receivables and payables, accounting transparency, geographically remote work sites.

References

1. Asaliyev A.M., Mironova I.I. et al. Basics of Document Management. Training Manual. M.: Infra-M, 2017. 148 p.
2. Bykova T.A., Vyalova L.M., Sankina L.V. Records Management. Training Manual. M.: DROFA, 2017. 368 p.
3. Grozova O.S. Records Management. M.: Urait, 2020. 127 p.
4. Kolyshkina T.B. Business Communications, Document Flow and Records Management. M.: Urait, 2020. 164 p.
5. Korneyev I.K. Records Management. Case studies, documents. Organization and procedures. M.: Prospect, 2021. 480 p.
6. Kravtsova, E.V. Company in-house control: substance and requirement [Text] / E.V. Kravtsova // Siberian Financial School – Inventory and in-house control. – 2018. No. 2 (115). – p.140–143.
7. Kuznetsov I.N. Document Provision and Admin Support. Document Flow and Records Management. M.: Urait, 2020. 463 p.
8. Pshenko, A.V. Records Management. Office Document Processing; Academy – M., 2018. – 176 p.
9. Sologub, O.P. Records Management. Document drafting, editing and Processing. Training Manual. M.: Omega-L, 2015. 208 p.
10. Shuvalova N.N. Records Management Basics. Proprietary Documents Style. M.: Urait, 2020. 429 p.

Интернет-банкинг vs мобильный-банкинг и их развитие в России

Бобкова Елизавета Романовна,
студент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: lizabobkova2003@gmail.com

Васильев Игорь Иванович,
к.э.н., доцент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: vasilev-1962@inbox.ru

В статье рассмотрены основные характеристики интернет-банкинга и его подвида – мобильного-банкинга. В процессе исследования был проведен анализ текущего состояния рынка цифрового банкинга и принципы выбора потребителями того или иного банка. Также, в процессе рассмотрения данной темы были выявлены определённые тенденции развития банкинга на 2022–2023 года.

Ключевые слова: интернет-банкинг, мобильный-банкинг, отличительные черты интернет-банкинга, мобильные банковские приложения, критерии выбора банка.

В современных реалиях очень активно развиваются технологии и уже на данном этапе человеку сложно себя представить без банковской помощи. Из этого вытекает то, что банковская система превращается в высококонкурентный рынок, где для выигрыша и привлечения внимания клиентов необходимо постоянно совершенствоваться. И одним из способов совершенствования является внедрение новых информационных технологий, которые позволят им, как уменьшить издержки, так и привлечь новую клиентскую базу.

Банковские технологии в общем являются некой совокупностью различных информационных технологий: программного обеспечения, баз данных и внутренних процессов, используемых в банках. Цифровые технологии позволяют накапливать, максимально эффективно распоряжаться собственными активами и использовать все данные о клиентах.

Благодаря развивающимся технологиям банкинга у клиентов с каждым годом появляется все больше и больше новых возможностей, например, возможность распоряжаться своими средствами в онлайн, которые находятся на счетах – пользоваться интернет и мобильным банкингом.

Такие понятия, как мобильный и интернет-банкинг появились сравнительно недавно – вместе цифровизацией. Несмотря на то, что эти два данных нововведения были разработаны не так давно, они стремительно развиваются и на сегодняшней день можно с точностью утверждать, что в большинстве случаев эти технологии могут заменить посещение банков клиентами. Следует разобраться в данных понятиях и то, как они действуют в Российской Федерации.

I. Интернет-банкинг

Интернет-банкингом можно назвать все технологии дистанционного банковского обслуживания, которые позволяют клиентам управлять своими банковскими счетами с помощью устройств, на которых есть доступ в Интернет, например, персонального компьютера, мобильного телефона, планшета или ноутбука. Понятие интернет-банкинга появилось в конце прошлого века в США. В 1997 году национальные банки США начали вводить банковское интернет-обслуживание.

Если же говорить про Россию, то данная услуга появилась здесь в конце 90-х годов. Первым, кто решил опробовать новую сферу и привнести ее на российский рынок был «Автобанк» (нынешний «Уралсиб»), который ввел систему управления счетом онлайн.

Согласно исследованиям, сейчас около 70% банков предоставляют услуги интернет-банкинга,

в рамках которых клиент может с помощью компьютера получать и передавать информацию: переводить средства, осуществлять платежи, производить оплату через интернет разнообразных товаров и услуг.

Перечень предоставляемых с помощью интернет-банкинга услуг достаточно велик и постоянно расширяется, например, получение информации о состоянии счетов; управление счетами и движением средств между ними; совершение различных транзакций; возможность оформления банковского продукта; переводы денежных средств; информация о продуктовой линейке и тарифах банка и так далее.

Также, уже на данном этапе можно выделить некоторое количество преимуществ интернет-банкинга по сравнению с оффлайн банками, которые являются отличительным чертами, за которые так борются банки между собой:

– получение оперативной помощи и информации о состоянии личного счета, возможность распоряжаться им в любом месте, где есть доступ в интернет;
– отсутствие необходимости установки дополнительного программного обеспечения на компьютер или другое устройство для входа в учетную запись;
– возможность осуществления обмена документами между клиентами и банком.

Для дальнейшего рассмотрения темы стоит отметить, что интернет-банкинг включает в себя следующие технологии: мобильный-банкинг, WAP-банкинг, SMS-банкинг, PC-банкинг.

II. Мобильный банкинг

Перейдем к мобильному банкингу, который появился чуть позже, нежели интернет-банкинг. Мобильный банкинг – это управление банковской системой с помощью планшета или телефона. Ключевое отличие от интернет-банкинга заключается в том, что для распоряжения своим счетом нужен не только Интернет, но и специальное приложение, заблаговременно скаченное на одно из устройств.

Следует отметить, что мобильные приложения содержат меньшее количество информации, нежели интернет-версии. Это можно объяснить тем, что «внутренности» приложения специально сокращаются в зависимости от интерфейса и операционной системы, которые установлены на переносные устройства. Набор операций также уменьшен по сравнению с интернет-версией, однако, мобильный-банкинг предоставляет возможность клиенту моментально воспользоваться услугами банка в любом удобном ему месте, где есть доступ в интернет.

Если же мы говорим про развитие мобильного, то необходимо еще и учесть фактор ежедневного банкинга, то есть Daily Banking. Данный фактор рассматривает вопрос со стороны того, удобно ли клиенту пользоваться системой интернет-банкинга на ежедневной основе. В основном, этот фактор показывает то, какой банк обычные пользователи предпочитают использовать в качестве рутинного и именно поэтому его можно назвать одним из наиболее развитых, потому что они доставляют меньше всего проблем пользователям. По данному критерию лидирует Альфа-Банк (табл. 1), а все потому, что был внедрен голосовой помощник, подключен автоплатеж по всем возможным подпискам на счета, появились такие удобства, как оплата товаров и услуг по QR-коду, история операций и лента предстоящих расходов.

Таблица 1. Выбор банков клиентами

1	АО «Альфа-Банк»	83,9
2	ПАО «Ак Барс Банк»	79,3
3	АО «Тинькофф Банк»	70,9
4	ПАО «МКБ»	68,2
5	ПАО «Совкомбанк»	65,4
6	АО «Почта Банк»	64,8
7	ПАО «Банк Открытие»	64,4
8	ПАО «СберБанк»	64
9	ПАО «ВТБ»	62,7
10	ПАО «МТС Банк»	61,9

Источник: markwebb.ru

III. Общее

Особую популярность интернет-банкинг и мобильный банкинг приобрели в кризис во время пандемии. Изоляция привела к снижению финансовой активности клиентов банков и усложнила их доступ к стандартным каналам банковских услуг. В связи с этим, у клиентов проявился большой интерес к интернет-банкингу. Спустя несколько лет можно утверждать, что данный канал может уже вполне может заменить поход в офис и облегчить получение информации и решений по финансовым вопросам.

Во время пандемии банки активно пытались компенсировать падение продаж с помощью имеющихся у них технологий. Ключевыми услугами были: выдача кредита с подписанием договора онлайн и выпуск цифровых карт. Также, самоизоляция укрепила популярность цифровых карт. В то время отделения банков были закрыты, а с курьерами клиенты предпочитали лишний раз не контактировать, соответственно, карту они могли завести только через услуги интернет-банкинга.

Именно во время пандемии у клиентской базы появились конкретные желания и предпочтения по развитию интернет-банкинга. Большинство людей начало разбираться в приложениях и на сайтах банков, что и позволило им выделить определённые векторы развития для банковских систем.

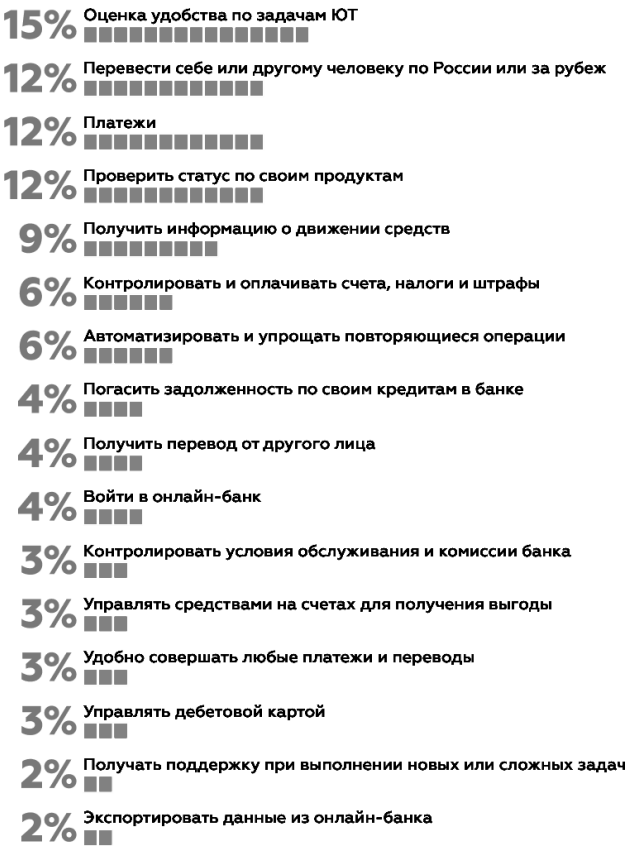

Рис. 1. Оценивание клиентами ежедневных задач в интернет-банкинге

Источник: markwebb.ru

На рисунке 1 отражено распределение оценок по блокам пользовательских задач, которые они более всего предпочитают выполнять с помощью интернет-банкинга. Тут же указаны и услуги, в которых клиенты нуждаются и опираются при выборе интернет-банка. Оценка показывает то, насколько банк может заменить клиенту поход в офис для решения тех или иных задач. Следует отметить, что именно платежи занимают практически лидирующую позицию – та вещь, которая необходима человеку на протяжении дня.

1	Тинькофф Банк	68
2	Банк Открытие ▲6	67,3
3	Ак Барс Банк	61,1
4	Банк Левобережный ▼2	60,9
5	ВТБ ▲12	57,9
6	Почта Банк ▼1	56,5
7	Промсвязьбанк	54,2
8	Райффайзенбанк ▼3	53,4
9	Россельхозбанк ▲9	53
10	СКБ-Банк ▼1	52,9
11	Банк Уралсиб ▼7	51,3
12	Росбанк	50
13	Банк Санкт-Петербург ▲1	49,1
14	Банк Русский Стандарт ▼5	49
15	Сбербанк ▲1	47,3

Рис. 2. Рейтинг интернет-банков для частных лиц

Источник: markwebb.ru

Согласно исследованию Markswebb (рис. 2), которое проводилось в 2020 году, были выявлены фавориты интернет-банкинга, среди клиентов. Успех Тинькоффа можно объяснить тем, что именно в этом году он обновилась навигация и улучшилась гибкость аналитики.

На сегодняшний день у развития цифровых технологий в рамках банков и интернет-банкинга появляются все больше и больше векторов развития и проблем, например, у потребителей повышаются требования к удобству выполнения ежедневных операций с помощью мобильного или интернет-банкинга, смены дизайна некоторых приложений и ускорение их работы.

Уже на данном этапе были введены дополнения, которые облегчили жизнь многим клиентам, пожалуй, главным из них является оплата по QR-коду, которая стала наиболее востребованным при отключении оплаты через Apple-Pay, Samsung-Pay и Google-Pay.

На данном этапе следует заметить то, что мобильные банки начинают решать все больше и больше задач, которые никак не связаны с банковской сферой. Для банков это является сейчас главной задачей – помочь клиентам узнать о возможностях цифрового сервиса и полноценно пользоваться всеми предоставляемыми услугами, которые касаются не только личных вложений, но и вложений в бизнес. В 2022 году лидеры сделают ставку на персонализацию и потребности нишевых аудиторий. Они будут акцентировать свое внимание на удобстве каждого клиента и то, как он сможет «поменять» под себя интерфейс приложения, возможность переставить какие-то иконки или же просто поменять цвет, что тоже будет влиять на успешность того или иного банка.

Литература

1. Как развивать онлайн-банкинг для физических лиц в кризис, чтобы он приносил пользу клиентам и помогал справляться с новыми вызовами? // markwebb: сайт. – URL: https://markswebb.ru/report/internet-banking-rank-2020/#anchor-about (дата обращения: 12.11.2022).
2. Как повысить вовлеченность клиентов в мобильный банкинг и стимулировать активное использование всех сервисов экосистемы? // markwebb: сайт. – URL: https://www.markswebb.ru/report/mobile-banking-rank-2021/#anchor-about (дата обращения: 12.11.2022).
3. Модели и технологии банковского дела: учебник / О.И. Лаврушин, И.И. Васильев, А.Е. Ушанов; изд. О.И. Лаврушин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: КНОРУС, 2022. – 216 с. – (Степень бакалавра).

INTERNET BANKING VS MOBILE BANKING AND THEIR DEVELOPMENT IN RUSSIA

Bobkova E.R., Vasiliev I.I.
Financial University under the Government of the Russian Federation

The article discusses the main characteristics of Internet banking and its subspecies – mobile banking. In the course of the study, an analysis was made of the current state of the digital banking market and the principles for choosing a particular bank by consumers. Also, in the process of considering this topic, certain trends in the development of banking for 2022–2023 were identified.

Keywords: Internet banking, mobile banking, distinctive features of Internet banking, mobile banking applications, bank selection criteria.

References

1. How to develop an online banking for individuals during the crisis so that it brings value to customers and helps to cope with new challenges? // markswebb: site. – URL: https://markswebb.ru/report/internet-banking-rank-2020/#anchor-about (date of access: 11.12.2022).
2. How to increase the involvement of customers in mobile banking and stimulate the active use of all ecosystem services? // markswebb: site. – URL: https://www.markswebb.ru/report/mobile-banking-rank-2021/#anchor-about (date of access: 11.12.2022).
3. Models and technologies of banking: textbook / O.I. Lavrushin, I.I. Vasiliev, A.E. Ushanov; ed. O.I. Lavrushin. – 2nd ed., revised. and additional – Moscow: KNORUS, 2022. – 216 p. – (Bachelor's degree).

Оценка последствий пандемии на дифференциацию возможностей реализации потенциала цифрового развития молодежи в России

Дмитриев Павел Андреевич,
аспирант, кафедра экономики, Северо-Западный институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации
E-mail: dmitriev.pavel.spb@yandex.ru

Финогенова Анна Сергеевна,
Студент, кафедра государственного и муниципального управления Северо-Западный институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации
E-mail: anna_finni@mail.ru

Целью данной научной статьи является оценка влияния пандемии COVID-19 на неравенство возможностей в России. Актуальность представленной работы обусловлена актуальностью темы неравенства возможностей в целом. Исследования неравенства возможностей помогут политическим лидерам более успешно бороться с данной проблемой. Работа обладает научной новизной в силу того, что вопрос влияния пандемии на неравенство возможностей не исследован в достаточной мере. Статья построена на основе анализа данных Росстата, а также региональных статистико-аналитических отчетов о результатах Единого государственного экзамена (ЕГЭ). Частично или полностью пандемия перевела многие процессы, в том числе в рамках школьного образования, в онлайн формат. Авторы выдвинули гипотезу о том, что выпускники школ из регионов с более высоким уровнем доступа домохозяйств к сети Интернет в пандемийные годы показали лучшие результаты, чем выпускники школ из регионов с более низким уровнем доступа к сети Интернет. Таким образом, пандемия увеличила неравенство возможностей. Для проверки гипотезы авторы сравнивали динамику средних баллов ЕГЭ из верхней части списка регионов, ранжированных по уровню доступа домохозяйств к сети Интернет, и нижней. Гипотеза не подтвердилась. За 2020 и 2021 годы выпускники школ из регионов верхней части списка не показали лучшие результаты (в процентах к допандемийным показателям), по сравнению с выпускниками школ регионов нижней части списка. Авторы предполагают, что офлайн-процессы в школьном образовании по-прежнему имеют определяющее значение, а школьники из более цифровизованных регионов еще не начали использовать свои преимущества в полном объеме. Необходимо продолжать исследования в данном направлении, собрать больше статистических данных, использовать другие научные методы.

Ключевые слова: неравенство возможностей, пандемия, ЕГЭ, доступ к сети Интернет.

Введение

Пандемия коронавирусной инфекции оказала сильное влияние на российскую экономику. По итогам 2020 года ВВП России снизился на рекордные за 11 лет 3,1% [1], а реальные располагаемые доходы населения сократились на 3,5%. С целью замедлить распространение вируса, снизить нагрузку на систему здравоохранение региональные и федеральные власти вводили различные ограничения: масочный режим, запрет массовых мероприятий, нерабочие дни, перевод сотрудников на удаленный режим работы, сокращение заполняемости кинозалов, театров и других учреждений [2].

Ограничительные меры также затронули сферу школьного образования. Дистанционное обучение, отказ от кабинетной системы (все предметы проходили в одном учебном классе), сокращение коммуникации между школьниками разных классов, карантины – эти и многие другие меры стали серьезным вызовом [3], [4].

Во многих странах пандемия, как другие кризисы и катаклизмы, обусловила рост социально-экономического неравенства [5, с. 140]. Меры поддержки со стороны правительства России позволили избежать увеличения доли россиян, живущих за чертой бедности. По данным Росстата, по итогам 2020 года за чертой бедности проживали 12,1% россиян, тогда как в 2019 года – 12,3% [6]. Более того, бедность удалось сократить в каждом регионе России. По итогам 2020 года удалось существенно снизить Коэффициент Джинни до с 37,7 до 36 пунктов [7]. Статистика показывает, что при коронавирусных ограничениях, падении экономики и доходов населения, властям удалось не допустить роста социально-экономического неравенства, а в отдельных регионах – существенно снизить бедность.

