



**МИНИНСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

— ГОД ОСНОВАНИЯ 1911 —

**СОВРЕМЕННЫЕ ВОПРОСЫ
ФИНАНСОВЫХ И СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ
В МИРОВОМ СООБЩЕСТВЕ**

**Сборник статей по материалам
IX Международной научно-практической конференции
преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов
(1 декабря 2023 г.)**

Нижний Новгород
2023

Министерство просвещения Российской Федерации
Нижегородский государственный педагогический университет
имени Козьмы Минина
(Мининский университет)
Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации

СОВРЕМЕННЫЕ ВОПРОСЫ ФИНАНСОВЫХ И СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В МИРОВОМ СООБЩЕСТВЕ

**Сборник статей по материалам
IX Международной научно-практической конференции
преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов
(1 декабря 2023 г.)**

Нижний Новгород
2023

УДК 336
ББК 65
С56

Рецензенты:

О. Н. Сусякова – кандидат экономических наук, доцент, Калужский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Калуга

В. В. Левчук – кандидат экономических наук, доцент, Ростовский институт защиты предпринимателя, Ростов-на-Дону

С56 **Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе:** сборник статей по материалам IX Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов (1 декабря 2023 г.) / под общ. ред. Е. А. Кузнецовой, К. В. Шустовой. – Нижний Новгород: Мининский университет, 2023. – 216 с.
ISBN 978-5-85219-913-3

В сборник включены труды IX Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов «Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе» по секциям:

Секция 1: Современные перспективы развития страховой отрасли.

Секция 2: Актуальные вопросы реализации профессиональной деятельности банковского сектора.

Секция 3: Основные тенденции цифровизации финансового сектора.

Секция 4: Актуальные вопросы развития финансовых отношений хозяйствующих субъектов.

Секция 5: Основные направления развития подготовки специалистов финансовой сферы.

УДК 336
ББК 65

ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ КОМИТЕТ КОНФЕРЕНЦИИ

Председатель организационного комитета:

Самерханова Эльвира Камильевна, д.п.н., первый проректор Мининского университета (Нижний Новгород)

Состав организационного комитета:

1. Курылёва О.И. к.п.н., доц., зав. кафедрой страхования, финансов и кредита Мининского университета (Нижний Новгород)

2. Яшина Н.И. д.э.н., профессор, зав. кафедрой финансов и кредита ННГУ им. Лобачевского (Нижний Новгород)

3. Сусякова О.Н. к.э.н., доцент кафедры экономики, финансов и гуманитарных дисциплин Калужского филиала Финансового университета при правительстве РФ (Калуга)

4. Цатрян Л.Р. директор Нижегородского операционного офиса Уфимского филиала ПАО "МТС-Банк" Департамента региональной сети и партнерских проектов Кластера розничного бизнеса (Нижний Новгород)

5. Кислова Е.Г. к.э.н., зав. кафедрой финансов и правового регулирования финансового рынка Нижегородского института управления – филиала РАНХиГС (Нижний Новгород)

6. Якушева А.М. к.э.н., доцент кафедры финансов и правового регулирования финансового рынка Нижегородского института управления – филиала РАНХиГС (Нижний Новгород)

7. Аникин Александр Вячеславович, Доцент кафедры менеджмента, учета и финансов Минского филиала федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», г.Минск, Республике Беларусь.

8. Гыязов А.Т., д.э.н., профессор, ректор Баткенского государственного университета, г. Баткен, Кыргызстан.

9. Кулуева Ч.Р., д.э.н., проф., заведующая кафедрой финансов и банковского дела Ошского государственного университета, г. Ош, Кыргызстан.

10. Ниеталина Гаухар Кудайбергеновна, Заведующая кафедрой «Деловое администрирование», доцент кафедры «Мировая и национальная экономика», Университет Туран, г. Алматы, Казахстан.

11. Семахин Евгений Александрович, к.э.н., доцент, декан факультета управления и социально-технических сервисов (Нижний Новгород)

12. Винникова И.С. к.э.н., доц. кафедры страхования, финансов и кредита Мининского университета (Нижний Новгород)

13. Егорова А.О. к.э.н., доц. кафедры страхования, финансов и кредита Мининского университета (Нижний Новгород)

14. Кузнецова Е.А. ст. преп. кафедры страхования, финансов и кредита Мининского университета (Нижний Новгород)

15. Лаврентьева Л.В. к.п.н., доц. кафедры страхования, финансов и кредита Мининского университета (Нижний Новгород).

16. Лаврентьев В.А. д.э.н., проф. кафедры страхования, финансов и кредита Мининского университета (Нижний Новгород)

ПРИВЕТСТВЕННОЕ СЛОВО ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ОРГАНИЗАЦИОННОГО КОМИТЕТА КОНФЕРЕНЦИИ

На современном этапе развития одна из значимых сфер мирового сообщества является финансовая и страховая система, развивающаяся в условиях взаимосвязей между разными государствами и отражающая остроту современных проблем развития страховой отрасли и институтов, сопровождающих деятельность хозяйствующих субъектов.

IX Международная научно-практическая конференция «Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе» организуется кафедрой страхования, финансов и кредита Нижегородского государственного педагогического университета им. К. Минина с целью привлечения преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов к решению актуальных вопросов финансовой и страховой сфер.

Развитие мировой экономики подразумевает разнонаправленное развитие сфер финансового и страхового сегмента, поэтому секции конференции затрагивают вопросы разнопланового характера.

Статьи, входящие в секцию «Современные перспективы развития страховой отрасли» включают анализ и оценку состояния рынка страховых услуг, динамику развитие страхового рынка на современном этапе, а также определяют приоритетные направления развития видов страховой защиты.

Современное состояние банковского сектора его проблемы и перспективы развития, анализ эффективности деятельности банковского сектора отражены в публикациях секции «Актуальные вопросы реализации профессиональной деятельности банковского сектора». Отдельное внимание уделяется новым цифровым технологиям, возможностям их практического применения и их совершенствования развития на финансовом рынке. Это нашло место в публикациях секции «Основные тенденции цифровизации финансового сектора».

Основные вопросы изучения динамики изменений финансовых показателей, важность бизнес-планирования деятельности организаций для стабильного финансового положения хозяйствующих субъектов отражены в статьях секции «Актуальные вопросы развития финансовых отношений хозяйствующих субъектов».

В целях совершенствования кадровой политики при подготовке банковских и страховых кадров необходимо предусмотреть повышение квалификации персонала, разработать систему сертификации банковских специалистов, мотивировать повышение образовательного уровня банковских кадров. Вопрос качественной подготовки кадрового состава банков и страховых организаций многопланово раскрывается в исследованиях авторов секции «Основные направления развития подготовки специалистов финансовой сферы». Особое внимание обращают исследования участников конференции вопросов финансовой грамотности

Организационный комитет выражает глубокую благодарность авторам за участие в конференции.

Доктор педагогических наук, профессор,
первый проректор Мининского университета
Самерханова Эльвира Камильевна

СЕКЦИЯ 1. СОВРЕМЕННЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ

УДК 368.02, 336.6

ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ПОВЕДЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ: РОССИЙСКИЙ И МИРОВОЙ ОПЫТ

Калайда С.А.

д.э.н., доцент, Санкт-Петербургский Государственный Университет

Нестерова А.В.

начальник отдела, Департамент страхового рынка Банка России

Настоящая статья отражает личную позицию авторов. Содержание и результаты данного исследования не следует рассматривать, в том числе цитировать в каких-либо изданиях, как официальную позицию Банка России или указание на официальную политику или решения регулятора. Любые ошибки в данном материале являются исключительно авторскими.

Аннотация. Статья посвящена изучению подходов, применяемых российскими и иностранными регуляторными органами в отношении поведения страховых организаций на рынке. Показано, что в основе российского подхода – оценка потребительского риска, он учитывает в первую очередь риски потребителя, возникающие при недобросовестном поведении страховщика на рынке. В связи с вероятностью возникновения рисков у страховщика в результате его недобросовестного поведения с потребителем и возможным значительным влиянием поведенческого риска на финансовые результаты страховщика, необходимо рассмотреть зарубежные практики и искать возможности обеспечения комплексного подхода к оценке поведения страховщиков на рынке.

Ключевые слова: потребительский риск, поведенческий риск, поведение страховых организаций, целевая модель страховщика, российский страховой рынок.

APPROACHES TO ASSESSING THE BEHAVIOR OF INSURANCE ORGANIZATIONS IN THE FINANCIAL MARKET: RUSSIAN AND WORLD EXPERIENCE

Kalayda S.A.

Doctor of Economic Sciences, docent, Saint Petersburg State University

Nesterova A.V.

Head of Unit, Insurance Market Department, Bank of Russia

Abstract. The article is devoted to the study of approaches used by Russian and foreign regulatory authorities in relation to the behavior of insurance organizations in the market. It is shown that the Russian approach is based on the assessment of consumer risk, it considers, first of all, consumer risks arising from unfair behavior of the insurer in the market. Due to the likelihood of risks for the insurer because of its unfair behavior with the consumer and the possible significant impact of behavioral risk on the financial results of the insurer, it is necessary to use foreign practices and look for opportunities to provide an integrated approach to assessing the behavior of insurers in the market.

Keywords: conduct risk, behavior of insurance organizations, the target model of the insurer, the Russian insurance market.

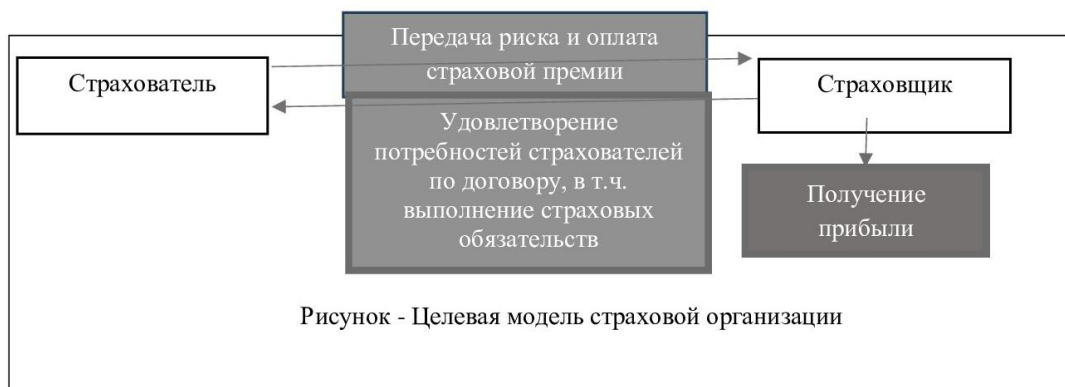
Учитывая социальную и финансовую значимость института страхования, важнейшим является вопрос обеспечения доверия к страховым организациям со стороны страхователей, что во многом определяется установлением правил и основ профессионального поведения страховщиков на страховом рынке. Актуальность темы оценки поведения страховщика на рынке подтверждается и

зарубежной повесткой. Международная Ассоциация Страховых Надзоров (МАСН) в своем стратегическом плане на 2020-2024 годы определила культуру и поведение страховщика на рынке в качестве одной из ключевых тем [7]. Учитывая влияние поведенческого риска страховщика на финансовые результаты его деятельности, данная тематика вызывает заинтересованность всех участников страхового рынка и, как следствие, необходимость комплексного подхода к исследованию проблемы.

Вопросы взаимосвязи поведения субъектов страхования на страховых рынках и финансовых показателей страховой отрасли обсуждаются в той или иной мере на протяжении ее существования и развития. Еще в начале 2000-х годов проф. Е.В. Коломин утверждал, что развитие страхового рынка в России должно всемерно учитывать как финансово-экономические, так и морально-этические основы страхования [13]. При этом установление добросовестных отношений в страховом бизнесе должно быть обеспечено на всех уровнях и во всех системах предоставления страховой защиты [11]. Влияние уровня доверия страхователей к страховщикам, а, следовательно, и качества поведения страховщика на рынке, на развитие страховых рынков подчеркивают авторы [10], [14]. Тем не менее, несмотря на значительный объем публикаций за период развития современного российского страхового рынка по данной тематике, в текущий момент этим вопросам уделяется недостаточное внимание. Особого рассмотрения требуют вопросы изучения моделей управления поведенческим риском, оценки влияния поведения страховщика при взаимодействии со страхователями на финансовые показатели его деятельности, определения роли и участия надзорных органов, разработки нормативного регулирования.

Известно, что деятельность страховой организации, как и любой коммерческой единицы, направлена на получение положительного результата финансово-хозяйственной деятельности. Однако, с точки зрения рассмотрения страхования как института финансовой и социальной поддержки, основной задачей страховщика становится выполнение страховых обязательств. Именно поэтому корректнее утверждать, что основной целью страховой организации является получение прибыли¹, но с учетом выполнения страховых обязательств [12], то есть с учетом удовлетворения потребностей клиентов-страхователей в страховой услуге (см. рисунок). Оценка поведения страховой организации на рынке должна учитывать эту особенность страхования. Создавая и поддерживая ценность страхового продукта, а также получая положительный финансовый результат, страховщики тем самым принимают во внимание как интересы страхователей, так и собственные интересы.

¹ В данной статье под прибылью понимается получение положительного результата финансово-хозяйственной деятельности



Реализация целей во многом будет зависеть от того, как сами страховые организации ведут себя на страховом рынке и взаимодействуют со страхователями: выполняют ли оперативно и качественно страховые обязательства, разъясняют ли правила и условия страхования, не вводят ли в заблуждение страхователя о страхуемых рисках и пр. Если страховщик удовлетворяет потребности страхователей на всех этапах прохождения договора страхования и действует в соответствии с правилами страхования, полученной лицензией и нормативными требованиями, то интересы страхователя учитываются. В свою очередь, это повышает привлекательность страховщика и способствует удовлетворению его собственного интереса в получении прибыли. В целях развития национального страхования, повышения эффективности и надежности страховых рынков, надзорные органы уделяют особое внимание поведению страховщиков на рынке. Подходы, применяемые к оценке поведенческого риска страховщиков, должны учитывать рассмотренную выше целевую модель страховщика.

В Европейском союзе, а также в ряде развитых стран, оценка рыночного поведения проводится посредством оценки поведенческого риска (conduct risk). Поведенческий риск, согласно Словарю МАСН, это риск финансовых потерь или других неблагоприятных последствий, которые могут возникнуть вследствие несправедливого (нечестного) отношения страховщиков и/или их посредников к клиентам или могут привести к вреду для потребителя [9]. С целью развития и поддержания справедливых и безопасных (с точки зрения страхователей) страховых рынков МАСН разработала Основные принципы страхования (ICP – Insurance Core Principles), которые являются основой страхового надзора и служат стандартом для национальных органов надзора. Базовым документом, устанавливающим принципы и подходы к ведению бизнеса страховщиками и страховыми посредниками, а также поведенческому надзору, является ICP 19 «Ведение бизнеса» [6]. Документ определяет основные принципы ведения бизнеса страховыми организациями и посредниками, а также требования к надзорным органам (таблица 1).

Таблица 1 – Обзор требований к страховщикам, партнерам и надзорным органам, лежащих в основе поведенческого надзора (составлено авторами)

Требования		
к страховым организациям	к посредникам	к надзорным органам
ведение деятельности на должном профессиональном уровне с проявлением добросовестности и осмотрительности при взаимодействии с клиентом		публичное раскрытие информации, содействующей добросовестному взаимодействию с клиентами
установление и внедрение в своих внутренних бизнес-культурах политик и процедур, касающихся добросовестного взаимодействия с клиентами		
недопущение или своевременное урегулирование конфликтов интересов		
утверждение порядка взаимодействия страховщиков с посредниками с целью обеспечения добросовестного взаимодействия с клиентами		
продвижение продуктов и услуг прозрачно и добросовестно, без введения в заблуждение		
предоставление клиентам-страхователям своевременной, ясной и целесообразной информации относительно преддоговорной и договорной стадии		
при предоставлении страхователю преддоговорной консультации учитывать обстоятельства, им раскрытые		
обслуживать договоры страхования надлежащим образом до исполнения всех обязательств по ним и раскрывать страхователю информацию о любых договорных изменениях в течение срока действия договора		
наличие политик и процедур для защиты и использования информации о клиентах		
беспристрастное, добросовестное и прозрачное рассмотрение заявлений об урегулировании убытка		
своевременное и беспристрастное рассмотрение жалоб страхователей и застрахованных		
учет интересов страхователей при разработке и дистрибуции страховых продуктов		

Обратим внимание, что предъявляемые требования касаются взаимодействия страховщиков со страхователями на всех этапах жизненного цикла договора страхования (его прохождения во времени) – с момента изучения интересов целевых групп и разработки страхового продукта до урегулирования убытков. Отдельные требования касаются не только страховщиков, но и любых его представителей (посредников, агентов).

Европейское управление по страхованию и пенсиям (EIOPA), являющееся в Европейском союзе органом надзора за страхованием и профессиональными пенсиями, среди Стратегических приоритетов на 2024 – 2026 годы [5] определило, в частности, повышение качества и эффективности надзора, в

рамках которого подчеркиваются планы по решению вопросов улучшения качества взаимодействия страховщиков и посредников со своими клиентами.

Еще одним, более общим документом для национальных страховых рынков стран ЕС, является Директива ЕС 2016/97 о продвижении страховых продуктов. Директива нацелена на гармонизацию регулирования страхового рынка в рамках единого европейского рынка и улучшение стандартов защиты прав потребителей. Директива направлена на повышение ответственности страховщиков и их любых посредников и агентов (тех, кто уполномочен продвигать и заключать договоры страхования от имени страховщика) за соответствие продаваемых страховых продуктов потребностям страхователей и за результаты, полученные потребителем по итогам приобретения продукта. В этих целях директивой устанавливается, в частности: информация, которая должна быть предоставлена страхователям до подписания договора страхования; правила ведения бизнеса и прозрачности; правила надзора и санкций в отношении страховых организаций и их представителей (посредников и агентов). Обратим внимание, что к договорам страхования жизни и продуктам с инвестиционной составляющей, с учетом их долгосрочности и значимости предъявляются более высокие требования.

На основе требований рассматриваемой Директивы ЕИОРА разработало подход к поведенческому надзору, основанный на эффективном управлении страховым продуктом. Управление страховым продуктом, согласно этому документу, считается эффективным, если потребитель (страхователь, застрахованный) получил для себя наилучший результат по продукту. В соответствии с этим подходом контроль за страховым продуктом должен включать проверку: наличия адекватной политики финансовой организации в области управления продуктом (Product oversight and governance, POG policy); соответствующей бизнес-модели и бизнес-процессов продвижения и обслуживания страхового продукта; характеристик страхового продукта; оценки его сложности; адекватности определения целевой группы страхователей; клиентоориентированности политики страховщика.

Если говорить о российском подходе к оценке поведения страховщиков на рынке, то Центральный банк Российской Федерации также признает актуальной для российского финансового рынка проблему реализации потребителям страховых продуктов, не отвечающих их интересам и опыту. В соответствии с Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов Центральный банк Российской Федерации² определил в качестве задачи по повышению защищенности потребителей финансовых услуг и инвесторов внедрение концепции управления продуктом (Product Governance). Банк России планирует во взаимодействии со всеми участниками страхового рынка с учетом зарубежного опыта выработать и внедрить наиболее эффективную модель управления продуктом, позволяющую оценить потребительские риски новых финансовых, в том числе, страховых,

² Обратим внимание, что в Проекте Банка России «Основные направления развития финансового рынка РФ на 2024 год и период 2025 и 2026 годов» эта задача также отражена.

продуктов до их предложения гражданам, и создать защитные механизмы еще на этапе разработки продукта. При этом под потребительским риском понимается вероятность наступления нежелательных последствий для потребителя в виде потери денежных средств (неполучения ожидаемого дохода) либо иных проблем, обусловленных приобретением и использованием страхового продукта.

В соответствии с концепцией ЦБ основными задачами Управления продуктами являются: четкое определение целевых рынков продуктов и обеспечение соответствия их свойств характеристикам и потребностям клиентов; адекватная оценка потребительских рисков; качественное и полное информирование потребителей о свойствах и рисках страховых продуктов; эффективная система предварительной оценки и последующего мониторинга, позволяющая своевременно выявлять связанные с продуктом проблемы и вносить необходимые коррективы.

Доклад Центрального банка Российской Федерации для общественных консультаций «Управление финансовым продуктом: подходы к оценке и управлению потребительскими рисками» [9] определяет в качестве одного из ключевых требований для финансовой организации – адекватную оценку потребительских рисков. При этом под потребительским риском понимается вероятность наступления нежелательных последствий для потребителя в виде потери денежных средств (неполучения ожидаемого дохода) либо иных проблем, обусловленных приобретением и использованием финансового продукта.

Дополнительно заметим, что в целях защиты потребителей страховых услуг Банком России внедрены так называемые ключевые информационные документы (КИД). Они содержат информацию о ключевых особенностях и рисках страхового продукта и в обязательном порядке предоставляются клиенту. Отметим, что несмотря на то, что подобная практика на российском рынке действовала и ранее, когда страховщик при заключении договора страхования должен был ознакомить страхователя «под подпись» с Правилами страхования, КИД предоставляются в краткой и стандартизированной форме, что облегчает восприятие информации страхователем.

Выводы

Анализ нормативных документов и разработок в сфере оценки поведения страховщика на рынке, применяемых на мировых и отечественном рынке показал, что подходы разнятся. Российский подход рассматривает поведенческий риск только со стороны потребителя и не оценивает ущерб для страховщика от недобросовестного поведения с потребителями. Представляется, что в настоящий момент в России во главу угла поставлен наиболее социально значимый и острый в своей проблематике аспект оценки поведения страховщика на рынке и данный подход по мере преодоления этих проблем необходимо будет дополнять и модифицировать.

Учитывая значительное влияние поведенческого риска на финансовые результаты деятельности участников рынка, пруденциальные и поведенческие

надзорные органы должны искать возможности сблизить свои подходы в рамках комплексного взгляда на его регулирование.

Список литературы

1. Центральный банк Российской Федерации: Доклад для общественных консультаций «Управление финансовым продуктом: подходы к оценке и управлению потребительскими рисками». Декабрь 2021 г. URL: https://www.cbr.ru/analytics/d_ok/Consultation_Paper_06122021/ (дата обращения: 01.11.2023).
2. Центральный банк Российской Федерации: Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и на период 2024 и 2025 годов. 2022 г. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131936/onfr_2021-12-24_key_messages.pdf (дата обращения: 01.11.2023).
3. Центральный банк Российской Федерации. Проект «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и на период 2025 и 2026 годов. 27 октября 2023 г. URL: https://www.cbr.ru/about_br/publ/onfinmarket/ (дата обращения: 01.11.2023).
4. EUR-Lex. Directive (EU) 2016/97 – the Insurance Distribution Directive (IDD). URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32016L0097> (accessed: 01.11.2023).
5. European Insurance and Occupational Pensions Authority. EIOPA’s approach to the supervision of product oversight and governance. 2020. URL: https://www.eiopa.europa.eu/publications/eiopas-approach-supervision-product-oversight-and-governance_en (accessed: 01.11.2023).
6. International Association of Insurance supervisors. IAIS Insurance Core Principles and Common Framework for the Supervision of Internationally Active Insurance Groups (updated November 2019). URL: <https://www.iaisweb.org/uploads/2022/01/191115-IAIS-ICPs-and-ComFrame-adopted-in-November-2019.pdf> (accessed: 01.11.2023)
7. International Association of Insurance supervisors. The IAIS Strategic Plan 2020-2024. URL: <https://www.iaisweb.org/about-the-iais/strategic-plan-and-roadmap/> (accessed: 01.11.2023)
8. International Association of Insurance supervisors. The IAIS Roadmap 2023-2024. URL: <https://www.iaisweb.org/uploads/2023/01/iais-roadmap-2023-2024.pdf> (accessed: 01.11.2023)
9. International Association of Insurance supervisors. The IAIS Glossary. URL: <https://www.iaisweb.org/uploads/2022/01/191115-IAIS-Glossary.pdf> (accessed: 01.11.2023).
10. Ахвледиани Ю.Т. Тенденции и перспективы развития страхового бизнеса в России // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2016. № 6(34). С. 103-109.
11. Дедиков С. Принцип наивысшей добросовестности – краеугольный камень перестрахования // Страхование сегодня: [сайт]. 2003. URL: <https://www.insur-info.ru/press/33565/> (дата обращения: 30.10.2023).
12. Калайда С.А. Движение денежных средств при выполнении обязательств по договору страхования // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. 2008. № 4. С. 103-109.
13. Коломин Е.В. Взаимосвязь финансово-экономических и морально-этических основ страхования // Страхование сегодня: [сайт]. 2001. URL: <https://www.insur-info.ru/press/55537/> (дата обращения: 30.10.2023).
14. Сплетухов Ю.А. Отношение граждан России к страховым услугам: аналитический обзор // Финансовый журнал. 2019. № 1. С. 66-75.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

Киндаев А.Ю.

*заведующий сектором, Пензенский государственный
технологический университет научной аттестации, Пенза, Россия*

Гусева А.А.

*студентка, Нижегородский государственный
педагогический университет им. К. Минина*

Щекотова А.О.

*студентка, Нижегородский государственный
педагогический университет им. К. Минина*

Аннотация. В статье освещены основные теоретические аспекты развития страхования, проведен анализ страхового рынка, рассмотрен перспективный прогноз структуры страхового рынка. Предложения по развитию страхования в России.

Ключевые слова: страхование, ОСАГО, КАСКО, рынок страхования, индикаторы и показатели страхового рынка, страховой бизнес.

PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF INSURANCE IN RUSSIA

Kindaev A.Y.

*head of the scientific certification sector,
Penza State Technological University, Penza, Russia*

Guseva A.A.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Shchekotova A.O.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract. The article highlights the main theoretical aspects of insurance development, analyzes the insurance market, and considers a long-term forecast of the structure of the insurance market. Proposals for the development of insurance in Russia.

Keywords: insurance; CTP; CASCO; insurance market, indicators and indicators of the insurance market, insurance business.

Мероприятия по страхованию представляют собой одну из самых старых и стабильных форм обеспечения единой хозяйственной жизни, которые уходят корнями в длительную историю экономических отношений. Страхование представляет собой образование целевых фондов денежных средств, направленных на защиту имущественных интересов населения на базе частной и экономической жизни от стихийных бедствий и иных непредвиденных ситуаций [5, с. 45].

Общая деятельность страхового рынка происходит на базе финансовой системы с позиции партнёрских отношений, и в условиях конкурентной борьбы. Такие процедуры могут затрагивать вопросы конкурентной борьбы за свободные денежные средства населения и различных категории экономических субъектов [6, с. 62].

Итоги 2022 года показали, что период стал очень удачным для работы страховых организаций и учреждений. Нужно сказать, что общее инвестиционное страхование жизни, которое проводится при помощи банковского канала продаж, выступило ключевым элементом сегмента рынком

в общем. Так, в 2022 году страховые компании потеряли следующие сегменты рынка. Так, примерно на 60 % снизился рынок страхования сельскохозяйственных рисков, поскольку изменился общий порядок системы по субсидированию количества премий. Кроме того, по ОСГОП рынок упал на 26 % ввиду понижения тарифов по основным премиям. Общее страхование ответственности застройщиков имеет некоторые отчисления в рамках работы государственного компенсационного фонда [3, с. 45].

Страхование по системе ОСАГО выступило самой сложной и проблемной частью в рамках развития рынка страхования в России. Первый год после внедрения данной системы количество премий по этому виду страхования упала. Убыточность направления постепенно возрастает даже на основании внедрения натуральной формы возмещения ущерба. Общие судебные выплаты на основании данных РСА увеличились до 37 миллиардов рублей. В несколько раз повысился уровень и количество убыточных регионов, при постепенном возрастании конкурентной борьбы. Негативный результат в техническом плане сказывается на финансовой стабильности многих страховых компаний.

Численность страховых компаний по итогам 2022 года уменьшилось на 30. В их число входит 8 компаний, которые занимаются обязательным медицинским страхованием. В 2022 году 21 компания на добровольной основе отказалась от лицензии по страхованию. С рынка постепенно ушли 5 страховых компаний, которые входят в ТОП-100 компаний. Имеется тенденция постепенного укрупнения работы страховых компаний по общему размеру страхового капитала и по численности премий. На основании этого мелкие страховые компании попросту теряют уровень конкурентоспособности в целом.

Отметим, что темп роста премий самый крупный у организаций второй десятки на основании присутствию в их рядах 6 компаний, которые занимаются страхованием жизни. При этом происходит увеличение премий. В ТОП-10 смогли попасть только 3 компании. Отрицательное влияние на это оказала доля ПАО «Росгосстрах».

Повышение степени концентрации имеется по каждой категории, за исключением страхования ответственности, имущества юридических лиц и по ОСАГО. То затрагивает сегменты с достаточно высоким уровнем концентрации, то есть страхование железнодорожного, воздушного и водного транспорта, сельскохозяйственных рисков, так и низкий уровень страхования – от несчастных случаев и грузов.

В общем, по положению рынка тем роста премирования находится выше тема роста выплат. Однако многие non-life страховые организации могут показывать полностью противоположную тенденцию.

Особенно важные изменения имеются в рамках страхования жизни и ОСАГО. Общая доля страхования жизни увеличилась в 1,5 раза. Общая доля ОСАГО постепенно продолжает снижаться. Уровень личного страхования, ответственности, предпринимательских и финансовых рисков и иных категорий обязательного страхования остались полностью на то же уровне. Отметим, что в 2023 году изменений по этой структуре не имеется.

Страхование сельскохозяйственных территорий рисков и имущества. К сожалению, 2022 год стал провальным для формирования рынка страховых услуг в вопросах сельского хозяйства. Численность премий снизилась на 60 % на основании изменений общих правил по субсидированию. Затронула система премирования только 2 % посевных площадей. На основании этого количество премий в рамках несубсидированного страхования увеличился с 1,29 до 1,54 миллиардов рублей. 5 страховых компаний завершили работу по заключению договоров в рамках страхования сельского хозяйства в 2022 году. В данном сегменте осталось только 33 организации. На 1 место вышла компания ЗАО СК «РСХБ-Страхование» с долей в размере 44,8 %. Лидер 2021 года ПАО «Росгосстрах» полностью потерял своё ведущее положение – количество премий упало с 3,56 миллиарда рублей до 95 миллионов рублей.

Страхование имущества юридических лиц показывает достаточно отрицательную динамику по количеству премирования (-10,8 %). Но численность договоров увеличилась с 423 567 в 2022 год против 421 955 в 2021 году. Количество премий снизилось до 96 миллиардов рублей. Был достигнут минимум за последние 5 лет по исследованию. В этом случае общая страхования сумма увеличилась с 126 до 132 триллионов рублей. Это говорит о постепенном понижении основных тарифов. Некоторую поддержку развитию сегмента может оказывать только система залогового страхования имущества крупных компаний [1, с. 131].

Страхование имущества граждан. По направлению добровольного страхования ответственности премии снизилась по каждой категории страхования. Численность договоров по данной категории страхования увеличилось на 5,2 миллиона. Развитие данного сегмента строится на основании технологий ипотечного страхования и различных коробочных продуктов. Они распространяются банками и различными ритейлерами. В период с 2021 по 2022 годы премии возросли с 51,4 до 57,4 миллиардов рублей. Самые высокие темы имеются у посреднических каналов продаж. В этом направлении ритейлеры принесли страховым компаниям 4,3 миллиарда рублей, банки – на 3 миллиарда рублей больше, чем в предыдущем году. Но при этом канал агентов постепенно теряет своё положение и позиции (-442 миллиона рублей). Процент от использования вознаграждения комиссионного характера у различных посредников в целом может составлять около 72,5 % – это более чем в 1,5 раза больше, чем у различных кредитных учреждений.

По направлению проведению добровольного страхования ответственности все премии упали по каждой из категорий страхования, за исключением страхования ответственности для владельцев наземного транспорта. В 2021 году основным стимулом развития сегмента выступало страхование ответственности для застройщиков, то в 2022 году эта категория страхования имеет самое крупное снижение премирования – более чем на 2,2 миллиарда рублей. Причиной этому является образование государственного фонда компенсаций, куда каждый застройщик будет перечислять примерно 1 % от размера каждого договора долевого строительства. Особенное внимание обращает на себя использование

высокой доли выплат согласно решению суда – 38,6 % в 2021 году и более чем 52 % в 2022 году.