Кроме социально-экономического неравенства или неравенства доходов, существует другое неравенство – неравенство возможностей, статистическое определение которого является более сложной задачей. Неравенство возможностей – это различие между индивидами в качестве жизни, обусловленные обстоятельствами, независящими от индивидов (место рождения, этническая принадлежность, гендер, благополучие семьи и пр.). Такое неравенство является не только несправедливым, но и вредным для общества, которое недополучит талантливых ученых, инженеров, врачей по причине того, что не смогло обеспечить доступ одаренных детей к медицине и образованию. Пре-

доставить им необходимый для раскрытия потенциала уровень публичных услуг.

Перевод школьного образования в дистанционный режим и последующий возврат в офлайн был тесно связан с цифровизацией домашних хозяйств. Система образования оказалась не готова к полноформатному дистанту [8, с. 4]. По данным Службы государственной статистики, в 2019 году 76,9% домохозяйств в России имели доступ в сеть Интернет, 69,4% домохозяйств – персональный компьютер. На рисунке 1 представлено распределение количества регионов по доступу домохозяйств к сети Интернет в 2019 году.

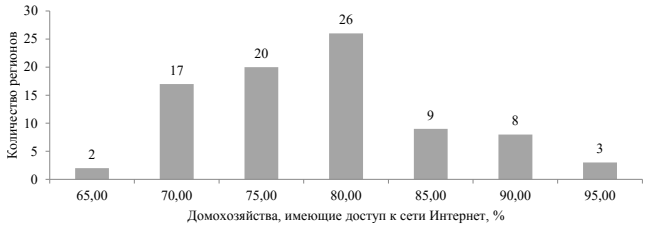

Рис. 1. Распределение количества регионов по доступу домохозяйств к сети Интернет, 2019 [9 с. 25–28]

Гистограмма наглядно показывает, что в условиях дистанционного режима обучения, возможности школьников получить хорошее образование из правой части графика будут выше, чем из левой.

Политическое руководство старается предоставить равный доступ к качественному школьному образованию для всех юных жителей России. Указ Президента РФ от 7 мая 2012 г. N597 «О мероприятиях по реализации государственной социальной политики» приравнял среднюю заработную плату педагогических работников к средней заработной плате в соответствующем регионе [10], Федеральный проект «Современная школа» поддержит школы, показывающие слабые образовательные результаты, а также поддержит учителей, прибывших на работу в сельскую местность [11].

Тем не менее, неравенство возможностей существует. Большой вклад в исследование неравенства возможностей в России внесли ученые З.Ф. Ибрагимова и М.В. Франц. В работах «Неравенство возможностей в Российской Федерации: измерение и оценка на микроданных» (2019) [12, с. 19] и «Неравенство возможностей: роль пространственного фактора», (2020) [13, с. 46] ученые показывали, как неравенство возможностей описывает неравенство дохода. «В статье «Россия – страна возможностей? Смотря как считать» (2020) З.Ф. Ибрагимова и М.В. Франц резюмировали различные методы оценки вклада неравенства возможностей в неравенство дохода. В зависимости от метода исследования оценка колеблется от 18% до 34,5% [14, с. 7].

Пример барьеров перед получением образования, созданных неравенством возможностей, приведен в аналитическом отчете Центра мониторинга и оценки качества образования Липецкой области. Данный отчет показывает наличие значимой связи средней силы между результатами ЕГЭ и социально-экономическим положением региона: прямая для индексов высоких и массовых результатов, обратная – для индекса низких результатов [15]. То есть, чем богаче регион, тем больше доля тех, кто сдает ЕГЭ на средний и высокий балл и тем меньше доля тех, кто сдает ЕГЭ на низкий балл. Иными словами, шанс школьника поступить в хороший ВУЗ, получить качественное высшее образование, стать высококвалифицированным специалистом с высоким доходом зависит от того, в каком регионе он родился: в бедном или богатом.

Почему исследование неравенства возможностей актуально, хорошо объясняется работе ученых Г.В. Леонидовой и Е.А. Басовой «Неравенство возможностей: фактор «родительской базы» (на материалах социологического опроса населения СЗФО)» (2020), которые пишут: «Знание факторов, объясняющих причины неравенства возможностей, имеет основополагающее значение для сокращения неравенства будущих поколений» [16, с. 18]. Авторы могут добавить, что полная картина причин неравенства возможностей, факторов, которые могут оказывать влияние на неравенство возможностей, позволит политическим лидерам более успешно противостоять данному явлению.

Целью представленной статьи является оценка влияние пандемии COVID-19 на неравенство возможностей в России. Объектом исследования является влияние пандемии на неравенство возможностей в России, предметом – различие в динамике среднего балла ЕГЭ в регионах с высоким уровнем доступа домохозяйств к сети Интернет и низким.

В российской научной литературе обозначенный вопрос недостаточно изучен – авторам не удалось найти исследования, затрагивающих данную тему. Представленное исследование обладает научной новизной и является актуальным.

Материалы и методология

Гипотеза авторов заключается в следующем: пандемия увеличила неравенство возможностей в российских регионах по причине повышения значимости онлайн-образования в образовательном процессе, в то время как доступность Интернета в субъектах Российской Федерации отличается. Для проверки гипотезы была собрана информационная база из региональных статистико-аналитических отчетов о результатах государственной итоговой аттестации с 2014 по 2021 год.

Проверить гипотезу авторы решили путем сравнения динамик средних баллов ЕГЭ по русскому языку и профильной математике регионов из правой и левой частей гистограммы рисунка 1.

Необходимый набор данных удалось собрать лишь по четырем регионам (2 региона из топ-10 правой части рисунка 1 и 2 региона из топ-20 левой части рисунка 1) (таблица 1, таблица 2, рисунок 2, рисунок 3).

Таблица 1. Характеристика регионов, выбранных для исследования, по уровню цифровизации домохозяйств

Место региона в рейтинге регионов по уровню доступа домохозяйств к сети Интернет	Название региона	Процент домохозяйств, имеющих доступ к сети Интернет
9	Ханты-Мансийский автономный округ – Югра	86.2
10	г. Санкт-Петербург	85.3
69	Красноярский край	69.5
80	Ульяновская область	66

Таблица 2. Характеристика регионов, выбранных для исследования, по среднему баллу ЕГЭ по русскому языку (Р) и профильной математике (М)

Год	Регион/Предмет							
	Ханты-Мансийский автономный округ – Югра		г. Санкт-Петербург		Красноярский край		Ульяновская область	
	Р	М	Р	М	Р	М	Р	М
2014	62.54	41.77	64.2	47.27	62.97	44.9	63.76	44.64
2015	68	43.6	69.79	49.83	65.14	41.21	66.42	46.19
2016	64.7	47.5	70.43	47.83	66.01	45.78	70	47.59
2017	67.4	42.7	70.91	47.28	65.05	42.18	70.13	45.19
2018	67.9	48.5	72.43	52.46	67.8	47.31	71.09	47.25
2019	69	54.9	73.1	58.89	66.27	54.65	69.03	56.4
2020	70.1	53.6	74.55	56.16	69.24	52.9	69.12	51.79
2021	68.58	56.37	73.57	56.24	68.49	54.31	69.51	55.59

Таблица 3. Характеристика регионов, выбранных для исследования, по среднему баллу ЕГЭ по русскому языку (Р) и профильной математике (М), процент к предыдущему году

Год	Регион/Предмет							
	Ханты-Мансийский автономный округ – Югра		г. Санкт-Петербург		Красноярский край		Ульяновская область	
	Р	М	Р	М	Р	М	Р	М
2014								
2015	8.73%	4.38%	8.71%	5.42%	3.45%	-8.22%	4.17%	3.47%
2016	-4.85%	8.94%	0.92%	-4.01%	1.34%	11.09%	5.39%	3.03%
2017	4.17%	-10.11%	0.68%	-1.15%	-1.45%	-7.86%	0.19%	-5.04%
2018	0.74%	13.58%	2.14%	10.96%	4.23%	12.16%	1.37%	4.56%
2019	1.62%	13.20%	0.93%	12.26%	-2.26%	15.51%	-2.90%	19.37%
2020	1.59%	-2.37%	1.98%	-4.64%	4.48%	-3.20%	0.13%	-8.17%
2021	-2.17%	5.17%	-1.31%	0.14%	-1.08%	2.67%	0.56%	7.34%

Динамики среднего балла ЕГЭ по русскому языку г. Санкт-Петербург и Ханты-Мансийского автономного округа очень похожи. С 2016 года графики почти параллельны. В пандемийный 2020 год регионы улучшили показатели на 1,59% и 1.98% соответственно. Улучшили свои результаты и регионы, где меньшая доля домохозяйств имеет доступ в сеть Интернет. 4.48% к допандемийному в 2019 году добавил Красноярский край и 0.13% – Ульяновская область.

В 2021 году г. Санкт-Петербург и Ханты-Мансийского автономный округ потеряли 1.31% и 2.17% соответственно. 1.08% потерял Красноярский край, Ульяновская область добавила 0.56%.

Визуализации результатов ЕГЭ по профильной математике, которые показывают экзаменуемые из четырех регионов, почти идентичны. В 2019 году г. Санкт-Петербург потерял 4.64%, Ханты-Мансийский автономный округ – 2.37%, Красноярский край – 3.20% и Ульяновская область – 8.17%.

В 2021 году г. Санкт-Петербург и Ханты-Мансийский автономный округ улучшили результаты, показав рост на 0.14% и 5.17% соответственно. Положительную динамику также показали и другие

регионы выборки. 2.67% Добавил Красноярский край, 7.34% – Ульяновская область.

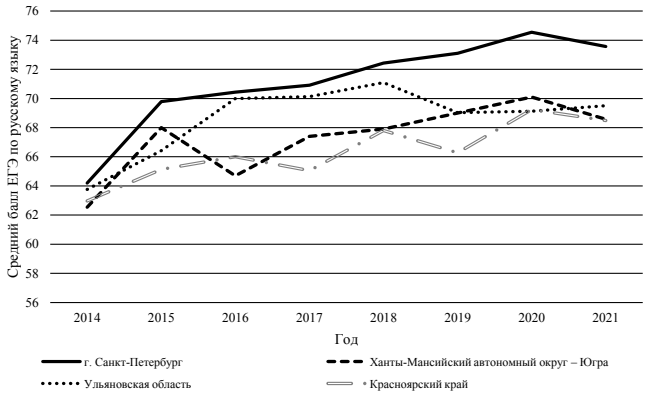

Рис. 2. Характеристика регионов, выбранных для исследования, по среднему баллу ЕГЭ по русскому языку

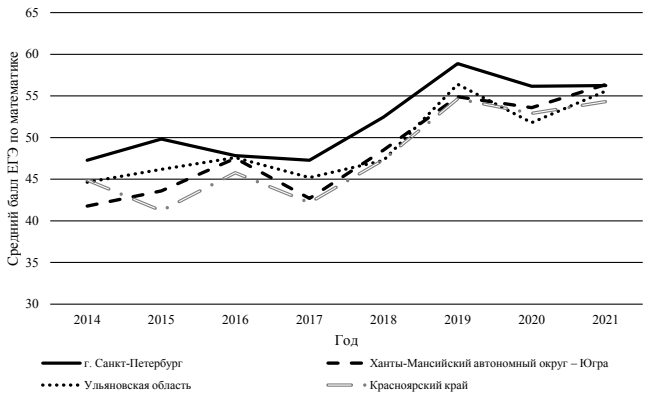

Рис. 3. Характеристика регионов, выбранных для исследования, по среднему баллу ЕГЭ по профильной математике

Результаты и обсуждение

Таким образом, за два пандемийных года российские регионы с высоким уровнем доступа домохозяйств не показали более высокий рост или менее сильное падение по сравнению с регионами, характеризующимися низким уровнем доступа домохозяйств к сети Интернет. На данных примерах гипотеза авторов не подтверждается. Возможно, результат исследования объясняется тем, что определяющее значение для результатов выпускников по-прежнему имеет непосредственный контакт школьника и учителя в оффлайн-формате. И выпускники школ из более цифровизованных регионов не воспользовались своим преимуществом.

Несомненно, для более точного исследования необходимо больше данных. Изначально авторы планировали сравнить результаты ЕГЭ первой и последней десятки регионов по уроню доступа домохозяйств к сети Интернет. К сожалению, собрать необходимые данные не получилось. В процессе исследования было написано обращение в Федеральную службу по надзору в сфере образования и науки с просьбой предоставить данные о результатах ЕГЭ в российских регионах. Ведомство достаточно оперативно предоставило ответ (имеется в распоряжении авторов), в котором сообщило, что «… нормативно правовыми актами, регулирующими проведение единого государственного экзамен (ЕГЭ) не предусмотрено предоставление статистической информации».

Авторы считают, что федеральным службам следует собирать и публиковать региональные данные, характеризующие качество образования, в том числе средний балл ЕГЭ. Открытость и доступность образовательной статистики, общественный контроль за ключевыми метриками станет дополнительным стимулом для политиков в поиске решений по улучшению качества образования.

На данный момент подобная статистика публикуется в форме Статистико-аналитических отчетов на сайтах региональных служб. Часть регионов придерживаются единой и понятной формы отчетности, содержащий, в числе прочего, средний тестовый балл по предметам (например, анализируемые регионы). Некоторые регионы (например, Республика Карелия [17]) публикуют отчеты с фокусом на другие метрики – средний процент выполнения заданий. Похоже, региональные государственные служащие сочли средний тестовый балл метрикой, не заслуживающей пристального внимания. Авторы отмечают, что отчет за 2021 год уже выполнен в соответствии с отчетами других регионов и подобные таблички содержит (рисунок 4).

2.2. Динамика результатов ЕГЭ по математике (профильный уровень) за последние 3 года

Таблица 3-7

	Субъект Российской Федерации		
	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Не преодолели минимального балла, %	5,5 %	6,7 %	4,9 %
Средний тестовый балл	55,2	54 %	53,4
Получили от 81 до 99 баллов, %	5,7 %	5,5 %	5,5 %
Получили 100 баллов, чел.	2	0	1

Рис. 4. Пример представления данных в региональных статистико-аналитических отчетах (Республика Карелия, 2021 год.). Динамика результатов ЕГЭ по математике (профильный уровень) за последние 3 года

Образовательная статистика включает большое количество данных, которые отражают не только образовательные метрики, но и многие другие, такие как неравенство возможностей, развитие регионов, оценки мер, предпринимаемых политическими лидерами.

На данном этапе авторы не подтверждают выдвинутую гипотезу – пока нельзя сказать, что пандемия увеличила неравенство возможностей в образовании. Необходимы дальнейшие исследования. Авторы считают цель работы достигнутой.

Литература

1. Старостина Ю. Падение экономики России из-за пандемии стало максимальным за 11 лет. Экономика России по итогам пандемийного…[Текст] / Ю. Старостина / / РБК. – 2021. – 01.02. URL: https://www.rbc.ru/economics/01/02/2021/6017e1819a7947cb98f23f95 (дата обращения: 10.10.2022).

2. Демурина Г., Антипова А., Гордеев В. Пять основных ограничений в регионах из-за новой вспышки COVID. Главное. Москва решила ослабить меры… [Текст] / Г. Демурина, А. Антипова, В. Гордеев / / РБК. – 2021. – 24.08. URL: https://www.rbc.ru/society/24/08/2021/60c8cb989a79472556f8b890 (дата обращения: 10.10.2022).
3. В Минпросвещения и Минобрнауки рассказали о вызовах для системы образования в пандемию [Электронный ресурс] // TASS. – URL: https://tass.ru/obschestvo/10875667 (дата обращения: 10.10.2022).
4. В Роспотребнадзоре разъяснили порядок работы школ в условиях пандемии [Электронный ресурс] / Распространение коронавируса// РИА Новости URL: https://ria.ru/20200913/shkoly-1577156884.html (дата обращения: 10.10.2022).
5. Шеремет А.Н. Пандемия неравенства. Социально-экономические аспекты и последствия COVID-19 // Медицина. Социология. Философия. Прикладные исследования. 2020. № 4. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/pandemiya-neravenstva-sotsialno-ekonomicheskie-aspekty-i-posledstviya-covid-19 (дата обращения: 10.10.2022).
6. Неравенство и бедность / Население [Электронный ресурс] / Официальный сайт Росстат / / Федеральная служба государственной статистики. URL: https://rosstat.gov.ru/folder/13723 (дата обращения: 09.07.2022)
7. Gini index – Russian Federation [Электронный ресурс] // The World Bank Data. – URL: https://data.worldbank.org/indicator/SI.POV.GINI?end=2020&locations=RU&start=1997&view=chart (дата обращения: 10.10.2022).
8. Илюхин Б.В. Цифровизация в системе общего образования Российской Федерации в контексте пандемической ситуации / Экспертно-аналитическая записка//Российское образование: уроки пандемии. URL: https://firo.ranepa.ru/files/docs/uroki_pandemii_obshchiy_1.pdf (дата обращения: 10.10.2022).
9. Информационное общество в Российской Федерации. 2020: статистический сборник [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». –М.: НИУ ВШЭ, 2020. – ISBN978–5–7598–2237–0. URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/lqv3T0Rk/info-ob2020.pdf (с. 25–28) (дата обращения: 10.10.2022).
10. Указ Президента Российской Федерации «Указ Президента РФ от 7 мая 2012 г. N597 «О мероприятиях по реализации государственной социальной политики»» от 07.05.2012 № 597 // Официальный интернет-портал правовой информации. – URL: https://base.garant.ru/70170950/ (дата обращения: 10.10.2022).
11. Федеральный проект Современная школа // Официальный сайт Министерства просвещения Российской Федерации URL: https://edu.gov.ru/national-project/projects/school/ (дата обращения: 11.07.2022)
12. Ибрагимова З. Ф., Франц М.В. Неравенство возможностей в Российской Федерации: измерение и оценка на микроданных // Прикладная эконометрика. 2019. № 2 С. 5–25 (54). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/neravenstvo-vozmozhnostey-v-rossiyskoy-federatsii-izmerenie-i-otsenka-na-mikrodannyh (дата обращения: 10.10.2022).
13. Ибрагимова Зульфия Фануровна, Франц Марина Валерьевна НЕРАВЕНСТВО ВОЗМОЖНОСТЕЙ: РОЛЬ ПРОСТРАНСТВЕННОГО ФАКТОРА // Пространственная экономика. 2020. № 4. С. 44–67. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/neravenstvo-vozmozhnostey-rol-prostranstvennogo-faktora (дата обращения: 10.10.2022).
14. Ибрагимова Зульфия Фануровна, Франц Марина Валерьевна РОССИЯ – СТРАНА ВОЗМОЖНОСТЕЙ? СМОТРЯ КАК СЧИТАТЬ // Мониторинг. 2020. № 6 С. 4–29 (160). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/rossiya-strana-vozmozhnostey-smotrya-kak-schitat (дата обращения: 10.10.2022).
15. Аналитический отчет по проведению комплексного анализа данных по оценке качества образования // Официальный сайт центра оценки качества образования Липецкой области URL: http://cmoko48.lipetsk.ru/monitoring/data/info_materials/Аналитический отчёт по результатам проведения комплексного анализа данных по оценке качества образования 2020.pdf (дата обращения: 10.10.2022).
16. Леонидова Галина Валентиновна, Басова Елена Александровна Неравенство возможностей: фактор «Родительской базы» (на материалах социологического опроса населения СЗФО) // Проблемы развития территории. 2020. № 1 С. 7–21(105). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/neravenstvo-vozmozhnostey-faktor-roditelskoy-bazy-na-materialah-sotsiologicheskogo-oprosa-naseleniya-szfo (дата обращения: 10.10.2022).
17. ЕГЭ – Аналитические и методические материалы // Государственное автономное учреждение республики Карелия. Центр оценки качества образования URL: https://coko.karelia.ru/gia/ege/analitika-ege (дата обращения: 10.10.2022).

ASSESSING THE IMPACT OF THE PANDEMIC ON THE INEQUALITY OF OPPORTUNITIES TO REALIZE THE POTENTIAL OF DIGITAL YOUTH DEVELOPMENT IN RUSSIA

Dmitriev P.A., Finogenova A.S.
The North-West Institute of Management of Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration

The purpose of this scientific article is to assess the impact of the COVID-19 pandemic on the inequality of opportunity in Russia. The relevance of the presented work is justified by the importance of the topic of inequality of opportunity in general. The research on

inequality of opportunity will help political leaders to deal more successfully with this problem. The work has a scientific novelty due to the fact that the issue of the impact of the pandemic on inequality of opportunity has not been sufficiently studied. The article is based on the analysis of Federal State Statistics Service data, as well as on regional statistical and analytical reports on the results of the Unified State Examination (USE). Partially or completely, the pandemic has transferred many processes, including within the framework of school education, to an online format. The authors hypothesized that school graduates from regions with higher levels of household Internet access performed better during the pandemic years than school graduates from regions with lower levels of Internet access. Thus, the pandemic has increased inequality of opportunity. In order to test the hypothesis, the authors compared the dynamics of the average USE scores from the top of the list of regions ranked by the level of household access to the Internet, and the bottom. The hypothesis has not been affirmed. For 2020 and 2021, school graduates from the top regions of the list did not perform better (as a percentage of pre-pandemic indicators) compared to school graduates from the lower regions of the list. The authors suggest that offline processes in school education are still of decisive importance, and students from more digitalized regions have not yet begun to use their advantages to the full extent. It is necessary to continue a research in this direction to collect more statistical data as well as to use other scientific methods.

Keywords: inequality of opportunity, pandemic, USE, access to the Internet.

References

1. Starostina Yu. The fall of the Russian economy due to the pandemic was the highest in 11 years // RBC. – 2021. – 01.02. URL: https://www.rbc.ru/economics/01/02/2021/6017e1819a7947cb98f23f95 (date of access: 10.10.2022).
2. Demurina G., Antipova A., Gordeev V. Five main restrictions in the regions due to the new COVID outbreak // RBC. – 2021. – 24.08. URL: https://www.rbc.ru/society/24/08/2021/60c8cb989a79472556f8b890 (date of access: 10.10.2022).
3. The Ministry of Education and the Ministry of science and higher education spoke about the challenges for the education system in a pandemic // TASS. – URL: https://tass.ru/obschestvo/10875667 (date of access: 10.10.2022).
4. Rospotrebnadzor clarified the order of work of schools in a pandemic / Spread of coronavirus// RIA Novosti URL: https://ria.ru/20200913/shkoly-1577156884.html (date of access: 10.10.2022).
5. Sheremet A.N. Pandemic of inequality. Socio-economic aspects and consequences of COVID-19 // Medicine. Sociology. Philosophy. Applied research. 2020. № 4. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/pandemiya-neravenstva-sotsialno-ekonomicheskie-aspekty-i-posledstviya-covid-19 (date of access: 10.10.2022).
6. Inequality and poverty // Population / Federal State Statistics Service. URL: https://rosstat.gov.ru/folder/13723 (date of access: 10.10.2022).
7. Gini index – Russian Federation // The World Bank Data. – URL: https://data.worldbank.org/indicator/SI.POV.GINI?end=2020&locations=RU&start=1997&view=chart (date of access: 10.10.2022).
8. Ilyukhin B.V. Digitalization in the System of General Education of the Russian Federation in the Context of Pandemic Situation / Expert Analytical Note// Russian Education: Lessons of Pandemic. URL: https://firo.ranepa.ru/files/docs/uroki_pandemii_obshchiy_1.pdf (date of access: 10.10.2022).
9. Information Society in the Russian Federation. 2020: statistical collection // Federal State Statistics Service; National research University “Higher School of Economics”, 2020. – ISBN978–5–7598–2237–0. URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/lqv3T0Rk/info-ob2020.pdf (p. 25–28) (date of access: 10.10.2022).
10. Decree of the President of the Russian Federation “Decree of the President of the Russian Federation dated May 7, 2012 N597 “On measures for the implementation of state social policy”” dated 07.05.2012 No. 597 // Official Internet portal of legal information. – URL: https://base.garant.ru/70170950/ (date of access: 10.10.2022).
11. Official website of the Ministry of Education of the Russian Federation URL: https://edu.gov.ru/national-project/projects/school/ (date of access: 10.10.2022).
12. Ibragimova Z. F., Frantz M.V. Inequality of opportunity in the Russian Federation: measurement and evaluation on microdata // Applied Econometrics. 2019. № 2 pp. 5–25 (54). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/neravenstvo-vozmozhnostey-v-rossiyskoy-federatsii-izmerenie-i-otsenka-na-mikrodannyh (date of access: 10.10.2022).
13. Ibragimova Z.F., Frants M.V. Inequality of Opportunities: The Role of the Spatial Factor. Prostranstvennaya Ekonomika = Spatial Economics, 2020, vol. 16, no. 4, pp. 44–67. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/neravenstvo-vozmozhnostey-rol-prostranstvennogo-faktora (date of access: 10.10.2022).
14. Ibragimova Z. F., Frants M.V. (2020) Is Russia a Land of Opportunity? It Depends on How You Look at It. Monitoring of Public Opinion: Economic and Social Changes. No. 6. P. 4–29. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/rossiya-strana-vozmozhnostey-smotrya-kak-schitat (date of access: 10.10.2022).
15. Analytical report on the conduct of a comprehensive analysis of data on the assessment of the quality of education // Official website of the center for assessing the quality of education in the Lipetsk region. URL: http://cmoko48.lipetsk.ru/monitoring/data/info_materials/Аналитический отчёт по результатам проведения комплексного анализа данных по оценке качества образования 2020.pdf (date of access: 10.10.2022).
16. 6. Leonidova G.V., Basova E.A. Inequality of opportunities: the factor of “parents’ base” (case study of a sociological survey of the population of the Northwestern Federal District). Problems of Territory’s Development, 2020, no. 1 (105), pp. 7–21. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/neravenstvo-vozmozhnostey-faktor-roditelskoy-bazy-na-materialah-sotsiologicheskogo-oprosa-naseleniya-szfo (date of access: 10.10.2022).
17. Analytical and methodological materials // State Autonomous Institution of the Republic of Karelia. Center for Education Quality Assessment URL: https://coko.karelia.ru/gia/ege/analitika-ege (date of access: 10.10.2022).

Импортозамещение как фактор развития промышленного производства в условиях санкций

Дремов Владимир Владимирович,
кандидат экономических наук,
директор ООО «ММК-ИНДУСТРИАЬНЫЙ ПАРК»
E-mail: dremov.vladimir@gmail.com

Реализация долгосрочного плана импортозамещения стала одной из главных составляющих промышленной политики государства с 2014 года. В текущих условиях, при негативном влиянии на отечественную экономику коллективного Запада, именно Государство является главным субъектом реализации стратегии импортозамещения. Формируя государственную стратегию импортозамещения как часть системы промышленной политики страны обязательно увеличивать рост производства российской продукции до объемов, позволяющих поставлять товары на экспорт, т.к. снижение уровня конкуренции со стороны иностранных производителей может замедленно снизить стимулы отечественных производителей заниматься повышением конкурентоспособности производимой продукции и как следствие привести к полной зависимости от государства.
Результаты. Проанализирована эффективность выполнения программы импортозамещения в период с 2014 до 2020 года. Предложены варианты стратегии развития промышленного производства на основе импортозамещения со стороны государства.*Выводы.* Ключевым препятствием на пути к технологическому суверенитету является отсутствие паритета при разделе затрат и рисков между государством и бизнесом. Для решения данной проблемы эффективнее всего делегировать разработку механизма на региональный уровень, т.к. каждый субъект Российской Федерации обладает своей уникальной промышленной спецификой, уже сложившейся системой взаимоотношений с «центром».

Ключевые слова: промышленная политика, импортозамещение, технологический суверенитет.

Программы перехода от иностранной продукции на отечественные аналоги стартовала более 7 лет назад [1]. По данным правительства РФ в 2014 году доля импорта в станкостроении составляла 90%, в тяжелом машиностроении – 70%, в оборудовании для нефтегазового комплекса – 60%, в энергетическом оборудовании – 50%, в сельскохозяйственном машиностроении – от 50 до 90%. В гражданском самолетостроении импорт составляет и вовсе критический уровень – более 80%. Реализации долгосрочного плана импортозамещения стала одной из главных составляющих промышленной политики государства:

– в апреле 2014 года кабинет министров утвердил новую редакцию госпрограммы России «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности»;
– в мае 2014 года президентом РФ был подписан перечень поручений о дополнительных мерах по стимулированию экономического роста;
– в 2015 году кабинетом министров разработано 20 отраслевых программ импортозамещения в гражданских отраслях промышленности для реализации 2,6 тысячи проектов.

Наряду с законодательными инициативами были разработаны финансовые инструменты поддержки промышленных предприятий: субсидии, софинансирование, предоставление грантов и преференция при госзакупках. Также была предложены программа проектного финансирования для увеличения объемов кредитования промышленных организаций в ограниченных секторах экономики: сельское хозяйство; обрабатывающая промышленность; химическое производство; машиностроение; жилищное строительство; транспорт; связь и телекоммуникации; энергетика.

С целью повышения эффективности мер государственной поддержки реального сектора экономики в августе 2014 года был создан Фонд развития промышленности.

Целевыми критериями эффективности выполнения программы импортозамещения по данным Минпромторга были обозначены – снижение импортозависимости по ключевым отраслям промышленности с уровня 70–90% до уровня 50–60%, дополнительный с 2015 года объем производства на сумму свыше 30 миллиардов рублей каждый год.

Итоги программы импортозамещения нельзя назвать однозначными, т.к. основным бенефициарами от программ импортозамещения стали Российские сельскохозяйственные предприятия: почти на 65% был сокращен импорт мяса, по молочной

продукции сокращение составило 20%, по овощам на 27%. В 2020 году экспорт продовольствия впервые превысил импорт [2].

В части промышленного производства доля машин и оборудования в товарной структуре импорта осталась без изменений: по данным госстатистики, по итогам 2013 года она составила 48,6%, в 2018-м – 47,3%. Показатель износа основных фондов в обрабатывающей промышленности в период с 2014 по 2018 год практический не изменился и на конец 2018 года составлял 49,6%, причем 23,5% оборудования и машин функционировало с полным износом [2].

Большое искажение в статистические данные вносит вторичный рынок основных средств. Так по итогам 2018 года каждое пятое предприятие вводило в эксплуатацию бывшее в употреблении импортное оборудование, при этом закупая его на внутреннем рынке [3].

Все вышеописанные моменты до 2022 рассматривались, прежде всего, в контексте модернизации отечественной экономики. Формируя государственную стратегию импортозамещения как часть системы промышленной политики страны необходимо учитывать, что решая задачу замещения импортируемых товаров Российскими аналогами, необходимо обязательно увеличивать рост производства российской продукции до объемов, позволяющих поставлять товары на экспорт, т.к. снижение уровня конкуренции со стороны иностранных производителей может замедленно снизить стимулы отечественных производителей заниматься развитием инноваций, повышением конкурентоспособности производимой продукции и как следствие привести к полной зависимости от государственной «иглы».

В текущих условиях, при негативном влиянии на отечественную экономику коллективного Запада, именно Государство является главным субъектом реализации стратегии импортозамещения: оно должно способствовать формированию внутреннего потребления со своей стороны (госзакупки, преференции поставщикам товаров при выполнении госзаказов, госинвестиции), а также со стороны населения (увеличение пенсии и оплат труда) [4].

Можно отметить несколько возможных вариантов стратегии развития промышленного производства на основе импортозамещения со стороны государства:

1) стимулирование слабых производств, когда государство развивает производство неконкурентноспособной продукции, при наличии внешних производителей на внутреннем рынке;
2) активизация развитых отраслей, когда государство стимулирует отрасли, имеющие достаточный потенциал для реализации внешнеэкономической деятельности;
3) опора на собственные силы, когда государство производит своими силами большее количество товаров, импорт осуществляется только при отсутствии аналогов;
4) создание отсутствующей отрасли, когда государство поддерживает новые направления промышленного производства оказывая преференции, обеспечивающие ценовые преимущества перед замещающими импортными товарами – аналогами;
5) перемещение ресурсов в эффективно функционирующие отрасли, когда государство поддерживает эффективно работающие отрасли с экспортным потенциалом.

Именно комбинаторика использования вариантов стратегии со стороны государства с оперативным механизмом законодательных преобразований и обеспечения преференций позволят достичь максимальный эффект от импортозамещения.

На сегодняшний день предприятиям, работающим в областях, где присутствует высокий уровень в импортозамещающих товарах, на федеральном уровне предлагают существенные меры поддержки: гарантии на реализацию инвестпроектов, на обеспечение кредитов и финансирование; субсидии на уплату процентов по кредитам, на возмещение части затрат на выпуск и реализацию товаров; специальные гранты на производство импортозамещения и реализацию произведенных товаров; софинансирование исследований и разработок.

Разработаны государственные сервисы импортозамещения. Минпромторг РФ, Агентство по технологическому развитию (входит в группу ВЭБ.РФ), Государственная информационная система промышленности и Электронная торговая площадка Группы Газпромбанка создали сервис, для юридических и физических лиц по подбору аналогов санкционных товаров и выбору отечественной продукции вместо зарубежной.

Предложенный государством инструмент «параллельный импорт» является временной мерой. На фоне реализации специальной военной операции в Россию чаще пытаются ввезти контрафактную продукцию. По данным Федеральной таможенной службы, за 2022 год с нарушителей было взыскано почти 80 миллиардов рублей, что в полтора раза больше, чем в 2021-м [5]. При всем изобилии мер поддержки со стороны государства, в части обеспечения технологического суверенитета не всегда возможно найти или разработать необходимый аналог. В этих условиях ключевым инструментом становится обратный (реверсный) инжиниринг – разработка производства по уже существующим импортным образцам, которые нужно повторить. Для эффективной реализации данного инструмента в регионах необходимо использовать сложившуюся промышленную инфраструктуру, в т.ч. индустриальные парки и промышленные кластеры [6].

Ключевым препятствием на пути к технологическому суверенитету является отсутствие паритета при разделе затрат и рисков между государством и бизнесом. Для решения данной проблемы эффективнее всего делегировать разработку механизма на региональный уровень, т.к. каждый субъ-

ект Российской Федерации обладает своей уникальной промышленной спецификой, уже сложившейся системой взаимоотношений с «центром».

Литература

1. О промышленной политике в Российской Федерации: Федеральный закон N488-ФЗ. – Утв. Постановлением Правительства от 31.12.2014 (ред. от 01.05.2022).
2. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.gks.ru (дата обращения 10.12.2022).
3. Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», Инвестиционная активность промышленных предприятий России в 2018 году – М.: НИУ ВШЭ, 2019. – 18 с.
4. Дремов В.В. Подходы формирования промышленной политики в современных условиях. Экономические науки 2022, 216 Ноябрь, URL: https://ecsn.ru/articles/index/202211 (дата обращения 22.12.2022)
5. Федеральная таможенная служба. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://customs.gov.ru (дата обращения 22.12.2022).
6. Дремов В.В. Механизмы диверсификации промышленной политики моногорода. Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2022. Том 12. No 8A. С. 316–321. DOI: 10.34670/AR.2022.46.82.041.

IMPORT SUBSTITUTION AS A FACTOR IN THE DEVELOPMENT OF INDUSTRIAL PRODUCTION UNDER SANCTIONS

Dremov V.V.
ООО ММК-INDUSTRIAL PARK

The implementation of the long-term import substitution plan has become one of the main components of the state's industrial policy since 2014. In the current conditions, with a negative impact on the domestic economy of the collective West, it is the State that is the main subject of the implementation of the import substitution strategy. Forming the state strategy of import substitution as part of the country's industrial policy system, it is imperative to increase the growth in the production of Russian products to volumes that allow the supply of goods for export, because. a decrease in the level of competition from foreign manufacturers can slowly reduce the incentives for domestic producers to increase the competitiveness of their products and, as a result, lead to complete dependence on the state.

Results. The effectiveness of the implementation of the import substitution program in the period from 2014 to 2020 is analyzed. Variants of a strategy for the development of industrial production based on import substitution by the state are proposed. Findings. The key obstacle to technological sovereignty is the lack of parity in the sharing of costs and risks between government and business. To solve this problem, it is most effective to delegate the development of the mechanism to the regional level, because each subject of the Russian Federation has its own unique industrial specifics, an already established system of relations with the "center".

Keywords: industrial policy, import substitution, technological sovereignty.