Таким образом, анализ действующего страхового рынка в Российской Федерации показал, что находится он в стадии своей стагнации. На рынке происходит постепенное объединение и укрупнение страховых компаний, их постепенный рост и имеется налицо некоторая монополизация в данной отрасли. Некоторые крупные компании, ранее занимающие доминирующее положение на рынке страхования, в 2022 году терпят крах и крупные убытки. В целом по отрасли имеются свои сложности и проблемы, требующие комплексного решения.

Основным стимулом роста для страхового рынка в России в 2023 году будет проведение инвестиционного страхования жизни. Интерес к данному направлению растёт постоянно. На основании многоуровневого развития данных программ происходит положительное воздействие на банки-агенты ввиду их достаточно сложной ликвидностью, присутствием у граждан достаточного количества денежных средств и возможности проводить инвестирование денежных средств в рамках управления на фондовом рынке. При этом ставки по депозитам будут оставаться незначительными.

Область личного страхования в перспективе может иметь достаточно положительное динамическое развитие на уровне 5-10 процентов. Страхование имущества имеет несколько слабую динамику развития – от 1 до 2 процентов. Страхование ответственности может увеличиться от 5 до 6 процентов [7, с. 346].

Ключевая проблема этого направления развития страхования состоит в некачественной работе посредников – автомобильных юристов, которые занимаются отслеживанием дорожно-транспортных происшествий, выезжают на место совершения аварий, массово покупают у частных требований, при этом на месте производят основные выплаты. При помощи суда после этого занимаются взысканием крупных денежных сумм. В случае, если не использовать новые законодательные изменения, которые будут ограничивать работы автомобильных юристов и мошенников на рынке ОСАГО, то к 2023 году кризис на этом направлении будет возрастать. Увеличение размера натуральных выплат сможет привести к образованию новых станций технического ремонта, которые будут работать именно на автомобильных юристов. В рамках повышения уровня электронных продаж ОСАГО будет иметься мошенничество с фирмами-клонами, различными операциями фишингового характера и вероятного изменения коэффициентов, которые сказываются на расчёте конечного уровня тарифа.

Согласно мнению страховых компаний, пока из единой системы полностью не будет ликвидирована заранее выделенная, но не функционирующая полностью функция социального обеспечения, важного позитива в данной отрасли страхования. Нужно сказать, что около 53 % отечественных автолюбителей полностью поддерживают изменения в ОСАГО на основании политики либерализации.

В рассматриваемой отрасли имеется перечень ещё полностью не решённых проблем. Примером может быть принятие закона о страховании жилья от

различных ситуаций чрезвычайного характера, использование мер стимулирования для граждан, которые желают страховать собственное жильё, обязательное страхование от рисков в интернете.

Касательно мер по численности участников отрасли, 2023 году отечественные страховые компании могут сократиться и потерять некоторых участников на рынке. Однако большая часть работы по защите от неблагонадёжных страховых компаний полностью завершилась в 2021 году. На сегодня на рынке остаётся только 235 страховых организаций. Может уйти ещё часть тех, которые не смогут работать качественно и грамотно с потребителем.

В 2023 году предполагается снижение численности страховых компаний на основании сделок по слиянию и поглощению компаний, а также вероятной продажи портфелей. Кроме того, будет продолжаться система ухода страховых компаний с рынка ОСАГО, которые не смогли полностью справиться с проблемами и убыточностью на этом направлении. Ввиду постепенного перехода на новые стандарты обслуживания, на рынке могут остаться только те страховые компании, которые смогли пройти экзамен на профессиональную пригодность. Важной для развития отрасли может быть процесс санации самого крупного участника на рынке страхования – это компании ПАО «Росгосстрах» [4, с. 167].

В завершении работы нужно сделать несколько важных выводов:

1. Мероприятия по страхованию представляют собой одну из самых старых и стабильных форм обеспечения единой хозяйственной жизни, которые уходят корнями в длительную историю экономических отношений. Страхование представляет собой образование целевых фондов денежных средств, направленных на защиту имущественных интересов населения на базе частной и экономической жизни от стихийных бедствий и иных непредвиденных ситуаций.

2. С исторической позиции система международного страхования развивалась достаточно активными и динамичными темпами. Обусловлено это особенностями формирования внешнеэкономических связей и международных взаимоотношений между страховыми организациями.

3. Международный рынок страхования представляет собой сложную и многоуровневую структуру деятельности государств, принимающих непосредственное участие в работе международных страховых сообществ и профильных организаций в лице крупных национальных страховых объединений и представителей от них. Структура международного рынка страхования представлена совокупностью различных категорий страховых учреждений и участников, в лице брокеров, агентов, страховых посредников, страховщиков как таковых и других лиц, прямо, или косвенно участвующих в процедурах страхования.

4. Договор страхования в рамках международного сотрудничества представляет собой специальный документ, согласно которому страховщик на основании возможности получения страховой премии обязан уплачивать страхователю некоторую сумму за экспортируемый или импортируемый товар, если состоится событие, которое определено в договоре. Договор страхования

должен соответствовать специально установленным принципам работы подобных учреждений.

5. Два рассмотренных примера ответственности в ходе исполнения договора страхования говорят о том, что все положения, которые устанавливаются нормами законодательства в отношении страхования различных видов внешнеэкономической деятельности выступают основополагающими для улучшения взаимоотношений страхователя и застрахованного субъекта или объекта.

Список литературы

1. Алтынникова Л.А. Мировое страховое законодательство и его влияние на развитие рынка страхования развитых стран // Вестник ОрёлГИЭТ. 2014. № 3. С. 131-135.
2. Бахматова С.А., Семёнова Е.В. Современное состояние мирового рынка страхования жизни // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2013. № 3. С.20.
3. Журавлёва Н.В., Лопаткин Д.С. Анализ мирового рынка взаимного страхования // Финансы и кредит. 2014. № 42. С. 45-51.
4. Мовсисян Н.К. Мировой рынок страхования в условиях глобализации // Научное знание современности. 2022. № 1. С. 167-170.
5. Сюбаев М.Х. Развитие Перспективы развития российского рынка страхования в условиях глобальных процессов мировой экономики // Российский внешнеэкономический вестник. 2022. № 4-1. С. 45-46.
6. Трофимова Я.В. Новые вид страхования на мировом рынке // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2023. № 2. С. 62-65.
7. Федоров В.Д. Стратегия развития транснациональных корпораций на мировом рынке страхования // Аграрная наука, творчество, рост. 2021. С. 346-350.

УДК 349

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

Шустова К.В.

преподаватель, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Кочуров А.П.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Липатова А.В.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Аннотация. Настоящая научная статья исследует перспективы развития экологического страхования в России, как средство для решения экологических проблем и защиты окружающей среды. Авторы анализируют экологические риски, экологическое страхование и проблемы развития данного вида страхования. В статье также рассматривается экономическое, финансовое и имущественное значение экологического страхования, его необходимость для расширения рынка страховых услуг. Исследование основано на анализе научной литературы, гражданского кодекса РФ и ФЗ «Об охране окружающей среды». Итоги данной научной статьи могут быть использованы государственными представителями, директорами различных организаций и компаний, которые хотят улучшить ситуацию с экологией в государстве и развивать экологическое страхование.

Ключевые слова: экологическое страхование, экологические риски, перспективы, проблемы, расширение рынка, развитие технологий.

PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF ENVIRONMENTAL INSURANCE IN RUSSIA

Shustova K.V.

teacher, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Kochurov A.P.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Lipatova A.V.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract. This scientific paper examines the prospects for the development of environmental insurance in Russia as a means of solving environmental problems and protecting the environment. The authors analyze the problems of environmental risks, environmental insurance and the development of this type of insurance. This article also examines the economic, financial and property value of environmental insurance for expanding the insurance market. The research is supported by the analysis of regulatory documents of the Russian Federation and scientific literature. The results of this scientific work can be used by state representatives, heads of various organizations and companies who want to improve the environmental situation in the state and develop environmental insurance.

Keywords: environmental insurance, environmental risks, prospects, problems, market expansion, technology development.

В настоящее время большое количество людей беспокоятся о состоянии окружающей среды, действительно, большую часть людей заботят экологические проблемы, волнует загрязнение природы. На данный момент доказано пагубное влияние экологических проблем на человечество. Все общество сталкивается с различными техногенными авариями. В 2019 году почти все страны столкнулись с таким вызовом, как пандемия. Не стоит сомневаться в том, что такая сильная антропогенная нагрузка на окружающую среду вызовет новые вспышки инфекции, возникновение новых аварий. На данный момент важность развития экологического страхования неоспорима.

Возникает вопрос о том, как утилизируются отходы с нефтедобывающих, нефтеперерабатывающих предприятий. Неправильная утилизация наносит непоправимый вред на состояние окружающей среды. К сожалению, такая утилизация характерна для большинства главенствующих хозяйств.

В соответствии со статьёй 1 Федерального закона от 10.01.2002 № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды» «риск, носящий экологический характер» – это появление какого-либо произвольного случая, отрицательно воздействующего на окружающую природу, событие, которое носит неблагоприятные последствия, ведущие к нарушению нормальной жизнедеятельности у людей, животных и растений [5].

Данное выше определение носит достаточно гибкий характер, поэтому многие предприятия, представляющие угрозу окружающей среде, могут избежать страхования такого риска.

Экологическое страхование – вид страхования, который необходим для возмещения финансовых потерь в случае возникновения аварий. Основная функция экологического страхования – это разумное использование ресурсов, которые в перспективе будут направлены на возмещение ущерба, который

причинен окружающей среде. Экологическое страхование также занимается вопросом организации мер по предотвращению чрезвычайных ситуаций и экологических катастроф [3].

Изменения экологического характера тесно связаны со стихийными бедствиями, чрезвычайными происшествиями или техногенными авариями. Данные процессы почти невозможно контролировать. А поскольку, именно они и являются экологическими рисками, из этого следует, что экологический риск не поддается контролю.

Для начала стоит сделать акцент на проблемах реализации экологического страхования в Российской Федерации. Первая проблема заключается в отсутствии структурированных данных, отражающих масштаб экологических проблем в РФ. Поэтому специалистам сложно произвести оценку возможности возникновения экологического риска, также достаточно проблемно рассчитать сумму возможных потерь, разработать необходимые услуги страховщикам.

Вторая проблема заключается в отсутствии заинтересованности, в решении экологических проблем, со стороны предприятий. Нет точной юридической базы, связанной с угрозами для окружающей среды. В целом развитие экологического страхования в Российской Федерации находится на раннем этапе.

Третья проблема заключается в недостаточном внимании со стороны государства общественным организациям, которые придают огласке негативные экологические ситуации, а также указывают виновных в этом происшествии. На предприятиях не лежит никакой ответственности за совершенные деяния [4].

Также проблемой экологического страхования хотелось бы выделить его размытость. Суть заключается, в том, что не во всех ситуациях удастся определить, что является случаем страхования, а что не является. В качестве примера хотелось бы привести следующий случай, из-за сбоя или какой-либо ошибки на производстве, произошла утечка токсичных веществ или еще более опасных химикатов. Но это будет являться случаем страхования, в случае если нанесен определенный уровень вреда окружающей среде по договору, и вот именно высчитать этот самый уровень является проблемным, становится непонятно, попадает данная ситуация под страховой случай или нет [5].

Далее приведены возможные направления развития в Российской Федерации экологического вида страхования.

1. Увеличение спроса на услуги, связанные со страхованием экологических рисков среди малого и среднего предпринимательства, кроме того, и среди крупных корпораций. Организации начинают более внимательно относиться к своим экологическим рискам и страховать их.

2. Во второй перспективе необходимо рассказать об изменениях в законодательстве РФ. Правительство Российской Федерации начало по-настоящему заниматься вопросами экологии в стране, стимулируют организации регулировать экологические риски. Скорее всего, данная ситуация может привести к росту спроса на экологическое страхование среди предпринимателей.

3. В третьей перспективе хотелось бы сказать об информированности об экологических рисках. Увеличение осведомленности организаций о данных рисках приведет к увеличению спроса на экологическое страхование.

4. Состояние экономики во всем мире. РФ сильно вовлечена в мировую экономическую ситуацию, она должна учитывать и принимать во внимание мировые стандарты управления экологическими рисками, чтобы развить экологическое страхование в своей стране.

5. Специализированные курсы повышения квалификации и переподготовки для увеличения осведомленности об экологических рисках.

6. Отслеживается тенденция, среди некоторого числа компаний, которых заботит состояние окружающей среды. Они уменьшают негативное воздействие на природу, придумывают альтернативные варианты утилизации производственных отходов. Тем самым сводят экологические риски к минимуму. Данные предприятия нуждаются в государственной поддержке, например, в выделении грантов или субсидий, льгот, для тех, кто страховал риски, что создаст дополнительную мотивацию к экологическому страхованию.

Таким образом, РФ должна решить большое количество проблем, которые стопорят развитие экологического страхования. Развитые страны уже давно определили экологические риски и экологические проблемы, как одну из главнейших проблем, которую необходимо решить в срочнейшем порядке, поэтому мировые лидеры выделяют огромное количество средств для предотвращения экологических рисков. Нужно мотивировать предпринимателей и организации контролировать, регулировать и минимизировать свои экологические риски, потому что такая тенденция будет развивать рынок страхования и экономическое состояние государства.

Список литературы

1. Федеральный закон от 10.01.2002 № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды» // КонсультантПлюс [Справочная правовая система]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34823/bb9e97fad9d14ac66df4b6e67c453d1be3b77b4c/ (дата обращения: 30.10.2023).
2. Атабиев А.Х. Экологическое страхование в обеспечении экологической безопасности региона. М., 2018. 137 с.
3. Мисник Г.А. Экологическое страхование: понятие, функции, основные элементы. М.: Юрист, 2018. 155 с.
4. Ненашева Т.П., Яблочкина Е.Е. Проблемы и перспективы развития экологического страхования в России. Хабаровск, 2018. 69 с.
5. Пичугин Е.А., Черепанов М.В. Экологическое страхование как механизм снижения экологического риска. Екатеринбург, 2020. 42 с. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekologicheskoe-strahovanie-kak-mehanizm-snizheniya-ekologicheskogo-riska> (дата обращения: 13.11.2023).

СЕКЦИЯ 2. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

УДК 336.71

ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СЛОЖИВШИХСЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

Бокарюкина У.М.

*студентка, Нижегородский государственный
педагогический университет им. К. Минина*

Быкова В.А.

*студентка, Нижегородский государственный
педагогический университет им. К. Минина*

Кузнецова Е.А.

старший преподаватель,

*Нижегородский государственный
педагогический университет им. К. Минина*

Аннотация. В представленной статье изучаются особенности управления кредитным риском коммерческого банка в сложившихся экономических условиях. Выявлена причина и проблема кредитного риска, а также показана его оценка и методы её измерения. Рассмотрена динамика срочной и просроченной ссудной задолженности клиентов ПАО Банк «ФК Открытие». Немаловажную роль играет система управления банковским кредитным риском, поэтому были рассмотрены её подсистемы и задачи, которая она решает. Представлены более продвинутые подходы к оценке кредитного риска и способы его управления.

Ключевые слова: кредитный риск, коммерческие банки, система управления, банковской сфера, прибыльность банка, кредитная система, методы управления, оценка риска, управление кредитными рисками, экономическая ситуация.

FEATURES OF CREDIT RISK MANAGEMENT OF A COMMERCIAL BANK IN THE PREVAILING CONDITIONS ECONOMIC CONDITIONS

Bokaryukina U.M.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Bykova V.A.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Kuznetsova E.A.

Senior lecturer, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract. This article examines the features of credit risk management of a commercial bank in the prevailing economic conditions. The reason and problem of credit risk are identified, as well as its assessment and methods of its measurement are shown. The dynamics of urgent and overdue loan debt of clients of PJSC Bank "FC Otkritie" is considered. An important role is played by the bank's credit risk management system, therefore, its subsystems and the tasks that it solves were considered. More advanced approaches to credit risk assessment and methods of its management are presented.

Keywords: credit risk, commercial banks, management system, banking sector, bank profitability, credit system, management methods, risk assessment, credit risk management, economic situation.

Современная банковская система в экономических отношениях рассматривается как основная структура формирующая кредитные отношения.

Кредитная система, в наибольшей степени чем остальные сектора экономики, реагирует на экономические кризисы, по этой причине организация ее работы должна рассматриваться на перспективу, как источник основного риска финансового учреждения.

В настоящее время свыше половины активов коммерческих банков приходится на ссудные операции, для которых характерен кредитный риск. Так, на долю долговых инструментов, по данным ЦБ РФ, приходится свыше 95 % портфеля ценных бумаг кредитных организаций. В итоге кредитный риск может привести к появлению и усугублению других рисков.

Прибыльность банка чрезвычайно чувствительна к кредитным рискам. Следовательно, даже если кредитный риск возрастет на небольшую величину, прибыльность банка может сильно пострадать. Таким образом, без эффективного управления кредитными рисками он может очень легко стать неплатежеспособным.

Самую многочисленную группу в банковских рисках составляют финансовые риски, к которым и относится кредитный риск. На уровень кредитного риска оказывают влияние разные внешние и внутренние факторы. К внешним источникам, или факторам, кредитного риска относят: общую экономическую ситуацию в стране и перспективы ее развития; денежно-кредитную политику страны; направления внешней и внутренней политики страны. Коммерческому банку невозможно установить точный прогноз уровня процента кредитного риска, в силах банка только принять меры по управлению в целях смягчения вероятных последствий его возникновения. К таким мерам относятся, например, создание дополнительных резервов на покрытие предполагаемых убытков – прямого и скрытого характера. Внутренние факторы обусловлены деятельностью банка-кредитора и деятельностью заемщика. В первом случае – типом стратегии, уровнем управления, наличием новых кредитных продуктов; структурой портфеля выданных кредитов, а также адекватностью выбора кредитной политики и др. К факторам, зависящим от деятельности заемщика, относятся: кредитоспособность заемщика; уровень доходов по основному месту работы; стабильность доходов и др.

Таким образом, проблема кредитного риска заключается в его комплексности, поскольку источники кредитного риска сами являются рисками и на них в свою очередь влияет множество других факторов. Это предопределяет трудность анализа, оценки и прогнозирования данного вида риска. В то же время, в банковской сфере кредитные организации имеют дело с кредитными рисками на каждом этапе, и должны правильно управлять ими, чтобы негативное влияние риска было минимальным.

Оценка кредитного риска осуществляется через идентификацию, описание и измерение может быть сформирована как в качественном, так и количественном аспекте. Количественная оценка осуществляется путем расчета определенных показателей степени риска, а качественная оценка направлена на формирование кредитного рейтинга.

Рассмотрим динамику кредитного портфеля Банк «ФК Открытие». По данным финансовой отчетности объекта исследования, если общий размер

ссудной задолженности рос в 2019 и в 2020гг., то размер просроченной задолженности в 2019г. имел более медленный темп прироста (+26,75 %), чем прирост общей ссудной задолженности (+76,89 %), а в 2020г. и вовсе снизился на 27,5 % (рисунок 1), что указывает на улучшение качества управления ею в банке.

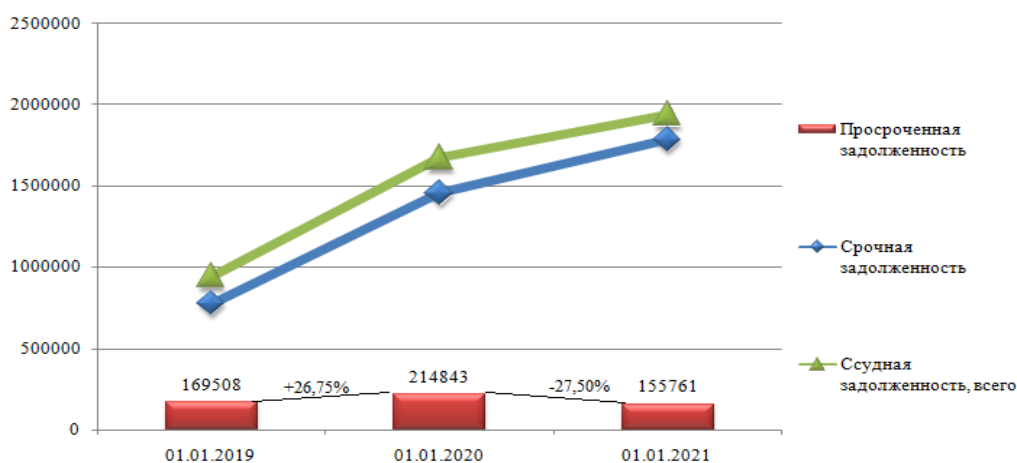


Рисунок 1 – Динамика размера просроченной кредитной задолженности клиентов ПАО Банк «ФК Открытие» на фоне динамики общей задолженности, млн руб.

К тому же наблюдается сокращение доли просроченной задолженности за период с 17,9 до 8,0 %, или более чем в два раза. Произошло это в основном в результате абсолютного сокращения в 2020г. просроченной задолженности пятой категории качества на 58,5 млрд руб., или на 27,4 %.

Проведенный анализ динамических изменений в кредитном портфеле ПАО Банк «ФК Открытие» показал, что за 2018-2020гг. произошло улучшение его качества, и обосновано это сокращением в кредитном портфеле доли просроченных кредитов как юридических, так и физических лиц (рисунок 2). Следовательно, можно говорить о росте эффективности кредитной политики ПАО Банк «ФК Открытие» и снижении уровня кредитного риска.

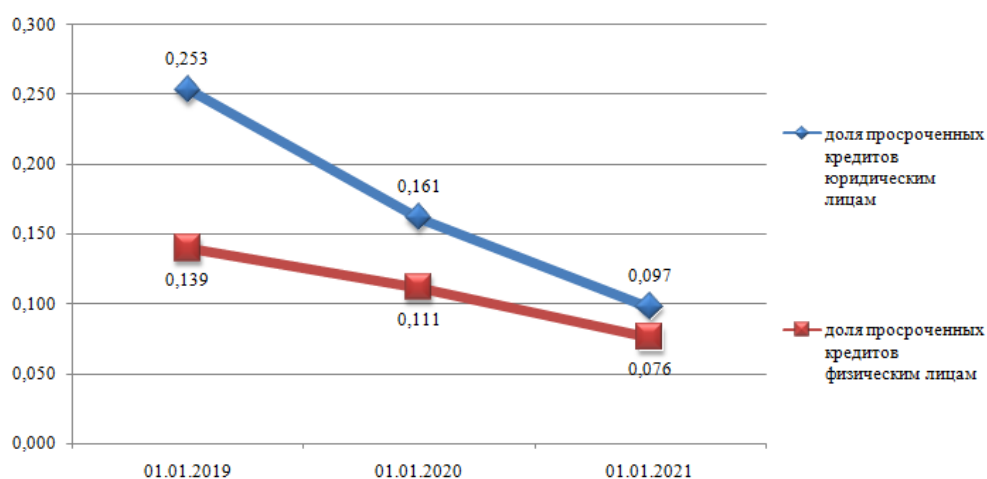


Рисунок 2 – Динамика доли просроченной ссудной задолженности ПАО Банк «ФК Открытие» за 2018-2020 гг., доли

Систему управления банковским кредитным риском можно представить в виде состава подсистем (рисунок 3).



Рисунок 3 – Система управления кредитными рисками банка [3]

Система управления кредитными рисками банка призвана решить следующие задачи:

- обеспечить приемлемый уровень кредитных рисков;
- обеспечить достаточность капитала для возмещения значительных кредитных рисков;
- выявить, проанализировать, агрегировать кредитные риски банка и – проконтролировать их уровень;
- обеспечить эффективное распределение ресурсов с целью оптимизации пропорции риска/доходности банка;
- обеспечить единое понимание кредитных рисков у сотрудников банка и стратегического планирования с учетом степени принимаемых рисков.

Управление кредитным риском включает начальную стадию и стадию активного управления, состоящих из следующих этапов (рисунок 4).

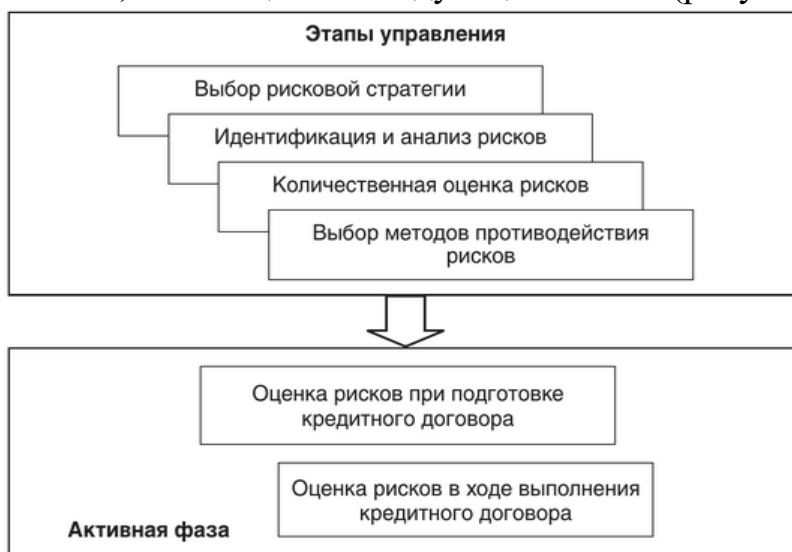


Рисунок 4 – Процесс управления кредитными рисками [3]

Управление кредитным риском осуществляется на уровне отдельного кредита и на уровне кредитного портфеля и включает следующие методы (рисунок 5).

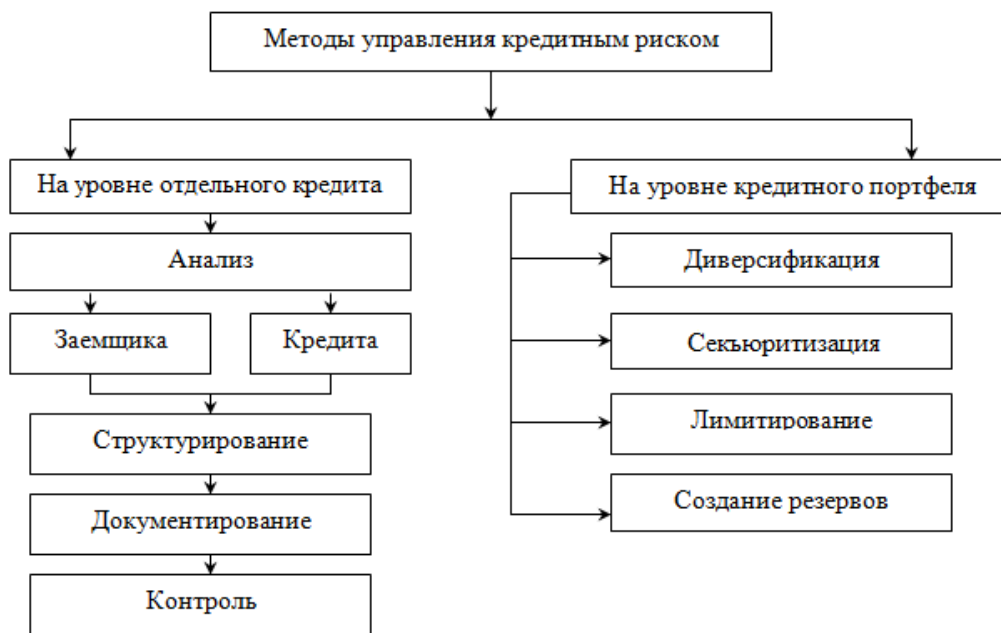


Рисунок 5 – Методы управления кредитным риском [6]

Возможность применения новых, более продвинутых подходов к оценке кредитного риска становится важным фактором конкурентоспособности банков. На сегодняшний день усилить действующие методы оценки и управления кредитным риском возможно следующими способами:

1. Развитием и внедрением новых технологий: облачные технологии; блокчейн; биометрия; искусственный интеллект;
2. Изучением и адаптацией международного опыта, основанного на рекомендациях Базеля III.

Таким образом, для эффективного управления кредитным риском банку необходимо постоянно проводить систематический анализ, направленный на выявление и оценку величины риска. Современные экономические реалии обуславливают необходимость улучшения управления рисками в ПАО Банк «ФК Открытие» путем внедрения в систему корпоративного управления автоматизированного комплаенс-контроля и «Big Data».

Список литературы

1. О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы: Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У (ред. от 08.04.2020) // СПС Консультант Плюс.
2. Банк «Открытие» – показатели деятельности и его рейтинг. URL: https://www.banki.ru/banks/ratings/?BANK_ID=690&ysclid=le9nwv2dnx837102535 (дата обращения: 17.11.2023).
3. Казимагомедов А.А. Банковские риски. М.: КноРус, 2023. 259 с.
4. Макроэкономический анализ банковской сферы / под ред. О.Н. Афанасьевой, С.Е. Дубовой. М.: КноРус, 2023. 359 с.
5. Поташник Я.С., Храбан Г.С. Определение требований к доходности капитала инновационно-инвестиционного проекта // Вестник Мининского университета. 2015. № 1(9). С. 5. EDN TNYGQL.
6. Тишина Л.М. Методы управления кредитными рисками // Исследования и разработки молодых ученых: наука и практика. 2017. С. 119-124.

БАНКОВСКИЕ ИННОВАЦИИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ БАНКОВ

Коковина А.Э.

студентка, бакалавр факультета экономики направления финансы и кредит

Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС

Научный руководитель: Якушева А.М.

к.э.н., доц., Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС

Аннотация. В работе рассмотрены банковские инновации, проанализирован рейтинг мобильных банков.

Ключевые слова: банковские инновации, рейтинг мобильных банков, Digital Office, Daily Banking.

BANKING INNOVATIONS AND THEIR IMPACT ON THE COMPETITIVENESS OF BANKS

Kokovina A.E.

Bachelor student department of Economics with direction Finance and Credit

Nizhny Novgorod Institute of Management – Branch of RANEPA

Scientific supervisor: Yakusheva A.M.

Candidate of Economics, Associate Professor,

Nizhny Novgorod Institute of Management – Branch of RANEPA

Abstract. The paper considers banking innovations, analyzes the rating of mobile banks.

Keywords: banking innovations, mobile banking rating, Digital office, Daily banking.

Банковская система сегодня работает в условиях высокой конкуренции и экономических кризисов на финансовых рынках. Чтобы добиться успеха, банкам нужно постоянно обновляться и использовать новые технологии. Сейчас инновации – это ключевой фактор, который определяет конкурентоспособность и экономический рост банка.

Банковские инновации представляют собой новые технологии, подходы, продукты и методы, используемые в банковской отрасли для повышения эффективности работы и конкурентоспособности банков. Это может включать разработку новых финансовых инструментов, совершенствование систем безопасности, применение искусственного интеллекта и big data для анализа клиентов, а также внедрение мобильных и интернет-технологий с целью упрощения доступа к услугам.




Главная задача использования инновационных решений – повышение конкурентоспособности не только конкретных банков, но и банковской системы страны в целом. Процесс внедрения таких технологий проходит в два этапа. Сначала разрабатываются финансовые продукты, затем они внедряются. С учетом постоянного развития технологий крупные банки в России предлагают своим клиентам интернет-банкинг, интернет-трейдинг, сервисы для быстрых денежных переводов, привязку карт к банковским счетам, технологию NFC и прочие услуги.

Аналитическая компания Marksw Webb представила рейтинг лучших мобильных банков России для физических лиц на 2022 год. Эксперты

проанализировали 22 мобильных приложения российских банков для платформы Android при составлении рейтинга. Оценка проводилась в двух категориях: Digital Office (цифровые услуги) и Daily Banking (повседневные банковские операции). Категория Digital Office оценивает качество и степень цифровизации сложных операций, которые обычно выполняются в отделении банка: покупка новых продуктов, работа с документами, получение справок и услуг.

В 2022 году рейтинг Digital Office был дополнен новыми критериями, связанными с оформлением продуктов для неклиентов и клиентов банка. Также была включена оценка работы чатов и новых пользовательских функций: возможность стать самозанятым и открыть общий счет.

Таблица 1 – Рейтинг мобильных банков

	1	Альфа-Банк	87,4	13	Росбанк ▲ 8	57
	2	ПСБ ▲ 12	78,7	14	Ак Барс Банк ▼ 6	56,7
	3	Тинькофф Банк ▼ 1	76	15	Банк Ренессанс Кредит ▲ 2	53,9
	4	СберБанк	73,2	16	ОТП Банк ▲ 4	53
	5	УБРиР ▲ 1	71,1	17	Почта Банк ▼ 5	49,5
	6	Банк Хоум Кредит ▼ 1	67,7	18	Россельхозбанк ▲ 1	42,2
	7	МКБ ▼ 4	67,2	19	Банк Уралсиб ▲ 5	41,5
	8	Райффайзен Банк ▲ 5	65,4	20	Новикомбанк ▲ 2	34,8
	9	МТС Банк ▲ 2	65	21	Банк Санкт-Петербург ▲ 2	33,9
	10	ВТБ ▼ 3	64,1	22	Газпромбанк ▲ 2	31,7
	11	Совкомбанк ▼ 1	61,4			
	12	Банк Открытие ▼ 3	61,3			

Альфа-банк предлагает наиболее полную цифровизацию функций Digital Office и показывает лучшие результаты в таких цифровых услугах, как удобная и быстрая смена личных данных, заказ справок и документов прямо из приложения, простая процедура регистрации клиента в качестве самозанятого и удобный блок инвестиций. Мобильный банк ПСБ за последний год значительно улучшил качество предоставляемых услуг и клиентский опыт. Большинство сценариев использования достигли уровня рынка. Наиболее значительный прогресс был достигнут в следующих областях: изменение личных данных, заказ официальных документов и справок, оформление продуктов и поддержка в чате. Позиции в тройке лидеров были достигнуты благодаря некоторым редким решениям: каталог продуктов с подробной информацией и единообразной структурой, возможность просмотра статуса выпуска карты для не клиентов, возможность корректировки имени держателя карты при оформлении, функция обратного звонка, удобный блок инвестиций и покупки страховых продуктов. Тинькофф Банк продолжает оставаться главным источником инноваций для рынка. Банк предлагает ряд уникальных решений, таких как заказ индивидуального дизайна карты, отслеживание доставки карты на карте, оформление общего счета, отключение премиум-подписки и “копилка” для микрозаймов. Тинькофф Банк избрал необычный подход: развитие некоторых

функций за счет отказа от других. Например, чтобы не перегружать пользователей, банк не отображает важную информацию, такую как стоимость обслуживания, продолжительность льготного периода и срок действия вклада. Также больше нет доступа к юридической документации в приложении.

На рисунке 1 демонстрируются лидеры мобильных банков и их преимущества:

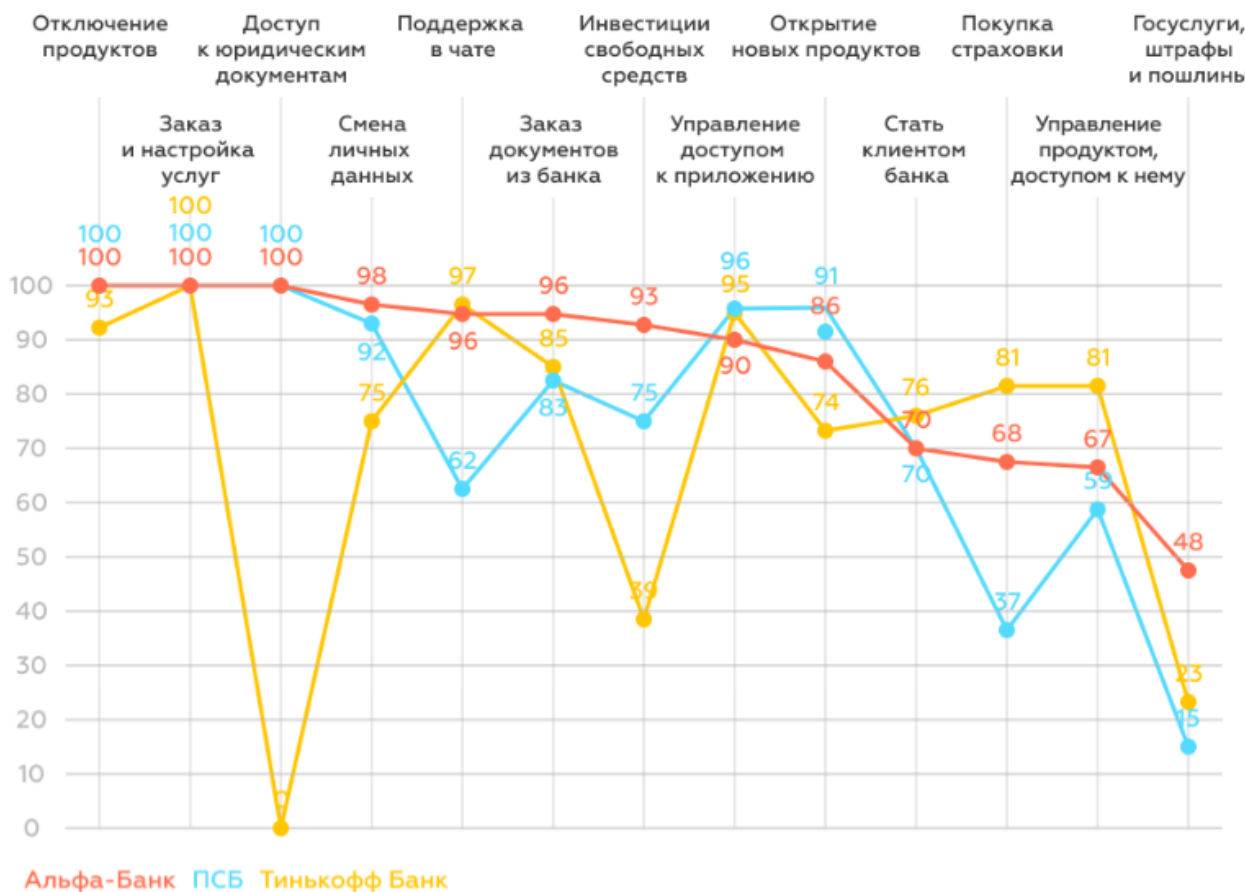





Рисунок 1 – Лидеры мобильных банков и их преимущества

Преимущества Альфа-банка перед ПСБ: возможность изменения лимита по кредитной карте в отдельной форме, возможность оспаривания операций по карте, процедура регистрации в качестве самозанятого более удобна, предлагается широкий выбор страховок. Преимущества Альфа-банка перед Тинькофф банком: более удобная форма для открытия вклада или получения одобренного кредита, есть доступ к юридической документации, более удобный процесс заказа справок и выписок, блок инвестиций более проработан.

Рейтинг Daily Banking оценивает повседневные банковские задачи, которые должны требовать от пользователя минимального количества действий. Это включает переводы, платежи, проверку баланса, оплату услуг, покупку и т.д.

В 2022 году критерии оценки были изменены и теперь не включают функции, недоступные в России (например, Western Union, WebMoney, Apple Pay и Google Pay), а также закрытие брокерских счетов через мобильное приложение банка. Были добавлены критерии, связанные с сервисом me2me переводов, режимом инкогнито для переводов, возможностью сканирования нескольких QR кодов последовательно и персонализацией настроек приложения.

Таблица 2 – Лучший ежедневный банкинг в мобильных банках

	1	Альфа-Банк	85,6	13	Банк Уралсиб	57,9
	2	Ак Барс Банк	74,8	14	Росбанк ▲ 7	55,9
	3	Совкомбанк ▲ 2	72	15	Россельхозбанк ▲ 1	55,7
	4	Тинькофф Банк ▼ 1	71,7	16	Банк Хоум Кредит ▼ 4	55,4
	5	МКБ ▼ 1	70,2	17	Райффайзен Банк ▲ 1	54,5
	6	ПСБ ▲ 9	65,6	18	Банк Санкт-Петербург ▼ 4	49,9
	7	Почта Банк	64	19	Новикомбанк ▲ 1	48
	8	Банк Открытие ▼ 2	63,8	20	Банк Ренессанс Кредит ▲ 1	46,7
	9	УБРиР ▲ 10	63,5	21-22	Газпромбанк ▲ 2	46,6
	10	СберБанк ▼ 2	62,5		ОТП Банк ▲ 1	46,6
	11	ВТБ ▼ 2	61,9			
	12	МТС Банк ▼ 2	61,1			

Альфа-банк не просто сохранил свое лидерство, но и усилил свои позиции. В сравнении с другими банками из тройки лидеров он немного отстает по уровню удобства осуществления платежей и переводов. Однако, в других сценариях использования он демонстрирует самый высокий уровень цифровизации, внедряя решения, которые являются редкими для данной сферы: сохранение черновиков форм, управление подписками, автоматическое накопление средств. Банк также обеспечивает удобную работу с инвестиционными продуктами. Внешние факторы повлияли на снижение удобства проведения бесконтактных платежей. Ак Барс Банк сделал акцент на развитии инвестиций в мобильном приложении. Клиенты могут отслеживать состояние своих брокерских счетов и индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС). Повысилось удобство и быстрота осуществления переводов через Систему быстрых платежей. Однако снизилось удобство оплаты задолженностей. В интерфейсе не отображается планируемая сумма выплаты по вкладам и нет информации о состоянии привязанных карт других банков. Совкомбанк впервые попал в тройку лидеров. В его мобильном приложении доступны широкие возможности для автоматизации платежей, подробная история операций, удобный функционал для получения переводов, а также понятная навигация и поиск внутри приложения. Банк стал вторым, после Тинькофф, кто внедрил функцию сбора средств с разделением по участникам и сгенерированной ссылкой, которую можно открыть в приложении.

На рисунке 2 показаны лидеры мобильных банков и их возможности.

Все три банка, попавшие в тройку лидеров, предлагают клиентам разнообразный набор функций и возможностей.

Совкомбанк делает акцент на автоматизации операций, улучшении истории операций и внедрении функции сбора средств. Ак Барс Банк усиливает возможности для инвестиций, повышает удобство платежей и уменьшает количество информации о статусе продуктов. Альфа-банк равномерно развивает все основные сценарии использования, уделяя особое внимание контролю над инвестиционными продуктами.



Рисунок 2 – Лидеры мобильных банков и их возможности

Влияние банковских инноваций на конкурентоспособность банковских учреждений сложно переоценить. Инновации позволяют банкам сокращать затраты, ускорять обработку клиентских запросов, повышать качество предлагаемых услуг и расширять свою долю на рынке. Благодаря инновационным решениям банки могут предложить своим клиентам более привлекательные условия, увеличить свою прибыльность и укрепить свои позиции в условиях конкуренции. Однако стоит отметить, что внедрение банковских инноваций может также привести к изменению текущих бизнес-моделей и возникновению новых рисков для банковских организаций. К примеру, применение искусственного интеллекта может повлечь за собой сокращение рабочих мест и необходимость переподготовки персонала. По этой причине, внедряя инновации, банкам следует тщательно изучать возможные риски и создавать стратегии адаптации к изменившимся условиям. В целом, влияние банковских инноваций на конкурентоспособность банков является положительным, так как они позволяют банкам улучшать свои позиции на рынке, снижать издержки и повышать качество предоставляемых услуг. Однако, для успешного внедрения инноваций, банкам следует учитывать возможные риски и проблемы, а также разрабатывать стратегии адаптации и обучения сотрудников.

Список литературы

1. Альфа-Банк возглавил рейтинг лучших мобильных банков за 2022 год // Новости банков: [сайт]. URL: <https://bankinform.ru/news/126581> (дата обращения: 13.11.2023).
2. Казанская Е.А. Инновации в банковской сфере // Молодой учёный: [сайт]. URL: <https://moluch.ru/archive/119/32960/> (дата обращения: 13.11.2023).
3. Названы лучшие мобильные интернет-банки России – Сервисы на vc.ru // vc.ru: [сайт]. URL: <https://vc.ru/services/766096-nazvany-luchshie-mobilnye-internet-banki-rossii> (дата обращения: 13.11.2023).
4. Эксперты назвали лучшие интернет-банки для предпринимателей // Сравни: [сайт]. URL: <https://www.sravni.ru/novost/2022/12/9/eksperty-nazvali-luchshie-internet-banki-dlya-predprinimatelej/> (дата обращения: 13.11.2023).

5. Mobile Banking Rank 2022 – Исследование и рейтинг мобильных банков для частных лиц в России // marksw Webb: [сайт]. URL: https://www.marksw Webb.ru/report/mobile-banking-rank-2022/#phone_recognition (дата обращения: 13.11.2023).

УДК 338.2

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ МЕТОДОВ РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Коржова М.А.

студент 3-го курса, Южный Университет (ИУБиП), г. Ростов-на-Дону

Научный руководитель: Шпилевская Е.В.

к.э.н., Южный Университет (ИУБиП), г. Ростов-на-Дону

Аннотация. В статье авторами проведен сравнительный анализ методов разработки финансовой стратегии организации. Рассмотрены такие методы разработки финансовой стратегии как финансовое прогнозирование, финансовый анализ, стратегическое финансовое планирование и моделирование, выделены их ключевые особенности и сфера применения.

Ключевые слова: финансовая стратегия, моделирование финансовый анализ, прогнозирование.

COMPARATIVE ANALYSIS OF METHODS FOR DEVELOPING A FINANCIAL STRATEGY FOR A CREDIT INSTITUTION

Korzhova M.A.

student, Southern University (IMBL), Rostov-on-Don

Scientific supervisor: Shpilevskaya E.V.

PhD in Economics, Southern University (IMBL), Rostov-on-Don

Abstract. In the article, the authors conducted a comparative analysis of methods for developing an organization's financial strategy. Such methods of developing a financial strategy as financial forecasting, financial analysis, strategic financial planning and modeling are considered, their key features and scope of application are highlighted.

Keywords: financial strategy, modeling, financial analysis, forecasting.

Финансовая стратегия представляет собой один из важнейших видов функциональных стратегий предприятия, определяющих приоритетные направления финансовой деятельности и развития экономических отношений путем формирования долгосрочных целевых установок.

Сравнительный анализ методов разработки финансовых стратегий, где отражены все преимущества и недостатки, представлен в таблице 1.

Рассмотрим каждый из приведенных выше методов разработки финансовой стратегии подробнее.

Метод финансового прогнозирования.

Финансовое прогнозирование – исследование конкретных перспектив развития финансов субъектов хозяйствования в будущем, научно обоснованное предположение об объемах и направлениях использования финансовых ресурсов в перспективе.

Таблица 1 – Сравнительный анализ методов разработки финансовых стратегий

Метод	Преимущества	Недостатки
Метод финансового прогнозирования	Позволяет снизить риски неопределенности и дает необходимые базовые данные	В силу различных условий (экономических, социальных и других) возможна потеря наиболее значимых факторов (внешних и внутренних)
Метод финансового анализа	Предоставляет большой объем информации о финансовом положении фирмы	Не всегда возможно получить достоверную информацию для анализа, что затрудняет расчеты
Метод стратегического финансового планирования	Позволяет организации создать план действий на будущее	Есть вероятность резкого изменения внутренних факторов за счет внешних
Метод моделирования	Разрабатывается финансовая модель предприятия	Невозможность оценки финансовой устойчивости предприятия

Задачами финансового прогнозирования являются:

- согласование материально-вещественных и финансово-стоимостных пропорций на макроуровнях и микроуровнях в перспективе;
- определение источников формирования и объема финансовых ресурсов субъектов хозяйствования на прогнозируемый период;
- обоснование направлений использования финансовых ресурсов субъектами хозяйствования на прогнозируемый период на основе анализа тенденций и динамики финансовых показателей с учетом воздействующих на них внутренних и внешних факторов;
- определение и оценка финансовых последствий, принимаемых органами государственной власти и местного самоуправления.

Основная цель финансового прогнозирования заключается в том, что оно оценивает предположительный объем финансовых ресурсов предприятия, после чего можно составить предпочтительный вариант финансового обеспечения деятельности организации.

В группу методов финансового прогнозирования входят количественные и качественные методы. Они представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Методы финансового прогнозирования

Количественные методы призваны оценить вероятность наступления того или иного события на основе исследования данных об объекте, изучении статистических показателей и интерпретируя их в виде количественной оценки параметра.

Качественные методы прогнозирования построены на субъективной оценке явлений и построены либо на опросах целевых групп, либо на анализе мнений экспертов.

Финансовое прогнозирование закладывает базу для разработки финансовой стратегии, позволяя учесть возможные варианты развития рынка, изменения внешней среды. Но при этом само по себе не представляет инструкцию к действию. Детализация финансовых прогнозов осуществляется в сопоставлении с данными финансового анализа.

Метод финансового анализа

Финансовый анализ при разработке финансовой стратегии позволяет выявить на ранних стадиях такой важный аспект финансовой деятельности предприятия, как вероятность банкротства.

В основе финансового анализа лежат расчеты финансовых показателей, последние позволяют наиболее точно оценить результаты деятельности предприятия. В дальнейшем их можно будет применять для сравнения либо организации с другими предприятиями отрасли, либо сопоставить данные работы предприятия за разные периоды времени, что может быть использовано для построения трендов и моделей.

Метод стратегического финансового планирования

На основе данных финансового анализа и прогнозирования разрабатываются финансовые планы, которые можно разделить на три основных вида в аспекте выделения горизонта планирования:

- перспективное финансовое планирование;
- текущее (оперативное) финансовое планирование;
- стратегическое финансовое планирование.

Стратегическое финансовое планирование связано с разработкой финансовой и инвестиционной политик, оценки и прогнозирования реализации управленческих решений на положение организации на рынке и особенности формирования экономического окружения

Метод моделирования.

Сущность метода моделирования заключается в построении такой финансовой модели реального объекта, которая бы полностью соответствовала его параметрам и свойствам. Сегодня метод моделирования стал широко применяться в деятельности кредитных организаций благодаря развитию информационных технологий.

Обзор основных методов разработки финансовой стратегии показывает, что для обеспечения эффективной финансовой стратегии необходим комплексный подход. Финансовая стратегия организации должна выстраиваться на базе всех четырех методов, при этом показатели, полученные в одном методе дополняют другие.

Список литературы

1. Каледин С.В. Финансовый менеджмент. Расчет, моделирование и планирование финансовых показателей: учебное пособие. СПб.: Лань, 2020. 520 с.
2. Киселева А.В., Привалова О.Ю. Моделирование финансового цикла компании // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. № 12-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/modelirovanie-finansovogo-tsikla-kompanii> (дата обращения: 01.10.2023).
3. Паршина А.А., Шпилевская Е.В., Гарина Е.П. Повышение конкурентоспособности отечественного производства через реализацию концепций управления комплексным развитием продукта // Гуманитарные и социально-экономические науки. 2018. № 3(100). С. 113-118.
4. Саакян Т.Г. Роль и место прогнозирования в процессе обеспечения финансовой устойчивости предприятия // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. № 12-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-i-mesto-prognozirovaniya-v-protsesse-obespecheniya-finansovoy-ustoychivosti-predpriyatiya> (дата обращения: 01.10.2023).

УДК 336.7

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Кузнецова Е.А.

старший преподаватель, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Виноградов И.Ю.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Зимин В.А.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Элболдуев Ж.Е.

Баткенский государственный университет, Кыргызстан, г. Баткен

Аннотация. Кредитование занимает первое место в банковской сфере. Банковские учреждения получают большую часть своих доходов от кредитования. Кредит – экономическая категория, общая для товарно-денежных отношений и один из важнейших стимулов развития производства. С помощью кредита ускоряется процесс движения капитала на разных уровнях экономики, повышается рентабельность производства и рентабельность капитала. Банковские учреждения предоставляют кредиты на разные сроки, в разных видах и формах непосредственно разным отраслям и сферам деятельности.

Ключевые слова: кредитная политика, перспективы, банковская сфера, кредитование, банк.

PROMISING AREAS OF CREDIT ACTIVITY OF A COMMERCIAL BANK

Kuznetsova E.A.

Senior lecturer, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Vinogradov I.Yu.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Zimin V.A.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Elbolduev Z.E.

Batken State University, Kyrgyzstan, Batken

Abstract. Lending ranks first in the banking sector. Banking institutions receive most of their income from lending. Credit is an economic category common to commodity—money relations and one of

the most important incentives for the development of production. With the help of credit, the process of capital movement at different levels of the economy is accelerated, the profitability of production and the return on capital are increased. Banking institutions provide loans for different periods, in different types and forms directly to different industries and spheres of activity.

Keywords: credit policy, prospects, banking, lending, bank.

Наиболее распространенным видом деятельности коммерческих банков, дающим им возможность получать большую часть своих доходов, является кредитование. Однако общие тенденции современного развития кредитной деятельности отечественных банков свидетельствуют о существенном ослаблении роли банковского кредитования в обеспечении дополнительного капитала производственного сектора.

Таким образом, указанные тенденции определяют поиск путей совершенствования кредитной политики банков, способствующих активизации кредитования реального сектора экономики и экономического развития банковской системы.

Банковские кредиты играют важную роль в обеспечении ресурсов для долгосрочного расширения и устойчивого экономического роста. Поэтому необходимым условием преодоления последствий кризисных явлений в банковской системе является восстановление кредитования и мобилизация кредитных вложений в народное хозяйство. Перед руководителями банка встает вопрос правильной организации кредитной деятельности, которая заключается в формировании эффективной кредитной политики, формировании источников кредитования, ведении кредитной деятельности и мониторинге кредитного портфеля. На этом фоне существенны проблемы в организации кредитной деятельности, так как они влияют на деятельность банка и, как следствие, на развитие банковской системы в целом.

Кредитные операции банка осуществляются через кредитный отдел банка, который осуществляет комплексную коммерческую деятельность по кредитам юридических и физических лиц и других банков, заботится о погашении выданных кредитов, исследует и консультирует о состоянии финансово-кредитного рынка и более. Структура работы Кредитного комитета и Кредитного наблюдательного комитета устанавливается законом.

Для осуществления эффективного кредитования банки должны формировать взвешенную кредитную политику. Она дает возможность контролировать, управлять и разумно организовывать отношения между банком и его клиентами с точки зрения денежных операций.

Методы кредитной стратегии включают в себя конкретные инструменты, используемые банком для реализации своих стратегических бизнес-целей кредитования, рекомендации по их совершенствованию и набор структур процесса кредитования.

Кредитная политика определяет структуру кредитного портфеля, кредитную оценку; приоритет рассмотрения кредитным комитетом кредитных заявок; полномочия сторон, ответственных за кредитование; Перечень документов, необходимых для оформления кредита; правила расчета и

формирования резерва по просроченной задолженности. Реализация кредитной политики включает в себя достижение целей банка, таких как: анализ, анализ, оценка и мониторинг кредитного риска для обеспечения осуществления банковской деятельности в соответствии с установленными лимитами, процедурами, правилами и разграничением хозяйственных операций и обязанностей Банка. Сотрудники в кредитном процессе.

Стоит отметить, что наивысший уровень прибыли банковским учреждениям обеспечивают такие активные операции, как долгосрочные кредиты и вложения в ценные бумаги. Они обычно заключаются на длительный срок и несут в себе высокую степень риска.

Особую роль и значение среди разновидностей играет кредитование. Среди многообразия финансовых услуг, предоставляемых коммерческими банками, особую роль и значение имеет кредитование, поскольку его доступность определяет рыночные возможности развития экономики, удовлетворяя временные потребности одних субъектов в дополнительных средствах за счет временных излишков других субъектов. Для формирования качественной структуры кредитной деятельности коммерческие банки формируют собственную внутреннюю кредитную политику, которая основывается на подходах к созданию стоимости, безопасности и сбалансированности в соответствии с критериями риска и срока кредитования.

Среди ученых нет единого понимания экономической сущности понятия «кредитная политика», что обосновывает сомнительность этого явления и делает актуальным рассмотрение основных концептуальных признаков: – стратегия и тактика коммерческого банка; – систему нормативов, мер и действий банка в сфере кредитования клиентов, а также общий порядок и оформление кредита; – направления, приоритеты, принципы и цели коммерческой банковской деятельности; – составная часть общей политики коммерческого банка. Совокупность этих признаков позволяет цельно представить сущность и особенности кредитной политики коммерческого банка. Сущность кредитной политики следует рассматривать сквозь призму функций, определенных стратегией развития банковского учреждения, прежде всего направленной на максимизацию ресурсов для быстрого реагирования на неопределенность внешней и внутренней среды. Основными принципами банковского кредита являются:

- срок погашения – предоставляется на определенный срок;
- погашение – за полученный кредит должны быть уплачены соответствующие проценты;
- целевое использование
- полученный кредит должен быть использован на конкретные цели, указанные в договоре;
- возвратность – средства, которые клиент банковского учреждения получил при заключении кредитного договора, должны быть возвращены в полном объеме и в установленные сроки.

На данный момент из-за нестабильной политической и экономической ситуации в стране кредитование банковскими учреждениями реального сектора экономики ограничено.

Поэтому коммерческим банкам следует искать более надежные способы получения прибыли. Одним из таких способов является инвестиционный бизнес. Каждый коммерческий банк самостоятельно выбирает, какую инвестиционную политику проводить, в зависимости от определенного уровня риска. Если коммерческий банк хочет добиться высоких темпов роста прибыли, средства вкладываются в простые акции молодых компаний, которые при удачном стечении обстоятельств дают высокую прибыль.

Основными целями инвестиционной деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг являются:

- 1) сохранение денежных средств;
- 2) диверсификация активов;
- 3) получать доход и гарантировать ликвидность.

В последние годы коммерческие банки в основном инвестировали в государственные облигации, которые хоть и невысоки, но обеспечивают стабильную доходность. Анализируя состояние современного инвестиционного бизнеса, можно прийти к выводу, что банковские вложения в корпоративный сектор не являются источником стабильной прибыли или гарантией поддержания высокого уровня ликвидности.

На данный момент такие вложения являются своеобразным балластом в инвестиционном портфеле коммерческих банков. Перспективным направлением конкуренции в сфере активных банковских операций является рынок посреднических операций и нетрадиционных банковских услуг, что позволит расширить клиентуру, увеличить размер прибыли и диверсифицировать риски.

Одним из таких направлений развития банковских операций является факторинг. Факторинг – это банковская услуга, заключающаяся в приобретении платежных кредитов по более низкой цене, но с возможностью погашения первоначальной суммы у должника. Предметом договора факторинга может быть право денежного требования, срок платежа по которому наступил (текущее требование), а также право требования, которое возникнет в будущем (будущее требование).

Стоит отметить, что факторинговая операция является достаточно рискованной для банковского учреждения. В зависимости от уровня риска различают такие виды, как:

- а) с ответственностью за риск неплатежеспособности и без права регресса;
- б) электронное научное издание по экономическим наукам без принятия рисков неплатежеспособности (с правом регресса, т.е. с требованием о возврате поставщику для возмещения уплаченной суммы).

Кредитная политика банка может быть консервативной (когда доля кредитов в общей сумме активов бизнеса не превышает 30 %), умеренной (фактическая доля кредитов в общей сумме активов бизнеса составляет 30-50 %) и агрессивной (доля кредитов превышает 50 % от общей суммы активов бизнеса).

Помимо кредитной политики в каждом банке действуют внутренние правила кредитования, представляющие собой документы внутреннего контроля банка, регулирующие кредитование и повышающие надежность кредитного портфеля банка, а также унификацию процесса кредитования во всех организационных вопросах. отделения банка.

Положение о кредитовании регулирует сферу кредитной деятельности банка, информацию об использовании кредита, кредитном посредничестве, его оформлении и взыскании, проценты по кредиту различных видов; Мониторинг реализации кредитного процесса.

Список литературы

1. Алкадарская М.Ш. Совершенствование политики коммерческих банков в сфере кредитования физических лиц // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2020. № 1(151). С. 97-100.
2. Илюхина, М.В. Риски коммерческих банков при кредитовании физических лиц и пути их минимизации // Державинские чтения. Материалы XXV. Всероссийская научная конференция. Респ. издатель Я.Ю. Радюков, 2020. С. 124-134.
3. Поташник Я.С., Храбан Г.С. Определение требований к доходности капитала инновационно-инвестиционного проекта // Вестник Мининского университета. 2015. № 1(9). С. 5. EDN TNYGQL.
4. Харлашина Т.А. Реальные проблемы кредитования физических лиц // Теория и практика современной науки. 2020. № 2(56). С. 273-275.

УДК 336

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Селиванова М.В.

студентка, бакалавр факультета экономики направления финансы и кредит

Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС

Научный руководитель: Якушева А.М.

к.э.н., доц., Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС

Аннотация. Данная статья посвящена теме анализа потребительского кредитования населения Российской Федерации в период за 2022 год. События 2022 года повлияли на различные сферы жизни граждан Российской Федерации. В начале изучения вопроса кредитования в РФ в 2022 ожидалось увидеть в статистических данных крах долгосрочного кредитования и наоборот рост краткосрочного кредитования. Однако данные ожидания достаточно сильно разошлись с реальностью. Потребительский спрос в 2022 году был очень нестабилен из-за всех событий в мире и России, поэтому банкам было тяжело сохранять прежний уровень процентных ставок.

Ключевые слова: кредитование, рост, процентная ставка, банк.

CONSUMER LENDING TO THE POPULATION IN THE RUSSIAN FEDERATION

Selivanova M.V.

Bachelor student department of Economics with direction Finance and Credit

Nizhny Novgorod Institute of Management – Branch of RANEPА

Scientific supervisor: Yakusheva A.M.

Candidate of Economics, Associate Professor,

Nizhny Novgorod Institute of Management – Branch of RANEPА

Abstract. This article is devoted to the analysis of consumer lending to the population of the Russian Federation in the period for 2022. The events of 2022 have affected various spheres of life of citizens of the Russian Federation. At the beginning of the study of the issue of lending in the Russian Federation in 2022, it was expected to see the collapse of long-term lending in statistical data and, conversely, the growth of short-term lending. However, these expectations have diverged quite a lot from reality. Consumer demand in 2022 was very unstable due to all the events in the world and Russia, so it was difficult for banks to maintain the same level of interest rates.

Keywords: lending, growth, interest rate, bank.

Для начала нужно пояснить, что такое кредитование в широком смысле – это предоставление одним лицом (юридическим или физическим) другому лицу денежных средств, либо товаров на безвозмездной основе. Если мы говорим про более узкий термин, то кредит – это деньги, которые специализированные организации, например, банки и МФОЭ, выделяют своим клиентам на определенных условиях с целью получения выгоды. Далее рассмотрим какие виды кредитования вообще существуют.



Рисунок 1 – Виды кредитов

В данной статье будем анализировать именно потребительский кредит, так как его доля в общем объеме долговых обязательств населения составляет примерно 49,54 %. Потребительский кредит – это деньги, которые банк или другая кредитная организация выдает заемщику в долг под определенный процент на какие-либо личные нужды: например, на покупку мебели или оплату обучения. Обычно это небольшая сумма, которую выдают на полтора-два года. Для анализа возьмем период в виде одного года, а именно 2022.

В начале 2022 года рост потребительских кредитов сохраняет темпы, характерные для 2021 года, несмотря на повышение ключевой ставки. Задолженность по кредитам выросла на 20,2 % в январе и на 20,6 % в феврале. Процентные ставки в секторе потребительского кредитования остаются высокими, однако спрос на кредиты продолжает расти уже несколько лет. Если мы захотим узнать подробную информацию о процентных ставках по потребительским кредитам, то нам придется самим определять их уровень, основываясь в основном на общую статистику, так как Банк РФ такую

информацию не публикует. Например, средневзвешенная процентная ставка по розничным кредитам со сроком погашения до года составляет 15,43 %, а для кредитов со сроком от одного до трех лет – около 14,1 %.

В марте месяце уровень потребительских кредитов снизился на 1,9 %. Сектор кредитования находился не в лучшем положении в связи с пандемией (Covid-19) и карантином.