References

1. On industrial policy in the Russian Federation: Federal Law N488-FZ. – Approved. Decree of the Government of December 31, 2014 (as amended on May 1, 2022).
2. Federal State Statistics Service. [Electronic resource]. Access mode: http://www.gks.ru (accessed 10.12.2022).
3. National Research University "Higher School of Economics", Investment activity of Russian industrial enterprises in 2018 – M.: NRU HSE, 2019. – 18 p.
4. Dremov V.V. Approaches to the formation of industrial policy in modern conditions. Economic Sciences 2022, 216 November, URL: https://ecsn.ru/articles/index/202211 (accessed 22.12.2022).
5. Federal customs service. [Electronic resource]. Access mode: https://customs.gov.ru (accessed 22.12.2022).
6. Dremov V.V. Mechanisms for diversifying the industrial policy of a single-industry town. Economics: yesterday, today, tomorrow. 2022. Volume 12. No 8A. pp. 316–321. DOI: 10.34670/AR.2022.46.82.041.

Управленческие технологии сокращения текучести кадров: на примере банков

Ованоглян Рипсиме Сергеевна,
ООО «Эс Джей Газ Компани», главный бухгалтер, Грузия
E-mail ripsovanoghlyan@gmail.com

Финансовые результаты банка, как и любой компании тесно связаны с эффективностью трудового ресурса, на что в свою очередь влияет кадровая политика. В данной статье рассматривается проблема текучести кадров в банковских филиалах, её влияния на финансовый результат. На основании анализа одного из крупнейших банков Грузии, выявлены профессиональные компетенции банковских служащих, отличия между текущими и вновь принятыми сотрудниками. Проведённые исследования доказали, что большое количество кадров приводит как к увеличению издержек, так и ухудшения качества обслуживания клиентов. В статье выработаны способы оптимизации текучести кадров, и показан ожидаемый финансовый результат при правильной кадровой политике. Научная новизна заключается в разработке методов по управлению персонала, которые найдут широкое применение специалистам в сфере менеджмента и финансов. Отбор персонала по методу Assessment-center, формирования кадрового резерва, улучшений условий труда, усовершенствованные процессы приёма и увольнения сотрудников приведёт к сокращению текучести кадров и к положительным финансовым результатам.

Ключевые слова: кадровая политика; текучесть кадров; финансовый результат; затраты; прибыль, финансовый результат; оптимизация; банк; оплата труда; персонал.

Введение

В настоящее время удержать ценный кадр – большая задача для компании, и одна из проблем – значительный уровень текучести персонала. Вопрос снижения текучести кадров – является актуальным вопросом в наше время. Данная проблемы особо выделена в банковском секторе, что приводит к дополнительным затратам и соответственно сокращению прибыли. Актуальной является на сегодня тема нашего исследования – оценка и методы снижения показателя текучести кадров. Одна из важнейших стратегий увеличения прибыли считается именно мотивация сотрудников. Для успешной деятельности компании важно обеспечить стабильность качества и количества трудовых ресурсов и постоянно измерять их производительность. Цель нашей статьи – разработка новых стратегий по снижению текучести кадров банковского филиала. Целесообразность разработки стратегий темы заключается в минимизации расходов, возникающих с проблемой текучести персонала, для повышения показателя прибыли через кадровую политику.

Оптимизация текучести кадров – самая сложная задача менеджмента. Одной из причин ухода сотрудников из компаний – изменение отношения к труду во всём мире, «смена поколений». В настоящее время данный вопрос привлекает как теоретиков, так и практиков. Минимальная текучесть кадров 3–5% считается нормальной. Заинтересованность сотрудника в собственной независимости приводит к снижению его заинтересованности, что и является основной задачей нашего исследования [1]. Основная задача нашей статьи устранить нездоровую текучесть кадров.

Выделим причины, которые вызывают нездоровую текучесть кадров:

- Неудовлетворённость выполняемой работы;
- Отсутствие перспектив и профессионального роста;
- Неудовлетворённость оплатой труда;
- Неудовлетворённость условиями и организацией труда;
- Отсутствие соответственной квалификации.

Проанализировав определение понятия «текучесть кадров» в разных источниках, у таких авторов, которые изучали данные проблемы, как Н.П. Кукушкина, В. Кишеля, Е.П. Голубкова, отметим, что «текучесть кадров» рабочей силы компании -движение персонала, вызванное неудовлетворённостью условиями организации [2, 3, 4, 5, 6]. Кроме того, были изучены работы Лейла Гудушаури, Ираклия Ковнадзе, где раскрывается тер-

мин текучести кадров со стороны движения рабочей силы [7].В нашем исследовании основной целью является показать все финансовые издержки и разработать стратегию по улучшению финансовых результатов. Из-за высокой текучести кадров увеличиваются затраты организации и снижается прибыль. Отметив затраты, выделим основные – поиск новых кадров, затраты на обучения, низкая производительность нового персонала.

Теоретическая значимость результатов исследования заключается в углубленном изучении поведения персонала в филиалах банка, в постановке задач, в изучении проблемы с ранее неизученной стороны. Практическая значимость позволяет определить направления управленческой политики по оптимизации текучести персонала, их отношение к организации, разработка методов по снижению текучести кадров с целью увеличения прибыли. Результаты исследования могут быть использованы для разработки программ развития персонала, укрепления корпоративной культуры. Научная новизна темы представлена в разработке методов программы повышения мотивации, в развитии кадровой политики, отбору персонала по методу Assessment-center, формированию кадрового резерва.

Основная часть

До сегодняшнего дня нет определённых принципов, установленной единой системы по управлению текучестью кадров. Однако, исследовав движение кадров в филиалах крупнейших банков Грузии, таких как АО ТибиСи банка и АО Банка Грузии, были выработаны мероприятия по оптимизации текучести кадров [8].

Для оптимизации текучести кадров целесообразно для начала определить значения естественной и излишней текучести, при этом учитывая, что естественная текучесть необходима и полезна для предприятия, что содействует обновлению кадрового персонала.

Одним из основных мероприятий по оптимизации текучести кадров стал отбор персонала по методу Assessment-center, ориентированный на реальную оценку сотрудников, с прозрачным представлением оплаты труда. [9] Используя данный метод, каждая организация вправе выделять собственные задачи, которые ей необходимы. Данный метод используется и посредством аутсорсингов, однако воздействие будет менее эффективным, так как именно сотрудники организации знакомы и более глубоко вовлечены в кадровую политику [9].

Вторым направлением послужило формирование кадрового резерва, а именно, как формирование новых кадров, так и переквалификация действующих сотрудников. [11] Резерв персонала способствует быстрой замене персонала уже обходя непредвиденные затраты. Кроме того, работа с резервом позволяет отобрать лучших на более высокие должности, что сэкономит на начальном уровне обучения сотрудника. [12] Формирование кадрового резерва поддержит положительную репутацию сотрудника. Однако, нельзя забывать о росте банковской системы и увеличении конкуренции на рынке. [13] При этом отметим, что все вложенные ресурсы в развитие банковского сотрудника вполне вероятно после выхода из компании найдут применение у других конкурентов [14].

Третье направление – применение бонусной системы оплаты труда для всех сотрудников, в том числе и руководителей. Градуированная бонусная система состоит из бонусов от объёма продаж, а также сервиса обслуживания. Сервис обслуживания каждого филиала в свою очередь определяется опросом клиентов, как в устной форме через телефонные звонки, так и, по текстовому сообщению, который получает клиент после каждого посещения банка. Кроме того, в методике оптимизации текучести кадров сопутствует и бонус за стаж работы, что значительно повысит заинтересованность сотрудников к выполнению обязанностей, и не даёт причин раздумывании о новой работе.

Для дальнейших результатов, с целью оптимизации текучести кадров, было предложено добавить в заявление об увольнении небольшую анкету с вопросами: о причине ухода, о загруженности, о взаимоотношениях с коллективом и руководителем. Необходимо выяснить причины негативных отзывов и предпринять меры для их устранения [15].

Уровень текучести любой компании показывает коэффициент текучести, который рассчитывается по следующе формуле:

Коэффициент текучести=(Кол-во выбывших сотрудников/Общее кол-во сотрудников) x100% [16]

На примере филиала грузинского банка текучесть кадров составляла:

8/22 × 100%=36%, что является высоким показателем.

Высокий показатель текучести кадров обходится организации очень дорого. [17] Рассчитав стоимость текучести, можно сделать вывод о высоких затратах и, следовательно, сниженной прибыли (табл. 1).

Таблица 1. Стоимость система адаптации

Стоимость найма (реклама)	300 груз.лари (7 тыс.руб.)
Стоимость найма (оплата HR сотрудников на 5 кандидатов)	100 груз.лари (2,5 тыс.руб.)
Стоимость обучения (оплата тренера 160 часов)	500 груз.лари (12 тыс.руб.)
Стоимость обучения (прочие затраты)	200 груз.лари (4,6 тыс.руб.)
Адаптация сотрудников (приветственный пакет, трудозатраты)	100 груз.лари (2,5 тыс.руб.)
Потеря результативности	563 груз.лари (13 тыс.руб.)
Итого	1763 груз.лари (41,6 тыс. руб.)

Потеря результативности сотрудника рассчитана на основе зарплаты. Так как особую долю текучести кадров составляют сотрудники фронт-офиса и исходя из их средней зарплаты 1300 груз.лари (30 тыс руб.), рассчитаем средний показатель (табл. 2).

Таблица 2. Потеря результативности

Срок	Падение результативности,%	Затраты, груз.лари	Затраты, в тыс.руб.
Первый месяц	75%	975	22,7
Второй месяц	60%	780	18,1
Третий месяц	50%	650	15,12
Четвёртый месяц	35%	455	10,6
Пятый месяц	20%	260	6,0
Шестой месяц	20%	260	6,0
Итого	43%	563	13,1

Учитывая все филиалы исследуемого банка, компания теряет огромные суммы. Снизив коэффициент с 36% до 13%, можно сэкономить на стоимости текучести и при этом увеличить прибыль. При этом нужно помнить, что затраты на подбор кадров с узкой специализацией имеют больше затрат, чем «рядового» банковского сотрудника.

На уровень текучести кадров влияет социально-психологический климат. Переходя разные этапы, сотрудник становится частью команды, а здоровая командная работа способствует повышению производительности.

Материалы и методы: использованы методы синтеза и анализа теоретического и практического материала. Анализ фактических данных проведен с применением методов группировки, выборки, сравнения и обобщения, так как данные методы позволяет в наиболее полном объеме рассмотреть сложившуюся ситуацию. Используя вышеуказанные методы, управляя процессом текучести кадров по итогу должно способствовать повышению эффективности человеческих ресурсов.

Основная цель методик – снизить уровень текучести персонала и повысит уровень рентабельности компании.

Заключение

В нашем случае гигант-работодатель может позволить себе обучение персонала, корпоративное хобби, оплата медицинского обслуживания. Смена ценных кадров новыми кадрами приведёт к ещё большему падению результативности. Значимой стратегией по сохранению может стать не только бонус от продаж и сервиса, но и за выслугу лет, что позволит стимулировать клиентов остаться в компании на длительный срок.

В завершении отметим, что правильная кадровая политика способствует оптимизации текучести кадров, что в свою очередь приведёт к уменьшению затрат и увеличению прибыли, которая и является основной задачей организации.

Литература

1. Вачугов Д.Д., Беризкина Т.Е., Кислякова Н.А. Основы менеджмента: Учебник для вузов. М.: Высшая школа, 2010. 376 с.
2. Герчикова И.Н. Менеджмент: Учебник для вузов – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. С. 511
3. Голубков Е.П. Анализ текучести кадров на предприятии/А.В. Гольцов Маркетинг. –2006. –No2. –С.39–43.
4. Грихно В.В. Симонова М.В. Влияние трудового поведения молодёжи на текучесть персонала // в сборнике: Инновации в науке и практике. Уфа, 2018. С. 110–112
5. Информационный ресурс СПАРК. URL: http://www.spark-interfax.ru (Дата обращения 23.09.2022.)
6. Исаенко, А.Н. Кадры управления в корпорациях США / А.Н. Исаенко. – М.: Наука, 2019. – 144 с.
7. Ковзанадзе И. Системные банковские кризисы в условиях финансовой глобализации. Тб., 2003.
8. Ковалёв, В.В. Корпоративные финансы и учёт: понятия, алгоритмы, показатели: Учебное пособие/ Проспект, 2017. – 880 с.
9. Кишель Е.Н., основы управленческой деятельности [Текст]: учебник для сред. спец. Учебных заведений. –М.: Выш. шк, 2006.-с. 271.
10. Лапченко И.В. Теоретические аспекты применения технологий мотивации персонала – Инновационные научные исследования: теория, методология, практика. Пенза – Наука и просвещение. 2018. – С. 306–308.
11. Логинова, А.Ю. Кадры из жизни менеджера по персоналу / А.Ю. Логинова. – М.: ДМК Пресс, 2017**.** – 244 с.
12. Толкование понятия «текучесть кадров» // Энциклопедический словарь экономики и права. 2004. URL: https://dic.academic.ru/dic.nsf/dic_economic_law/15915 (Дата обращения 25.09.2022)
13. Шагинян Т.В. Социально-экономические последствия пандемии COVID 19// Сборник статей Международной научно-практической конференции «Новые экономические исследования». Пенза: Наука и Просвещение, 2020. С. 73–75
14. Щанина Е.В. Текучесть персонала как один из основных показателей эффективности работы с персоналом / Щанина Е.В., Синева А.Г. // Традиционное, современное и переходное в условиях модернизации российского общества: сборник статей XII Всероссийской научно-практической конференции. – Пенза: Приволжский Дом знаний, 2015. – С. 125–128.
15. Яковенко Н.Ю. Кадровый контроллинг в системе управления персоналом / Научный ре-

зультат. Технологии бизнеса и сервиса. – Т. 5, № 2, 2019, С. 32–41, DOI: 10.18413/2408–9346–2019–5–3–0–4, URL: http://rrbusiness.ru/journal/article/1772/ (Дата обращения 25.09.2022)
16. Creation of staff involvement as part of the strategic human resource management in a company Tsareva N.A., Tyugaev A.R. // Laplage em revista. 2020. Т.6. № Extra – В.С. 256–260.
17. Das, B. L. & Baruah, M. (2013). Employee Retention: A Review of Literature. Journal of Business and Management, pp. 14–16.

MANAGEMENT TECHNOLOGIES FOR REDUCING STAFF TURNOVER: ON THE EXAMPLE OF BANKS

Ovanoglian Hr.S.
S.J. Gas Company LLC

The financial results of the bank, like any company, are closely related to the efficiency of the labor resource, which in turn is influenced by personnel policy. This article discusses the problem of staff turnover in bank branches, its impact on the financial result. Based on the analysis of one of the largest banks in Georgia, the professional competencies of bank employees, differences between current and newly hired employees are revealed. The research conducted by the author proved that a large number of personnel leads to both an increase in costs and a deterioration in the quality of customer service. The article develops ways to optimize staff turnover, and shows the expected financial result with the right personnel policy. The scientific novelty lies in the development of methods for personnel management, which will be widely used by specialists in the field of management and finance. The selection of personnel using the Assessment-center method, the formation of a personnel reserve, improvements in working conditions, improved processes for hiring and firing employees will lead to a reduction in staff turnover and to positive financial results.

Keywords: personnel policy; staff turnover; financial results; expenses; profit; financial result; optimization; bank; remuneration; personnel.

References

1. Vachugov D.D., Berizkina T.E., Kislyakova N.A. Fundamentals of Management: A Textbook for High Schools. M.: Higher school, 2010. 376 p.
2. Gerchikova I.N. Management: A textbook for universities – 4th ed., Revised. and additional – M.: UNITI-DANA, 2014. P. 511
3. Golubkov E.P. Analysis of staff turnover at the enterprise/A.V. Goltsov Marketing. –2006. –No2. – P. 39–43.
4. Grikhno V.V. Simonova M.V. Influence of labor behavior of youth on staff turnover // in the collection: Innovations in science and practice. Ufa, 2018. P. 110–112
5. Information resource SPARK. URL: http://www.spark-interfax.ru (Accessed 23.09.2022.)
6. Isaenko, A.N. Management personnel in US corporations / A.N. Isaenko. – M.: Nauka, 2019. – P. 144.
7. Kovzanadze I. Systemic banking crises in the context of financial globalization. Tbilisi, 2003.
8. Kovalev, V.V. Corporate Finance and Accounting: Concepts, Algorithms, Indicators: Textbook / Prospectus, 2017. – 880 p.
9. Kishel E.N., basics of management activity [Text]: textbook for media. specialist. educational institutions. –M.: Vysh. school, 2006.-p. 271.
10. Lapchenko I.V. Theoretical aspects of the application of personnel motivation technologies – Innovative scientific research: theory, methodology, practice. Penza – Science and education. 2018. – p. 306–308.
11. Loginova A. Yu. Shots from the life of a personnel manager / A. Yu. Loginova. – M.: DMK Press, 2017. – 244 p.
12. Interpretation of the concept of “staff turnover” // Encyclopedic Dictionary of Economics and Law. 2004. URL: https://dic.academic.ru/dic.nsf/dic_economic_law/15915 (Accessed 09/25/2022)
13. Shaginyan T.V. Socio-economic consequences of the COVID 19 pandemic // Collection of articles of the International Scientific and Practical Conference “New Economic Research”. Penza: Science and Education, 2020. p.73–75
14. Shchanina E.V. Staff turnover as one of the main indicators of the effectiveness of work with personnel / Shchanina E.V., Sineva A.G. // Traditional, modern and transitional in the conditions of modernization of Russian society: collection of articles of the XII All-Russian Scientific and Practical conferences. – Penza: Privolzhsky House of Knowledge, 2015. – p. 125–128.
15. Yakovenko N. Yu. Personnel controlling in the personnel management system / Scientific result. Business and service technologies. – No. 2, 2019, pp. 32–41, DOI: 10.18413/2408–9346–2019–5–3–0–4, URL: http://rrbusiness.ru/journal/article/1772/ (Accessed 25.09.2022)
16. Creation of staff involvement as part of the strategic human resource management in a company. Tsareva N.A., Tyugaev A.R. // Laplage em revista. 2020.V.6. No. Extra – B.C. 256–260.
17. Das, B. L. & Baruah, M. (2013). Employee Retention: A Review of Literature. Journal of Business and Management, pp. 14–16.