Центральный Банк России в конце февраля 2022 года принимает важное решение, а именно в кратчайшие сроки повысить ключевую ставку до 20 %, тем самым предотвращает отток капитала из страны. Отсюда как раз следует повышение российскими банками процентных ставок. Процентные ставки по необеспеченным потребительским кредитам, которые и так были традиционно высокими, еще больше выросли. Так, средневзвешенная процентная ставка по розничным кредитам сроком года весной выросла почти до 26 %, а по срокам от одного до трех лет – до 21,3 %. В этих условиях выдача новых кредитов приостановилась. Вследствие чего весна 2022 года положительных результатов не показала, так как объем выданных потребительских кредитов сократился, составив за три месяца отрицательную величину приблизительно в 445 млрд рублей.

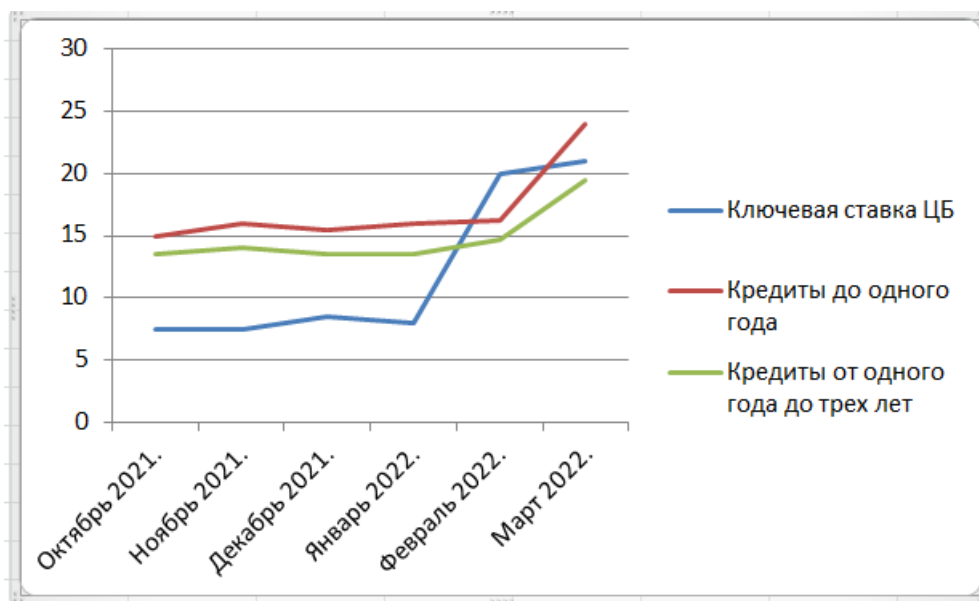


Рисунок 2 – Средневзвешенные ставки за месяц по кредитам населению и ставка ЦБ РФ (% годовых)

Только летом рост потребительского кредитования стал немного подниматься и выдал положительный результат, а именно 1,4 % на конец августа, что является самым большим месячным темпом роста с ноября 2021 года. Оживлению кредитной активности способствовало как снижение Центробанком ключевых процентных ставок, а именно к началу августа ставки были снижены до 8 %, так и постепенное восстановление потребительского спроса после шока в первом квартале, интерес населения России на кредитные продукты начал заново возрастать.

В сентябре этого года рост потребительских кредитов замедлился после объявления о частичной мобилизации. В октябре и декабре наблюдался низкий

уровень роста, при этом в декабре это был самый низкий уровень с июня 2022 года. Сектору потребительского кредитования было очень трудно оправиться после осеннего шока. В декабре показан только незначительный рост в 0,1 %.

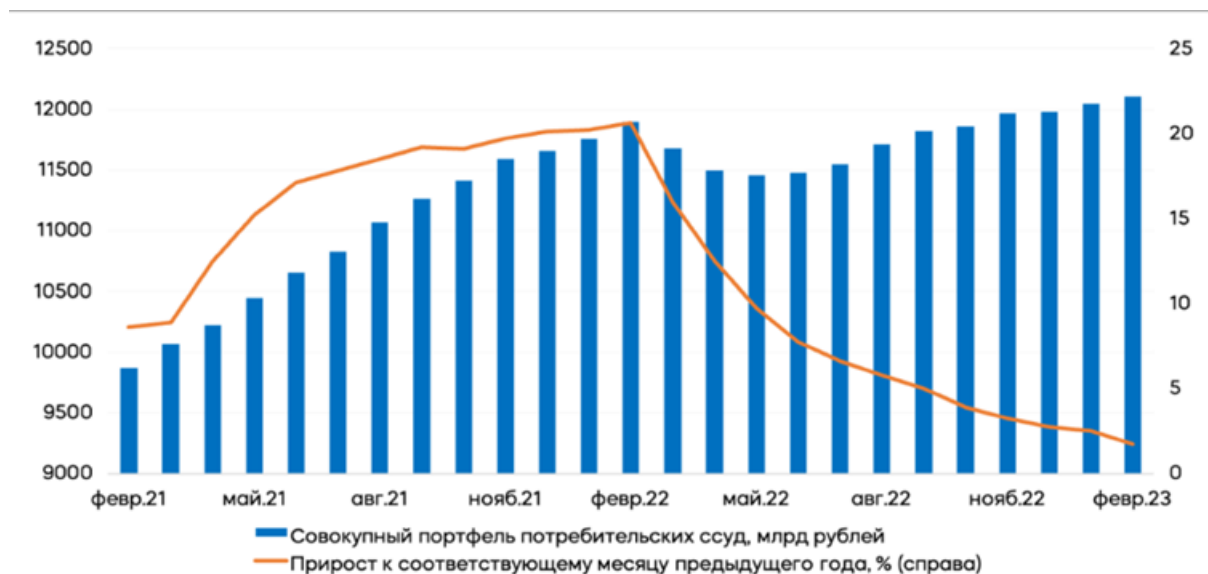


Рисунок 3 – Динамика банковского потребительского кредитования

В 2022 году темпы роста потребительского кредитования значительно замедлились, как в банковском секторе, так и в других сегментах кредитного рынка. Как мы можем заметить на графике, то суммарное количество выданных потребительских кредитов составило 12,5 миллионов, что на 27 % меньше, чем в 2021 году. Снижение также отмечено по отношению к 2020 году (-14,3 %).

Замедление роста потребительского кредитования объясняется не только экономическими факторами, но и решением Центрального банка России (ЦБ РФ) снизить ключевую ставку до 7,5 % в сентябре 2022 года. Население России как раз и ожидало, что банки снизят стоимость кредитования в начале 2023 года с такой же скоростью, что и Банк России, так как ключевая ставка осталась на том же уровне (7,5 %).

Банки не спешат снижать ставки по кредитам из-за рисков неопределенности. Заемщики также не проявляют интереса к увеличению объема заимствований независимо от процентных ставок. В прошлом году кредитование замедлилось при снижении ставок, и сейчас ситуация повторяется. Рост портфелей потребительских кредитов уменьшился, несмотря на продолжающееся снижение ставок.

Банк России доволен бдительностью банков и заемщиков на рынке потребительского кредитования. Они принимают меры для ограничения рисков, связанных с ростом инфляции и финансовой стабильности. С начала 2023 года Центральный Банк Российской Федерации усиливает требования к необеспеченному потребительскому кредитованию банков, и Банк России не беспокоится о резком замедлении темпов роста этого сегмента.

Эти условия никак не способствовали возврату потребительского кредитования к прежней активности. Можно сказать, что если в стране не будет никаких больше отрицательных потрясений и геополитических шоков, то мы

сохраним потребительский спрос и уверенность. Только в таком случае, мы можем рассчитывать на положительную динамику в 2023 году, то есть постепенное возвращение нормального уровня ставок потребительского кредитования.

В заключение можно сказать, что, несмотря на высокие процентные ставки в нынешнее время, потребительский кредит все равно остается очень популярным. За последний год, сумма долгов населения перед банками увеличилась на 30 537,79 рублей, достигнув к 1 января 2023 года отметки в 358 252,39 рублей. Это означает, что в среднем каждый трудоспособный гражданин должен был банкам около 327 714,60 рублей на первый день прошлого года. Хотя рост кредитной нагрузки кажется заметным, он не так значителен, как в предыдущем году. В начале 2021 года сумма задолженности составляла 265 554,95 рублей, что означает увеличение на 62 159,65 рублей за 12 месяцев. Это превышает фактическое изменение за отчетный год более чем в два раза. Динамика роста была очень быстрой. Если рассмотреть изменения в отдельных регионах, можно отметить, что ни в одном из субъектов Российской Федерации уровень задолженности не сократился. Десять регионов превысили психологическую отметку в полмиллиона рублей. Эти данные свидетельствуют о растущей кредитной нагрузке на население в России. Увеличение задолженности может быть связано с различными факторами, такими как экономическая нестабильность, изменение потребительского поведения или доступность кредитования. В любом случае, важно обратить внимание на уровень задолженности и принять меры для обеспечения финансовой устойчивости населения и экономического развития страны.

Список литературы

1. Закредитованность россиян по итогу 2022 года. URL: <https://dzen.ru/a/ZAVrLIdeDwlh3Dtw> (дата обращения: 06.11.2023).
2. Какие кредиты и под какие цели россияне брали в 2022 году? URL: <https://vc.ru/money/587758-kakie-kredity-i-pod-kakie-celi-rossiyane-brali-v-2022-godu> (дата обращения: 07.11.2023).
3. Потребительское кредитование в 2022 году. URL: <https://brobank.ru/potrebitelskoe-kreditovanie-2022/> (дата обращения: 07.11.2023).
4. Что такое потребительский кредит // Альфа Банк. URL: <https://alfabank.ru/help/articles/credit/potrebitelskij-kredit-eto/> (дата обращения: 09.11.2023).

СЕКЦИЯ 3. ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА

УДК 336.71

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ: ПЕРСПЕКТИВЫ И ПРОБЛЕМЫ

Алексеева Н.Р.

*студент бакалавриата факультета экономики направления финансы и кредит
Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС*

Якушева А.М.

к.э.н., доц., Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС

Аннотация. В данной научной статье исследуются актуальные аспекты применения искусственного интеллекта в банковском секторе, а также выявляются перспективы и проблемы, связанные с этим процессом. Автор анализирует различные технологии и методы искусственного интеллекта, используемые в банковской сфере, такие как машинное обучение, нейронные сети, и алгоритмы обработки естественного языка. Статья рассматривает преимущества, которые банки могут получить от внедрения искусственного интеллекта, такие как улучшение клиентского обслуживания, оптимизация процессов риск-менеджмента и автоматизация операций. В тоже время обсуждаются проблемы, связанные с этими технологиями, такие как вопросы конфиденциальности данных, этические аспекты использования искусственного интеллекта в финансовой сфере, а также возможные угрозы кибербезопасности. Результаты исследования могут быть полезны для банков и финансовых учреждений, стремящихся оптимизировать свою деятельность через внедрение современных технологий искусственного интеллекта.

Ключевые слова: искусственный интеллект, банковский сектор, рынок финансовых услуг.

THE USE OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN THE BANKING SECTOR: PROSPECTS AND PROBLEMS

Alekseeva N.R.

*Bachelor student department of Economics with direction Finance and Credit
Nizhny Novgorod Institute of Management – Branch of RANEPА*

Yakusheva A.M.

Candidate of Economics, Associate Professor,

Nizhny Novgorod Institute of Management – Branch of RANEPА

Abstract. This scientific article examines the current aspects of the use of artificial intelligence in the banking sector, as well as identifies the prospects and problems associated with this process. The author analyze various artificial intelligence technologies and methods used in the banking sector, such as machine learning, neural networks, and natural language processing algorithms. The article examines the advantages that banks can get from the introduction of artificial intelligence, such as improving customer service, optimizing risk management processes and automating operations. At the same time, problems related to these technologies are discussed, such as data privacy issues, ethical aspects of the use of artificial intelligence in the financial sector, as well as possible threats to cybersecurity. The results of the study can be useful for banks and financial institutions seeking to optimize their activities through the introduction of modern artificial intelligence technologies.

Keywords: artificial intelligence, banking sector, financial services market.

Искусственный интеллект (ИИ) представляет собой совокупность технологий и методов, которые позволяют компьютерам выполнять задачи, требующие человеческого интеллекта, такие как обучение, анализ данных,

распознавание образов и многое другое. За последние десятилетия ИИ стал неотъемлемой частью современного мира, проникая во все сферы жизни, включая банковский сектор. Роль искусственного интеллекта в нашей жизни нельзя недооценивать. При помощи него, мы можем автоматизировать процессы, анализировать большие объемы данных, принимать решения на основе приведенной им информации. Это приводит к улучшению эффективности и созданию новых возможностей в различных отраслях.

Банковский сектор играет ключевую роль в мировой экономике, предоставляя финансовые услуги, важные для бизнеса и частных лиц. С появлением современных технологий банковский сектор также подвергся серьезной трансформации. Технологические инновации, включая искусственный интеллект, изменили способы, которыми банки взаимодействовали с клиентами, управляли рисками, обрабатывали транзакции и разрабатывали новые продукты. Это создает возможности для повышения эффективности и уровня обслуживания, но также имеют место быть некоторые проблемы в области безопасности, регулирования и этики.

На сегодняшний день банки активно используют искусственный интеллект в различных аспектах своей деятельности. Применения искусственного интеллекта включают автоматизацию клиентского обслуживания через чат-боты и виртуальных помощников, анализ данных для выявления паттернов мошенничества и оптимизации процессов кредитного скоринга, управление инвестициями и создание интеллектуальных рекомендательных систем для клиентов. Несомненно, использование искусственного интеллекта в банковском секторе предоставляет множество преимуществ, таких как:

1. Автоматизация процессов. Искусственный интеллект развивается с каждым годом и уже сейчас он активно помогает множеству банков автоматизировать рутинную работу. В первую очередь речь идет об обработке большого количества бумажной документации, проверке клиентских баз и транзакций. Примером может послужить автоматизация процесса выдачи кредитов, где при помощи ИИ (технология computer vision) может производиться извлечение данных из печатных документов, контролироваться корректность заполнения заявки и выполняться идентификация заемщика.

2. Улучшение обслуживания клиентов. Искусственный интеллект особенно хорошо справляется с проведением анализа. Теперь на основе клиентских предпочтений системы машинного обучения могут предлагать продукт, наиболее подходящий их потребностям. Так же создаются специально обученные чат-боты, которые помогают клиенту в спорных ситуациях, отвечают на вопросы, предоставляют информацию о балансе и транзакциях. Несомненно, это повышает клиентоориентированность банка и привлекает новых клиентов. Пример таких решений на базе ИИ: виртуальные банковские ассистенты, такие как "Олег" (Тинькофф) или "Салют" (Сбербанк).

3. Борьба с мошенничеством. Искусственный интеллект позволяет банкам быстро выявлять подозрительные транзакции и бороться с мошенниками. В основном данные процессы происходят на основе анализа

стандартного поведения клиента. Например, Mastercard использует ИИ для анализа транзакций и выявления необычных или подозрительных покупок.

4. Улучшение управления рисками и анализа данных. Искусственный интеллект с высокой точностью может прогнозировать финансовые риски и изменения рынка, что в свою очередь может обезопасить банки от непредвиденных денежных потерь. Примером может служить BlackRock, одна из крупнейших инвестиционных компаний в мире, которая активно использует ИИ для анализа данных.

5. Анализ кредитоспособности. С помощью ИИ стало проще анализировать кредитоспособность заемщика, исследуя большие объемы данных и выявляя риски. На начальном этапе нейросеть изучает анкету заемщика, затем проверяет соответствие анкеты требованиям банка, анализирует все риски и выдает решение об одобрении или отклонении заявки. Примером может служить проект кредитного скоринга, такой как FICO Score.

Данные преимущества помогают банковскому сектору улучшить свою работу и привлечь новых клиентов для своего развития. Рассмотрим области применения ИИ с наибольшим потенциалом

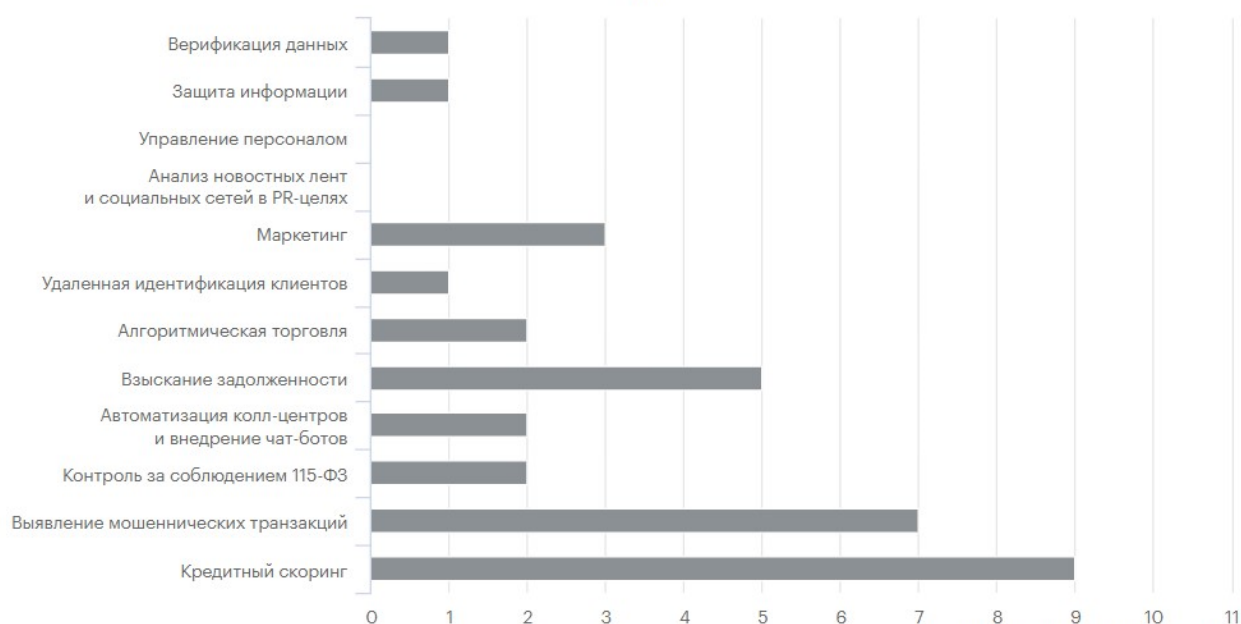


Рисунок 1 – Области использования искусственного интеллекта банками

На графике представлена оценка банками важности возможных областей применения решений на базе ИИ: каждый столбец показывает количество банков, отметивших соответствующую область в числе 3 наиболее важных с точки зрения их фактического или потенциального (в случае внедрения) влияния (как прямого, так и косвенного) на финансовый результат банка. Наиболее перспективной областью для использования ИИ в России является кредитный скоринг. На данную отрасль приходится наибольшее количество финансирования банками для развития ИИ.

При этом не стоит упускать из внимания возможные риски и проблемы, которые появляются с внедрением искусственного интеллекта в банковский сектор. Рассмотрим основные из них:

1. Безопасность данных и конфиденциальность клиентов. Несмотря на то, что искусственный интеллект способен анализировать большие объемы данных, в том числе базы данных клиентов, банку необходимо обеспечивать безопасность и надежную защиту персональных данных и финансовых, информационных ресурсов от угроз взлома, утечки информации и несанкционированного доступа.

2. Регулирование и нормативы. Внедрение ИИ в банковский сектор может вызвать вопросы в области регулирования и соблюдения нормативов, что требует разработки соответствующих законодательных и нормативных механизмов. Регулирование ИИ требует комплексного подхода, так как вопросы ИИ пересекаются с регулированием в области обмена данными и другими нормативными инициативами. На данный момент законодательство в России в отношении ИИ находится на начальных этапах формирования. Нужен отдельный закон, который сформирует сбалансированный подход между развитием ИИ-технологий и защитой прав граждан и организаций.

3. Этика. Использование ИИ в банковском секторе также вызывает этические вопросы, связанные с автоматизацией решений, использованием данных и влиянием на клиентов. Банки должны соблюдать прозрачность и этические стандарты в использовании ИИ. Необходимо разработать четкие этические стандарты. Это включает в себя вопросы о том, как обеспечить соблюдение нравственных норм при разработке и использовании ИИ, чтобы минимизировать риски для клиентов, общества и рынков

4. Потеря рабочих мест. Данная проблема актуальна в наше время, так как с разработкой искусственного интеллекта, который имеет огромное количество преимуществ, по сравнению с человеческими возможностями, возникает проблема безработицы. Эффект от внедрения ИИ может сказаться на социальном и экономическом уровне.

Необходимо понимать, что многие из этих недостатков могут быть устранены или смягчены с правильным управлением и вниманием к деталям внедрения ИИ в банковском секторе. Так же важно понимать при помощи каких методов и технологий осуществляется внедрение искусственного интеллекта. Рассмотрим конкретные примеры:

1. Машинное обучение (Machine Learning): это одна из ключевых технологий для реализации ИИ в банковской сфере. Банки используют алгоритмы машинного обучения для анализа больших объемов данных, выявления образцов и предсказания результатов, таких как кредитный скоринг, обнаружение мошенничества, оптимизация портфеля активов и т. д.

2. Обработка естественного языка (Natural Language Processing, NLP): NLP технологии используются для анализа и обработки текстовой информации. Банки могут использовать NLP для автоматической обработки клиентских запросов, анализа финансовых отчетов, чат-ботов и других приложений, которые взаимодействуют с клиентами через текстовые сообщения.

3. Компьютерное зрение (Computer Vision): Эта технология позволяет банкам анализировать и обрабатывать изображения и видео. Например, она

может использоваться для проверки подлинности подписей на чеках или для обнаружения мошенничества на банкоматах.

4. Автоматизация процессов с использованием роботов (Robotic Process Automation, RPA): RPA позволяет автоматизировать рутинные банковские операции, такие как обработка документов, передача данных между системами и другие задачи, которые ранее требовали участия сотрудников.

5. Блокчейн (Blockchain): Блокчейн технология может быть использована для обеспечения безопасности и прозрачности финансовых операций. Она позволяет устранить посредников и сократить риски мошенничества.

6. Голосовые технологии: Голосовые ассистенты и распознавание речи могут использоваться для облегчения взаимодействия с клиентами и автоматизации определенных операций.

Эти технологии могут быть использованы по-разному в разных банках в зависимости от их конкретных потребностей и стратегии развития. Однако внедрение ИИ помогает банкам улучшить эффективность, повысить безопасность и улучшить качество обслуживания клиентов.

Внедрение технологий искусственного интеллекта в банковский сектор в наше время является необходимым условием для повышения уровня обслуживания, безопасности и конкурентоспособности на рынке финансовых услуг. При внедрении данных технологий, несомненно, могут возникать трудности и проблемы, из-за относительной новизны технологий ИИ, но без применения искусственных технологий банкам будет тяжело выжить на рынке. Необходимо стремиться к минимизации возможных рисков, с целью правомерного и выгодного использования ИИ, обеспечить это можно путем предварительного тестирования бизнес-идеи, глубокой аналитической проработки проекта, расчетов ее окупаемости и т.д.

Список литературы

1. Бердышев А.В. Искусственный интеллект как технологическая основа развития банков // Вестник университета. 2018. № 5. С. 91-94.
2. Искусственный интеллект в банковском секторе // Эксперт РА. 15.11.2018. URL: https://www.raexpert.ru/researches/banks/bank_ai2018/ (дата обращения: 15.04.2021).
3. Искусственный интеллект и бизнес: есть контакт? // ВЦИОМ. 2019. 12.12. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/iskusstvennyj-intellekt-i-biznes-est-kontakt> (дата обращения: 15.04.2021).

УДК 339.924

ПЕРСПЕКТИВЫ СОЗДАНИЯ ЕДИНОЙ ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЫ БРИКС

Асяева Э.А.

к.э.н., доцент ФГБОУ ВО РЭУ им. Г.В. Плеханова

Мягкова Ю.Ю.

к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО РЭУ им. Г.В. Плеханова

Аннотация. Цифровая трансформация финансовых рынков предполагает реализацию комплекса мероприятий, как со стороны государственных органов стран, так и со стороны участников рынка и их глубокую интеграцию. Цифровизация финансовых операций участников интеграционных объединений дает возможность государствам быть конкурентоспособными на международной арене и позволяет ослабить зависимость от валют определенных стран. Внедрение единой цифровой валюты БРИКС – это стратегическая, но в

тоже время трудно реализуемая задача для объединения, которая приобрела особую актуальность в связи с будущим расширением БРИКС и появлением новых участников, среди которых: Аргентина, Египет, Иран, ОАЭ, Саудовская Аравия и Эфиопия. В статье особое внимание уделяется рассмотрению перспектив внедрения единой цифровой валюты БРИКС, использование которой позволит укрепить позиции всех государств – членов по отдельности и самого БРИКС в частности на международном финансовом рынке, проведен анализ процесса цифровой трансформации БРИКС и охарактеризованы современные тенденции развития.

Ключевые слова: цифровизация, интеграция, цифровая экономика, децентрализованные финансы, цифровая валюта, блокчейн, токен.

PROSPECTS FOR THE CREATION OF A SINGLE BRICS DIGITAL CURRENCY

Asiaeva E.A.

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Plekhanov Russian University of Economics*

Miagkova Y.Y.

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Plekhanov Russian University of Economics*

Abstract. The digital transformation of financial markets involves the implementation of a set of measures, both on the part of government of countries and on the part of market participants and their deep integration. Digitalization of financial transactions of participants in integration associations enables states to be competitive in the international arena and allows them to reduce dependence on the currencies of certain countries. The introduction of a single BRICS digital currency is a strategic, but at the same time difficult to implement task for the association, which has acquired particular relevance in connection with the future expansion of BRICS and the emergence of new participants, including Argentina, Egypt, Iran, the UAE, Saudi Arabia and Ethiopia. The article pays special attention to the consideration of the prospects for the introduction of a single BRICS digital currency, the use of which will strengthen the positions of all member states individually and the BRICS itself in particular in the international financial market, analyzes the process of digital transformation of the BRICS and characterizes current development trends.

Keywords: digitalization, integration, digital economy, decentralized finance, digital currency, blockchain, token.

Развитие и внедрение инновационных цифровых технологий, а также цифровых финансовых услуг, цифровых платформ и экосистем оказывают существенное влияние на экономику развивающихся стран. В этой связи особый интерес представляет цифровая трансформация интеграционного объединения БРИКС. Для стран, входящих в состав БРИКС, характерен высокий уровень экономического развития и существенное региональное влияние. Совокупный ВВП стран БРИКС оценивается примерно в 24,2 трлн. долл., что составляет около 25 % от мирового ВВП. Ключевой целью БРИКС является создание единой платформы для взаимовыгодного партнерства и стимулирование экономико-социальной стабильности в каждой из стран-участниц. Особую ценность и значимость данному объединению придает разнообразие географических положений государств-участников объединения.

Стратегия экономического партнерства БРИКС до 2025 года, предложенная в период председательства российской стороны, предполагает совершенствование сотрудничества в сфере цифровой трансформации и

стимулирование устойчивого развития. Цифровизация экономических процессов становится фактором ускорения экономического роста БРИКС посредством стимулирования взаимных торговых отношений между странами-участницами. Каждой страной-участницей БРИКС были определены индивидуальные программы развития цифровой экономики: в Китае – программа «Digital China»; в Индии – программа «Digital India»; в России – программа «Цифровая экономика РФ» [8]; в ЮАР – стратегия «Electronic Communications Act: South Africa Connect: Creating opportunity, ensuring inclusion South Africa. Broadband Policy»; в Бразилии – «The Brazilian Digital Strategy» [10].

Все страны-участницы БРИКС заинтересованы в ускорении дедолларизации мировой экономики, налаживании экономического сотрудничества в условиях возможных санкционных ограничений. В этой связи предложение о создании единой валюты БРИКС, сформулированное еще в 2018 году, становится все более актуальным. Ранее предлагалась валюта по аналогии специальных прав заимствования (CDR), используемых в международных расчетах и при предоставлении кредитов МВФ. То есть единая валюта будет основана на корзине валют стран-участниц БРИКС и станет называться R5 (аббревиатура из наименований real, rouble, rupee, renminbi, rand) [2].

На основании данных международной расчетной системы SWIFT можно отметить, что доля расчетов в долларах в общем объеме внешнеторговых расчетов весной 2023 года составляла 38–40 %, т.е. значительно снизилась по сравнению с 73–75 %-ной долей в 2001 году [4]. Таким образом, создание цифровой валюты БРИКС может оказать существенное влияние на мировую экономику не только в краткосрочной, но и в долгосрочной перспективе. Цифровая валюта БРИКС могла бы не только ослабить доминирующие позиции доллара США и евро, но и предоставить возможность странам, находящимся под санкционным давлением, осуществлять транзакции.

Для создания единой наднациональной валюты необходимо наличие единого эмиссионного центра, в качестве которого может выступать центральный банк одной из стран-участниц БРИКС. В этой связи возникает проблема выбора центрального банка, так как каждая страна желает усилить роль своего центрального банка на международной арене. Если рассматривать в качестве эмиссионного центра Банк развития БРИКС, выполняющий функции финансирования инфраструктурных инвестиционных проектов БРИКС, то можно отметить, что на данном этапе он не способен выступать эмиссионным центром. По этой причине цифровая валюта БРИКС может быть хорошим решением для объединения, так как технические возможности у стран-участниц уже имеются. В ряде стран-участниц уже действуют национальные цифровые валюты. Например, в Китае цифровой юань официально обращается на рынке наряду с наличными и безналичными юанями.

В июле 2023 года правительство Российской Федерации приняло закон о цифровом рубле, что позволит Центральному Банку Российской Федерации начать реализацию пилотного проекта цифрового рубля с помощью банков и клиентов. Предполагаются тестирование цифровых кошельков, осуществление переводов и платежей [6]. Банк России представил концепцию двухуровневой

розничной модели реализации цифрового рубля (рисунок 1). На основании представленной модели эмитентом цифрового рубля является Банк России, который открывает кошельки банкам и Федеральному казначейству, кошельки физическим и юридическим лицам на основании их поручений. Каждому желающему открывается только один кошелек, средства на которых будут доступны через любой банк, но процентный доход не будет начисляться на остаток размещенных средств.



Рисунок 1 – Модель реализации цифрового рубля [9]

ЮАР, как и Бразилия, имела опыт выпуска национальной цифровой валюты. Вопросами эмиссии цифрового рупия занимается Индия.

Если в перспективе все страны-участницы БРИКС введут в обращение свои национальные цифровые валюты, то необходимость внедрения единой цифровой валюты БРИКС может отпасть. Необходимо будет только технически организовать процесс осуществления расчетов между странами в разных государственных цифровых валютах. Экспериментальные токены БРИКС – это многосторонний цифровой финансовый инструмент развития, разработанный и внедренный для развивающихся рынков. Токен БРИКС будет ориентирован на удовлетворение потребностей развивающихся стран и пользователей. Он создан в качестве эксперимента для осуществления транзакций, вместо того чтобы создавать фонд БРИКС стоимостью 100 млрд долл. Конкурентными преимуществами токена БРИКС выступают: финансовое сотрудничество стран-участниц БРИКС; защита данных и обмен данными между государствами-членами БРИКС; шифрование конфиденциальных национальных данных каждой страны объединения [2].

Официальным решением Объединенного Центра Делового Сотрудничества (ОЦДС) БРИКС компании New Silk Road BRICS (NSRB), которая создала Глобальную торгово-логистическую ИТ-платформу "Новый шелковый путь БРИКС" и первую криптовалюту БРИКС, поручено разработать и создать ИТ-платформу Цифрового банка БРИКС. Интегрирование и реализация новых высокотехнологических проектов в структуре БРИКС способны оказать существенное воздействие на скорость и активность внедрения новых технологий в странах БРИКС и их партнерах. Предполагается, что в экосистеме Цифрового Банка БРИКС будут функционировать: международная платежная система БРИКС; процессинговый центр; центр реализации; филиалы банка, ответственные за цифровые валюты и криптовалюты, прием платежей и эквайринга.

Верхний (международный) уровень цифровых расчетов будет реализовываться с помощью Цифрового Банка БРИКС и платежной системы BRICS Pay, которые предполагают применение двухуровневого блокчейна (плательщик по сделке производит транзакцию через внутреннюю инфраструктуру ЦБ страны-плательщика, которая заводит платеж в BRICS Pay с доведением до ЦБ страны-получателя. Последний доводит оплату в сконвертированной во внутреннюю CBDC³ до самого получателя по сделке).

Достойной заменой системы SWIFT может стать децентрализованный цифровой реестр Цифрового Банка БРИКС, который предполагает возможность одновременного доступа всех участников к информации о платежах и расчетах. Стабильность всех экономических и финансовых процессов внутри объединения БРИКС возможна с помощью развития децентрализованных финансов БРИКС и Цифрового Банка БРИКС, подключения к BRICS Pay морских линий, страховщиков и перестраховщиков, банков, покупателей. В перспективе видятся спотовый и срочный рынки каждой страны-участницы объединения [1].

Если рассматривать эффективность реализуемых мероприятий по уменьшению влияния доллара США в БРИКС можно заметить существенные результаты, например, сокращение доли доллара в международных торговых расчетах стран БРИКС почти втрое, а также переход процесса взаимного кредитования на национальные валюты. С целью преодоления имеющихся препятствий на пути реализации проекта единой валюты БРИКС, возникает необходимость использования блокчейн для создания цифровой валюты БРИКС. Последняя уже хорошо себя зарекомендовала возможностью сокращения транзакционных издержек и обеспечением безопасности хранения данных – ключевыми целями цифровой трансформации финансового пространства БРИКС. В качестве трудностей цифровизации финансового рынка можно выделить отсутствие универсального подхода к регулированию обращения цифровой валюты и определения юридического статуса бирж цифровых валют [7]. Проблема безопасности данных в цифровом пространстве при трансграничной торговле БРИКС может быть решена посредством цифровых платформ идентификации и аутентификации участников внешнеэкономической деятельности [5].

Проанализировав процесс цифровой трансформации финансовых рынков стран-участниц БРИКС, можно сделать следующие выводы:

- несмотря на индивидуальные особенности реализации цифровой трансформации на финансовых рынках стран-участниц БРИКС, имеются и общие цели: стимулирование развития цифровой экономики, разработка общих направлений сотрудничества и гармонизации цифрового законодательства, ужесточение контроля над оборотом криптовалют и сохранением данных;
- видится необходимым разработка стратегии интеграции цифровых технологий в финансовой сфере, положения которой должны быть включены в национальные стратегии развития цифровых экономик стран-участниц БРИКС;

³ CBDC (Central Bank Digital Currency) – цифровая валюта центрального банка страны

- криптовалюта во всех странах БРИКС не запрещается категорически, а применяется в отдельных случаях, например, ICO, майнинг. При этом только в Бразилии и ЮАР криптовалютная деятельность облагается налогом;
- страны БРИКС прилагают усилия использовать технологии блокчейн, которая предоставляет возможность осуществлять эффективное экономическое сотрудничество между странами, преодолевая при этом трудности, связанные с имеющимися различиями между участниками БРИКС в сфере экономики и финансов;
- страны БРИКС заинтересованы в дедолларизации. Первым шагом на этом пути является увеличение доли национальных валют в осуществлении взаиморасчетов. Здесь речь идет об использовании национальных валют, а их место могут занимать и национальные криптовалюты. Дальнейшим шагом должно стать создание в рамках объединения собственной расчетной единицы, которая впоследствии, наравне с долларом и евро могла бы стать еще одним инструментом взаиморасчетов при торговле в рамках объединения. Подобной расчетной единицей может стать наднациональная криптовалюта, разработанная и принятая странами БРИКС. Это предполагает замену инфраструктуры Всемирного банка и SWIFT на электронные платежи в цифровой валюте (DCEP – Digital Currency Electronic Payment).

Список литературы

1. Асяева Э.А., Мягкова Ю.Ю. Факторы рисков цифровой трансформации // Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе: сборник статей по материалам VIII Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов / под общей редакцией И.С. Винниковой, Е.А. Кузнецовой. Нижний Новгород, 2022.
2. БРИКС: история, цели и обзор глобального альянса. URL: <https://vc.ru/u/1074059-nft-brihaspati/754354-briks-istoriya-celi-i-obzor-globalnogo-alyansa> (дата обращения: 30.10.2023).
3. БРИКС-токен. URL: <https://brics-token.com/> (дата обращения: 30.10.2023).
4. Единая валюта для стран БРИКС должна быть цифровой. URL: <https://www.mk.ru/economics/2023/06/19/edinaya-valyuta-dlya-stran-briks-dolzha-byt-cifrovoy.html> (дата обращения: 30.10.2023).
5. Иншакова Е.И., Митрофанова И.В. Развитие цифровой экономики стран БРИКС: состояние и приоритеты // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Том 10, № 2-1, С. 332-348. DOI: 10.34670/AR.2020.50.73.034.
6. Мягкова Ю.Ю. Цифровая трансформация в рамках регионального объединения интеграционного объединения Меркосур // Современные финансовые рынки в условиях новой экономики, Материалы 3-й Международной межвузовской научно-практической конференции. 2023.
7. Челухина Н.Ф., Асяева Э.А. Цифровые финансы: новые возможности или риски? // Современные финансовые рынки в условиях новой экономики, Материалы 3-й Международной межвузовской научно-практической конференции. 2023.
8. Цифровая Россия: новая реальность / Доклад Digital/McKinsey. URL: <http://d-russia.ru/wp-content/uploads/2017/07/Digital-Russiareport.pdf> (дата обращения: 30.10.2023).
9. Цифровой рубль. URL: <https://cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 30.10.2023).
10. South Africa Connect: Creating opportunity, ensuring inclusion South Africa. Broadband Policy. URL: https://www.gov.za/sites/default/files/37119_gon953.pdf (дата обращения: 30.10.2023).

ВНЕДРЕНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА КАК ОСНОВНАЯ ТЕНДЕНЦИЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА

Бокарюкина У.М.

студентка, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Янович Д.М.

студентка, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Киндаев А.Ю.

Пензенский государственный технологический университет, заведующий сектором научной аттестации

Аннотация. В работе представлено внедрение искусственного интеллекта, как основная тенденция цифровизации финансового сектора. Тема актуальна, так как цифровизация активно продолжается в нашей стране. Она продемонстрировала множество новых технологий, однако, наиболее эффективной сейчас можно считать искусственный интеллект. Несмотря на это, он недостаточно активно распространяется в рамках финансовых организаций. В заключении статьи предлагается внедрить на практике схему, которая позволит наиболее полно и эффективно внедрять рассмотренную технологию.

Ключевые слова: искусственный интеллект, финансовый сектор, цифровизация, клиентский опыт, сокращение издержек.

INTRODUCTION OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE AS THE MAIN TREND OF DIGITALIZATION OF THE FINANCIAL SECTOR

Bokaryukina U.M.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Yanovich D.M.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Kindaev A.Y.

Penza State Technological University, head of the scientific certification sector

Abstract. The paper presents the introduction of artificial intelligence as the main trend of digitalization of the financial sector. The topic is relevant, as digitalization is actively continuing in our country. It has demonstrated many new technologies, however, artificial intelligence can now be considered the most effective. Despite this, it is not actively distributed within financial organizations. At the conclusion of the article, it is proposed to implement in practice a scheme that will allow the most complete and effective implementation of the considered technology.

Keywords: artificial intelligence, financial sector, digitalization, customer experience, cost reduction.

Финансовый сектор на данный момент активно развивается с помощью различных цифровых технологий. Несмотря на их многочисленность, отдельно необходимо выделить искусственный интеллект, который позволяет не только сокращать расходы, но и увеличить доходы организации. Можно констатировать, что эта технология крайне перспективная, потому все организации финансового сектора должны перенимать положительный опыт, внедряя в свое функционирование такие технологии, однако, на данный момент инструмент недостаточно распространен, что является ошибкой и делает тему работы актуальной.

На данный момент искусственный интеллект применяется в узких направлениях, сейчас нет программного обеспечения, которое могло бы одновременно решать множество задач. Это важно осознавать, так как комплексного решения нет, что формирует возможность внедрять искусственный интеллект в функционировании организации по частям, исходя из наиболее важных потребностей. Далее представим направления, которые уже активно используются различными финансовыми организациями.

Первое и наиболее широко применяемое – скоринг клиентов. Под этим термином предлагается понимать оценку платежеспособности потребителя, что важно для принятия решения о возможности в целом предоставления ему кредита, а также определения конкретной максимальной суммы. Ранее этим занимались сотрудники, потом программное обеспечение стало для них помощником, который ускорял процесс и делал его более эффективным. Сейчас искусственный интеллект самостоятельно решает этот вопрос, что, во-первых, минимизирует затраты на него, во-вторых, максимизирует результативность – многие финансовые организации констатируют практически полное отсутствие просрочек по кредитам, одобренным такой технологией [1].

Многие фирмы финансового сектора уже внедрили чат-ботов и/или голосовых помощников на свои официальные сайты [2]. С их помощью клиенты более быстро получают ответы на интересующие их распространенные вопросы. Выгода от инструмента заключается, во-первых, в улучшении клиентского опыта – ответ предоставляется потребителю практически сразу же, во-вторых, организации снижают свои затраты, связанные с операторами и кол-центрами.

Некоторые современные системы проводят более глубокий анализ клиентов после начала работы с ними для отслеживания поведения в целях недопущения мошенничества. Такие антифрод системы позволяют, как сберечь денежные средства клиентов от преступников, так и минимизировать риски для финансовой организации, если сам потребитель желает реализовать преступную схему [3].

Часть финансовых организаций внедрила искусственный интеллект в процесс проверки отсылаемых клиентами документов. Это позволяет, во-первых, ускорить все контрольные процедуры, во-вторых, снова снизить расходы, так как в большинстве случаев работники отстранены от такой деятельности.

Если представленные выше элементы уже достаточно широко внедрены, то некоторые лишь апробируются или разрабатываются для дальнейшего пилотного внедрения. Далее представим именно такие направления. Первым и наиболее важным является предоставление персонализированных предложений. Искусственный интеллект может изучать действия потребителя для того, чтобы предоставить ему наиболее ценную в данный момент услугу. Так, например, если расходы клиента стали высокими, то ему, возможно, будет интересен кредит. Если же, наоборот, на счету накоплена крупная денежная сумма, ему будет интересен вклад, приобретение ценных бумаг или другое инвестирование. Отсутствие частых операций на брокерском счете, возможно, указывает на желание инвестировать долгосрочно, тогда интерес вызовет облигации. В этом

же направлении искусственный интеллект может отследить определенные тенденции, например, ежемесячная оплата коммунальных услуг с первого по третье число, что сформирует персональное напоминание.

Крайне перспективной технологией является подключение искусственного интеллекта к системе видеонаблюдения в отделениях для возможности изучения эмоций клиента. Это необходимо для минимизации расходов на опросы в отношении качества обслуживания и мнения об услугах. При этом такой анализ будет наиболее точный, ведь изучается не только определенная выборка, а абсолютно все посетители. Здесь есть один недостаток – клиент может прийти в отделение с негативными эмоциями по другой причине, однако, если системы научатся определять именно изменение настроения после контакта с сотрудниками финансовой организации, тогда трудность будет решена.

Искусственный интеллект может стать инструментом-помощников при выборе местоположения будущих отделений финансовой организации. Это возможно с помощью анализа многочисленной информации, начиная от запросов в поисковике, заканчивая рассмотрением числа операций в каждом конкретном взятом городе. Как итог, филиалы будут создаваться лишь в наиболее необходимых местах.

Искусственный интеллект способен также оптимизировать работу сотрудников финансовых организаций. Предположим, общеизвестно, что каждый человек имеет эффективность функционирования в разное время. В результате, изменение рабочего графика, исходя из этой информации, позволит увеличить результаты деятельности.

Исходя из всех выше перечисленных направлений, делаем вывод о разнонаправленности искусственного интеллекта в финансовой сфере. Несмотря на это, внедрять сразу все элементы ненужно, так как это вызовет чрезмерные расходы организации, а также, возможно, в этом нет необходимости. В результате, необходимо предложить схему, которую можно использовать для наиболее эффективного и поэтапного внедрения искусственного интеллекта в функционирование финансовых организаций. Можно считать, что начинать необходимо с чат-ботов и голосовых помощников. Причина заключается в однозначной эффективности мероприятия (снижаются расходы, улучшается клиентский опыт), распространенности программ, а также универсальности – потребность в автоматизации работы с клиентами есть у каждой организации. Можно рекомендовать внедрять чат-боты не только в рамках сайта, но и социальных сетей и мессенджеров, которыми активно пользуются многие клиенты. После этого предлагается внедрить скоринг клиентов для недопущения контактов с неблагонадежными лицами. Антифрод системы тоже можно считать необходимыми для повсеместного внедрения. Далее предложения зависят от целей и масштаба организации. Если она является малой, то до достижения среднего масштаба можно прекратить внедрения искусственного интеллекта или постепенно применять любые из следующих элементов. Если организация имеет средний масштаб, то следующим шагом будет, либо автоматизация работы с документами (если нужно снизить расходы), либо персонализация предложений (если нужно увеличить выручку). При достижении компании статуса крупной, в

обязательном порядке вводится изучение эмоций клиентов. Систему автоматического изменения расписания сотрудников можно упустить, так как она не является обязательной.

Подводя итог, делаем вывод о том, что искусственный интеллект является цифровой технологией, которая должна активно внедряться на практике любой финансовой организации. Многочисленность ее инструментов потребовала создания авторской схемы по постепенному и наиболее эффективному внедрению инструментов. Если на практике эта схема будет распространена, а применение будет активным, использование изученных технологий будет максимально результативным и верным.

Список литературы

1. Беспалов Д.А., Богатырева М.В. Роль искусственного интеллекта в финансовом секторе // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2023. № 7-1. С. 10-16. DOI: 10.17513/vaael.2892.
2. Вовченко Н.Г., Костоглодова Е.Д. Цифровая трансформация финансового сектора в контексте использования возможностей технологии искусственного интеллекта // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). 2021. № 2(74). С. 166-174.
3. Горбатиков А.А., Микуленков А.С., Васильев С.А. Применение новых технологий на основе искусственного интеллекта для безопасности данных в киберпространстве и в финансовом секторе // Ученые записки Международного банковского института. 2021. № 4(38). С. 24-38.

УДК 336.74

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ: НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ РОССИЙСКОГО БИЗНЕСА

Егорова А.О.

*к.э.н., доцент кафедры страхования, финансов и кредита
Нижегородский государственный
педагогический университет им. К. Минина*

Корнусова В.М.

*студентка 4 курса направления/профиля подготовки
44.03.04 Профессиональное обучение (по отраслям)/Финансы
Нижегородский государственный
педагогический университет им. К. Минина*

Аннотация. В статье рассматривается проблема развития российского предпринимательства. Проведен анализ расчетных операций в сфере российского бизнеса. Рассмотрены существующие способы расчетов: их преимущества и недостатки. Проведен анализ влияния банковского обслуживания на функционирование бизнес-процессов. В статье, цифровой рубль, рассматривается как способ расчета в сфере бизнеса. Представлены основные преимущества использования цифрового рубля, как способа расчетных операций, а также его влияние на российский бизнес. Выявлены возможные проблемы, связанные с использованием цифрового рубля в бизнес-процессах и разработаны способы их нейтрализации.

Ключевые слова: цифровой рубль, российский бизнес, национальная платежная система, инкассация, эквайринг, бизнес-процессы.

DIGITAL RUBLE: NEW OPPORTUNITIES FOR RUSSIAN BUSINESS

Egorova A.O.

Candidate of Economic Sciences,

Abstract. The article examines the problem of the development of Russian entrepreneurship. An analysis of settlement transactions in the sphere of Russian business was carried out. Existing calculation methods are considered: their advantages and disadvantages. An analysis of the impact of banking services on the functioning of business processes was carried out. In the article, the digital ruble is considered as a method of payment in business. The main advantages of using the digital ruble as a method of settlement transactions are presented, as well as its impact on Russian business. Possible problems associated with the use of the digital ruble in business processes have been identified and ways to neutralize them have been developed.

Keywords: digital ruble, Russian business, national payment system, collection, acquiring, business processes.

В настоящее время в Российской Федерации развиваются финансовые технологии и инновации в платежах. В 2014 г. по поручению Президента Российской Федерации Банк России запускает проект по созданию национальной платежной системы (НСПК) «Мир». В декабре 2015 г. платежная система «Мир» становится первой национальной платежной системой в России [3]. НСПК «Мир» является дочерней организацией ГУ Банка России [2]. В связи с недружественным отношением США и примкнувшим к ним иностранным государствам крупные платежные системы Mastercard и Visa объявили о расторжении договоров с российскими банками. НСПК «Мир» стала крупнейшей платежной системой в России.

Деятельность российского бизнеса невозможна без осуществления оплаты с покупателями. Оплатить покупку покупатель может несколькими способами:

1. Оплата наличными денежными средствами;
2. Оплата через эквайринговые платежи с применением платежной системы;
3. Оплата с применением системы быстрых платежей.

Осуществление расчетных операций является неотъемлемым элементом деятельности российского бизнеса. Расчёты могут производиться не только с покупателем, но и с поставщиками, подрядчиками, а также иные расчеты, например, расчёты по внешнеэкономической деятельности. Открытие и введение расчетного счета, комиссии по расчетам в организации, снятие наличных денежных средств, зарплатный проект и иное банковское обслуживание формирует одну из составных частей расходных операций организации. Остановимся на формировании расходов для осуществления расчетных операций в организации.

Оплата наличными денежными средствами является дорогостоящей для организаций. Наличные денежные средства необходимо хранить и перевозить, что формирует ряд расходов. Если организация принимает решение о переводе наличных денежных средств в безналичные расчеты, то операция по взносу

наличных на расчетный счет имеет комиссию в банке, которая составляет 1-3 % в среднем от суммы операции. Для внесения наличных денежных средств на расчетный счет необходима также транспортировка, которая возможна с применением инкассации или самоинкассации, стоимость которой определяется банком. Для осуществления расчетов с применением наличных денежных средств речь идет также о предоставлении сдачи. В данном случае многое зависит от сферы деятельности организации. Например, для крупных розничных магазинов свойственно большое количество операций в день. Сумма покупки может составлять, например, 1453,67 руб. Возможность предоставления сдачи не всегда возможна, так как практически отсутствует номинал для предоставления сдачи. Чаще всего прибегают к округлению суммы. Тогда возникает вопрос о правилах применения округления. Округление операций для крупного розничного магазина при осуществлении множества небольших расчетов становится причиной дополнительных расходов. Проблема расчетов с применением наличных денежных средств также связана с проверкой подлинности банкнот, приемом поврежденных купюр, что также формирует дополнительные расходы и снижение эффективности работы в условиях ограниченных временных ресурсов.

Вторым способом осуществление расчетов является применение эквайринга. Эквайринг проще и быстрее, чем расчеты с применением наличных денежных средств, однако, для российского бизнеса является частью расходных операций. К таким расходам можно отнести: расходы на покупку и обслуживание платежных терминалов, комиссии по эквайринговым операциям. Осуществление расчетов в большинстве случаев невозможно без применения НСПК «Мир». Стоимость операций с применением эквайринга создает дополнительные расходы для банков, которые связаны с оплатой комиссий платежной системе. Расходы, связанные с обслуживанием договора с платежной системой, комиссии по операциям, оплата за размещение логотипа банка на платежной карте, осуществление международных платежей и комиссии по ним (в настоящее время НПСК «Мир» осуществляет свою деятельность не только в России, но и в семи иностранных государствах), оплата консультационных услуг и иные расходы формируют стоимость комиссии для российского бизнеса с применением эквайринга [1].

В настоящее время существует также способ расчетов через систему быстрых платежей (СБП). Расходы, связанные с расчетами через систему быстрых платежей, меньше, чем с применением наличных денежных средств и эквайринга. Комиссия через СБП составляет 0,4-0,7 % Расходы также связаны с установкой и использованием операционного обеспечения для проведения расчетов через СБП.

Покупатель самостоятельно выбирает способ оплаты товара и/или услуг. Однако, банки стимулируют покупателей использовать платежные карты с помощью системы привилегий и начисления бонусов. В настоящее время Банк России планирует введение кэшбека при оплате через СБП для повышения конкуренции в банковской сфере [4] и стимулирования создания новых продуктов и услуг, а также развитие инновационных технологий.

Новым способом организации расчетов для российского бизнеса выступает цифровой рубль. Цифровой рубль Банка России выступает первой цифровой национальной валютой [5-7]. Многие страны разрабатывают цифровые национальные валюты, при этом Российская Федерация занимает лидирующее место в международном рейтинге. Цифровой рубль эквивалентен рублю в наличной и безналичной форме. Цифровой рубль привязан к цифровому счету, который находится в Банке России. Доступ к цифровому счету возможен через любое приложение банка, в котором обслуживается клиент.

Можно утверждать, что цифровой рубль является инновационным способом расчета, следовательно, представляет совершенно новые возможности для российского бизнеса. Расчеты с использованием цифрового рубля не связаны с банковским обслуживанием, а комиссия ниже, чем через СБП. Цифровой счет не привязан к коммерческому банку. Для удобства использования цифровых рублей баланс счета можно увидеть в любом приложении коммерческого банка, в котором обслуживается клиент. Цифровые рубли легко конвертировать в безналичные денежные средства, достаточно воспользоваться приложением банка.

В настоящее время цифровой рубль находится на этапе испытания в нескольких городах. Многие представители российского бизнеса ожидают момента повсеместного использования цифровых рублей, использование которых начнется с 2024 г. Можно предположить, что цифровой рубль станет инновационным способом расчетов по налогам и сборам, что также упростит процедуру оплаты обязательных платежей для российского предпринимательства.

Проблема использования цифровых рублей существует в теневом бизнесе. С одной стороны, платежи с использованием цифровых рублей являются прозрачными и позволяют конвертировать данные в налоговую инспекцию, с другой стороны, система Банка России по блокировке счета работает медленнее, чем в коммерческих банках. Коммерческие банки дорожат своей лицензией и при любых сомнительных операциях расчетный счет блокируется по 115-ФЗ. Комиссия по обмену цифровых рублей также значительно ниже, чем через коммерческие банки, которые могут стать причиной увеличения незаконных операций с обналичиванием денежных средств. Решением данной проблемы является:

1. Ужесточение системы контроля операций в Банке России.
2. Ужесточение законодательства о незаконных операциях с обналичиванием денежных средств.
3. Подключение коммерческих банков в сфере контроля операций с цифровым рублем.

Необходимо приложить усилия для минимизации рисков незаконного обналичивания денежных средств до повсеместного использования цифровых рублей. В дальнейшем следует также контролировать и совершенствовать систему контроля в зависимости от схем обналичивания с использованием цифрового рубля.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что использование цифрового рубля расширит способы расчета в сфере российского

предпринимательства. Цифровой рубль благодаря своей простоте и низкой стоимости предоставляет новые возможности для российского бизнеса. Однако, использование цифрового рубля может привести к возрастанию незаконных операций по обналичиванию денежных средств, снизить которые возможно с помощью ужесточения контроля операций по обналичиванию цифрового рубля для российского предпринимательства.

Список литературы

1. Аджиева А.Ю., Токарев К.К. Цифровая валюта. Перспективы введения в обращение цифрового рубля // ЕГИ. 2022. № 44 (6). С.352-354.
2. Официальный сайт Банка России. URL: [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). (дата обращения: 20.10.2023).
3. Официальный сайт Национальной системы платежных карт. URL: <https://www.nspk.ru/> (дата обращения: 20.10.2023).
4. Романовская Е.В., Смирнова Ж.В., Бакулина Н.А., Максимова К.А. Инструменты регулирования мировой банковской системы // Московский экономический журнал. 2020. № 4. С. 23.
5. Синельникова-Мурылева Е.В. Цифровой рубль: риски и выгоды // Экономическое развитие России. 2021. № 5. С. 36-39.
6. Суходоева Л.Ф., Роганова С.Ю., Суходоев Н.Д., Лаврентьев В.А., Рачинский А.В. Инновационное управление в цифровой экономике // Экономика и предпринимательство. 2020. № 8(121). С. 147-150.
7. Чапаев Н.М. Цифровой рубль как основа цифровой экономики России // Журнал прикладных исследований. 2022. № 6. С.544-547.

УДК 336.71

АКТУАЛЬНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ В РАБОТЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Кашина А.А.

студент, Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС

Научный руководитель: Курьева О.И.

к.п.н., доцент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Аннотация. Данная статья посвящена основным тенденциям цифровизации в работе коммерческих банков. Рассмотрена статистика доли безналичных платежей в Российской Федерации на период 2019-2023 годы. Определены основные направления внедрения цифровых процессов, а также обозначены действия со стороны государства в рамках цифровизации банковского сектора.

Ключевые слова: безналичные платежи, коммерческие банки, цифровизация, система быстрых платежей, цифровой рубль.

CURRENT AREAS OF DIGITALIZATION IN THE WORK OF COMMERCIAL BANKS

Kashina A.A.

Student Nizhny Novgorod Institute of Management –

The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration

Scientific supervisor: Kuryleva O.I.

Candidate of Pedagogical Sciences, docent,

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract. This article is devoted to the main trends of digitalization in the work of commercial banks. The statistics of the share of non-cash payments in the Russian Federation for the period 2019-2023 are considered. The main directions of the introduction of digital processes are defined, as well as actions on the part of the state in the framework of digitalization of the banking sector are outlined.
Keywords: cashless payments, commercial banks, digitalization, fast payment system, digital ruble.

В современном мире практически все сферы приобщаются к цифровизации и автоматизации многих механизмов работы, систем управления, хранения, обработки информации и др. Банковский сектор также попадает под необходимость внедрять цифровые технологии в соответствии с трендами и постоянным развитием.

Сама проблема цифровизации достаточно остро затронула банковский сектор в период пандемии, когда был введен режим самоизоляции в 2020-2021 годы. Было рекомендовано совершать банковские операции в режиме онлайн, с целью сокращения количества визит в отделения банков для снижения скорости распространения COVID-19. Американская компания VCG проводила исследование и в результате был сделан вывод, что российские банки оказались лучше готовы к такому повороту событий, чем иностранные. А в 2021 году Россия попала в ТОП-5 стран лидирующих по объему безналичных платежей уступая Норвегии, Швеции, Великобритании. Данный рост связан также с принятием стратегией развития национальной платежной системы на период 2021-2023 гг. Данная стратегия направлена на создание удобных и доступных платежей как для физических, так и для юридических лиц.

В результате внедрения стратегии, идет положительный тренд на увеличение доли безналичных платежей в Российской Федерации (рисунок 1).

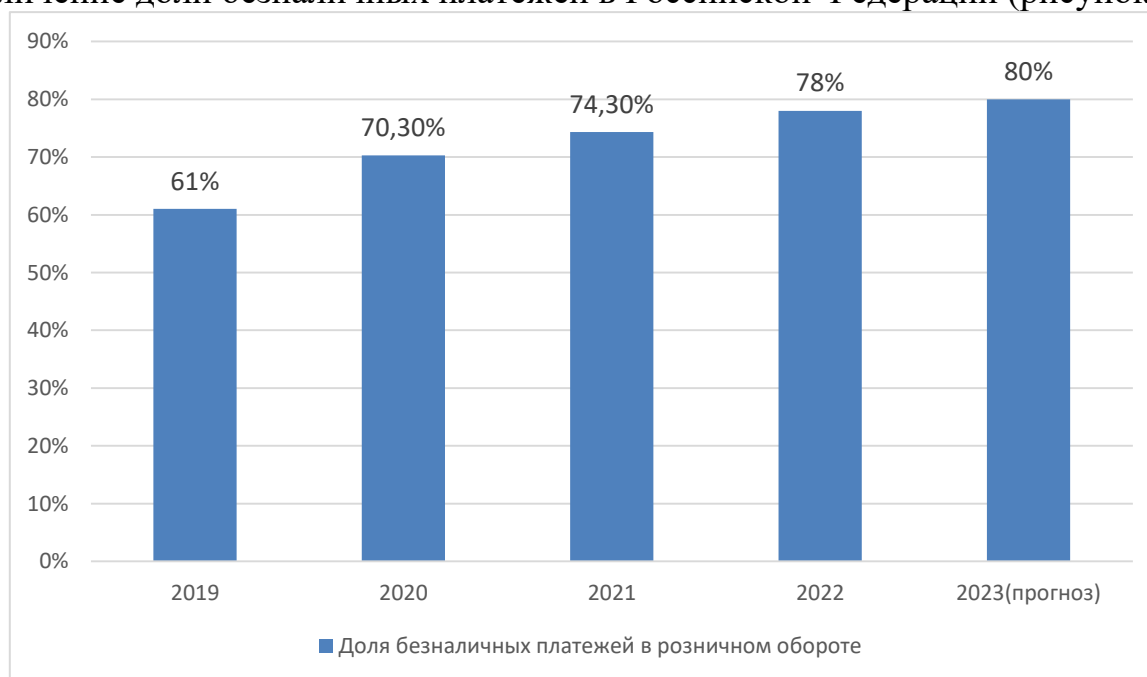


Рисунок 1 – Доля безналичных платежей в розничном товарообороте за период 2019-2022 гг. (составлено автором на основе открытых источников) [5]

В 2022 году доля безналичных платежей в розничном обороте выросла с 74,3 % до 78 %, а в 2023 году прогнозировался рост до 80 %. При этом уже

по итогам 1 квартала этого года данный показатель составил 81,2 %, что оказалось выше прогнозируемого значения.

Самые яркие представители банковского сектора на сегодняшний день – ВТБ, Сбербанк и Газпромбанк, являющиеся лидерами по внедрению цифровых технологий как во внутренних процессах, так и в рамках работы с клиентами [2]. Цифровая трансформация включает в себя широкое распространение современных методов предоставления банковских услуг. В период цифровизации банки ориентируются на следующие направления развития:

1. *Создание собственной экосистем* – наличие у банка большого количества продуктов в одном приложении значительно упрощает обслуживание клиента, что заставит его остаться в этом банке намного дольше. Собственная экосистема существует у таких крупных игроков как СБЕР и Тинькофф банк, которые на сегодняшний день имеют свыше 50 продуктов в своей экосистеме.

2. *Персонализация предложений* – при помощи сбора данных и их анализа, кредитные организации смогут предлагать клиентам наиболее актуальные и индивидуальные тарифы в рамках предлагаемых продуктов.

3. *Внедрение инновационных механизмов оплат* – активно внедряются другие механизмы оплаты, помимо стандартных способов платежей. Примером такого механизма является «Система быстрых платежей» (СБП), имеющая положительную тенденцию в рамках роста количества применения.

4. *Удобное и стабильное банковское обслуживание* – на сегодняшний день, банки стремятся оказывать большинство услуг через систему дистанционного банковского обслуживания (ДБО), с помощью которого повышается уровень клиентоориентированности и появляется возможность обслужить намного больше клиентов, чем раньше.

Число банков и их отделений сокращается (рисунок 2), и многие услуги переводятся в онлайн, особенно кредитование и инвестирование.



Рисунок 2 – Динамика действующих кредитных организаций и их филиалов в Российской Федерации на период 2019-2022 гг.

Многие крупные банки активно внедряют услугу «Выездной сервис» в рамках которой персональный менеджер взаимодействует с клиентом, что значительно упрощает взаимодействие с банком и сокращает время выполнения каких-то операций, если есть необходимость очного присутствия. К примеру, Банк «Уралсиб» в рамках выездного сервиса осуществляет очные встречи с клиентами, где происходит консультация, оформление и подписание документов вне офиса банка, что значительно экономит время клиента и повышает лояльность к банку.