Государственные закупки в реализации приоритетных национальных проектов: зоны рисков и пути их предотвращения

Погудаева Марина Юрьевна,
доктор экономических наук, профессор кафедры управления государственными и муниципальными закупками Московского городского университета управления Правительства Москвы
E-mail: pogudaevamy@edu.mos.ru

Сергеева Светлана Александровна,
кандидат экономических наук, научный работник кафедры управления активами Московского государственного института международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации,
E-mail: ugmzmag@yandex.ru

Щукина Ирина Вячеславовна,
заместитель директора Департамента управления делами Губернатора и Правительства Севастополя – начальник Управления государственных закупок
E-mail: irina-schhukina@ro.ru

Тишкова Мария Сергеевна,
магистрант кафедры управления государственными и муниципальными закупками Московского государственного университета управления Правительства Москвы
E-mail: ugmzmag@yandex.ru

Государственные закупки – один из ключевых факторов успешной реализации целей приоритетных национальных проектов. Приоритетные национальные проекты – масштабное понятие. Важен тот факт, что каждый проект нацелен на улучшение социально-экономической ситуации в стране, что, в конечном итоге, приводит к улучшению жизни населения. Как показал анализ закупочных практик в последние годы проектно-ориентированный подход достаточно широко стали применять в закупочной деятельности в целом, а не только при осуществлении закупок в рамках реализации национальных проектов. Проектно-ориентированное управление закупками характеризуется тем, что все отдельно взятые задачи закупочной деятельности рассматриваются и решаются с применением методов управления проектами. Такой подход к управлению закупками позволяет повысить эффективность расходования бюджетных средств, сократить сроки достижения результатов, обеспечить более рациональный подход к принятию решений и др. Работа проектных команд позволяет оптимизировать трудозатраты заказчиков, способствует повышению открытости системы управления, повышению качества работы без увеличения ее сроков, и самое главное – возрастает не только нацеленность на результат, но и достижение результативности закупочной деятельности, что приобрело небывалое значение в условиях импортозамещения.

Ключевые слова: государственные закупки, национальные проекты, региональные проекты, импортозамещение.

Государственные закупки – один из ключевых факторов успешной реализации целей приоритетных национальных проектов. Приоритетные национальные проекты – масштабное понятие[1;5]. Важен тот факт, что каждый проект нацелен на улучшение социально-экономической ситуации в стране, что, в конечном итоге, приводит к улучшению жизни населения[2;3].

Эффективность проектов напрямую зависит от успешности работы регионов в этом направлении. Учитывая тот факт, что в состав одного национального проекта могут входить десятки региональных проектов, управление и мониторинг реализации проектов является достаточно сложной задачей. Программа национальных проектов в России была официально введена в 2019 году на срок до 2024 года [2]. В 2020 году программа была скорректирована, и достижение ряда показателей продлили до 2030 года[3]. Но стремительно изменяющаяся социально-экономическая ситуация требует постоянной корректировки, и роль государственных закупок приобретает новое значение[. Каждый проект состоит из нескольких федеральных проектов, их, как правило, от 3 до 11. Целевые показатели национальных проектов выражаются как цифровыми значениями, так и в абстрактном виде (для примера «выявление и предоставление широких возможностей для развития талантливых людей» – в одном из проектов по образованию, доведение доли времяпровождения граждан в культурных заведениях до 15% – в одном из проектов направления культуры и др.)[4].

Цель региональных проектов (проекты субъектов) – реализация национальных и федеральных проектов, их целей и показателей. Иванов Б.О., Бухвальд Е.М. утверждают, что «проекты национального уровня, в первую очередь, выступают в роли направляющих, которые ориентируются на главные задачи и направления социального и хозяйственного развития, которые являются наиболее актуальными в текущем периоде для эффективного обновления государства и улучшения экономической сферы» [10].

Исследователи отмечают, что значимость проектов национального уровня с точки зрения инструментария экономического и социального управления на значительном промежутке времени нельзя ограничивать функционалом направляющей парадигмы [7;10].

Анализ научной литературы и практических кейсов позволяют утверждать, что проектное управление нацелено на эффективное решение следующих задач:

– обеспечение достижения результатов, запланированных органами исполнительной власти;
– соблюдение и сокращение сроков достижения результатов;
– повышение эффективности использования ресурсов;
– прозрачность, обоснованность и своевременность принимаемых решений в органах власти;
– повышение эффективности внутриведомственного, межведомственного и межуровневого взаимодействия, взаимодействия с порядными организациями [6;7;12;13].

Проектный подход к управлению закупками – достаточно глубоко изучаемый сегодня вопрос. Проектно-ориентированное управление характеризуется тем, что все отдельно взятые задачи закупочной деятельности рассматриваются и решаются с применением методов управления проектами.

Такой подход к управлению позволяет повысить эффективность расходования бюджетных средств, сократить сроки достижения результатов, обеспечить более рациональный подход к принятию решений и др. Преимущества применения проектного подхода к управлению в целом и к управлению государственными закупками очевидны. Создание проектных офисов позволяет оптимизировать количество рабочих мест, способствует повышению открытости системы управления, повышению качества работы без увеличения ее сроков, и самое главное – возрастает не только нацеленность на результат, но и достижение результативности закупочной деятельности, что приобрело небывалое значение в условиях импортозамещения.

Анализ научной литературы и практических кейсов позволяет выделить основные риски исполнения национальных проектов: отсутствует согласованность национальных проектов между собой; не определены региональные составляющие национальных проектов: отсутствие четких норм, понятия, как должен проходить мониторинг проектов в регионах на своем этапе, какие показатели должны применяться, их значения, мероприятия и их количество, все это должно соответствовать потребностям соответствующего региона; частичное финансирование региональных проектов (отсутствие окончательного расчета) в разрезе федеральных проектов [7;9;11;13]. Необходимо отметить и тот факт, что по – прежнему вызывает много вопросов форма управления нацпроектами: не утвержден единый порядок обмена информацией и распределения ролей между ответственными исполнителями со стороны регионов; не утвержден порядок формирования региональных составляющих национальных проектов; отсутствует четкое распределение полномочий, ответственности регионов и др. Ряд экспертов отмечает отсутствие возможности оценки реальности поставленных целей, соответствия их действительности, вызывает вопросы оценка соответствия выделенных бюджетных средств требуемому объему затрат и др. [13]. Необходимо выделить риски срыва сроков заключения контрактов, влекущие срыв сроков исполнения этих контрактов, что может происходить также из-за необходимости внесения изменений в эти контракты и (или) изменения исполнителей. Касаемо субъектов – это риски задержки финансирования, что влечет за собой срыв сроков исполнения проектов. При унифицированном подходе к разным субъектам, с разными потребностями, разными возможностями, разной инфраструктурой зачастую недостаточно выделенных средств из федерального бюджета тому или иному субъекту, что приводит к невозможности достижения установленных целей.

К рискам относят эксперты неотработанный порядок взаимодействия и контроля с внебюджетным финансированием. Срок исполнения большинства проектов превышает трехгодичный бюджет, а выделение средств из федерального бюджета в бюджет субъектов происходит на три года максимум, чаще на один год.

В некоторых регионах существуют риски отсутствия или нехватки квалифицированного персонала. Проблема кадров, в том числе и в сфере закупок, как никогда актуальна во многих регионах нашей страны. Проектная деятельность остается достаточно проблемной зоной несмотря на широкое внедрение обучения с разным уровнем образовательных программ. Каждый проект требует высокопрофессиональных и исполнителей, и руководителей. Сегодня необходимо расширение линейки образовательных программ в области проектного управления, введение новых направлений обучения в ВУЗах с акцентом на следующую тематику:
– прогнозирование рисков проекта,
– методы оценки эффективности реализации проекта,
– работа проектных команд и др.

Безусловно, стимулировать сотрудников к самообразованию (в том числе и в проектном управлении) – вопрос принципиальный. Разработка и внедрение единой государственной платформы с дружественным интерфейсом (чтобы пользователю не приходилось каждый раз изучать новые образовательные платформы), актуальным образовательным контентом, возможностью профессионального общения – востребованы и опытными специалистами, и начинающими свою профессиональную деятельность. Вопросы о рисках реализации целей и задач приоритетных национальных проектов (в частности о рисках, которые неизбежны уже на этапе государственных закупок) должны, изучаться, систематизироваться и др. Смоделировать все возможные непредвиденные обстоятельства, которые могут затормозить проектные процессы возможно только на основе анализа огромного количества данных. Анализ зон возможных рисков, прогнозы их развития, моделирование вариантов их предотвращения или минимизации последствий – далеко не полный перечень ключевых моментов, влияющих на содержание управленческого решения.

Важным вопросом остается проблема мониторинга реализации национальных проектов. Необ-

ходимость актуализации системы показателей – это жесткое требование сегодняшней реальности, что позволит получить объективную информацию и исключить формальный подход к мониторингу[6;7;9;11;12;13].

Таким образом, анализ закупочных практик регионов позволил выявить слабые стороны системы управления государственными закупками, которые отражаются на реализации национальных проектов в целом и региональных проектов в частности:

– не всегда учитываются особенности регионов;
– существует противоречие принципов проектного управления и принципов контрактной системы в сфере закупок;
– несовершенство правовой базы;
– низкая квалификация сотрудников;
– нерациональное планирование;
– низкая мотивация сотрудников;
– проблемы взаимодействия участников процесса (органы власти, исполнители, население).

Региональная составляющая национальных проектов достаточно серьезное звено в цепи действий по реализации заявленных целей. От ее успешности зависит успешность всего национального проекта, поэтому так важно учитывать особенности регионов при постановке целей и показателей, совершенствовать методические материалы и законодательную базу, проводить переобучение специалистов и повышение квалификации и др. Что касается государственных закупок, осуществляемых в рамках реализации национальных проектов, то проблема высокопрофессиональных кадров остается одной из ключевых и требует подходов к организации обучения заказчиков, содержанию образовательных программ, отвечающих запросам рынка труда.

Литература

1. Указ Президента РФ от 30.06.2016 г. N 306 «О Совете при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и приоритетным проектам» (ред. от 19.07.2018),– [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Консультант Плюс.
2. Указ Президента РФ от 7 мая 2018 г. N 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» (с изменениями и дополнениями). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Консультант Плюс.
3. Указ Президента РФ от 21 июля 2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Консультант Плюс.
4. Указ Президента РФ от 03.05.2022 N 252 «О применении ответных специальных экономических мер в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций»-[Электронный ресурс]. – Режим доступа:«Консультант Плюс».
5. Постановление Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации от 21.12.2018 г. N 682-СФ «О ключевых задачах реализации национальных проектов в социальной сфере» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Консультант Плюс.
6. Постановление Правительства РФ от 31.10.2018 г. N 1288 «Об организации проектной деятельности в Правительстве Российской Федерации» (ред. от 26.03.2020) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Консультант Плюс.
7. Адамова М.Е. Формирование системы управления рисками для повышения качества реализации национальных проектов: диссертация канд. экон. наук: 08.00.05: защищена 2021. – Санкт-Петербург, 2021. – 174 с.
8. Гладилина И.П., Погудаева М.Ю., Сергеева С.А., Рузманкин С.Г., Токарева Е.С. Проектное управление в решении задач года фундаментальных наук в интересах устойчивого развития// Экономика вчера, сегодня, завтра. – 2022. – № 2.
9. Ежов Д.А. Потенциальные риски реализации национальных проектов 2019–2024 и пути их нейтрализации // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2020. – Т. 9. – № 3(32).
10. Иванов О.Б., Бухвальд Е.М. Национальный проект по производительности труда: ключ «экономического рывка» для России // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnyy-proekt-po-proizvoditelnosti-truda-klyuchekonomicheskogo-ryvka-dlya-rossii (дата обращения: 24.12.2022).
11. Ильченко С.В. Национальные проекты России и риски их реализации // Бизнес и дизайн ревю. – 2021. – № 2 (22).
12. Краснов, А.Н. Модель оценки эффективности нацпроектов на региональном уровне с использованием сбалансированной системы показателей // Проблемы современной экономики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://moluch.ru/conf/econ/archive/12/1425/(дата обращения: 24.12.2022).
13. Анализ эффективности и рисков в реализации государственных программ, проектов, стратегий в регионах России Чумаков М.В., Елизарова А.А., Берендеева А.Б. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: file:///C:/Users/tishk/Downloads/analiz-effektivnosti-i-riskov-v-realizatsii-gosudarstvennyh-programm-proektov-strategiy-v-regionah-rossii.pdf (дата обращения: 24.12.2022).
14. Модель проектно-ориентированной системы управления. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://sudact.ru/law/rasporiazhenie-minekonomrazvitiia-rossii-ot-14042014-n-26r-au/prilozhenie/ii/2.1/(дата обращения: 24.12.2022).

PUBLIC PROCUREMENT IN THE IMPLEMENTATION OF PRIORITY NATIONAL PROJECTS: RISK AREAS AND WAYS TO PREVENT THEM

Pogudaeva M. Yu., Sergeeva S.A., Schukina I.V., Tishkova M.S.
Moscow City University of Management of the Government of Moscow; Moscow State Institute of International Relations (University) of the Ministry of Foreign Affairs of the Russian Federation

Public procurement is one of the key factors for the successful implementation of the goals of priority national projects. Priority national projects are a broad concept. It is important that each project is aimed at improving the socio-economic situation in the country, which ultimately leads to an improvement in the life of the population. As the analysis of procurement practices has shown in recent years, the project-oriented approach has been widely used in procurement activities in general, and not only in procurement within the framework of national projects. Project-oriented procurement management is characterized by the fact that all individual tasks of procurement activities are considered and solved using project management methods. This approach to procurement management makes it possible to increase the efficiency of spending budget funds, reduce the time to achieve results, provide a more rational approach to decision-making, etc. The work of project teams allows us to optimize the labor costs of customers, helps to increase the openness of the management system, improve the quality of work without increasing its time, and most importantly, not only the focus on results is increasing, but also the achievement of the effectiveness of procurement activities, which has acquired unprecedented importance in the context of import substitution.

Keywords: public procurement, national projects, regional projects, import substitution.

References

1. Decree of the President of the Russian Federation of June 30, 2016 N 306 "On the Council under the President of the Russian Federation for Strategic Development and Priority Projects" (as amended on July 19, 2018),– [Electronic resource]. – Access mode: Consultant Plus.
2. Decree of the President of the Russian Federation of May 7, 2018 N 204 "On the national goals and strategic objectives of the development of the Russian Federation for the period up to 2024" (with amendments and additions). – [Electronic resource]. – Access mode: Consultant Plus.
3. Decree of the President of the Russian Federation of July 21, 2020 No. 474 "On the National Development Goals of the Russian Federation for the period up to 2030".– – [Electronic resource]. – Access mode: Consultant Plus.
4. Decree of the President of the Russian Federation of 03.05.2022 N 252 "On the application of retaliatory special economic measures in connection with the unfriendly actions of certain foreign states and international organizations" – [Electronic resource]. – Access mode: "Consultant Plus".
5. Decree of the Federation Council of the Federal Assembly of the Russian Federation of December 21, 2018 N 682-SF "On the key tasks of implementing national projects in the social sphere" [Electronic resource]. – Access mode: Consultant Plus.
6. Decree of the Government of the Russian Federation of October 31, 2018 N 1288 "On the organization of project activities in the Government of the Russian Federation" (as amended on March 26, 2020) [Electronic resource]. – Access mode: Consultant Plus.
7. Adamova M.E. Formation of a risk management system to improve the quality of the implementation of national projects: dissertation of Cand. economy Sciences: 08.00.05: defended 2021. – St. Petersburg, 2021. – 174 p.
8. Gladilina I.P., Pogudaeva M. Yu., Sergeeva S.A., Ruzmankin S.G., Tokareva E.S. Project management in addressing the objectives of the year of fundamental sciences in the interests of sustainable development // Economy yesterday, today, tomorrow. – 2022. – No. 2.
9. Ezhov D.A. Potential risks of the implementation of national projects 2019–2024 and ways to neutralize them // Azimut of scientific research: economics and management. – 2020. – V. 9. – No. 3 (32).
10. Ivanov O.B., Bukhvald E.M. National project on labor productivity: the key to the "economic breakthrough" for Russia // ETAP: economic theory, analysis, practice [Electronic resource]. – Access mode: https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnyy-proekt-po-proizvoditelnosti-truda-klyuchekonomicheskogo-ryvka-dlya-rossii (date of access: 12/24/2022).
11. Ilchenko S.V. National projects of Russia and the risks of their implementation // Business and Design Review. – 2021. – No. 2 (22).
12. Krasnov, A.N. A model for evaluating the effectiveness of national projects at the regional level using a balanced scorecard // Problems of the modern economy [Electronic resource]. – Access mode: https://moluch.ru/conf/econ/archive/12/1425/ (date of access: 12/24/2022).
13. Analysis of efficiency and risks in the implementation of state programs, projects, strategies in the regions of Russia Chumakov M.V., Elizarova A.A., Berendeeva A.B. – [Electronic resource]. – Access mode: file:///C:/Users/tishk/Downloads/analiz-effektivnosti-i-riskov-v-realizatsii-gosudarstvennyh-programm-proektov-strategiy-v-regionah-rossii.pdf (date of access: 24.12 .2022).
14. Model of a project-oriented management system. – [Electronic resource]. – Access mode: https://sudact.ru/law/rasporiazhenie-minekonomrazvitiia-rossii-ot-14042014-n-26r-au/prilozhenie/ii/2.1/ (date of access: 12/24/2022).

Бухгалтерский баланс как источник информации о финансово-хозяйственной деятельности компании

Чугунова Елена Алексеевна,
магистрант, кафедра «Экономика и финансы», Финансовый университет при Правительстве РФ (Владимирский филиал)
E-mail: tchug.alena18@gmail.com

В основе обеспечения обмена информации о деятельности предприятия важную роль играет именно бухгалтерский баланс, являющийся важной составляющей системы непрерывного наблюдения и сплошного контроля за хозяйственными процессами. Анализ баланса помогает провести эффективную диагностику предприятия и выявить ключевые проблемы в его развитии, оценить достигнутый успех и обосновать меры по улучшению эффективности хозяйственной деятельности. С учетом вышеизложенного, статья посвящена рассмотрению особенностей, методов и подходов к проведению анализа бухгалтерского баланса предприятия. В процессе исследования уточнено какие данные и показатели позволяет получить анализа баланса и на какие вопросы дает ответы. Также охарактеризованы ключевые приемы проведения оценочных процедур. Отдельный акцент сделан на ограничениях анализа бухгалтерского баланса.

Ключевые слова: анализ, отчетность, баланс, предприятие, прогноз.

В условиях интеграции современных экономик в мировое сообщество выдвигаются очень жесткие условия обеспечения конкурентоспособности субъектов хозяйствования. Поэтому значительно возрастает спрос на экономическую и финансовую информацию о деятельности предприятий. Финансовая отчетность выступает основным источником информации об их имущественном и финансовом состоянии, а также особенностях деятельности за соответствующий период [1]. В рамках этой финансовой отчетности именно баланс дает возможность оценить состав и структуру активов предприятия, его ликвидность и платежеспособность, наличие капитала и ряд других показателей.