На графике видно (рисунок 2), что происходит снижение количества отделений и филиалов. Данная тенденция обусловлена масштабным переходом организаций на онлайн обслуживание, соответственно, необходимость в офисах снижается. Отсюда следует вывод, что необходимость в таком большом количестве банков и их офисов в период внедрения цифровых процессов снижается. Развитие в рамках цифровизации банковского сектора не может обойтись без поддержки государства. Так, например, в рамках цифровизации Центральный банк Российской Федерации реализует следующие крупные проекты[6]:

- Система быстрых платежей (СБП);
- Национальная платежная система «Мир»;
- Внедрение Цифрового рубля.

Система быстрых платежей (СБП) – сервис, с помощью которого можно совершать межбанковские переводы по номеру мобильного телефона круглосуточно, без праздников и выходных. Комиссии за такие переводы низки или вовсе отсутствуют [5]. На сегодняшний день данной система охватывает 98 % платежей на рынке. Развитие СБП является одним из приоритетных направлений в рамках цифровизации банковского сектора, так как внедрение данного инструмента позволит упростить проведение сделок. Согласно открытым источникам в 2022 году через СБП было проведено свыше 3 миллиардов операций на общую сумму в 14,4 трлн руб.

Национальная платежная система «Мир» – это российская национальная платежная система, которая является отечественным продуктом. Она была создана с целью обеспечения безопасных и быстрых платежей вне зависимости от внешних факторов. Сама система действует с 2015 года и на сегодняшний день на рынке выпущено порядка 190 миллионов карт, и она также предоставляет основные виды транзакций в том числе оплата, переводы и др.

Цифровой рубль – это цифровая валюта, которая будет выпущена Центральным банком России. Он является электронной версией обычной денежной единицы – рубля. Его еще называют криптовалютой государства. Он имеет все основные свойства физического рубля, только использоваться будет в электронном формате. И уже с 1 августа 2023 года цифровой рубль стал полноправным средством платежа.

В период такого длительного и глобального развития, государство должно разрабатывать механизмы по созданию благоприятных условий развития и внедрения цифровизации, повышению доступности применения онлайн-сервисов, а также защиты таких систем.

В рамках реализации Указа Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» [1], с целью решения задачи по обеспечению ускоренного внедрения цифровых технологий в экономике и обеспечению безопасности реализуется программа «Цифровая экономика». В рамках данного проекта реализуются следующие направления:

- *Нормативное регулирование цифровой среды* – это законодательное регулирование процесса цифровизации, которое поможет определить вопросы, связанные с документооборотом, сбором, хранением обработки данных и др.

- *Информационная безопасность* – данное направление является особенно актуальным в данное время, когда идет постоянный рост киберпреступлений. Так, за 2022 год их количество возросло на 20,8 % по сравнению с предыдущим годом. Кроме этого, Российская Федерация достаточно сильно отстает в разработке и внедрении отечественного ПО, что создает сильную зависимость от иностранных программ. Отсюда возникает большой риск в обеспечении безопасности страны, с точки зрения работы с информацией.

- *Цифровые технологии* – это направление по развитию отечественных программ и ПО, которое приведет к ускорению технологического развития и напрямую окажет влияние на суверенитет и безопасность страны. Поэтому государство планирует оказывать поддержку и стимулирование деятельности организаций по созданию ИТ-решений.

- *Обеспечение доступа в Интернет за счет развития спутниковой связи.* Данный проект должен помочь увеличить уровень доступа к сети Интернет в отдаленных районах, через развитие спутниковой связи [7].

Данные программы направлены на формирование законодательства в рамках цифровизации, а также на внедрение усовершенствованных систем цифровых технологий. В свою очередь, это обеспечит стабильную работу банков, автоматизирует и упростит работу с клиентами.

На сегодняшний день невозможно представить современный мир без безналичной формы оплаты. Его доля в России по итогам 1 квартала 2023 года равна 81,2 %, также стоит отметить, что данный показатель с каждым годом увеличивается. Планируется, что в будущем Российская Федерация обойдет мировых лидеров по объему безналичных платежей. Внедрение новых технологий автоматизирует и упростит работу банков, это будет способствовать развитию эффективности и прозрачности финансовой деятельности государства на всех его уровнях. Помимо этого, это снизит стоимость и улучшит качество предоставляемых услуг банками для населения. Но данная система будет стабильно работать только при эффективном обеспечении безопасности данных.

Список литературы

1. Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2018.
2. Опубликован рейтинг самых инновационных банков России 2022 года // Сравни.ру: [сайт]. URL: <https://www.sravni.ru/novost/2023/5/30/opublikovan-rejting-samyh-innovacionnyh-bankov-rossii-2022-goda/> (дата обращения: 28.10.2023).

3. Сергеев Л.И., Сергеев Д.Л., Юданова А.Л. Цифровая экономика: учебник для вузов / под редакцией Л. И. Сергеева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2023. 437 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-15797-0 // Образовательная платформа Юрайт: [сайт]. URL: <https://urait.ru/bcode/509767> (дата обращения: 10.11.2023).
4. Тавасиев А.М. Банковское дело: учебник для вузов. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2023. 546 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-16642-2 // Образовательная платформа Юрайт: [сайт]. URL: <https://urait.ru/bcode/531424> (дата обращения: 10.11.2023).
5. Центральный Банк Российской Федерации // СБП: основные показатели: [сайт]. URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 10.11.2023).
6. Центральный Банк Российской Федерации // Опубликован проект Основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов: [сайт]. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=12518/> (дата обращения: 02.11.2023).
7. Цифровая экономика РФ // Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации: [сайт]. URL: https://digital.gov.ru/ru/activity/directions/858/?utm_referrer=https%3a%2f%2fyandex.ru%2f (дата обращения: 10.11.2023).

УДК 004.08

ОБЛАЧНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ: РАЗВИТИЕ И ПРИМЕНЕНИЕ

Митрохина П.В.

студент, Нижегородский государственный университет им. Н. И. Лобачевского

Аннотация. В статье раскрыты теоретические аспекты облачных технологий, рассмотрены особенности их появления и развития в современных условиях. Раскрыты виды облачных технологий, отмечены сферы их активного применения и использования. Выделены и обоснованы достоинства и ограничения использования cloud-сервисов.

Ключевые слова: облачные технологии, облачные сервисы, цифровизация, финтех, информация, облачный сервис, банковское дело, бизнес.

CLOUD COMPUTING: DEVELOPMENT AND APPLICATION

Mitrokhina P.V.

student, Nizhny Novgorod State University N. I. Lobachevsky

Abstract. The article reveals theoretical aspects of cloud technologies, considers features of their appearance and development in modern conditions. The types of cloud technologies are disclosed, their active use and use are marked. Advantages and limitations of using cloud-services have been allocated and substantiated.

Keywords: cloud technology, digitalization, fintech, information, cloud service, banking, business.

Стремительное проникновение цифровых технологий в экономические процессы уже внесло соответствующие изменения в организацию деятельности хозяйствующих субъектов практически на всех уровнях общественной системы. Так, одной из сущностных черт, характеризующих современную деятельность экономических субъектов, выступает воспроизводство и обработка значительных объемов информации. Экспоненциальный рост объема, качества и многообразия данных, сопровождающих взаимосвязи между участниками экономических отношений, рассматривается сегодня как один из главных вызовов в условиях развития цифровых технологий. По данным исследования International Data Corporation глобальный объем данных уже к 2025 году превысит цифру в 175 зеттабайт [4].

Информационная перенасыщенность как отражение одного из трендов современной экономики требует наличия соответствующей программно-вычислительной инфраструктуры, одним из базовых требований к которой выступает наличие комплекса технологий, используемых для решения конкретных задач в режиме удаленного доступа. Подобный комплекс инструментов, позволяющий эффективно работать с информационными базами данных в условиях удаленного доступа, носит название облачные технологии (*англ. cloud computing*).

Облачные технологии (или сервисы) представляют собой целое направление в области цифровых инструментов. Они позволяют не только создавать и обеспечивать техническую поддержку сетевого доступа к неограниченному числу данных различным пользователям. Как уже отмечалось, это набор инструментов, предназначенный для решения различных задач, в частности, хранение и обработка данных, обучение различных моделей искусственного интеллекта, разработка соответствующих приложений и др.

История развития данного сервиса берёт своё начало еще в середине XX века и была обусловлена высокими издержками, связанными с использованием вычислительных средств. С целью распределения вычислительных мощностей между различными работниками специалистами была предложена мысль о формировании соответствующих онлайн-сервисов. А формирование глобальной сети позволило обеспечить через данный инструмент доступ к сервисам из любой точки мира. Считается, что первым сформулировал идею о создании «облаков» американский ученый Джозеф Ликлайдер [11]. Именно ему принадлежала мысль о создании из вычислительных центров глобальной сети. В будущем он создаст сеть ARPANET, которая станет прототипом современного интернета.

В 90-х годах XX века идея, сформулированная Джозефом Ликлайдером, начинает коммерциализироваться, в частности, разрабатываются приложения по использованию облачных технологий для быстрой передачи трафика пользователям сети Интернет, а также для высокоскоростной передачи информации. В дальнейшем с течением времени проводились эксперименты и доработки в данной области ведущими учёными – спустя годы были организованы такие проекты, как Google Apps, Microsoft Azure, Nasa Nebula и множество других [2].

На данный момент основной целью применения облачных технологий является перенос работы с информацией (организация вычислений, хранения, обработки и её передачи) со стационарных компьютеров на серверы всемирной сети. Облачные системы включают в себя также специальный набор возможностей, связанных с обработкой и передачей информации, когда ресурсы компьютера предоставляются пользователю в виде онлайн-порталов и сервисов. Таким образом, интернет-пользователям предоставляется доступ к онлайн-серверам, где хранится их информация, а также доступ к результатам её обработки [1, 3].

Несмотря на относительно небольшой период, связанный с внедрением и эволюцией данного инструмента, можно выделить следующие этапы его развития:

середина XX века – 90-е годы XX века: обоснование и первые попытки реализации идеи о создании облачных вычислений;

90-е годы XX века – 2007 год: разработка и практическая реализация облачных технологий. В частности, в 1999 году с появлением компании salesforce.com клиентам предоставляется возможность использовать данный инструмент в онлайн-режиме, что не только дало скачок развитию данного технологического направления, но и позволило коммерциализировать данное направление. Далее, в 2002 году компания Amazon разрабатывает первый облачный веб-сервис, позволяющий хранить информацию и заниматься сложными вычислениями [8]. Спустя 4 года данная компания модернизировала разработку и представила сервис EC2, позволяющий пользователям самостоятельно создавать приложения. Кроме того, вклад в развитие облаков внесло также изобретение в тот период многоядерных процессоров, а также увеличение ёмкости накопителей информации;

2007 год – по наст. время: доработка и масштабирование облачных технологий. К этому периоду можно отнести создание Google Apps – портала с виртуальной инфраструктурой для веб-сайтов в сфере бизнеса, который позволил предпринимателям внедрить облачную систему в работу компании для упрощения хранения данных, взаимодействия с клиентами и дальнейшие разработки. Именно в данный период вводится и сам термин – «облачные технологии», содержание которого с течением времени меняется из-за активного развития данного направления.

В настоящее время различают три вида по возможностям использования облачных сервисов: публичные, частные и гибридные.

Публичным cloud-сервисом называют систему, которая содержит в себе несколько удалённых сервисов и доступ к которой одновременно имеют несколько компаний, а вся ответственность за использование структуры лежит на её владельце. Клиентом таких сервисов может стать абсолютно любой пользователь, обычно ему предлагается система с достаточным функционалом за относительно небольшую плату. Примером такого облака является Microsoft Office Web.

Частный cloud-сервис характеризует собой облачную структуру, предоставляемую только одной организации, что значительно повышает безопасность передаваемых и обрабатываемых данных. Компания, владеющая данным облаком вправе передать управление им внешней организации, или же контролировать работу самостоятельно. В большинстве своём под частным облаком подразумевают сервер, развёрнутый на территории самой компании, а его управлением, как правило, занимаются внутренние сотрудники. Примером частного облака является SIM-Networks – облачный сервис для игровой компании, обеспечивающий надёжную защиту информации клиентов и постоянный доступ к серверам.

Гибридный cloud-сервис – облачный сервер, который содержит в себе внутренние онлайн порталы, принадлежащие компании, а также предоставляет возможность доступа сторонним поставщикам облачных услуг. Гибридное облако позволяет обрабатывать и хранить информацию, а также пользоваться приложениями сразу в нескольких средах. Одним из крупнейших поставщиков гибридных облаков является компания Amazon Web Services [5].

В современных условиях развитие облачных систем идёт с большой скоростью. Так, в соответствии с данными, представленными компанией International Data Corporation, расходы на публичные облачные сервисы по всему миру только по итогам 2021 года достигли 408,6 млрд долл., увеличившись почти на 30 % по сравнению с 2020 годом [9]. Как отмечают специалисты, компании активно внедряют данный инструмент в целях более плотной увязки IT-инвестиций с результатами бизнеса и обеспечения доступа к инновациям в рамках ориентированных на цифровые технологии стратегий. Относительно российского рынка отметим, что по данным Yandex Cloud в течение последних лет 9 из 10 отечественных компаний изменили стратегию запуска цифровых продуктов в части более активного использования т. н. «облачного инструментария». При этом общий объем инвестиций в развитие облачной инфраструктуры увеличился у 40 % компаний [12]. Цель: повышение скорости запуска новых продуктов, расширение возможностей масштабирования, а также обеспечение доступности и стабильности пользования сервисов для клиентов.

В результате всех проведённых исследований и опытов по созданию и развитию передовых систем и серверов в облаке, в настоящее время эти сервисы уже составляют фундамент современной жизни – система удалённого доступа в приложения, архивы и хранилища данных и т. д. На данный момент облачные технологии имеют широкий спектр применения: например, в финансовом секторе: мобильные банки полностью развиваются в облаке, облачная среда позволяет клиентам и банкам быстро обмениваться данными. Кроме того, развитие данного направления предоставляет возможность уже сейчас множеству банков разместить свои услуги в определённой области и одновременно с этим получить удалённый доступ к данным в том же пространстве [6, 10].

Помимо банковской отрасли, а также иных сфер бизнеса облачные сервисы активно используются в государственных структурах. Например, Федеральная государственная информационная система «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)», хранящая и обрабатывающая огромные массивы информации. На данный момент также ведутся работы по созданию единого государственного cloud-сервиса – этим занимается Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации на протяжении последних десяти лет. Облачные технологии также задействованы в сферах научных разработок, онлайн-стартапов и дистанционного образования – развитие всех вышеперечисленных направлений ускоряет внедрение cloud-сервисов.

Активное внедрение и использование в условиях информационной экономики cloud-сервисов позволяет выделить следующие их достоинства. Отметим основные:

- экономия. Компьютеры стали более высокоскоростными за счёт избавления от ненужных программ, которые перешли в формат удалённого доступа, следовательно, при работе можно тратить меньшее количество времени; за счёт организации удалённых облаков в сети сохраняется электроэнергия, затрачиваемая на работу множества серверов и ПК, а также освобождается пространство;

- моментальный доступ. Облачные сервисы предоставляют возможность хранения и доступа к информации и онлайн-порталам неограниченное количество времени, в любое время суток, с постоянным обновлением программ;

- удобство в обслуживании. Системным администраторам не требуется следить за обновлением программного обеспечения; физические серверы сменяются на cloud computing, они становятся более лёгкими в обслуживании;

- упрощение доступа к хранилищу. У пользователей есть единовременный доступ ко всем требуемым данным с возможностью совместной онлайн работы с разных устройств;

- безопасность данных. Облачные серверы защищают хранилища от кражи данных и / или утери доступа к ним.

Тем не менее, как и для любого нового инструмента, для cloud-технологий присущ также и ряд ограничений. Среди них [7]:

- зависимость от интернета. При малейших неполадках с сетью и подключением функциональность серверов резко снижается, что, соответственно, требует постоянного контроля качества подключения. Многие облачные сервисы требуют также высокую пропускную способность для обеспечения бесперебойной работы;

- низкая скорость работы. Не все онлайн программы, размещенные в cloud-сервисе оперативно загружаются, и это необходимо учитывать при работе с ними;

- угроза кражи данных. При недостаточной сложности шифра сервера данных резервные копии могут оказаться в руках злоумышленников;

- утеря данных в облаке. Их сложнее потерять, чем на персональном компьютере, но в случае утери вернуть их практически невозможно.

В целом, стоит отметить, что преимущества облачных сервисов значительно превышают недостатки, тем более что нынешние технологии стремительно развиваются, и с каждым разом решают всё больше проблем пользователей. По оценкам специалистов, в ближайшие годы облачные технологии будут всё больше развиваться вместе с остальными сегментами IT рынка, что повлияет на ускорение и модернизацию работы облачных систем в разных сферах.

Список литературы

1. Исследование Nutanix ECI: как компании используют облака. ВУТЕ Россия, 2022. <https://habr.com/ru/articles/671046/> URL: <https://bytemag.ru/issledovaniie-nutanix-eci-kak-kompaniiii-iispolzyut-oblaka-19801> (дата обращения: 30.10.2023).

2. Краткая история облачных технологий. Habr.com, 2022. URL: <https://habr.com/ru/articles/671046/> (дата обращения: 30.10.2023).
3. Лебедев В. Облачные возможности: преимущества и перспективы использования облачных технологий в современном мире // Технологии и средства связи, 2017. URL: <http://lib.tssonline.ru/articles2/fix-corp/oblachnye-vozmozhnosti-preimuschestva-i-perspektivy-ispolzovaniya-oblachnyh-tehnologiy-v-sovremennom-mire> (дата обращения: 30.10.2023).
4. Макаркин Н.П., Митрохин В.В. Технологии Big Data в банковской сфере: оценка перспектив развития // Финансовая экономика. 2020. № 10. С. 71-75.
5. Медведев А. Облачные технологии: тенденции развития, примеры исполнения // Современные технологии автоматизации. 2013. № 2. С. 6-9.
6. Митрохин В.В., Грибанов А.В. Инновации как инструмент обеспечения устойчивого развития банковской сферы // Бизнес. Образование. Право. 2018. № 3. С. 127-134.
7. Митрохин В.В. Риски внедрения цифровых инноваций в финансовый сектор // Современные тренды общественно-экономического развития России. Основные итоги научной работы в Нижегородском институте управления в 2020 г.: сборник научных статей научно-практической конференции, посвященной Дню российской науки. 2021. С. 204-208.
8. Пьянзина Т. Облачные технологии: становление и развитие // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/oblachnye-tehnologii- stanovlenie-i-razvitie> (дата обращения: 27.10.2023).
9. TADVISER. Государство. Бизнес. Технологии: сайт. Облачные вычисления (мировой рынок). 2023. URL: <https://www.tadviser.ru/index.php/> (дата обращения: 22.10.2023).
10. Центральный Банк Российской Федерации: сайт. 2018. URL: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=2312> (дата обращения: 25.10.2023).
11. Полякова А. Краткая история облачных технологий // RB.ru: сайт. 2019. URL: <https://rb.ru/story/cloud-computing-history/> (дата обращения: 18.10.2023).
12. Тренды развития облачных вычислений. TADVISER. Государство. Бизнес. Технологии, 2022. URL: <https://www.tadviser.ru/index.php/> (дата обращения: 30.10.2023).

УДК 336.77

ЭВОЛЮЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Мулянова К.А.

студентка, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Кузнецова А.А.

студентка, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Лаврентьев В.А.

доктор экономических наук, профессор, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Аннотация. Наша страна находится на пути усовершенствования и улучшения капиталистической экономики. Благополучное повышение экономики зависит от нашего населения у которого должно быть развито экономическое поведение и экономическая модель. Без новых экономических взглядов нельзя изменить экономику и финансовое положение нашей страны, т.е. чтобы организации продуктивно работали, заработок увеличивался, возрастали пенсии и пособия. Финансы в свою очередь имеют наиважнейшую роль в экономике и главным инструментом в осуществлении национальной политики.

Ключевые слова: финансы, государство, баланс, экономика, история.

EVOLUTION OF FINANCIAL RELATIONS

Mulyanova K.A.

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Kuznetsova A.A.
Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University
Lavrentiev V.A.
doctor of economic sciences, professor,
Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract. Our country is on the path of improvement and improvement of the capitalist economy. The successful growth of the economy depends on our population, which should have developed economic behavior and economic model. Without new economic views, it is impossible to change the economy and financial situation of our country, i.e. for organizations to work productively, earnings to increase, pensions and benefits to increase. Finance, in turn, has the most important role in the economy and the main tool in the implementation of national policy.

Keywords: finance, state, balance, economy, history.

Термин «финансы» появился в 13-15 веке в купеческих городах Италии (*к примеру*, Венеция), где и произошёл расцвет торга и рукодельного труда, упрочнение банковского дела. А позднее данный термин распространился по всему миру и стал понятием, который относился к финансовым отношениям государства и жителей. Финансы – это система денежных отношений, которые учредило государство, в ходе которых происходит создание и эксплуатация государственных фондов, денежное содержание экономики, политики и социума.

Что же на самом деле позволяют знать финансы?

1. Куда поступают налоги наших граждан и для каких целей.
2. Повод и влияние на государство дефицита.
3. Зачем нужны фондовые рынки.
4. Как именно и с какой целью нужно улучшать/изменять налоговую систему.

Первый автором, который написал книгу об обращении денег был Ксенофонт (430-355 гг. до н.э.). Его публикация называется «О доходах Афинской республики». В данной работе Ксенофонт написал о том, как можно повысить доходы Афинской республики. *К примеру*, 1) Купить государству изрядное количество невольников, т.е. рабов и отправить их всех на месторождение серебра и получать доход от продажи добываемых минеральных ископаемых, получаемые средства отправлять в казну. 2) Чем проще труд человека, тем он более продуктивный и его производительность выше, чем у людей со сложной работой. В данном трактате он давал советы государству для увеличения финансовой составляющей казны. Другой человек, который рассмотрел принцип в области доходов и финансов был Аристотель (430-355 гг. до н.э.). Его сочинение называлось «Афинское государственное устройство» в котором он написал об афинской демократии, но и изменении взглядов по вопросу теории государства. Первым европейским научным исследователем стал Ф. Аквинский (1225-1274 гг.), который совершил анализ за право короля на сбор пошлины. В свою очередь первыми написавшие книгу о финансах стали итальянцы Д. Караф, Ф. Петрарка, Ф. Гвиччардини, Бернардо, Н. Макиа-Вели, Дж. Ботеро и др. В 17 веке более внушительный вклад внесли английские исследователи. Авторами являлись Дж. Локк, Т. Гоббс, Т. Мен. Иоганн Юсти

выпустил работу «Система сущности финансов» в которой поставил границу между финансовой наукой и финансовой политикой. Вильям Петти (1623-1687 гг.) считается родоначальником буржуазной политэкономии. Он написал «Трактат о налогах и сборах». В данной книге проанализированы внутренние закономерности капиталистического производства и пути его динамики [1].

К 18 веку появились учения о деньгах представителей образцовых школ, которые привели к следующим положениям:

1. Государство обязательно, т.к. оно защищает от посягательств.
2. Содержание государства должно быть недорогим, т.к. траты на управление являются малоэффективными.
3. Государство не должно вмешиваться в хозяйственную жизнь страны путём ограничений.
4. Государство должно контролировать и соблюдать правила налогообложения. Налог должен быть стабильным и оплачиваться в любое удобное время жителями страны.

Россия в свою очередь отставала от европейских государств из-за позднего появления книгопечатания, которое появилось в 1546 году. Многие идеи сугубо бытового характера стали в дальнейшем всеобъемлющими и их можно найти в книге «Домострой» (16 век). В 19 веке научные взгляды и выводы имели направленность в большей степени на государство и союзы. В 20 веке классифицированного изъяснения финансов предприятий не существовало, оно сформируется только после Второй Мировой Войны в финансовом менеджменте. Управление доходами организаций происходило бессознательно, у предпринимателей не было смысла в оценки финансовой деятельности, потому что люди не понимали эффективности мыслить независимо от устоявшихся норм. Отдельные части финансового управления в малой степени начало развиваться в бухгалтерском учёте. В конечном счёте на момент революции 1917 года уже существовало два направления «оценка состояния баланса» и «денежные расчёты», которые и на данный момент являются главными разделами в финансовом менеджменте. Оценка состояния баланса – это этап определения и формулирование состояния предприятия, определяющий размер прибыли и расходов [2].

Оценка состояния баланса позволяет:

1. Узнать эффективность и пользу от использования разных капиталов.
2. Структуру сбережений и доходов.
3. Денежное постоянство.
4. Наличие или отсутствие препятствий с ликвидностью.

Денежные расчёты – это набор методов и способов изменения стоимости финансовых ресурсов из-за оборота денежных средств в процессе воспроизводства. В СССР (Союз Советских Социалистических Республик) многие учёные делали упор на изучение и разработку вопросов теории и практики государственных доходов. У нас в стране так же были авторы сочинений, изучавших финансовые отношения [3]. И с 17 века до нас дошли работы Юрия Крижанича «Разговоры об владетельству» (более известное как «Политика») и Григория Котошихина «О России в царствование Алексея

Михайловича». Крижанич изложил в своём труде взгляды на финансовую ситуацию в России. Его мнение было в том, что, если народ проживающий в государстве был богат, то и само государство богато. Доходы государства были в продаваемых товарах, а основой этих изделий было ремесло и рукоделие. В материале написанным Котошихиным содержится невероятно огромный материал о России 17 века. Данную работу использовали многие авторы после её выпуска. К примеру, в данном издании было «О царях, о царицах, о царевичах, о царевнах.», «О царских чиновных и всяких служилых людех.», «О титулах, как царь к которому потентату пишется.», «О Московских послех и посланникех и гонцех, кто каков чином и честию посылаются в-ыные государства, и о послех же на посолские съезды.», «Иных государств о послех, и о посланникех, и о гонцех, и какова кому честь бывает.», «О торговых людех.» и т.д. Иван Тихонович Посошков был теоретиком денежных отношений в начале 18 века, написанное сочинение называется «Книга о скудности и богатстве» и создал его он в 72 года. В ней были изложены взгляды и обобщены теории прошлого учёного. Также у него была книга «О царском интересе», в которой он описал проблемы материальных отношениях в государстве. Суть в том, что Посошков посвятил большинство лет своей жизни изучению денежного дела. Его деятельности проходила во времена реформы денежной системы России и изменении монетного дела. Монеты начали чеканить в 1700 году на Медном дворе, тогда ещё Кадашевский двор не осуществлял никакой деятельности и был закрыт, но позднее на этом дворе Посошков принимал активное участие в налаживании чеканки новых червонцев. Конкретных и подтверждённых данных об участии Ивана Тихоновича не имеется, но проводимая деятельность Петра 1 и его верных людей идентична и соответствует идеям Посошкова. Появление многих работ произошло в середине 18 века об теории финансов, которые внесли яркий и более чёткий характер данного направления. Одним из самых выдающихся сочинений было издано А.Я. Поленова «О крепостном состоянии крестьян в России», в данной работе впервые за всю историю России появился термин «налог», где он и доказывал необходимость защиту имущественных владельцев недвижимости. Также он написал в своём труде критику нынешней в то время системы налогов и налогообложения. К 18 веку относится и появление термина «финансы» (financier) взятый из французского языка, и данный термин полвека имел схожесть с термином «казна». В то время термин «казна» был синонимом слова «финансы». В научное использование и применение термин «финансы» ввёл первый профессор России по праву Семен Ефимович Десницкий. Его работа называлась «Представление о учреждении законодательной, судительной и наказательной власти в Российской империи» даёт определение к данному выражению. «Финансы включают в себя смысл пространный: они имеют предлогом доставление государству надельных и довольных по его надобностям доходов» [4].

Смысл финансового определения делится на издержки государства и иные доходы. Десницкий считал, что расходы были определяющей составной доходов, т.е. государство должно искать методы и способы покрыть расходы с помощью доходов, чтобы не было недостатка в казне. В 1802 появилось

министерство финансов термин вошёл прочно в научные практики, но до 1835 года курс, который читали по праву и финансам не был выделен, т.е. это была как дополнительная информация для людей. Имела характер для общего ознакомления и общего развития. 18 век завершился работами Александра Николаевича Радищева. Данные работы были экономические, к примеру, «Записки о податях Петербургской губернии» и «Письмо о Китайском торге». Данный учёный изучал смысл наличия налогов и определил их виды. Радищев отдельно рассматривал городские и сельские налоги. Застойный характер экономики России повлиял на развитие финансовой науки, потому что была ситуация, когда ничего не менялось в отношениях между людьми в процессе производства и потребления товаров, либо услуг. И с 19 века по 20 век было активное развитие данной науки, было издано множество научных статей и публикаций на тему финансов. Монография И. Шиля изданная в 1860 году считалась наиболее актуальной в его труде не было определения термина «финансы», а также он считал, что финансовой науки не существует [5].

Вырезка из монографии: *«Рациональная финансовая система невозможна без помощи и, в особенности, без существования финансовой науки, в строго логическом значении этого выражения; а науки финансов в таком значении – еще нет»*. И похожее определение имеется у статского советника, публициста и экономиста А. Шипова. В академическое науке стал первым профессор Московского университета Мильгаузен, который поставил границу между финансами и финансовую науку. Наиболее значительные труды издали по теории финансов Лебедев, Витте, Веселовский, Озеров и др. В начале 20 века были крупные работы таких авторов как П. Гензель, М. Боголепова и других деятелей науки [7]. К несчастью, труды, написанные в Советский период, не имеют необходимости в настоящем времени, но являются актуальным для изучения современных исследователей. И до конца 20-го века страна являлась отвергающей рыночные формы и способы хозяйствования. Понятие финансов было связано исключительно только с государством и государственной деятельностью, а другие виды денежных отношений не относились к данному термину. Основоположниками теории денежных отношений и финансов в социалистические времена были такие, как В.П. Дьяченко, А.М. Александров. Наиболее значимыми с 1950 по 1991 год были учёные работавшие с финансовой наукой М.В. Романовский, Л.А. Дрободина, Б.Г. Болдырев и многие другие [6].

Подводя итоги выше сказанного хочется отметить, что все тезисы имеют отражение и подтверждение в современности. Историю денежных отношений важно знать. Сами же деньги и финансовые отношения постоянно меняются, улучшаются. В основах, которые вложили ранее жившие учёные, начал формироваться экономический механизм, который работает и по сей день, а также он будет работать ещё ни одно десятилетие. Заложенные основы имеют наиважнейшую роль в становлении финансовых отношений и финансов в целом. Исторический переход к различным рынкам других стран является этому примером. Раньше люди не знали о том, что же такое инфляция, налоги и зачем они нужны, по какой причине они появились. Знать экономику своей страны является практически гражданским долгом. Нужно осознавать, что в экономике

не изменится всё быстро и в один момент. На экономику было положено много сил, времени. Важно не забывать историю своей страны и людей, которые помогли нам прийти к данному современному времени, когда экономика является неотъемлемой составляющей государства.

Список литературы

1. Абрамов М.А., Александрова Л.С. Финансы и кредит. М.: Юриспруденция, 2003. 268 с.
2. Аристотель. Афинская полития. 2-е издание. Государственное социально-экономическое издательство. М., 1937. С. 5-131.
3. Барулин С.В. К вопросу о сущности финансов, новый взгляд на дискуссионную проблему // Финансы. 2014. № 7. С. 55-58.
4. Котошихин Г. О России в царствование Алексея Михайловича.
5. Ермакова Е.А. Государственные финансы в финансовой системе России // Финансы и кредит. 2013. № 5. С. 32-40.
6. Зубкова Л.Д. История финансов: учебное пособие. Тюмень: Издательство Тюменского государственного университета, 2015. 188 с.
7. Посошков сочинения изданы Погодиным. Часть I. Москва. 1812. Часть II Москва 1863.

УДК 336.71

ФИНАНСОВЫЕ ЭКОСИСТЕМЫ КАК НОВАЯ МОДЕЛЬ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

Тарасенко А.С.

*аспирант кафедры экономики и обеспечения экономической безопасности
Нижегородского института управления – филиала РАНХиГС*

Аннотация. Масштабная цифровизация экономики и активное внедрение цифровых инструментов в различные сферы социально-экономической деятельности стали одной из причин усиления процессов, связанные с дезинтермедиацией банковской деятельности. Данные процессы обусловили внедрение новых подходов к организации банковской деятельности, одним из которых стало формирование финансовых экосистем как модели развития кредитных организаций. *Целью* настоящей статьи является исследование процессов дезинтермедиации банковской деятельности, обусловивших формирование экосистем на финансовом рынке. Задачами исследования являются: раскрытие причин развития дезинтермедиации банковской деятельности, исследование природы финансовых экосистем, анализ преимуществ развития экосистем для банков, а также рисков данного процесса и инструментов их минимизации. *Методологическую основу* исследования составили системный подход и такие общенаучные методы познания, как анализ и синтез, метод сравнения и сопоставления.

Ключевые слова: финансовые экосистемы, банковская отрасль, цифровизация, дезинтермедиация банковской деятельности.

FINANCIAL ECOSYSTEMS AS A NEW MODEL FOR BANKING BUSINESS DEVELOPMENT

Tarasenko A.S.

*graduate student of the Economics and economic Security department
of the Nizhny Novgorod Institute of Management – a branch of the RANEP*

Abstract. Worldwide digitalization of industries and the introduction of digital tools into everyday life have become one of the reasons for the increased disintermediation of banking practice. This process led to the ecosystems formation as a model for the credit institutions development. The purpose of this article is to study the processes of disintermediation of banking activities that determined the formation of ecosystems in the financial market.

The objectives of the study are: to reveal the reasons for the development of banking activities disintermediation, to study the nature of financial ecosystems, to analyze the benefits of the ecosystems development for banks, as well as the risks of this process and tools for minimizing them. The methodological basis of the study was a systematic approach and such general scientific methods of cognition as analysis and synthesis, the method of comparison and contrast.

The results obtained can serve as a prerequisite for further research on the topic of financial ecosystems, as well as have important practical significance for the development of this area in the banking industry.

Keywords: financial ecosystems, banking industry, digitalization, disintermediation of banking activities.

Внедрение и совершенствование цифровых технологий стало привычным явлением современного развития мировой экономики. В России это можно подтвердить тем, что в 2022 г. объем передачи данных в сети Интернет вырос более чем в 70 раз за 10 лет [3]. Процесс цифровизации затрагивает практически все сферы жизнедеятельности, вовлекая в этот процесс крупнейшие компании. При этом наиболее активными игроками этой отрасли можно назвать кредитные организации.

Начиная с XX века мировое сообщество столкнулось с таким явлением как дезинтермедиация банковской деятельности, заключающееся в снижении роли банков как классических финансовых посредников [4]. При этом масштабная цифровизация только усиливает данное явление, поскольку позволяет кредитным организациям более эффективно интегрироваться в смежные отрасли экономики и финансов. Стремление финансовых институтов к диверсификации своей деятельности, в том числе путем ухода от привычных направлений деятельности, обусловлено не только желанием последних повысить маржинальность бизнеса. В данном случае цифровые инструменты не только ограничивают классическую деятельность банков, но являются решением поставленной задачи. Помимо традиционных преимуществ цифровизации, связанных со снижением операционных издержек, целесообразно также отметить такие, как увеличение доступа к клиентам и расширение деятельности за счет диверсификации бизнеса. Как раз последние эффекты привели к появлению нового формата развития коммерческих банков – экосистем.

О переходе российской экономики в лице ведущих институтов к формированию новой модели на базе финансовых экосистем было объявлено Банком России в докладе, посвященном их регулированию [8]. По прогнозам аналитической компании J'son & Partners Consulting, российский рынок экосистем к 2024 г. может приблизиться к 40 млрд руб. [5]. В научной и практической литературе можно найти различные определения понятия экосистем. Наиболее встречающимся является объединение товаров, работ и услуг из различных отраслей вокруг одной организации [2]. При этом ряд авторов определяют перечень обязательных сервисов, присущих экосистемам – финансы, развлечения, информационные технологии и бытовые услуги [1]. По нашему мнению, данный перечень является не закрытым и может включать в себя иные виды деятельности, в частности, производственную, что присуще, например, компании «Газпром», деятельность которой косвенно тоже можно связать с экосистемами.

В зависимости от доступа к организациям-участникам экосистем они разделяются на открытые, закрытые и гибридные [8]. Закрытая модель является наиболее популярной в России и не подразумевает доступ сторонних компаний в собственный контур. Открытая экосистема действует по принципу свободной конкуренции и не ограничивает иных участников (например, в качестве поставщиков). Гибридная модель сочетает обе вышеперечисленные, имея как партнерские сервисы, так и собственные элементы экосистемы.

Отличается и формат создания экосистем. Так, по мнению ряда авторов европейская практика основывается на объединении разных стартапов с целью синергетического эффекта, в то время как американская и китайская модели связаны с присоединением стартапов к единому крупному игроку. Встречаются случаи и обособления подразделений корпораций в отдельные проекты с целью повышения эффективности. В дальнейшем такие стартапы становятся элементами экосистемы [1].

Особый интерес вызывают экосистемы, построенные на базе кредитных институтов. Наиболее известными примерами в мировой практике являются изначально нефинансовые экосистемы – Amazon, Apple, Google, Facebook. Указанные корпорации расширяли свои виды деятельности за счет новых направлений, одними из которых в определенный момент становились финансы. Говоря о российской практике, можно отметить, что в нашей стране экосистемы развиваются преимущественно вокруг кредитных организаций. Среди примеров можно выделить «Сбер», «Тинькофф», «ВТБ», предлагающие своим клиентам множество неклассических для банков услуг – онлайн-кинотеатры, телемедицина, курьерские службы, обработка данных, такси, сервисы для бизнеса и другие. Одной из причин данного процесса можно отметить значительный уровень цифровизации банковской сферы в России. По оценкам «Deloitte» наша страна входит в число мировых лидеров по данному показателю [6]. По мнению ряда экспертов, в России именно банки, а не другие компании являются лидерами по внедрению цифровых инструментов, что отличается от общемировой практики [7].

Развитие экосистемы на базе кредитной организации дает существенное преимущество ее участникам. Банки обладают самой обширной базой данных о транзакциях своих клиентов. Подобная информация позволяет определять потребительские предпочтения и настроения, формировать рекламные кампании, определять рыночные ниши и т.д.

Наличие экосистемы направлено на повышение маржинальности ее элементов, а также качества услуг для клиентов. Однако при всех преимуществах экосистемы естественным образом несут в себе определенные риски. Говоря о доступе к информации о клиентах, стоит упомянуть защиту персональных данных. Расширение доступа к информации неминуемо связано с риском утечки данных за счет неправомерных действий. Также экосистемы могут стать причиной появления монополий, вовлекая в свою орбиту все новые и новые компании, ограничивая игроков за ее периметром. Это может привести к навязыванию услуг клиенту, снижению реального выбора и инфляции.

В этой связи в мировой и российской практиках применяется регулирование экосистем или введение ограничений на их деятельность. В Российской Федерации регулятором данного процесса является Банк России. Так, создаются единые для всех игроков цифровые системы, ограничивающие возможные монопольные преимущества отдельных компаний – «Система быстрых платежей», «Единая биометрическая система» и другие.

Несмотря на риски экосистемы являются важным решением дезинтермедиация банковской деятельности. Цифровизация, являющаяся неотъемлемым элементом их формирования, существенно расширяет сферу деятельности кредитных организаций, открывая новые рынки и точки роста.

Список литературы

1. Алиев М.М.О., Мамедов М.А.О., Рзаева В.В.К., Сафарли А.Х.О. Экосистема как новая модель развития финансовых организаций // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2021. № 8. С. 147-153. DOI 10.23672/m6478-2891-3501-e. EDN DASKJZ.
2. Быканова Н.И., Соловей Ю.А., Гордя Д.В., Коньшина Л.А. Формирование экосистем банков в условиях цифровизации банковского пространства // Экономика. Информатика. 2020. Т. 47, № 1. С. 91-100. DOI 10.18413/2687-0932-2020-47-1-91-100. EDN SJSSUX.
3. Информационное общество. Федеральная служба государственной статистики. URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/infocommunity> (дата обращения: 23.10.2023).
4. Митрохин В.В. Дезинтермедиация в банковской сфере // Российская экономика в условиях новых вызовов: мат. конф. (Саранск, 13-14 декабря 2018 года). Саранск: Изд-во ИП Афанасьев Вячеслав Сергеевич, 2018. С. 365-369.
5. Почему открытые экосистемы – это win-win для клиентов и бизнеса // Сайт РБК.Тренды. 2021. 27 октября. URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/cmrm/6177de3d9a79471b02d6ce82> (дата обращения: 23.10.2023).
6. Россия вошла в мировой топ-10 цифрового банкинга по версии «Делойта» // Сайт Цифровая экономика. 2020. 08 октября. URL: <https://www.comnews.ru/digital-economy/content/209468/2020-10-08/2020-w41/rossiya-voshla-mirovoy-top-10-cifrovogo-bankinga-versii-deloyta>. (дата обращения: 24.10.2023).
7. Россия вошла в топ-10 стран по цифровизации банков // Сайт газеты «Ведомости». 2020. 12 октября. URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2020/10/11/842808-rossiya-voshla>. (дата обращения: 24.10.2023).
8. Экосистемы: подходы к регулированию. Доклад для общественных консультаций // Официальный сайт Банка России. URL: https://www.cbr.ru/content/document/file/119960/consultation_paper_02042021.pdf (дата обращения: 23.10.2023).

УДК 336

ПРИМЕНЕНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Тягунова Л.С.
студентка, Нижегородский государственный
педагогический университет им. К. Минина
Лаврентьева Е.В.
финансовый консультант ООО «АвтоИнвест»
Научный руководитель: Лаврентьев В.А.
профессор, Нижегородский государственный
педагогический университет им. К. Минина

Аннотация. В статье рассматривается применение искусственного интеллекта в банковской системе Российской Федерации. Проведен анализ обучения искусственного интеллекта,

представлена таблица видов обучения искусственного интеллекта. Рассмотрены основные направления развития искусственного интеллекта в банковской сфере. Рассмотрены инновации в платежах с применением искусственного интеллекта. Проведен анализ влияния искусственного интеллекта на мобильный банкинг. Рассмотрено применение искусственного интеллекта в автокредитовании, идентификации клиентов, автоматизированных процессов обработки документов и предотвращения случаев финансового мошенничества. В статье представлены преимущества внедрения искусственного интеллекта в коммерческих банках.

Ключевые слова: искусственный интеллект, машинное обучение, биометрия, банковская сфера, инновации в платежах, скоринг, мобильный банкинг, автокредитование, финансовое мошенничество, автоматизация процессов.

APPLICATION OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN THE BANKING SECTOR

Tyagunova L.S.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Lavrentieva E.V.

Financial consultant of «AvtoInvest» LLC

Scientific supervisor: Lavrentiev V.A.

Professor, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract. The article discusses the use of artificial intelligence in the banking system of the Russian Federation. The analysis of artificial intelligence training is carried out, a table of types of artificial intelligence training is presented. The main directions of the development of artificial intelligence in the banking sector are considered. Innovations in payments using artificial intelligence are considered. The analysis of the influence of artificial intelligence on mobile banking is carried out. The application of artificial intelligence in car loans, customer identification, automated document processing processes and the prevention of financial fraud is considered. The article presents the advantages of the introduction of artificial intelligence in commercial banks.

Keywords: artificial intelligence, machine learning, biometrics, banking, innovations in payments, scoring, mobile banking, car loans, financial fraud, process automation.

В настоящее время в мировом сообществе происходит стремительное развитие цифровых технологий. Цифровизация затрагивает все сферы жизни общества [5]. Одной из передовых цифровых технологий является искусственный интеллект. Искусственный интеллект позволяет заменять часть действий человека. Искусственный интеллект обучается с помощью машинного обучения [1-3].

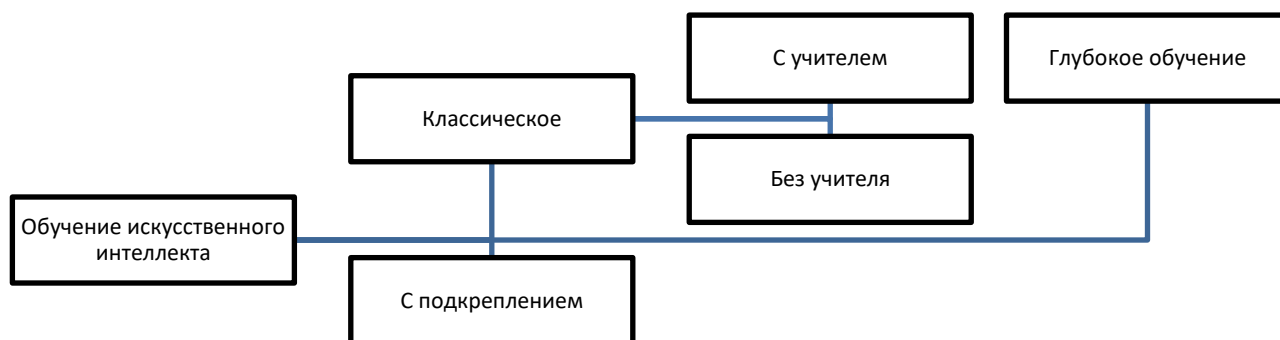


Рисунок 1 – Обучение искусственного интеллекта

Обучение искусственного интеллекта позволяет модернизировать его работу и автоматизировать различные процессы в банковской сфере. Искусственный интеллект позволяет работать с большими массивами данных. Направления развития и применения искусственного интеллекта в банковской сфере:

1. Формирование персональных банковских предложений. Искусственный интеллект способен обрабатывать персональные данные клиента, пользовательскую активность, использование различных банковских услуг и продуктов, активность в приложении банка, поступления и расходы по банковским счетам, а также их классификация позволяют анализировать действия клиента и на основе этих данных предлагать персональные банковские продукты и услуги под потребности клиента.

2. Применение искусственного интеллекта в платежах. Современным методом оплаты является использование биометрических данных. Инновациями в платежах является оплата улыбкой. Современные платежные терминалы способны распознавать биометрические данные человека и значительно упрощают процесс оплаты. Оплата с помощью NFC-технологий использует биометрические данные клиента и упрощает процесс оплаты товаров и услуг. Данной технологией оснащены большинство современных телефонов. Искусственный интеллект распознает биометрические данные клиента (изображение лица, отпечаток пальца), идентифицирует клиента по этим данным и позволяет совершить платеж.

3. Применение искусственного интеллекта для идентификации клиента. Биометрические данные используются для идентификации клиента в мобильном банкинге, офисе банка, платежах. Искусственный интеллект распознает данные и идентифицирует клиента. Становится необязательным личное присутствие в офисе, предъявление паспорта, предъявление банковской карты. Искусственный интеллект в идентификации упрощает работу банка с клиентами.

4. Применение искусственного интеллекта в скоринге. Коммерческие банки несколько лет используют искусственный интеллект в решение заявок по кредитам [4]. Необходимость применения кредитного комитета снизилась до минимума. Искусственный интеллект оценивает кредитоспособность клиента по различным факторам, которые коммерческие банки закладывают в скоринговую систему. Рассмотрение кредитных заявок юридических лиц рассматривает кредитный комитет, однако в дальнейшем искусственный интеллект позволит полностью заменить работу кредитного комитета.

5. Применение искусственного интеллекта для предотвращения финансового мошенничества. Искусственный интеллект способен распознавать подозрительные действия клиента в приложении и требовать дополнительную идентификацию клиента для осуществления дальнейших операций клиента. Искусственный интеллект также применяется для обработки биометрических данных с камер банкоматов в целях выявления признаков стресса и волнения, как возможного фактора воздействия клиента мошенниками.

6. Применение искусственного интеллекта для прогнозирования загрузки банкоматов. Искусственный интеллект снижает затраты на инкассацию банкоматов.

7. Применение искусственного интеллекта в мобильном банкинге. Искусственный интеллект способен отвечать на вопросы клиентов, обучаться в условиях изменения запросов и снижать затраты на фонд оплаты труда банковских работников. Искусственный интеллект позволяет решать стандартные ситуации клиентов, обновлять решение ситуаций в условиях изменений, при нестандартной ситуации переключать на банковского специалиста.

8. Применение искусственного интеллекта в автостраховании. Автострахование не является банковской услугой, однако зачастую предоставляется в комплексе с другими банковскими продуктами. Применение искусственного интеллекта в автокредитовании позволяет фиксировать случаи ДТП, выявлять виновника аварии и возмещать страховые выплаты без выезда страховой компании. Такие услуги позволяют повышать конкурентоспособность на рынке.

Анализируя вышесказанное, можно сделать вывод, что искусственный интеллект оказывает прямое влияние на банковскую сферу Российской Федерации. Применение искусственного интеллекта позволяет автоматизировать работу банковской системы. Спектр действия искусственного интеллекта в банковской сфере обширный и позволяет обучать искусственный интеллект новым действиям и затрагивать различные сферы банковской системы. Искусственный интеллект также сокращает расходы в коммерческом банке, повышает производительность и повышает конкурентоспособность коммерческого банка.

Список литературы

1. Бутенко Е.Д. Искусственный интеллект в банках сегодня: опыт и перспективы // Финансы и кредит. 2018. № 1(769). С. 143-153.
2. Ефимова С.А. Развитие искусственного интеллекта // Цифровая наука. 2020. № 6. С. 49-58.
3. Локштанкина А.А. Искусственный интеллект в банке как угроза рабочим местам или помощь в работе с клиентами // Вестник евразийской науки. 2022. № 1. С. 1-9.
4. Робилко Т.В., Максина О.А., Лаврентьева Л.В. Интернет-банкинг: особенности применения в России // Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе: сборник статей по материалам III региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Н. Новгород, 2016. С. 162-165.
5. Семеко Г.В. Искусственный интеллект в банковском секторе: возможности и проблемы // Социальные новации и социальные науки. 2021. № 2(4). С. 81-97.
6. Фролова С.В., Перевозчикова Е.Н. Концептуальные основы создания цифровой платформы независимой оценки образовательных результатов будущих педагогов. 2023. № 4(10). URL: <https://www.minin-vestnik.ru/jour/article/view/1384> (дата обращения: 08.11.2023).

УДК 336

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ КАК ОСНОВНОЙ ТРЕНД ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА, ВОЗМОЖНОСТИ И НЕДОСТАТКИ ЕГО ВНЕДРЕНИЯ

Ульянычева Е.В.

*старший преподаватель, «Российская академия народного хозяйства и государственной
службы при Президенте Российской Федерации» Дзержинский филиал*

Журкин А.И., Луньков О.С., Зимнюхов Д.М.

*студенты 4 курса, «Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации» Дзержинский филиал*

Аннотация. Цифровой рубль – новая форма денег на основе технологии блокчейн. Он повышает эффективность платежей и ускоряет операции, но может угрожать кибербезопасности и конфиденциальности данных. Внедрение цифрового рубля важно для развития финансового сектора России, но требует работы по обеспечению безопасности и защите данных.

Ключевые слова: цифровой рубль; Центральный банк; блокчейн; Министерство финансов Российской Федерации; коммерческие банки; интерчейндж.

DIGITAL RUBLE – AS A MAIN TREND DIGITIZATION OF THE FINANCIAL SECTOR, OPPORTUNITIES AND DISADVANTAGES OF ITS IMPLEMENTATION

Ulianycheva E.V.

*Senior Lecturer, "Russian Academy of National Economy and Public
Administration under the President of the Russian Federation" Dzerzhinsky branch.*

Zhurkin A.I., Lun'kov O.S., Zimnyuhov D.M.

*4th year students, "Russian Academy of National Economy and Public
Administration under the President of the Russian Federation" Dzerzhinsky branch*

Abstract. Digital ruble is a new form of money based on the blockchain. It increases financial efficiency and complexity but can compromise cybersecurity and data privacy. The introduction of ruble blocks is important for the development of the Russian economic sector but requires work to ensure security and data protection.

Keywords: Digital ruble; Central bank; lead; Ministry of Finance of the Russian Federation; commercial banks; interchange.

Цифровой рубль – это цифровая валюта, разрабатываемая Банком России в дополнение к наличным и безналичным формам денег. Основное отличие этого инструмента заключается в том, что он будет храниться на цифровых кошельках на платформе, принадлежащей Банку России. Национальная валюта эквивалентна во всех формах рубля. Цифровой рубль использует децентрализованный реестр с токенами (удостоверение личности владельца) в качестве расчетной единицы в сети блокчейн. Эта сеть представляет собой непрерывную цепь последовательных блоков, содержащих информацию, построенную по следующим правилам (рисунок 1).

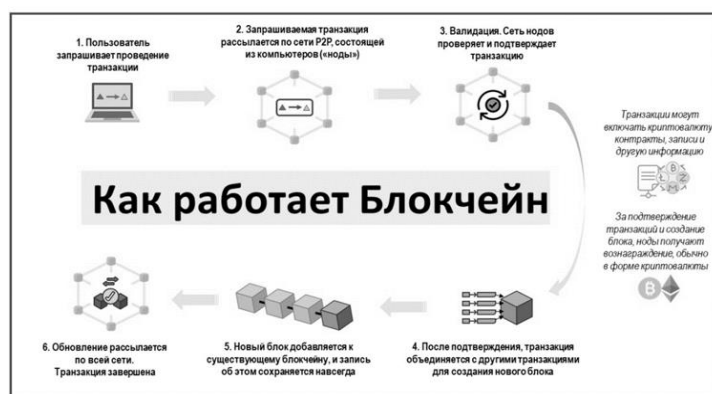


Рисунок 1 – Функционирование блокчейна

Цифровой рубль обладает следующими присущими ему свойствами:

- 1) безопасное хранение средств на электронном кошельке платформы Центрального Банка России;
- 2) высокая надежность, которая обеспечивает конфиденциальность информации о клиентах;
- 3) возможность использования без подключения к сети Интернет;
- 4) круглосуточный доступ;
- 5) широкое использование внутри страны и на международном уровне;
- 6) присутствует возможность конвертировать в другие формы денежных средств.

Очень важно понимать, что новая форма рубля не является криптовалютой. Причиной этому является наличие единого эмитента и гаранта, несущего обязательства.

Цифровой рубль является новым финансовым инструментом, который способен оказать большое влияние как на людей и бизнес, так и на целое государство. Он обеспечивает наибольшую безопасность для клиентов при проведении широкого спектра денежных операций, потому что Банк России является гарантом, отслеживающим различные транзакции. Цифровой рубль представляет собой дешёвый способ переводов и платежей, так как взимаются низкие комиссии. Важной особенностью данной формы денег является заключение контракта, по которому реализуется автоматическая оплата.

Значимыми недостатками данного финансового инструмента являются: появление новых форм мошенничества, необходимость финансовых затрат для адаптации системы расчётов, отсутствие пассивного дохода [4].

Внедрение данного государственного инструмента может существенно изменить финансовую ситуацию для основных участников рынка. Банки понесут значительные потери (порядка 50 миллиардов рублей в виде снижения чистого дохода от интерчейджа и повышения расходов на привлечение пассивов) от введения цифрового рубля [3].

Центральный банк планирует предоставить доступ к цифровому рублю с 2025 года иностранным банкам. Данные действия помогут укрепить рубль как валюту, используемую при межгосударственных расчётах, путём увеличения пользователей данного финансового инструмента. Также он окажет влияние на развитие цифровой экономики.

Однако коммерческие банки будут являться посредниками при переводах между счетами Центрального Банка (рисунок 2) [4].

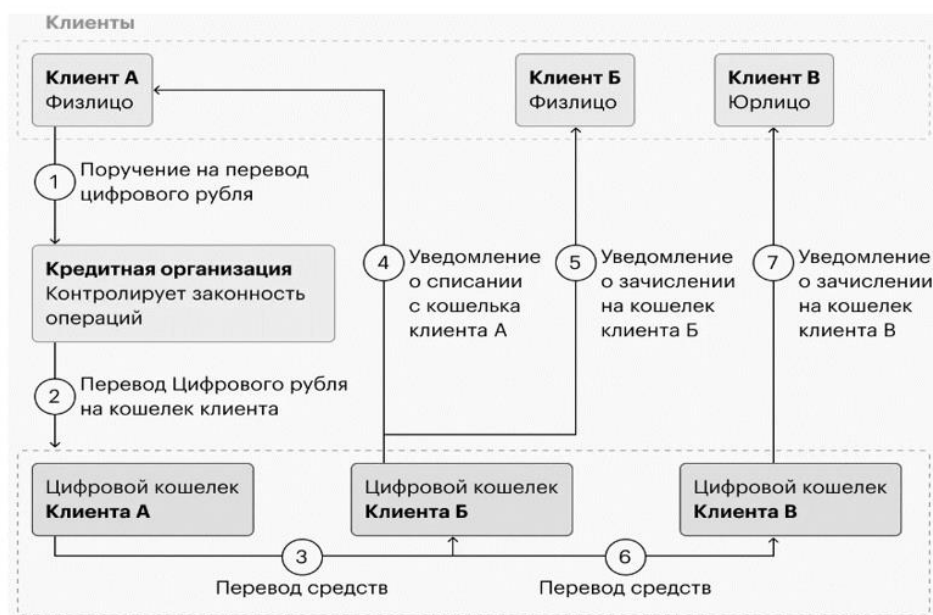


Рисунок 2 – Перевод цифрового рубля между различными клиентами банков

Санкции оказывают значительное влияние на национальную экономику и на методы ведения бизнеса. На данный момент против России введено одиннадцать пакетов санкций, которые непосредственно влияют на экономическую ситуацию в стране и бизнесе.

Участниками санкционной кампании в основном являются страны с развитой экономикой: страны Евросоюза, США, Швейцария, Великобритания, Япония, Австралия, Канада. Эти страны заморозили валютные резервы России на сумму 300 млрд долларов США (по данным Министерства финансов) [5].

Цифровой рубль способен улучшить логистические операции, которые помогут наладить и скорректировать экспорт и импорт товаров и услуг. Также возможен процесс возвращения деловых отношений с партнёрами, которые ушли с рынка Российской Федерации из-за репутационных рисков и значительного увеличения издержек, так как будет обеспечена закрытость системы.

Многие авторитетные эксперты считают, что данный финансовый инструмент окажется недостижим для санкций, введённых против Российской Федерации различными иностранными государствами. Также произойдет упрощение процесса конвертирования рубля в другие валюты [2].

Согласно социологическим опросам, ВЦИОМ стало известно о знании людей различных возрастов о введении цифрового рубля в России (рисунок 3).

Таким образом, 70 % граждан информированы о данной форме рубля, а 30 % людей впервые узнали о ней [1].

Важно понимать, что внедрение цифрового рубля представляет собой сложный процесс, который оказывает влияние на финансовую систему страны, а также участников финансового рынка (Банк России, коммерческие банки, клиенты).

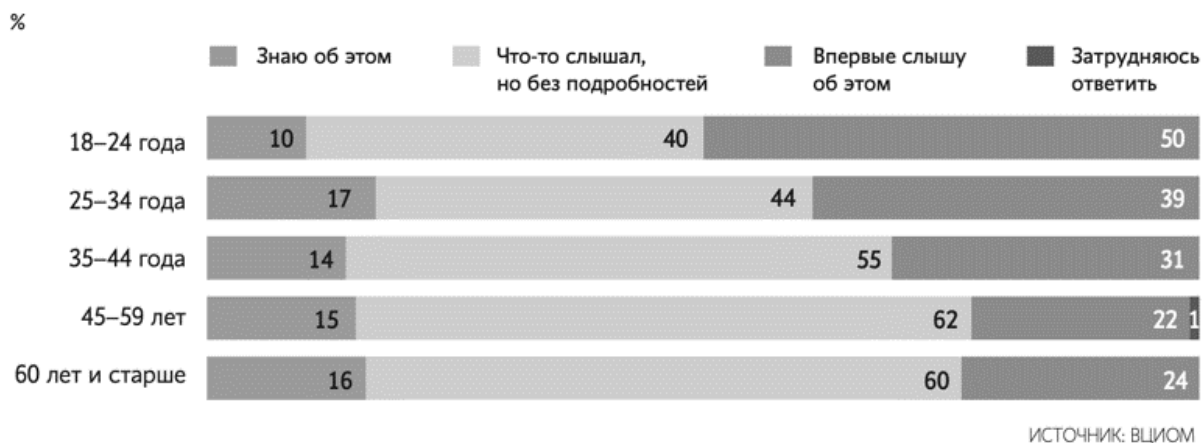


Рисунок 3 – Социологический опрос о знании людей цифрового рубля

Следует отметить, что Россия проявляет большое рвение к развитию и внедрению и полному освоению различных цифровых финансовых инструментов на международной арене. Нашему государству необходимо проводить интеграционную финансовую политику по использованию цифрового рубля в межгосударственных расчётах. Данный финансовый инструмент окажет положительный эффект на прозрачность национальной экономики и управляемость финансовой системы. Цифровой рубль станет неотъемлемой и важной частью нашей жизни.

Список литературы

1. Вережников А. Встречаем «цифровой рубль» // wciom.ru: [сайт]. 2023. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/vstrechaem-cifrovoi-rubl> (дата обращения: 27.09.2023).
2. Сидоренко Э.Л. Цифровой рубль может помочь обойти санкции Запада // pravo.ru: [сайт]. 2022. URL: <https://pravo.ru/lf/opinion/241688/> (дата обращения: 27.09.2023).
3. Чернышова Е. Эксперты оценили потери банков от цифрового рубля ₽50 млрд в год // rbc.ru: [сайт]. 2023. URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/63d958e59a7947a09ac6d71c> (дата обращения: 27.09.2023).
4. cbr.ru: сайт. 2023. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 27.09.2023).
5. invlab.ru: сайт. 2022. URL: <https://invlab.ru/ekonomika/kakiye-strany-vveli-sanktsii/> (дата обращения: 27.09.2023).

УДК 336.77

ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ

Фролова Ю.А.

студент, Нижегородский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации

Якушева А.М.

к.э.н., доц., Нижегородский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации

Аннотация. В данной статье рассмотрим и проанализируем влияние и эффективность использования финансовых технологий в области кредитования. Рассмотрим на примере кредитной организации варианты применения FinTech, а также выведем основные риски и методы оптимизации работы технологии.

Ключевые слова: FinTech, финансовые технологии, блокчейн, децентрализованные финансы, проблема кредитования, кредитоспособность, оптимизация работы.

THE PROBLEMS OF INTRODUCTION OF FINANCIAL TECHNOLOGIES IN THE FIELD OF LENDING

Frolova Yu.A.

*Student, Nizhny Novgorod branch of the Russian Presidential
Academy of National Economy and Public Administration*

Yakusheva A.M.

*Candidate of Economic Sciences, docent, Nizhny Novgorod branch of the Russian Presidential
Academy of National Economy and Public Administration*

Abstract. In this article, we will consider and analyze the impact and effectiveness of the use of financial technologies in the field of lending. Let's take the example of a credit institution as an example of FinTech application options, and also deduce the main risks and methods of optimizing the technology.

Keywords: FinTech, financial technologies, blockchain, decentralized finance, lending, creditworthiness, optimization of work.

По состоянию на 2022 год, технология блокчейн применяется более чем в 100 банках по всему миру. Лидирующими странами, которым удалось внедрить технологию в банковскую систему, являются США, а также многие страны Европы и Азии [8]. Кредитные организации России не так активно применяют блокчейн в сфере кредитования, но факты внедрения технологии при управлении активами и реализации денежных переводов имеются. Доля финансирования инноваций среди банковского сектора увеличилась на 2,2 %. За последнее время Россия поднялась на 29 позиций, и заняла 49 место по развитию и внедрению инновационных технологий среди других стран [5]. Данные факты указывают на актуальность и перспективность данной сферы.

Применение технологии блокчейн в экономических отношениях, в частности в банковской сфере, представляет собой систему, система которой заключается в применении принцип децентрализованных финансов.

Ожидается, что финансовые технологии в банковской сфере обеспечат потребителей самым необходимым – доверием к кредитным организациям, а те, в свою очередь, надежной защитой персональных данных и улучшение качества обслуживания клиентов. По мнению экспертов, новые финансовые технологии – это ключ к упрощению транзакций как внутри страны, так и для международных операций [4].