Баланс как форма отчетности и метод обобщения данных о составе имущества субъекта деятельности по видам (составу и направлениям использованию), а также источникам образования на определенную дату позволяет провести оценку наиболее существенных результатов работы предприятия. Понимание финансовых показателей субъекта хозяйствования необходимо для принятия обоснованных решений, максимально точного прогнозирования, оценки эффективности ведения бизнеса и предотвращения инвестиционных ошибок. Анализ баланса также позволяет владельцам бизнеса, финансовым консультантам и инвесторам осмыслить пройденный период и спланировать следующий этап, чтобы избежать серьезных подводных камней или предотвратить вероятность банкротства [2].

Проблема анализа бухгалтерского баланса состоит в том, чтобы иметь ясное представление о финансовом состоянии предприятия, нужно уметь правильно распределить ресурсы, выявить направления его развития, определить основные вопросы, требующие корректировки.

В этой связи актуальной проблемой является разработка понятной для руководителей предприятий методики анализа баланса с акцентированием внимания на ее важных составляющих элементах, этапах и методах проведения. Соответственно необходимость решения обозначенной проблемы и предопределила выбор темы данной статьи.

Аналитическому исследованию показателей финансовой отчетности предприятий, в том числе и баланса, уделяется значительное внимание в работах отечественных и зарубежных ученых, к числу которых можно отнести Гадаева К.М., Шахбанова Р.Б., Саралинову Д.С., Валиуллина Р.З., Махиянову Р.Р., Мингалеева Г.Ф., Hörmann, Markus; Schabert, Andreas; Albanese, Claudio; Crépey, Stéphane.

Вопросы организации анализа баланса предприятия нашли свое отражение в работах Боровицкой М.В., Саидовой Х.И., Барфиева К.Х., Мирзохонова С.О., Nachane, D. M.; Ghosh, S.; Hanne, T.; Derigs, U.; Bachem, A.

Проблемы разработки методики анализа баланса предприятия, выбора наиболее информативных показателей исследовались в трудах специалистов в области учета и экономического анализа, к которым относятся Рарий А.А., Одабаши Р.М., Фастунова В.А., Живайкина К.В., Munar, E.; Aguilo, A.; Barros, V.

Однако, несмотря на значительное количество публикаций и широкий интерес к рассматриваемой тематике, вопросы связанные с особенностями проверки взаимосвязей между показателями различных форм отчетности в процессе проведения анализа баланса предприятия, методы контроля достоверности показателей, требует более детальной проработки и анализа.

Таким образом, цель статьи заключается в рассмотрении особенностей, методов и подходов к проведению анализа бухгалтерского баланса предприятия.

Итак, прежде всего отметим, что анализ баланса предприятия представляет собой аналитическую процедуру, которая предполагает оценку финансовой информации, проводимую путем изучения вероятных взаимосвязей как между финансовыми, так и нефинансовыми данными [3]. Аналитические процедуры могут варьироваться от простых сравнений до использования сложных моделей, включающих множество взаимосвязей и элементов данных.

Анализ баланса предприятия позволяет получить ответы на важные вопросы о бизнесе, в том числе:

1. Какова структура капитала?
2. Достаточно ли у предприятия ликвидности для погашения текущих обязательств?
3. Не перегружено ли предприятие долгами?
4. Сколько денег в настоящее время должно предприятие?
5. Быстро или медленно движутся товарно-материальные запасы?
6. Сколько времени уходит на получение оплаты от клиентов?
7. Является ли инвестирование в это предприятие высокорискованным?

В настоящее время разработано и широко используется несколько видов анализа баланса предприятия – от самого общего до очень специфического. Аналитики, которые проводят оценку и расчеты могут выбрать уровень детализации, необходимый для принятия правильных решений.

Различают несколько видов анализа баланса предприятия.

Внутренний анализ проводится сотрудниками, руководителями, государственными учреждениями или другими лицами, имеющими доступ к внутренней бухгалтерской документации. В отличие от этого, *внешний анализ* осуществляется сторонними лицами, имеющими доступ к опубликованной финансовой отчетности. Этими посторонними лицами могут быть кредиторы, инвесторы, кредитные агентства, надзорные органы или широкая общественность [4].

Может также проводиться как *краткосрочный*, так и *долгосрочный* анализ. В то время как краткосрочный анализ рассматривает способность предприятия выплачивать краткосрочные долги, другими словами, определяет уровень ликвидности, долгосрочный анализ предполагает установление возможности выплачивать долгосрочные долги или оценивает платежеспособность предприятия.

Прежде чем приступить к анализу баланса предприятия, для того чтобы предотвратить возможные ошибки, упущения, которые могут привести к некорректным выводам, необходимо провести ряд подготовительных процедур. Выделим основные из них:

1. Получение наиболее полного представление о продуктах или услугах предприятия, которые оно производит.
2. Ознакомление с политикой предприятия по признанию доходов и соответствующем внутреннем контроле.
3. Оценка риска искажений баланса, отражения неточных или сфальсифицированных данных.
4. Проведение аналитических или детальных тестов, или же их комбинация, чтобы ответить на выявленные риски существенного искажения на уровне утверждений.

Традиционно в процессе анализа баланса предприятия оцениваются активы, обязательства и капитал. Наиболее общая схема анализа представлена на рис. 1.

Рис. 1. Схема анализа баланса предприятия

Существует пять общепринятых подходов к анализу баланса предприятия: горизонтальный анализ, вертикальный анализ, анализ соотношений, анализ тенденций и анализ «затраты-объем-прибыль». Использование этих методов в совокупности позволяет построить более подробный и точный финансовый профиль предприятия. Кратко охарактеризуем эти методы.

Горизонтальный анализ сравнивает исторические данные (такие как коэффициенты и статьи), его результаты обычно изображаются в виде процентного роста по сравнению с той же статьей в ба-

зовом году. Это позволяет легко выявить тенденции и закономерности роста, а также составить прогноз на будущее. Этот вид анализа также дает возможность оценить результаты операционной деятельности предприятия и определить, насколько эффективно и прибыльно оно работает. Кроме того, использование горизонтального вида анализа значительно облегчает сравнение темпов роста среди конкурентов по отрасли [5].

Вертикальный анализ – это пропорциональный анализ финансового отчета, при котором каждая статья указывается в процентах от другой статьи. Например, каждая статья баланса – как процент от общей суммы активов. Такой подход дает аналитикам понимание общей эффективности деятельности с точки зрения доходов и расходов.

Анализ соотношений позволяет провести значимое сравнение между различными элементами финансового отчета и используется для выявления общей тенденции к росту или снижению эффективности работы предприятия. Это быстрый метод получения общего представления о финансовом состоянии предприятия, а также о более детальной взаимосвязи между различными показателями, такими как долг и собственный капитал или цена по отношению к прибыли. После расчета коэффициентов их можно сравнивать с предыдущим периодом, что крайне важно для определения будущих целей работы предприятия.

Анализ тенденций использует исторические данные (такие как движение цен и объем продаж) для прогнозирования долгосрочного направления рыночных настроений. В его основе лежит идея о том, что то, тренд, который имел место в прошлом, повторится в будущем. Это помогает бизнесу лучше прогнозировать и готовиться к восходящим тенденциям и разворотам в определенных сегментах рынка. Анализ тенденций – полезная техника, поскольку движение в соответствии с тенденциями (а не против них) может принести пользу предприятию, а инвестору прибыль [6].

Анализ «затраты-объем-прибыль». Этот метод анализа помогает лучше понять взаимосвязь между продажами, затратами и прибылью, которую приносит бизнес. С помощью этого метода изучаются постоянные и переменные затраты, а также устанавливает взаимосвязь между продажами и переменными издержками, чтобы помочь руководителю предприятия лучше планировать и прогнозировать прибыль.

Однако несмотря на все достоинства анализ бухгалтерского баланса предприятия не позволяет получить полную картину. Потому что и активы, и пассивы могут дать неверное представление об истинной стоимости предприятия. Например, активы иногда могут быть оценены намного ниже их истинной стоимости, либо же в балансе не нашли свое отражение условные обязательства и договорные соглашения.

Подводя итоги, можно сделать следующие выводы.

Анализ бухгалтерского баланса предприятия не только крайне важен для контроля за соблюдением законов и правил ведения бизнеса, но также полученные данные могут использоваться для достижения самых разных целей в изучении особенностей деятельности предприятия.

С помощью анализа баланса владельцы бизнеса могут выявить и определить свои сильные и слабые стороны, всегда быть в курсе обязательств предприятия и определять размер прибыли. Баланс также имеет решающее значение при поиске партнеров и привлечении инвестиционного капитала. Результаты его анализа позволяют установить зарабатывает ли предприятие деньги, кроме того, они дают возможность инвесторам определить разумную стоимость одной акции. Непредвзятый финансовый профиль также крайне важен при обращении за кредитами в банковские учреждения.

Регулярный анализ баланса из квартала в квартал и из года в год помогает собственникам предприятия увидеть тенденции роста и сформулировать новые стратегии с учетом разнообразных рисков, возникающих на широком рынке. Также, полученные данные дают возможность оценить финансовые показатели предприятия в сравнении с другими участниками рынка или отрасли, что дает понимание того, где находится бизнес по сравнению со своими ведущими конкурентами.

Для проведения анализа используется широкий набор разных методов и приемов, выбор которых зависит от целей проводимой оценки и ожиданий аналитиков.

Литература

1. Колесник Н.Ф., Иртуганов Р.Р. Аналитическая ёмкость бухгалтерского баланса промышленного предприятия в формате МСФО и РСБУ // Управленческий учет. 2021. № 1. С. 31–39.
2. Шокумова Р.Е. Анализ статей актива и пассива баланса организации // Научные известия. 2021. № 23. С. 45–51.
3. Карпова О.Д. Бухгалтерский баланс организации: формирование и методика анализа // Синергия Наук. 2021. № 66. С. 89–96.
4. Петровская А.С., Латыпова М.А. Применение профессионального суждения при оценке статей бухгалтерского баланса // Экономика XXI века: инновации, инвестиции, образование. 2022. Т. 10. № 4. С. 131–133.
5. Бакланова П.С. Бухгалтерский баланс, как элемент метода бухгалтерского учета и информационная база управлением предприятием // Экономика и социум. 2022. № 9 (100). С. 835–840.
6. Дурнова К.А., Куликова М.А. Составление бухгалтерского баланса и анализ его основных показателей // Агентство «Слияния и Поглощения». 2022. № 1 (6). С. 5–7.

BALANCE SHEET AS A SOURCE OF INFORMATION ABOUT THE FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITIES OF THE COMPANY

Chugunova E.A.
Financial University under the Government of the Russian Federation

The balance sheet plays an important role in the basis of exchange of information on the activities of the enterprise, which is an important component of continuous monitoring and continuous control of economic processes. The analysis of balance sheet helps to carry out an effective diagnostics of enterprise and to reveal key problems in development of enterprise, to estimate the achieved success and to substantiate measures on improving the efficiency of its economical activity. Considering the above-stated, the article is devoted to examination of peculiarities, methods and approaches to carrying out the analysis of enterprise balance sheet. In the process of the research it is specified what data and indexes the analysis of balance gives the answers to what questions. It also characterizes the key methods of assessment procedures. A separate accent has been done on the limitations of the balance sheet analysis.

Keywords: analysis, reporting, balance sheet, enterprise, forecast.

References

1. Kolesnik N.F., Irtuganov R.R. Analytical capacity of the balance sheet of an industrial enterprise in the format of IFRS and RAS // Management Accounting. 2021. No. 1. pp. 31–39.
2. Shokumova R.E. Analysis of assets and liabilities of the organization's balance sheet. Nauchnye Izvestiya. 2021. No. 23. pp. 45–51.
3. Karpova O.D. Organizational balance sheet: formation and analysis methods // Synergy of Sciences. 2021. No. 66. pp. 89–96.
4. Petrovskaya A.S., Latypova M.A. The use of professional judgment in the evaluation of balance sheet items // Economics of the XXI century: innovations, investments, education. 2022. V. 10. No. 4. pp. 131–133.
5. Baklanova P.S. Balance sheet as an element of accounting method and information base for enterprise management // Economics and society. 2022. No. 9 (100). pp. 835–840.
6. Durnova K.A., Kulikova M.A. Compilation of the balance sheet and analysis of its main indicators // Mergers and Acquisitions Agency. 2022. No. 1. pp. 5–7.

Направления развития промышленности России в условиях санкционных ограничений

Шабыкова Мария Анатольевна,
преподаватель, ФГБОУ ВО «Академия государственной противопожарной службы МЧС России»
E-mail: maria-nauka@mail.ru

В статье рассматриваются вопросы определения современного состояния, выявления проблем и перспектив развития российской промышленности с началом периода санкционных ограничений. Обращается внимание, что большинство предприятий промышленного сектора в 2022 году столкнулись с проблемами повышения процентных ставок по кредиту и роста соответствующих затрат, ограничения или полного отсутствия доступа к импортному сырью и оборудованию, утраты или заморозки на неопределенный срок перспективных проектов из-за отказа в финансировании от иностранных инвесторов. По результатам анализа отраслей отечественной промышленности были определены наиболее характерные проблемы её развития в период санкционных ограничений, а именно: высокую технологическую зависимость, дефицит или полное отсутствие аналогичной продукции – заменителей ушедших иностранных компаний по ряду категорий, невозможность оперативной организации импортозамещения по всем ключевым товарным группам, невостребованность некоторых производимых продуктов на внутреннем рынке по ассортименту или в таком объеме, относительно высокая стоимость и сложность переориентации производственной активности, поиска новых потребителей продукции. Выявлено, что перспективы развития промышленности России сегодня связаны с преодолением существующих проблем в ограничении деятельности, поиском новых ниш и рынков сбыта и установлением более прочных, надежных и долгосрочных отношений, усиленных разработкой и формированием новых бизнес – моделей с учетом полученного опыта, интеграцией в политику импортозамещения и цифровизацией.

Ключевые слова: отечественная промышленность, развитие промышленности, импортозамещение, санкционные ограничения.

На современном этапе вопросы деятельности и развития отечественной промышленности имеют концептуальную значимость, неразрывно связаны с претворением планов социально – экономического роста, повышением конкурентоспособности национальной экономики. Необходимость интенсификации развития обуславливается тем, что в условиях глобального мирового кризиса и усиливающегося санкционного давления именно на отечественные промышленные предприятия ложатся задачи по оптимизации существующих проблем и повышению инновационного потенциала отечественных производственно-экономических систем.

Актуальность темы исследования определяется значительным увеличением количества барьеров на пути развития отечественного промышленного сектора ввиду влияния санкционных ограничений, которые могут как прямо, так и косвенно определять проблемы функционирования отдельных отраслей, всей промышленности России в целом, сказываться на результативности деятельности. В течение последних периодов экономика России столкнулась с беспрецедентным ростом числа внешних и внутренних угроз, где промышленный сектор был вынужден бороться с проблемами потери рынков сбыта, отсутствия доступа к поставщикам сырья и ресурсов (ввиду прямого отказа западных поставщиков в сотрудничестве с отечественными компаниями либо вследствие разрыва логистических цепочек поставок), волатильности курса валют, введения специальных режимов функционирования, повышения процентных ставок по кредиту, ухода некоторых инвесторов (что с учетом возросших рисков сказалось на стоимости выпущенных ценных бумаг), заморозки перспективных проектов из-за отсутствия технологий и источников финансирования и так далее. Вместе с тем, с большой вероятностью, что в долгосрочной перспективе подобные изменения экономической ситуации формируют все предпосылки для повышения конкурентоспособности отечественной промышленности, переориентации на более устойчивые рынки, поиска наиболее оптимальных бизнес – моделей и усиления внутренней интеграции производственных систем. Иначе говоря, несмотря на все негативные внешние влияния, формирующиеся проблемы могут быть эффективно преодолены и при прогнозировании будущего состояния становятся одним из числа факторов, способных повлиять на развитие промышленного сектора.

Цель исследования – проанализировать проблемы и перспективы развития промышленности России в условиях санкционных ограничений.

Промышленность России представляет собой один из наиболее значимых секторов экономики, на долю которого в среднем приходится около 30% от объемов годового ВВП, в частности, в 2021 году доля промышленности в ВВП составила 31,9% [5]. 2022 год стал одним из числа кризисных периодов, формирующих новые этапы развития промышленности и устанавливающих особые условия ведения деятельности, что обусловило возникновение новых барьеров развития, актуализировало необходимость пересмотра принятых стратегий.

По мнению А.В. Овчинниковой, развитие промышленного сектора является одной из исторически актуальных целей социально-экономического роста, занятия передовых позиций в мировой экономике. Вместе с тем процессы развития всей промышленности идентичны и во многом имеют обобщенный характер, неразрывно связанный с текущим законодательством и существующей бизнес – средой, инвестиционным климатом, инфраструктурой. При характеристике промышленности автор предполагает её разделение на высокотехнологичные и прочие отрасли [4]. По мнению В.В. Спицына, на первые возлагается особый потенциал качественно – количественного развития, поскольку деятельность высокотехнологичных отраслей неразрывно связана с реализацией перспективных планов в области достижения экологических, технических, инновационных, технологических, цифровых и многих других реформаций [9]. Исследователь П.А. Гурьянов считает, что прочие отрасли представляют собой набор тех отраслей, долгосрочные перспективы функционирования которых несколько ниже ввиду экспортно – сырьевого характера функционирования. Однако, это не исключает актуальность и концептуальную значимость их развития, поскольку деятельность прочих отраслей промышленности имеет поддерживающий характер [1].

Иного подхода к классификации отраслей отечественной промышленности придерживается Федеральная служба государственной статистики РФ (Росстат), определяющая укрупненно следующую структуру промышленного сектора России (рис. 1):

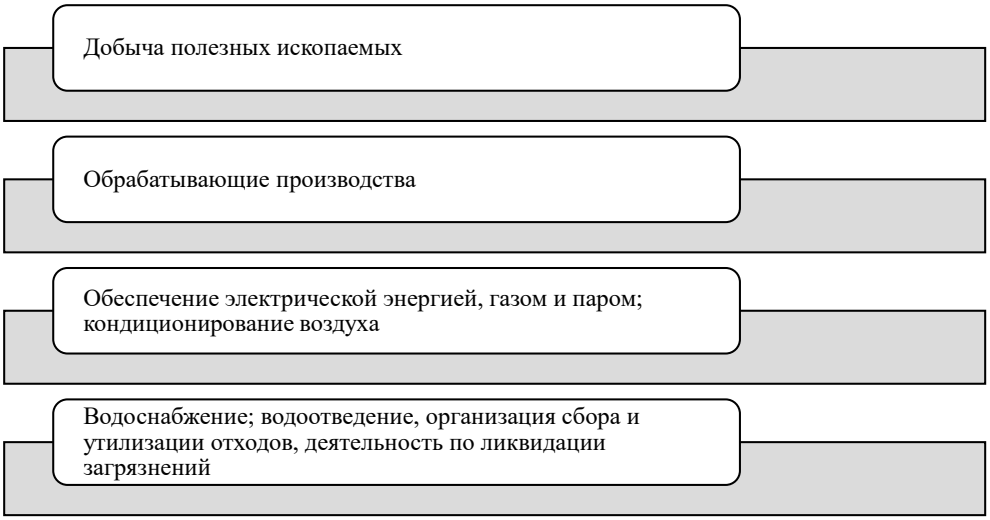

Рис. 1. Структура отечественного промышленного сектора [8]

Отметим, что подобная классификация промышленного сектора России четко отражает общую направленность деятельности и позволяет сфокусироваться на единых проблемах и перспективах развития с учетом специфических особенностей каждого из элементов структуры. Представленные отрасли отечественной промышленности формируют данные по промышленному производству России, показатели которого за три квартала 2021 г. составили прирост относительно 3 квартала 2020 г. +4,7% [6]. А в целом рост промышленного производства в 2021 году относительно 2020 года составил 5,3% [7].

Итак, произведем оценку современного состояния каждого из секторов отечественной промышленности:

1. Добыча полезных ископаемых. Данный сектор промышленности России также представляется как сырьевой – его деятельность направлена на организацию промышленного комплекса, осуществление поиска мест добычи полезных ископаемых, оптимизацию данных процессов, обеспечение внутреннего потребления, первичную подготовку и экспорт. В 2021 г. сырьевой сектор России продемонстрировал высокую экономическую активность: добыча основных видов ресурсов по обобщенным группам, среди которых уголь, нефть и газ, металлические руды и нерудные ископаемые, увеличилась. Прирост в 2021 г. распределился следующим образом [7]:

– добыча угля (всего – 432 млн т, показатель на 8,5% выше, чем за 2020 г.); рост наблюдается по всем группам (коксующийся уголь – 99,8 млн т, прирост +10,3%, антрацит – 25,0 млн т, что составляет +19,5%, прочий каменный уголь – 232 млн т, что на 9,0% больше, бурый уголь (лигнит) 75,2 млн т что на 1,7% больше, чем за 2020 год))
– добыча нефти с учетом газового конденсата (524 млн т, показатель на 2,1% больше относительно 2020 г.); добыча природного газа сум-

марно возросла на 10,6%, составив 662 млрд кубометров;
– добыча металлических руд суммарно объем добычи возрос на 0,9%;
– добыча нерудных ископаемых увеличилась на 10,8%;

В 2022 году по итогам трех кварталов (в сравнении с аналогичным периодом 2021 г.) добыча угля составила 313 млн т, что на 1,6% меньше; объем добычи металлических руд показал снижение на 3,8%; добыча нефти с учетом газового конденсата увеличилась на 2,8% и составила 398 млн т; добыча горючего природного газа 428 млрд кубометров, что на 12,1% меньше; нерудных ископаемых на 5,8% больше [2]. По предварительным данным, экономическая эффективность при снижении объемов добычи увеличилась, поскольку наблюдался значительный прирост стоимости ресурсов в указанный период.

Стоит отметить, что отечественная отрасль добычи полезных ископаемых подверглась наибольшему санкционному давлению, поскольку её деятельность оказывает наиболее существенное влияние на экономическое состояние России, представляется как одна из ключевых отраслей по доходности и бюджетным отчислениям. Так, санкционное давление полностью затронуло и ограничило экспортную деятельность добывающей промышленности, а также косвенно сказалось на состоянии производственных систем ввиду исключения поставок западного оборудования, инструментов цифровизации и прочих технологий. Были прекращены иностранные инвестиции, в том числе связанные с организацией деятельности по добыче полезных ископаемых на территории западных стран.

Ключевые проблемы развития отрасли в условиях санкций связаны с:
– закрытием доступа к текущим рынкам сбыта;
– повышением издержек ввиду переориентации логистического процесса;
– непоступлением актуальных технологий;
– невозможностью продолжать намеченные планы и стратегические инициативы технологического, цифрового, эколого-социального развития.

Кроме того, санкции стали основанием для становления новых перспективных направлений совершенствования деятельности организаций добывающей промышленности, ориентированных на поиск менее политически рискованных поставщиков оборудования и потребителей продукции, установления новых контактов с дружественными странами, развертывания инновационных проектов, реструктуризации направлений финансирования основой деятельности с учетом необходимости разработки собственных технологий поиска и добычи полезных ископаемых.

2. Деятельность обрабатывающих производств. Обрабатывающая промышленность России представляет собой один из числа наиболее технологичных секторов промышленности в целом, включает в себя ряд направлений производственной активности (рис. 2).

Обрабатывающие производства	Производство продовольственных товаров
	Производство лекарственных средств и материалов, медицинского оборудования
	Производство кокса и нефтепродуктов
	Металлургическое производство
	Производство химических веществ и химических продуктов, резиновых и пластмассовых изделий
	Производство транспортных средств и сельхоз. техники

Рис. 2. Направления производственной активности предприятий обрабатывающей промышленности России [7]

Обрабатывающие производства представляют собой одну из самых значимых и конкурентоспособных частей отечественной экономики, реализуют функции и задачи, связанные с обеспечением экономической безопасности страны. Как правило, обрабатывающие производства находятся в тесном сотрудничестве с добывающими.

Показатели деятельности предприятий данного сектора промышленности (как сгруппированные на рис. 2) за 2021 год представлены следующим образом [7]:
– производство продуктов питания и продовольственных товаров возросло на 3,2%;
– производство лекарственных препаратов составило на 11,5% больше;
– производство кокса и нефтепродуктов в 2021 г. возросло на 3,6%;
– металлургическое производство показало рост на 1,5%;
– производство химических веществ и химических продуктов, резиновых и пластмассовых изделий нарастили объемы выпуска продукции на 6%;
– производство транспортных средств и сельхозтехники продемонстрировало уверенный рост в 8,2% (легковых автомобилей произведено 1 млн 364 тыс. штук).

Производственные показатели вышеуказанных отраслей в 2022 году по отношению к аналогичному периоду 2021 года по итогам 3 кварталов составили [2]:

– производство продуктов питания и продовольственных товаров возросло на 0,4%;
– производство лекарственных препаратов возросло на 21,5%;
– производство кокса и нефтепродуктов сократилось на 0,6%;
– металлургическое производство показало рост на 0,4%;
– производство химических веществ и химических продуктов, резиновых и пластмассовых продуктов сократились на 3,2%;
– производство транспортных средств и сельхозтехники продемонстрировали падение на 65,9%. Суммарно было произведено около 350 тыс. легковых автомобилей.

Обобщая вышеизложенное и учитывая современные тенденции, стоит отметить, что главные проблемы развития обрабатывающих производств в условиях санкционных ограничений связаны с:

– высокой технологической зависимостью от иностранных поставщиков;
– ориентацией на значительный экспорт нетехнологичных запчастей и производных, составных элементов будущей готовой продукции;
– сложностями сохранения объемов производственной активности при переориентации на новые рынки, в том числе внутреннее потребление;
– отсутствием отечественных аналогов – производств продукции, более высокой стоимостью товаров – заменителей.

Однако, у отрасли существуют значительные перспективы развития, строящиеся, во – первых, на преодолении существующего технологического разрыва; во – вторых, повышении конкурентоспособности на сохранившихся рынках сбыта; в – третьих, инновационно – ориентированной интеграции в процессы импортозамещения; в – четвертых, в цифровизации бизнес-процессов; в – пятых, территориальной агломерации и установления кооперации как с отечественными, так и дружественными зарубежными компаниями; в – шестых, в замещении ушедших с рынка зарубежных компаний (расширение рынков сбыта).

3. Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха. Как верно замечает А.В. Корнюхова, отрасль электро и теплоэнергетики является одной из главных в процессах обеспечения и поддержания отечественной промышленности, поскольку имеет более обслуживающее – ориентированное и производящее значение. Деятельность предприятий данной отрасли определяет возможность нормализации экономики, сказывается на издержках других отраслей промышленности [3].

По итогам 2021 года выработка электроэнергии в России возросла на 6,2%. Уточним, что особые перспективы показала атомная отрасль прирост выработки в которой составил 3%, а также деятельность тепловых электростанций (прирост в 8,7%) [7].

В 2022 г. по итогам трех кварталов атомная отрасль нарастила выработку на 2%, тепловые электростанции на 3,1%, а общий выпуск электроэнергии вырос на 1,1% [2].

Электро и теплоэнергетика является более независимой от санкционного давления отраслью промышленности России. Однако, общие проблемы, которые испытывают предприятия данной отрасли, схожи с проблемами обрабатывающих производств. Особое значение важно также уделить вопросам разрыва контрактных обязательств и ухода западных инвесторов, отказа компаний от совместных проектов с отечественными энергопроизводителями; данный пласт проблем приводит к значительному снижению использования возобновляемых источников энергии, увеличивает риски подобных проектов в будущем.

Вместе с тем перспективы развития энергетической промышленности России в долгосрочные периоды представляются в виде интеграции с другими производствами, обеспечения технологического суверенитета, цифровизации, усиления технологий и совершенствования действующих моделей развития с учетом уже состоявшихся рисков и новых условий деятельности.

4. Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений. Функционирование данной отрасли становится одним из направлений обслуживания коммуникаций, неразрывно связанной с объемами деятельности отечественных производств.

В 2021 г. отрасль демонстрировала значительный прирост в 9,6% [7].

А в 2022 г. производство сократилось на 5,5%, что обуславливается нестабильной экономической ситуацией [2].

Предприятия, входящие в данную отраслевую группу, также испытывают высокие потребности в поставляемом оборудовании и химических компонентах. В результате санкционного давления именно данные два направления стали ключевыми проблемами в деятельности предприятий данного промышленного сектора. Вместе с тем сегодня существует ряд перспектив развития компаний в сфере водоснабжения, водоотведения, сбора и утилизации отходов, связанных с переориентацией на технологии дружественных стран и поиском новых инвесторов для реализации проектной деятельности по развитию технологического комплекса.

Таким образом, обобщая результаты проведенного анализа состояния промышленности России, подчеркнём, что проблемы её развития в условиях санкционных ограничений можно представить следующим образом:

1. Высокая технологическая зависимость (поставки оборудования, комплектующих, электроники, микропроцессоров и чипов).

2. Отсутствие аналогичной продукции – заменителей ушедших западных компаний по ряду категорий.
3. Невозможность оперативной организации производственных механизмов, обеспечивающих импортозамещение по всем ключевым товарным группам.
4. Невостребованность некоторых продуктов на внутреннем рынке.
5. Высокая стоимость и сложность переориентации производственной активности, поиска новых потребителей продукции.

Наряду с этим, существующие перспективы промышленного отраслевого развития отечественной экономики в период санкционных ограничений связаны, в первую очередь, с преодолением существующих проблем и ограничений деятельности, поиском новых ниш и установлением более долгосрочных и устойчивых отношений, формированием новых бизнес – моделей с учетом полученного опыта. Развитие отечественной промышленности в период санкций – это процесс, от которого зависит будущая конкурентоспособность всей национальной экономики. В связи с этим все предприятия должны быть ориентированы на следование современным тенденциям развития, учитывать передовой опыт и формировать собственные технологии, внедрять инструменты цифровой трансформации, создавать объединения для ускорения данных процессов. В ином случае возникают угрозы нарушения целостности и сокращения производственной активности промышленного сектора в будущие периоды.

Результаты проведенного анализа проблем и перспектив развития отечественной промышленности позволяют сделать следующие выводы:

1. Для большинства предприятий проблемы и перспективы имеют единый характер, отличаются лишь специфическими особенностями, прямо коррелирующими с характером деятельности конкретных предприятий и направлений в рамках отрасли. Практически все без исключения предприятия промышленного сектора России в 2022 г. столкнулись с проблемами отсутствия доступа к импортному сырью и оборудованию, повышения процентных ставок по кредиту и роста соответствующих издержек, закрытия перспективных проектов из – за отказа в финансировании от иностранных инвесторов.
2. Несмотря на значительные попытки стран коллективного Запада повлиять на состояние отечественной промышленности, предприятия относительно эффективно перенесли вводимые ограничения и быстро реагировали на происходящие изменения. Отдельные производства и отрасли показали прирост в деятельности. Кроме того, вследствие роста стоимости большей части групп ресурсов, доходная часть некоторых компаний при снижении выработки сохранилась.
3. Перспективы развития промышленности России связаны, в первую очередь, с преодолением существующих проблем и ограничений деятельности, поиском новых ниш и установлением более долгосрочных и устойчивых отношений, формированием новых бизнес – моделей с учетом полученного опыта. Повышение конкурентоспособности становится одной из актуальных задач, возникающих перед отечественными компаниями, требующих ускорения вхождения в процессы цифровизации, импортозамещения, технологизации деятельности.

Литература

1. Гурьянов П.А. Пути развития добывающей промышленности в Российской Федерации // Записки Горного института. 2014. № 1. С. 18–22.
2. Динамика промышленного производства в сентябре 2022 года [Электронный ресурс]. URL: https://rosstat.gov.ru/folder/313/document/185226 (дата обращения: 21.01.2023).
3. Корнюхова А.В. Состояние, проблемы и перспективы развития электроэнергетики России // Вестник РУДН. Серия: Экономика. 2013. № 2. С. 48–60.
4. Овчинникова А.В. Проблемы и перспективы развития промышленности России // Вестник ЮУрГУ. Серия: Экономика и менеджмент. 2012. № 44 (303). С. 118–125.
5. О производстве и использовании валового внутреннего продукта (ВВП) в 2021 году [Электронный ресурс]. URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/59_08–04–2022.htm (дата обращения: 21.01.2023).
6. Промышленное производство в сентябре 2021 года [Электронный ресурс]. URL: https://rosstat.gov.ru/folder/313/document/140473 (дата обращения: 21.01.2023).
7. Промышленное производство в 2021 году [Электронный ресурс]. URL: https://rosstat.gov.ru/folder/313/document/151988 (дата обращения: 21.01.2023).
8. Промышленное производство в России. 2021: Стат.сб. / Росстат. М., 2021. 305 с.
9. Спицын В.В. Источники роста и территориальное размещение высокотехнологичных отраслей в России // Вестник НГУЭУ. 2019. № 2. С. 55–70.

DIRECTIONS FOR THE DEVELOPMENT OF RUSSIAN INDUSTRY IN THE CONTEXT OF SANCTIONS RESTRICTIONS

Shabykova M.A.
State Fire Academy of EMERCOM

The article discusses the issues of determining the current state, identifying problems and prospects for the development of Russian industry with the beginning of the period of sanctions restrictions. Attention is drawn to the fact that most enterprises in the industrial sector in 2022 faced the problems of increasing interest rates on loans and the growth of related costs, restriction or complete lack of access to imported raw materials and equipment, loss or freezing of promising projects for an indefinite period due to the refusal of financing from foreign investors. According to the results of the analysis of the branches of domestic industry, the most characteristic

problems of its development during the period of sanctions restrictions were identified, namely: high technological dependence, shortage or complete absence of similar products – substitutes for departed foreign companies in a number of categories, the inability to promptly organize import substitution for all key product groups, the lack of demand for some manufactured products on the domestic market in terms of assortment or in such volume, the relatively high cost and complexity of reorienting production activity, finding new consumers of products. It is revealed that the prospects for the development of Russian industry today are associated with overcoming existing problems in limiting activities, searching for new niches and markets and establishing stronger, reliable and long-term relationships, strengthened by the development and formation of new business models based on the experience gained, integration into import substitution policy and digitalization.

Keywords: domestic industry, industrial development, import substitution, sanctions restrictions.

References

1. Guryanov P.A. Ways of development of the mining industry in the Russian Federation // Notes of the Mining Institute. 2014. No. 1. pp. 18–22.
2. Dynamics of industrial production in September 2022 [Electronic resource]. URL: https://rosstat.gov.ru/folder/313/document/185226 (accessed: 21.01.2023).
3. Kornyukhova A.V. The state, problems and prospects of development of the electric power industry of Russia // Bulletin of the RUDN. Series: Economics. 2013. No. 2. pp. 48–60.
4. Ovchinnikova A.V. Problems and prospects of development of industry in Russia // Bulletin of SUSU. Series: Economics and Management. 2012. No. 44 (303). pp. 118–125.
5. On the production and use of gross domestic product (GDP) in 2021. [Electronic resource]. URL: https://rosstat.gov.ru/folder/70843/document/141343 (accessed: 21.01.2023).
6. Industrial production in September 2021 [Electronic resource]. URL: https://rosstat.gov.ru/folder/313/document/140473 (accessed: 21.01.2023).
7. Industrial production in 2021 [Electronic resource]. URL: https://rosstat.gov.ru/folder/313/document/151988 (accessed: 21.01.2023).
8. Industrial production in Russia. 2021: Stat.sat. / Rosstat. M., 2021. 305 p.
9. Spitsyn V.V. Sources of growth and territorial placement of high-tech industries in Russia // Vestnik NGUEU. 2019. No. 2. pp. 55–70.

Воздействие финансовых технологий и децентрализованных финансов (DeFi) на угрозы инфраструктуре национальной экономики

Алешина Анна Валентиновна,
канд. экономич. наук, доцент. Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова
E-mail: annaaaleshina@mail.ru

Булгаков Андрей Леонидович,
канд. экономич. наук, старший научный сотрудник, доцент Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова
E-mail: z3900207@mail.ru

Финтех и децентрализованные финансы оказывают существенное влияние на состояние финансовых институтов, финансовых рынков и всю экономику в целом большого количества стран. Новые финансовые технологии, с одной стороны, позволяют увеличить скорость совершения финансовых транзакций, снизить издержки на совершение сделки, в том числе на проведение платежа. С другой стороны, они вызывают новые виды рисков как для отдельных организаций, компаний, банков, так и для всей финансовой системы в целом. Новые финансовые технологии вызывают потребность в новых протоколах безопасности как на уровне отдельного гражданина, так и на уровне самих организаций. Новые финансовые технологии влекут за собой изменение инфраструктуры финансовых рынков и финансовых институтов, что влечет за собой необходимость банкам и иным финансовым институтам встраивать в свою работу новые технологии и видоизменять под них свою структуру бизнеса. Новые виды рисков могут повлечь за собой более серьезные угрозы для устойчивости всей финансовой системы в целом.

Ключевые слова Финтех (FinTech), децентрализованные финансы (DeFi), риски финтеха и децентрализованных финансов, системно значимые банки.

Введение

Новые финансовые технологии активно проникают в работу как финансовых организаций, так и обычных предприятий и обычных граждан. Если еще несколько лет назад для того, чтобы оплатить коммунальные платежи необходимо было посетить отделение банка, отстоять в очереди и потратить на это достаточно большое количество времени, то в настоящее время эти операции стали проводиться в течение не более одной минуты через смартфон без необходимости посещения отделения банка. Увеличение количества новых финансовых технологий заставляет сами финансовые институты более активно включать в свою бизнес-модель новые функции и возможности, которые эти технологии предоставляют.

Но новые возможности влекут за собой и новые риски. Они включают в себя риски хакерских атак на банковские системы, риск похищения денежных средств клиентов или самой финансовой организации, риск технических сбоев, что может затруднить своевременный доступ клиента к денежным средствам и задержкам в проведении финансовых операций, что может повлечь за собой срыв сделок.

Если раньше финансовые институты раздумывали – будут ли они включать новые финансовые технологии в свои бизнес-модели или нет, то в настоящее время они уже не имеют возможности выбирать – делать это или нет. Финансовые институты вынуждены становится более технологичными, чтобы выстоять в конкурентной борьбе не только с другими финансовыми институтами, но и с новыми видами финтехкомпаний, которые становятся сейчас конкурентами классическим финансовым организациям.

Как встраиваются новые технологии (FinTech) в рынок финансовых услуг

Вопросы встраивания новых финансовых технологий в существующие отношения на рынке финансовых услуг волнуют как практиков, так и научное сообщество. В работе И. Капсис [1] рассматриваются как плюсы, так и минусы внедрения в работу современных финансовых институтов новых финансовых технологий. Автор подчеркивает потенциальную угрозу для традиционных банков в частности, и для всей Европейской финансовой системы в целом, в связи с несовершенством правового регулирования сферы финтеха в Европе. Автор считает, что до настоящего времени уделяется недостаточное внимание вопросам регулирования финтеха в Ев-

ропе, а это необходимо сделать для обеспечения стабильности рынка, защиты интересов потребителей и обеспечения равенства рыночных игроков. Автор сетует, что регулятивные меры Евросоюза, которые принимались до настоящего времени, нацелены, в первую очередь, на поддержку существующей структуры рынка, которая характеризуется доминированием финансовых конгломератов, а это подрывает возможность мягкой адаптации европейской финансовой системы к изменению конкурентной среды и мешает решать проблемы нестабильности финансовой системы, вызванную финансовым кризисом.

В работе Барри Айхенгрина [2] подчеркивается кардинальное изменение инфраструктуры бизнес-операций в настоящее время в связи с появлением такого явления как бизнес-платформы, которые позволяют объединять различные категории клиентов в единые крупные сети пользователей. Это влечет за собой появление новых продуктов для пользователей, более низких цен, более широкого выбора для клиентов. Однако автор тоже считает, что это угрожает доминирующему положению традиционных поставщиков финансовых услуг. По мнению автора такая ситуация может повлечь за собой монополизм, «выдавливание» с рынка большого количества фирм, что приведет в итоге к «диктату» поставщиков таких услуг.

Активное использование поставщиками новых финансовых услуг инновационных технологий, включая машинное обучение, нейросети, искусственный интеллект, может привести к тому, что пределы личной «частной» жизни потребителя будут размываться. Поставщики финансовых услуг смогут получать все более широкую информацию о своем клиенте, что смогут использовать в своих бизнес-моделях не только в позитивном аспекте для клиента, но и в негативном. Степень проникновения финансовых технологий в частную жизнь увеличивается.

Бизнес-платформы, финтех и проблема «too big to fail»

По мнению Б. Айхенгрина [2] развитие платформ позволило повысить доступность к информации о клиенте по сравнению с периодом предыдущей модели банковского бизнеса, что привело к подрыву ценности отношений между банком и клиентом и уменьшило число конкурентных преимуществ банков. В связи с тем, что банки теперь не являются первыми пользователями технологий, они могут оказаться в более невыгодном положении по сравнению с финтех-компаниями. Финтех-компании, по мнению Б. Айхенгрина, имеют неконкурентное преимущество перед банками, так как они только оказывают услуги за комиссию, при этом, в отличие от банков, не рискуют собственными средствами.

Наглядным примером преимуществ, которые предоставляют бизнес-платформы, является совместная работа компании *Ant Financial* и платформы *AliPay*, входящей в группу *Ant*. Платежную платформу *AliPay* использует более чем миллиард человек и все финансовые транзакции, которые проходят через систему *AliPay,* может проанализировать финансовая компания *Ant Financial* и принять решение о кредитовании на основании скоринговой модели и финансовых данных, полученных из аффилированной платежной системы.

Это может привести к тому, что такой сетевой эффект может позволить крупным финтехкомпаниям стать монополистами на рынке финансовых услуг и создать барьеры для входа для других компаний. А появление крупной монопольной финтех компании может вызвать проблему «too big to fail» (слишком большие чтобы обанкротится). Как мы помним, проблемы «too big to fail», которая реализовалась в 2008 году в случае с банкротством банка Леман бразерс (*Lehman Brothers*), повлекла за собой так называемый «эффект домино» – когда после краха такого крупного инвестиционного банка по цепочке «посыпались» другие финансовые институты и, в итоге, все вылилось в тяжелейший финансовый кризис, который затронул практически все страны. После финансового кризиса экономика в большом количестве стран восстанавливалась несколько лет. В России индекс Мосбиржи приблизился к докризисному уровню только в 2011 году, а превысил его только в 2017 году. В США в октябре 2008 года Министерство финансов США было вынуждено направить на поддержку американской банковской системы более 700 млрд долларов.

Учитывая такое серьезное влияние эффекта «too big to fail» на мировую банковскую систему даже появилось такое понятие как «системно значимые кредитные организации» (в списке ЦБ РФ к системно значимым кредитным организациям в России в настоящее время относится 13 банков [3]). За рубежом на основании методологии, установленным Базельским комитетом по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)), также было введено понятие системно значимых банков (systemically important banks (SIBs) и глобальных системно значимых банков (global systemically important banks (G-SIBs)). В список системно значимых банков в настоящее время входит 30 крупнейших в мире банков [4].

В настоящее время аналогичная ситуация (проблема «too big to fail») складывается на рынке финтех-компаний, которые на базе бизнес-платформ могут превратиться в крупнейшие финансовые конгломераты, которые будут занимать монопольное положение на рынке, банкротство которых может еще более серьезно повлиять на устойчивость всей мировой финансовой системы.

Действительно ли децентрализованные финансы (DeFi) являются децентрализованными

Одним из достоинств децентрализованных финансовых технологий всегда позиционировался именно

факт децентрализации. Сторонники децентрализованных технологий утверждали, что децентрализация финансовых операций несет за собой большое количество преимуществ, заключающихся в том, что не будет возможности вмешаться в совершаемые операции и их в последующем изменить в интересах отдельных лиц. Утверждалось, что это повышает надежность системы и прозрачность совершаемых операций.

В настоящее время можно утверждать, что в децентрализованных финансах происходит процесс централизации. Ключевые решения принимаются с помощью голосования среди владельцев «токенов управления» («governance tokens»). Такие токены получают как команда разработчиков, так и ранние инвесторы, которые таким образом могут оказывать влияние на разрешение спорных вопросов, которые могут происходить в системе. существует понятие «неполнота алгоритма» («Algorithm incompleteness»), которое означает, что невозможно заранее понять, какие могут в будущем возникнуть спорные и конфликтные ситуации и как эти ситуации надо разрешать, поэтому в условиях такой неопределенности необходимо, чтобы существовала возможность такой спор разрешить, поэтому декларируемое достоинство децентрализованных систем в виде отсутствия вмешательства в систему на практике все-таки показывает, что необходимость вмешательства в систему в спорных случаях существует, а также существует такая возможность вмешательства со стороны команды организаторов и владельцев «токенов управления».

В итоге мы наблюдаем растущую централизацию децентрализованных финансов.

Рост рынка децентрализованных финансов происходит каждый год (см. рис. 1).

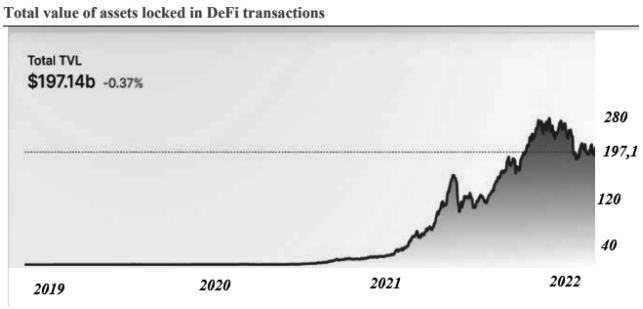

Рис. 1. Совокупная сумма активов, заблокированных в сделках децентрализованных финансов (DeFi) в млрд долларов США [5, стр 29]

В настоящее время общая сумма активов, заблокированных в сделках децентрализованных финансов (DeFi) по состоянию на март 2022 года составил сумму 197,1 млрд долларов США (см. рис. 1). Происходит практически удвоение каждый год.

Централизация также увеличивается на рынке торговли криптовалютами. В последние годы инвесторы выбирают все бол торговлю на централизованных биржах (centralised exchanges – CEX), а не децентрализованных биржах (decentralised exchanges – DEX) [6], что наглядно видно на рис. 2.

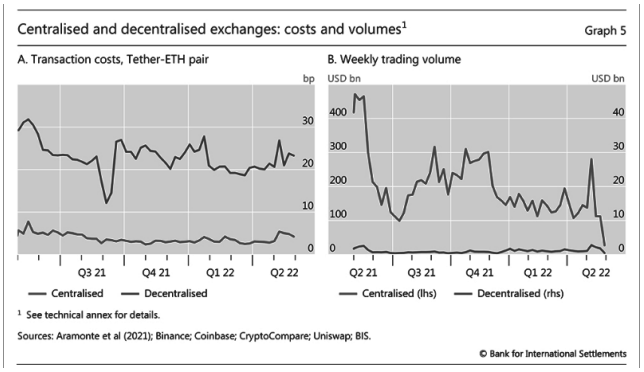

Рис. 2. Объемы торгов и затраты на торговлю на централизованных и децентрализованных биржах, торгующих криптовалютами. [6]

На рисунке выше наглядно видно, затраты на торговлю на централизованных биржах ниже практически в 10 раз, при этом объемы торгов на централизованных биржах составляют от 100 до 400 млрд долларов США, при этом объем сделок на децентрализованных биржах составляет менее 10 млрд долларов. Данные показатели наглядно свидетельствуют о победе централизации над децентрализованными технологиями.

Таким образом децентрализованные финансы становятся все более централизованными.

Анализ рынка показывает, что и среди централизованных бирж существует концентрация рынка: основное количество сделок сосредоточено на трех крупные централизованных криптобиржах, на которые приходится более половины от объема всех сделок. При этом возникает вопрос с безопасностью сделок, совершаемых на криптобиржах. Уже происходили крахи криптобирж, которые повлекли за собой потерю всех денег инвесторов, которые хранили криптоактивы в своих кошельках на биржах. Что вызвало новую волну вопросов о необходимости большего регулирования таких финансовых институтов.

Одними из наиболее громких крахов криптобирж были банкротства криптобиржи FTX, а также криптобиржи Celsius в 2022 году. При этом криптобиржа Celsius себя позиционировала как биржа, которая очень защищена от крахов. На сайте биржи подчеркивалось, что биржа получила страховку на сумму $750 млн «для защиты средств клиентов на случай, если что-то пойдет не так», что в действительности сделано не было. Крах этой биржи вызвал шквал обращений в правоохранительные органы США с просьбой осуществить защиту прав инвесторов.

Согласно данный портала cryptowisser.com (см. рис. 3) за 2022 год обанкротилось 55 криптобирж, за 2021 год 118 криптобирж, в 2020 году обанкротилось 96 криптобирж [7]. Такое количество банкротств вызывает жалобы пострадавших инвесторов в правоохранительные органы различных стран, что влечет за собой ужесточение регулирования со стороны финансовых регуляторов ранее не регулируемого крипторынка.

Рис. 3. Количество банкротств криптобирж за 2014–2022 годы. Составлено авторами по данным портала статистики криптобирж cryptowisser.com [7]

Крах криптобирж, особенно в 2022 году, достаточно сильно отразился на состоянии крипторынка. Большое количество инвесторов в криптоактивы было напугано и стали выводить свои активы с крипторынка, что повлекло за собой падение большинства криптовалют и новую цепочку крахов криптобирж.

Была выявлена ситуация, что сами криптобиржи активно пользуются средствами клиентов и сами торгую на рынке за счет чужих средств, что в период недостатка ликвидности на рынке или при падении рынка влечет за собой убытки и, в последующем, банкротство криптобиржи.

Такая ситуация подтолкнула криптобиржи начать публиковать данные о своих резервах, чтобы повысить доверие криптоинвесторов к рынку и финансовым институтам на крипторынке.

Вывод

Последние события на рынке финтеха и децентрализованных финансов показывают тенденцию бурного роста объема операций, которая сопровождается повышением количества рисков, с которыми сталкиваются инвесторы на рынке. Рост количества вовлеченных на рынок инвесторов в совокупности с низкой регулируемостью данного сектора влечет за собой аналогично рост как мошеннических операций на рынке, краж средств инвесторов с помощью различных технологий, а также рост числа банкротств самих финтех компаний. Как следствие этих банкротств, мы наблюдаем усиление внимания со стороны государственных регуляторов, которые регулируют классические финансовые рынки, за операциями на рынке с использованием финансовых технологий. Можно прогнозировать дальнейшее усиление регулирования со стороны государственных регуляторов этого ранее не регулируемого финансового сектора.

Литература

1. Kapsis, I. A Truly Future-Oriented Legal Framework for Fintech in the EU // European Business Law Review. 2020. Vol. 31. Iss. 3. Pp. 475–514. // URL: https://bradscholars.brad.ac.uk/handle/10454/17638 (дата обращения 02.09.2022)
2. Eichengreen, B. Financial regulation in the age of the platform economy. // Journal of Banking Regulation (2021) // URL: https://doi.org/10.1057/s41261–021–00187–9 (дата обращения 02.09.2022)
3. Перечень системно значимых кредитных организаций на 03.10.2022 // Портал Банка России // Электронный ресурс // URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/SystemBanks.html/ (дата обращения 04.10.2022)
4. 2021 List of Global Systemically Important Banks (G-SIBs) // Портал Financial Stability Board от 23.11.2021 // Электронный ресурс // URL: https://www.fsb.org/2021/11/2021-list-of-global-systemically-important-banks-g-sibs/ или https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P231121.pdf (дата обращения 04.10.2022)
5. IOSCO decentralized finance report // Публичный отчет IOSCO март 2022 // Электронный ресурс // URL: https://www.iosco.org/library/pubdocs/pdf/IOSCOPD699.pdf (дата обращения 04.10.2022)
6. Annual Economic Report 2022 // At its Annual General Meeting on Sunday 26 June 2022, the BIS released its Annual Economic Report and its Annual Report // Портал Банка международных расчетов (BIS) // Электронный ресурс // URL: https://www.bis.org/publ/arpdf/ar2022e3.htm (дата обращения 04.10.2022)
7. Статистика обанкротившихся криптобирж в разных странах мира // Портал cryptowisser.com // Электронный ресурс // URL: https://www.cryptowisser.com/exchange-graveyard/?lang=ru (дата обращения 30.12.2022)

THE IMPACT OF FINANCIAL TECHNOLOGIES AND DECENTRALIZED FINANCE (DEFI) ON THREATS TO THE INFRASTRUCTURE OF THE NATIONAL ECONOMY

Aleshina A.V., Bulgakov A.L.
Moscow State University named after M.V. Lomonosov

Fintech and decentralized finance have a significant impact on the state of financial institutions, financial markets and the entire economy in general in a large number of countries. New financial technologies, on the one hand, make it possible to increase the speed of financial transactions and reduce transaction costs, including those for making payments. On the other hand, they cause new types of risks both for individual organizations, companies, banks, and for the entire financial system as a whole. New financial technologies create a need for new security protocols both at the level of the individual citizen and at the level of organizations themselves. New financial technologies entail a change in the infrastructure of financial markets and financial institutions, which entails the need for banks and other financial institutions to integrate new technologies into their work and modify their business structure for them. New types of risks may entail more serious threats to the stability of the entire financial system as a whole.

Keywords Fintech (FinTech), decentralized finance (DeFi), risks of fintech and decentralized finance, systemically important banks.

References

1. Kapsis, I. A Truly Future-Oriented Legal Framework for Fintech in the EU // European Business Law Review. 2020 Vol. 31. Iss. 3. Pr. 475–514. // URL: https://bradscholars.brad.ac.uk/handle/10454/17638 (accessed 09/02/2022)
2. Eichengreen, B. Financial regulation in the age of the platform economy. // Journal of Banking Regulation (2021) // URL: https://doi.org/10.1057/s41261–021–00187–9 (accessed 02.09.2022)

3. List of systemically important credit institutions as of 03.10.2022 // Portal of the Bank of Russia // Electronic resource // URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/System-Banks.html/ (accessed 04.10.2022)
4. 2021 List of Global Systemically Important Banks (G-SIBs) // Financial Stability Board portal dated 11/23/2021 // Electronic resource // URL: https://www.fsb.org/2021/11/2021-list- of-global-systemically-important-banks-g-sibs/ or https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P231121.pdf (accessed 04.10.2022)
5. IOSCO decentralized finance report // IOSCO Public Report March 2022 // Electronic resource // URL: https://www.iosco.org/library/pubdocs/pdf/IOSCOPD699.pdf (accessed 04.10.2022)
6. Annual Economic Report 2022 // At its Annual General Meeting on Sunday 26 June 2022, the BIS released its Annual Economic Report and its Annual Report // Portal of the Bank for International Settlements (BIS) // Electronic resource // URL: https:/ / www.bis.org/publ/arpdf/ar2022e3.htm (accessed 04.10.2022)
7. Statistics of bankrupt crypto-exchanges in different countries of the world // Portal cryptowisser.com // Electronic resource // URL: https://www.cryptowisser.com/exchange-graveyard/?lang=ru (accessed 12/30/2022)