Рассмотрим основные преимущества применения технологии распределенного реестра в сфере банковского обслуживания (кредитования).

Как указывалось ранее, безопасность хранения данных о клиентах является целевым направлением любой кредитной организации в настоящее время. Взломы базы данных, утечка и уничтожение информации – это риски, с которыми способен столкнуться любой банк. Решением является наращение системы внутренней электронной безопасности. Технология блокчейн – это уникальная система хранения данных, на практике нет зафиксированных случаев

взлома данной системы. Поэтому, при применении технологии распределенных реестров, риск кражи данных снижается на 65 % [5].

Обработка огромной базы данных является основной задачей не только сотрудников кредитной организации, но и имеющегося оборудования в отделениях банка. На сегодняшний день редко встречаются случаи задержки проведения транзакций, что связано с резким развитием банковского сектора в России за последние года. Опираясь на опыт других стран, система применяемой технологии блокчейн не имеет большой весовой загруженности, а наоборот, способствует разгрузки сети при проведении операций, что непосредственно стоит выделить как важное преимущество.

Увеличение числа клиентской базы также является актуальной целью любой кредитной организации. Чем больше потребителей заинтересованы в получение заемных денежных средств, тем выше вероятность получение прибыли для компании. Гипотетически, если большая часть населения решиться обратиться в банк для получения кредита, то возникнут проблемы обслуживания клиентов. Отсюда вырастит неудовлетворенность потребителей из-за времени ожидания своей очереди, а неоперативное решение вопросов вызывает желание сменить кредитную организацию. Нагруженность специалистов увеличивается в двое, а риски, связанные с человеческим фактором, также прогрессивно увеличиваются [4]. При применении технологии блокчейнфункционал транзакционного обслуживания увеличивается в 1,5-2 раза, а также внедрение технологии позволяет снизить расходы банков на 10-40 % [5].

Оценка кредитной истории клиента – один из этапов процесса кредитования. Создание надежного единого реестра хранения данных каждого человека упрощает этот процесс. Технология блокчейн, благодаря своей структуре и функционалу, способна обеспечить надежное хранение всей необходимой информации для кредитования. Банкам не придется проводить дополнительный запрос данных, а будет сразу переходить к оценке кредитоспособности потенциального заемщика.

Технология блокчейн – это возможность хранения и перемещения данных прозрачным путем. Любая проводимая операция формируется с помощью закодированной записи, хранящаяся в реестре базы данных. Проводить скрытые операции будет просто невозможно.

Рассмотрим основные этапы кредитования с применением технологии блокчейн [1].

Сегодня многие известные банки на российском рынке предоставляют различный спектр товаров и услуг, поддерживаемые новыми финансовыми технологиями. В частности, разработка и изучение механизма работы блокчейн находится в приоритете. Так, например, Сбербанк проводит исследование в данной области на базе «Сбер Лаборатория». Как отмечают эксперты банка, сегодня системы блокчейн позволяют обмениваться данными и ценностями без посредников, что ускоряет бизнес-процессы. В основе работы таких систем лежат три принципа: распределенность, прозрачность и неизменность данных [6].

McKinsey&Company проводило исследование об состоянии внедрения финансовых технологий в банковский сектор. Так, по результатам опроса

четверть экспертов сообщают о внедрении пилотных проектов с технологией блокчейн (13 %), а также полной реализации (19 %). Четверть (42 %) проектов находятся в процессе в разработки, а пятая часть (26 %) на стадии исследования (рисунок 1) [5].



Рисунок 1 – Этапы кредитования с применением технологии блокчейн
 Источник: составлено автором

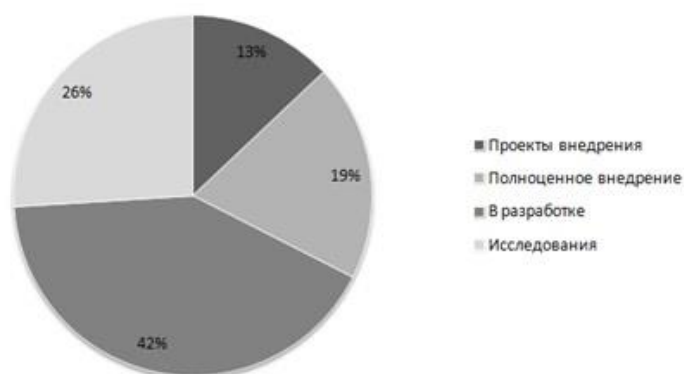


Рисунок 2 – Состояние внедрения технологии блокчейн в Сбербанке
 Источник: составлено автором по данным McKinsey&Company

На базе Сбербанка некоторые этапы процесса кредитования производятся на автоматическом уровне, как правило с применением технологии распределенного реестра. Безопасная технология способствует увеличению скорости обслуживания клиентов и улучшению оценки кредитоспособности заемщиков. Процесс занимает минимальное время и постепенно улучшает обслуживание с каждым годом.

Мониторинг за погашение заемных денежных средств, как правило является самым проблематичным этапом во всей цепочке процесса кредитования. Поэтому, очень важно заранее определить возможность потенциального невозврата денежных средств, тем самым снизив потери для банка, а как следствие увеличение репутации и заинтересованных клиентов в будущем [2, 8].

Можно сделать вывод о том, что Сбербанк активно применяет новые финансовые технологии, в том числе технологию распределенных реестров (блокчейн), что указывает на высокий уровень технологической оснащенности компании и заинтересованности расширения функционала внутренней системы.

Как указывалось ранее, технология блокчейн не так активно применяется в кредитовании на территории России, как в других странах. Как следствие, это указывает на возникновение рисков [3]:

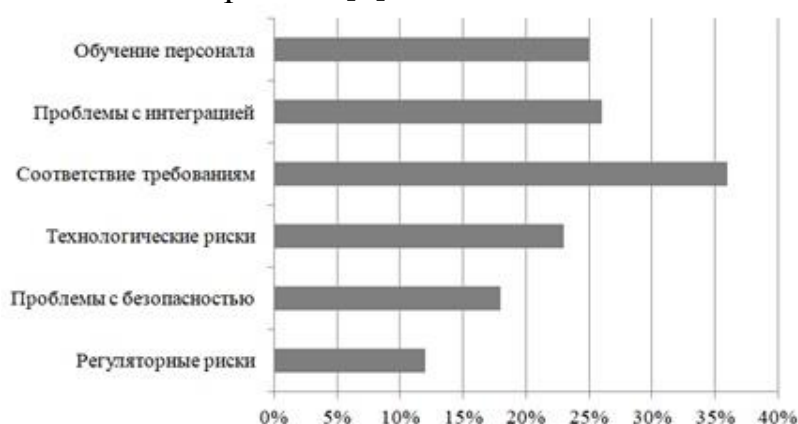


Рисунок 3 – Проблемы внедрения инноваций, %

Источник: составлено автором по данным McKinsey&Company

Информированность, доступность и заинтересованность – основные аспекты успешной работы компании. Для достижения целей, кредитная организация должна проводить ряд мер для улучшения как технологического, так и кадрового потенциала. Риск, связанный с человеческим фактором имеют значительную долю среди опрошенных экспертов. Отсюда следуют, что кредитные организации недостаточно хорошо проводят обучающие мероприятия, способствующие снижению данного риска. Очень важно проводить внутренне обучение сотрудников и обмениваться опытом с компаниями, которые стремятся к внедрению новых малоизученных технологий.

Тоже самое следует отметить про риск интеграции. Отсутствие подготовки имеющихся мощностей и персонала по их обслуживанию, а также невысокий уровень экспертности в данной области приводит к сложностям внедрения и принятия новых систем финансовых технологий.

Нормативно-правовое регулирование, а также соблюдение стандартов хранения и обработки персональных данных является важным аспектом в век цифровизации. Отсутствие правил и норм, приводит к увеличению риска безопасности, а также отсутствие карательных мер стимулирует проведение неправомерных операций. Поэтому очень важно разработать нормативную базу

на законодательном уровне, обеспечивающую стабильность и уверенность в применяемой технологии.

Переход исключительно на инновационные финансовые технологии имеет много рисков из-за наличия небольшого опыта работы с ними. Поэтому, в качестве решения следует предложить дифференцированный подход в процессе кредитования. То есть, не исключать классические методы и инструменты, разработанные и проверенные годами, а совмещать с новыми финансовыми технологиями, чтобы добиться наименьшего уровня риска для клиентов и банков.

Разработка и использование финансовых технологий (FinTech) в сфере кредитования представляет собой совокупность инновационных инструментов и технологических платформ, способствующие улучшению функционирования процессов кредитования, а также сокращению вероятности возникновения рисков. Внедрение FinTech стимулирует процессы снижения стоимости кредитных операций, позволяет улучшить доступность и качество обслуживания клиентов.

Список литературы

1. Banki.ru: сайт. 2012. URL: https://www.banki.ru/wikibank/etapyi_kreditovaniya/ (дата обращения: 03.11.2023).
2. Sber.pro.ru: сайт. 2022. URL: <https://sber.pro/digital/publication/sber-rasskazal-o-novyh-vozmozhnostyah-svoej-blokchejn-platformy/> (дата обращения: 03.11.2023).
3. Academy.binance.com: сайт. 2023. URL: <https://academy.binance.com/en/articles/how-blockchain-technology-will-impact-the-banking-industry> (дата обращения: 03.11.2023).
4. Bitnovosti.com: сайт. 2021. URL: <https://bitnovosti.io/2021/03/12/blockchain-future-industries/> (дата обращения: 03.11.2023).
5. Mckinsey.com: сайт. 2022. URL: <https://www.mckinsey.com/business-functions/risk-consulting/> (дата обращения: 03.11.2023).
6. Polit-inform.ru: сайт. 2023. URL: <https://polit-inform.ru/cto-takoe-fintech-opredelenie-i-primery-finansovykh-tekhnologii/> (дата обращения: 03.11.2023).
7. Statista.com: сайт. 2023. URL: <https://www.statista.com/topics/5122/blockchain/#topicOverview> (дата обращения: 03.11.2023).
8. Sberlabs.com: сайт. 2023. URL: <https://sberlabs.com/laboratories/laboratoriya-blockchain/> (дата обращения: 03.11.2023).

УДК 336

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННЫХ ФИНАНСОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Шустова К.В.

*преподаватель, Нижегородский государственный
педагогический университет им. К. Минина*

Корнусова В.М.

*студентка, Нижегородский государственный
педагогический университет им. К. Минина*

Родионова С.А.

*студентка, Нижегородский государственный
педагогический университет им. К. Минина*

Аннотация. В статье рассматриваются перспективы развития децентрализованных финансов в Российской Федерации. Дано теоретическое обоснование децентрализованных финансов.

Проведен анализ причин масштабного развития цифровых платформ децентрализованных финансов в мировом сообществе. Проанализирована первая краудфандинговая платформа децентрализованных финансов: спрос, проблемы и риски. В статье цифровые платформы децентрализованных финансов в соответствии с выполняемыми функциями, даны основные характеристики каждого подвида, а также основные проблемы и рекомендации по их нейтрализации. Проведен анализ регулирования децентрализованных финансов и разработаны рекомендации по их нейтрализации.

Ключевые слова: децентрализованные финансы, краудфандинг, блокчейн, цифровая валюта, цифровой рубль, кредитование, страхование, инвестирование, банковская система, криптовалюта.

PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF DECENTRALIZED FINANCE IN THE RUSSIAN FEDERATION

Shustova K.V.

teacher, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Kornusova V.M.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Rodionova S.A.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract. The article discusses the prospects for the development of decentralized finance in the Russian Federation. The theoretical justification of decentralized finance is given. The analysis of the reasons for the large-scale development of digital platforms of decentralized finance in the world community is carried out. The first crowdfunding platform of decentralized finance is analyzed: demand, problems and risks. In the article, digital platforms of decentralized finance in accordance with the functions performed, the main characteristics of each subspecies are given, as well as the main problems and recommendations for their neutralization. The analysis of regulation of decentralized finance is carried out and recommendations for their neutralization are developed.

Keywords: decentralized finance, crowdfunding, blockchain, digital currency, digital rouble, lending, insurance, investing, banking system, cryptocurrency.

Развитие и применение искусственного интеллекта затрагивает все сферы жизни общества. Финансовая система не становится исключением. Внедрение технологий искусственного интеллекта и цифровых технологий ускорили применение децентрализованных финансов. Децентрализованные финансы (DeFi) представляют собой площадку организации денежных отношений участников, основанную на блокчейн-технологиях [1]. Применение децентрализованных финансов позволяет участникам совершать различные банковские, инвестиционные и страховые операции без посредников. Децентрализованные финансы позволяют участникам совершать различные финансовые операции на площадке без применения посредников [3].

В 2015 г. была организована первая цифровая краудфандинговая платформа децентрализованных финансов The DAO. Платформа позволяла размещать инвестиционные проекты и напрямую привлекать инвесторов. Искусственный интеллект оценивал риски проекта, на основе этих данных участники самостоятельно выбирали бизнес-проекты, в которые они хотят инвестировать. В результате хакерской атаки проект потерпел поражение, убытки по которому составили 70 млрд долл. Перед началом запуска хакер сообщил организаторам об ошибке в программе, с помощью которой он мог

выводить цифровую валюту в электронный кошелек. Сообщение хакера было опубликовано в СМИ. Организаторы не поверили в ошибку в программном коде и запустили платформу, участники активно размещали бизнес-проекты и размещали денежные средства в различные стартапы. Электронные кошельки на платформе были анонимные, и хакер воплотил свое предупреждение. В течение нескольких месяцев весь мир наблюдал о хищении цифровой валюты в реальном времени. Организаторы нашли ошибку в программном коде и в целях предотвращения хищения цифровой валюты хакером начали самостоятельно выводить цифровую валюту. Платформа обанкротилась в 2016 г. Изначально платформа оценивалась как прорыв в финансовой сфере, однако в результате банкротства платформы экспертное мнение сводилось к невозможности существования цифровых краудфандинговых платформ децентрализованных финансов. Экспертные оценки были разрушены, когда в 2016 г. было разработано пятнадцать похожих платформ.

Случай с The DAO свидетельствует о высокой потребности развития платформ с применением децентрализованных финансов. Согласно оценкам Банка России, площадками децентрализованных финансов в 2022 г. пользуются около пяти миллионов человек. Основное применение децентрализованных финансов в Российской Федерации заключается в применении криптовалюты и ее использование в осуществлении переводов. Применение децентрализованных финансов можно разделить на:

1. Применение платформы для осуществления платежей и переводов;
2. Применение платформы для кредитования;
3. Применение платформы для страхования;
4. Применение платформы для инвестирования [2].

Применение децентрализованных финансов для осуществления платежей и переводов связано с трансграничными платежами и переводами, а также с теневым сектором экономики страны. Криптовалютные кошельки зачастую анонимные или зарегистрированы на третьих лиц. Применение криптовалюты используется в сером и черном секторах экономики и связано с уходом от налогообложения, а также с доходами, полученными незаконным путем. Необходимо ужесточение законодательства в сфере контроля денежных средств с использованием криптовалюты. Криптовалюта также активно применяется для осуществления трансграничных переводов. В настоящее время трансграничные переводы с участием Российской Федерации затруднены в связи с недружественным отношением США и примкнувших к ней иностранных государств. Коммерческие банки также не могут удовлетворить всех потребностей населения в трансграничных платежах, а стоимость выше, чем с использованием криптовалюты. Применение криптовалюты становится одним из немногих способов для осуществления платежей между компаниями разных стран. Данную проблему может решить внедрение цифрового рубля, который позволит осуществлять трансграничные платежи между странами. Осуществление трансграничных переводов в цифровых валютах не требует посредников, а стоимость переводов будет ниже за счет упрощения системы трансграничных расчётов.

Развитие децентрализованных финансов для кредитования ставит под угрозу банковскую систему. В настоящее время для получения DeFi-кредитования заемщику необходимо обеспечение другой криптовалютой. Ставка по кредиту формируется исходя из спроса и предложения на актив, которая может быть постоянной или плавающей. Поставщики криптовалюты получают процентный доход на выплаты заемщика. DeFi-кредитование схоже с ломбардом, обеспечением по которому выступает другая криптовалюта заемщика. Кредитный рейтинг заемщика не учитывается. В DeFi-кредитование можно внедрить банковское кредитование, обеспечение по которому может стать иное имущество заемщика, возможно также внедрить кредитный рейтинг с помощью систем искусственного интеллекта и кредитование без обеспечения. DeFi-кредитование может адаптировать всю кредитную систему коммерческих банков без их участия, а риски берут на себя заимодатели криптовалюты, компенсируя риски возможным получением более высокой прибыли за счет повышенных ставок. Платформа децентрализованных финансов может полностью заменить коммерческие банки в кредитовании. На территории Российской Федерации развитие платформ затруднено низкой финансовой и цифровой грамотностью инвесторов, однако может быть использована преимущественно молодым населением, компетентными в данных сферах. Капитал становится неконтролируемым для государства и переходит из банковской сферы в сферу децентрализованных финансов. С одной стороны, коммерческие банки начинают конкурировать с цифровыми платформами децентрализованных финансов, создавая новые выгодные для заемщиков кредитные банковские продукты, с другой стороны часть капитала переходит в теневой сектор экономики. Необходимо раскрытие данных клиентов платформы с помощью технологии открытого-банкинга, идентификация клиентов платформы, а также введение и предоставление отчетности, схожей с коммерческими банками.

DeFi-страхование схоже с DeFi-кредитованием. Страхователь выбирает объект страхования, страховую премию и срок страхования. Поставщики актива формируют прибыль за счет страховых премий. Цены на страхования формируются исходя из спроса и предложения на смарт-контракты. В настоящее время DeFi-страхование затрагивает только криптовалютные отношения, но у платформы существует возможность перехода на весь сектор страхования в Российской Федерации. Регулирование должно быть схоже с DeFi-кредитованием в целях вывода капитала в белый сектор экономики.

DeFi-инвестирование схоже с биржевой деятельностью в Российской Федерации. Объектом инвестирования становится криптовалюта. Регулирование должно быть схоже с DeFi-кредитованием и DeFi-страхованием в целях вывода капитала в белый сектор экономики.

Регулирование цифровых платформ децентрализованных финансов занимает особое место в регулировании финансового сектора экономики. Экспертное мнение неоднозначное. Нейтральное положение приводит к разрушению финансового сектора и необходимо создание нового правового

статуса для цифровых платформ децентрализованных финансов, которое будет включать в себя элементы банковского, страхового и биржевого регулирования.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что развитие децентрализованных финансов в Российской Федерации возрастает. Цифровые платформы стремительно развиваются и замещают часть функций банковского, страхового и биржевого секторов экономики. Необходимо создание нового правового статуса для цифровых платформ децентрализованных финансов, а также обеспечение цифровой валюты национальной валютой Российской Федерации.

Список литературы

1. Алешина А.В., Булгаков А.Л. Децентрализованные финансы (DeFi): риски, перспективы и регулирование // Финансовые рынки и банки. 2022. № 12. С. 23-28.
2. Муханов А.Т., Иламанов А. Децентрализованные финансы (DeFi) – преимущества и риски// Всемирный ученый. 2023. № 5. С. 57-62.
3. Сазоненко Д.И. Децентрализованные финансы (DeFi) и их экосистема // Современные инновации. 2023. № 1 (42). С. 38-39.

СЕКЦИЯ 4. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РЕАЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

УДК 336.6

УПАКОВКА БУДУЩЕГО НА ОСНОВЕ ГРИБОВ: ЭФФЕКТИВНОЕ РЕШЕНИЕ ДЛЯ СНИЖЕНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ИЗДЕРЖЕК

Алексеева Н.Р., Суюшова А.А., Шемина К.С.
студенты бакалавриата, Нижегородский институт управления
филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации
Научный руководитель: Кислова Е.Г.
к.э.н., доц., Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС

Аннотация. Современное производство сталкивается с растущей потребностью в экологически устойчивых решениях, которые способствуют снижению негативного воздействия на окружающую среду и одновременно оптимизируют производственные издержки. В данной статье рассматривается инновационное решение – использование мицелия грибов для создания биоразлагаемой упаковки, которая не только содействует улучшению экологической устойчивости, но также способствует снижению расходов в производстве.

Ключевые слова: биоразлагаемая упаковка, мицелий грибов, сокращение производственных издержек, упаковка будущего.

MUSHROOM-BASED PACKAGING OF THE FUTURE: AN EFFECTIVE SOLUTION TO REDUCE PRODUCTION COSTS

Alekseeva N.R., Suyushova A.A., Shamina K.S.
Undergraduate students, Nizhny Novgorod Institute of Management
branch of the Russian Academy of National Economy and Public Administration
under the President of the Russian Federation
Scientific supervisor: Kislova E.G.
Candidate of Economics, Associate Professor,
Nizhny Novgorod Institute of Management – Branch of RANEPА

Abstract. Modern production is facing a growing need for environmentally sustainable solutions that contribute to reducing the negative impact on the environment and at the same time optimize production costs. This article discusses an innovative solution – the use of mycelium of fungi to create biodegradable packaging, which not only contributes to improving environmental sustainability, but also helps to reduce production costs.

Keywords: biodegradable packaging, mycelium of fungi, reduction of production costs, packaging of the future.

В настоящее время наиболее острой проблемой является переработка мусора, который, состоит в подавляющей массе из упаковочного материала. В связи с этим, одной из наиболее актуальных вопросов современности является создание разлагаемой упаковки. Экологически безопасная упаковка поможет не только сохранить и защитить уникальные природные ресурсы, которые являются важным источником жизни для людей, животных и растений, но и снизить издержки на производство.

Одним из востребованных видов упаковки, отвечающих всем современным требованиям, может стать упаковочный материал на основе

мицелия грибов, который является биоразлагаемым и экологически чистым. Такого рода упаковочные материалы могут использоваться в различных отраслях, включая продовольственную, медицинскую и промышленную. Упаковочные материалы на основе грибов могут заменить традиционные материалы, такие как пластик и стекло, которые не являются биоразлагаемыми и могут оказывать негативное влияние на окружающую среду. У грибов как источника материалов для производственного процесса есть много преимуществ, и экологичность – только одно из них. Среди других, например, – высокая скорость производства и его дешевизна, ведь грибам не требуется практически ничего, кроме питательной среды и подходящих условий для роста.

Мицелий грибов представляет собой нитевидную структуру, состоящую из гифов, которая служит основой для роста и развития грибов. Эти гифы образуются из хитина, полимера, который также присутствует в животных как скелетные части раковин и наружных покровов насекомых. Эта нитевидная структура позволяет мицелию распространяться и проникать в окружающую среду в поисках питательных веществ.

Мицелий обладает рядом уникальных свойств, которые делают его привлекательным материалом для упаковки:

- Биоразлагаемость: Мицелий грибов является полностью биоразлагаемым материалом, что означает, что он может быть разложен в окружающей среде естественным путем без негативного воздействия на экосистему.

- Прочность и гибкость: Мицелий обладает прочностью и гибкостью, что делает его подходящим для создания устойчивых и прочных упаковочных материалов.

- Изоляционные свойства: Мицелий способен образовывать плотную структуру, которая обеспечивает отличные изоляционные свойства, защищая содержимое упаковки от внешних воздействий, таких как влага и температурные колебания.

Эти особенности делают мицелий грибов многообещающим материалом для разработки биоразлагаемой упаковки, способной снизить производственные издержки и оказать положительное воздействие на окружающую среду.

Производство биоразлагаемой упаковки из мицелия начинается со сбора и культивации грибов. Обычно для этой цели используются определенные виды грибов, такие как грибы рода *Pleurotus*, которые быстро развивают мицелий. Мицелий выращивается на специальных субстратах (например, древесные опилки или солома), а также на компостах. Затем мицелий обрабатывается и формируется в желаемую форму упаковки. Этот процесс включает в себя сушку и обработку, чтобы обеспечить необходимую прочность и форму упаковки.

Процесс производства биоразлагаемой упаковки из мицелия можно сравнить с процессами производства традиционных упаковочных материалов, таких как полиэтилен и пластик.

1. Энергозатраты: Производство мицелиевой упаковки обычно требует меньше энергии, чем производство пластика. Культивация грибов и обработка мицелия могут быть более эффективными с точки зрения энергии.

2. Сырьевые ресурсы: Мицелий грибов выращивается на субстратах, которые могут быть возобновимыми ресурсами. В то время как производство традиционных пластиков требует использования нефти и других не возобновляемых сырьевых ресурсов.

3. Воздействие на окружающую среду: Производство мицелиевой упаковки оставляет более низкий углеродный след и не оставляет отходов, в отличие от производства пластика.

С учетом этих факторов, процесс производства биоразлагаемой упаковки из мицелия представляет собой более устойчивую и экологически дружелюбную альтернативу традиционным материалам, что может способствовать снижению издержек на производство и сокращению негативного воздействия на окружающую среду.

Экономическое обоснование проекта включает в себя анализ нескольких параметров:

- Сырье: Мицелий грибов выращивается на отходах сельского и лесного хозяйства, что сводит к минимуму затраты на сырье в сравнении с пластиком, который требует нефти или природного газа. Затраты на субстрат и отходы сельскохозяйственной деятельности можно свести к нулю, заключив договор с местными животноводческими фермами. Отличными свойствами для производства упаковки обладает штамм грибов вешенки, так как они имеют септированный мицелий, что будет увеличивать прочность упаковки. На оптовых рынках цена мицелия грибов вешенки составляет 150р/кг. Общепринятая норма внесения мицелия = 2,5 -3,5 % от веса субстрата. В целом для изготовления средней упаковки может потребоваться от 500 гр. субстрата до 1 кг, возьмем усредненную цифру в 750 гр. Тогда нам необходимо будет засеять примерно 20 граммов мицелия, что в стоимостном выражении будет равняться 3 рублям.

- Трудозатраты: Процесс производства мицелиевой упаковки может потребовать меньше рабочей силы, чем процессы производства пластика, благодаря автоматизации и относительно простой технологии. На первоначальных этапах производства упаковки, при относительно небольшом объеме производства можно обойтись без рабочего персонала.

- Энергопотребление: Энергозатраты при производстве мицелиевой упаковки обычно ниже, чем у производства пластика, их можно свести к нулю т.к. для роста мицелия необходимым условием является темное помещение. Это значительно снижает операционные затраты.

Для выращивания грибного мицелия необходимы будут: соблюдение температурного режима 14-22С, влажность 85 % и темное помещение.

Расход воды: субстрат, в котором будет расти мицелий «пропаривается» водой. На количество субстрата в 750 гр. может потребоваться около 300 мл воды. В нижегородской области стоимость 1 куб.м. воды составляет 31,38 р. Соответственно 300 мл воды обойдется нам в 0,0094 р. Дополнительно необходим будет полив мицелия примерно на 3 дней роста, но объем воды уже будет значительно ниже. Поэтому, просто округлим полученное значение до 0,001 руб.

Расходы тепловой энергии: В среднем норматив потребления в России на один квадратный метр равен 0,0342 Гкал за месяц. Предположим, что арендуется помещение площадью 100 кв.м., тогда на тепловую энергию в месяц будет уходить 3,43 Гкал. Тариф 1912.680 р./Гкал. В результате в месяц на оплату тепловой энергии будет уходить примерно 6500 руб. При производстве 4000 упаковок в месяц (это всего по 133 упаковки в день) на одну упаковку будет приходиться 1,64 р. на тепловую энергию. Данные расчёты актуальны для холодных времен года.

Аренда производственного помещения обойдется в 20 000 руб./месяц. При условии создания 4000 упаковок ежемесячно, на одну упаковку будет приходиться 5 руб. стоимости арендных платежей

В целом, мицелий гриба может быть подвергнут термической обработке для стерилизации и предотвращения роста бактерий или грибков в упаковке. Это может включать в себя применение тепла или пара. Для сушки упаковки необходимо оборудование в виде печи, нагрев которой будет достигать 150 С. Стоимость оборудования варьируется в пределах от 30 000 до 150 000 рублей. Если приобрести печь за 100 000 рублей, срок ее полезного использования будет равен 15 лет. Амортизацию целесообразно начислять линейным методом: $150\,000 / 15 / 12 = 833.33$ (сумма месячной амортизации). Так как примерный объем производства 4000 шт. в месяц, можно рассчитать сколько амортизационных отчислений приходится на производственную себестоимость одной единицы продукции, для этого $833.33/4000 = 0,2$ рубля.

Итого, производственная себестоимость продукции для холодных времен года будет равна 9,8, а для теплого времени года 8,2 рублей. Эти данные актуальны для производства упаковки среднего размера, при относительно небольших объемах производства (4000 шт. / мес.).

С учетом проведенных расчетов, биоразлагаемая упаковка из мицелия грибов может представлять собой выгодное решение для снижения производственных издержек и улучшения общей экономической эффективности.

Одним из ключевых аспектов биоразлагаемой упаковки из мицелия является ее положительное воздействие на окружающую среду. Вот некоторые моменты, которые следует рассмотреть:

- Биоразлагаемость: Мицелиевая упаковка разлагается в природе на биоразлагаемые компоненты, без создания долгосрочного загрязнения окружающей среды, что отличает ее от традиционных пластиков. Приблизительный срок разложения за счет воздействия почвенных бактерий и микроорганизмов составит всего 35 дней.

- Снижение отходов: Использование мицелия как упаковочного материала сводит к минимуму количество отходов и помогает в сокращении объема отходов, наполняющих свалки и загрязняющих моря и океаны.

- Снижение углеродного следа: Биоразлагаемая упаковка из мицелия обычно имеет более низкий углеродный след по сравнению с традиционными пластиками, так как процесс производства требует меньше энергии и совсем не требует использования нефтепродуктов.

В целом, биоразлагаемая упаковка из мицелия грибов представляет собой эффективное решение для снижения экологического следа и производственных издержек, что делает ее важным инструментом в достижении устойчивого будущего для нашей планеты и экономики.

Биоразлагаемая упаковка из мицелия грибов представляет собой инновационное и многообещающее решение для снижения производственных издержек и улучшения экологической устойчивости в упаковочной индустрии. Анализ различных аспектов использования этого материала, начиная с его уникальных свойств, таких как биоразлагаемость, прочность и изоляционные способности, и заканчивая процессом производства и сравнением с традиционными материалами, показывает, что данная упаковка решает основные проблемы, связанные с утилизацией упаковки. Использование мицелия грибов для упаковки дает потенциал снижения производственных издержек благодаря использованию возобновляемых сырьевых ресурсов, снижению энергозатрат и сокращению трудозатрат. Кроме того, биоразлагаемая упаковка из мицелия содействует улучшению экологической устойчивости путем сокращения отходов, снижения пластикового загрязнения и уменьшения углеродного следа. Экологические и экономические преимущества биоразлагаемой упаковки из мицелия делают ее привлекательным вариантом для компаний, стремящихся совместить устойчивость и производительность.

Список литературы

1. Амджадин Л. Социальная составляющая современной экологической политики: экологически ответственный бизнес // Социология: теория, методы, маркетинг. 2004. № 1. С. 63.
2. Мамаева Л.Н. Развитие экологического предпринимательства // Аграрный научный журнал. 2014. № 11. С. 91-92.
3. Портнов А.В. Экологическое предпринимательство как важнейшее направление инновационного развития региона // Вестник Волгоградского государственного университета. Сер. 3, Экономика. Экология. 2012. № 1(20). С. 125-130.
4. Новости систематики низших растений / ред. К.Л. Виноградова. СПб.; М.: Товарищество научных изданий КМК, 2009.
5. Стенин И.Ю., Стенина Н.П. Разведение грибов на дачном участке, в квартире, в гараже. М.: ЗАО Издательство Центрполиграф: ООО "МиМ-Дельта", 2002.

УДК 338.45.01

ОСНОВЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Артамонова А.С.

студент у курса магистратуры «Финансы и кредит»

Нижегородский институт управления филиал РАНХиГС,

Печникова Е.Н.

кандидат педагогических наук, доцент

Нижегородский институт управления филиал РАНХиГС

Аннотация. Данная статья посвящена рассмотрению вопросов государственной финансовой поддержки предприятий в Российской Федерации, в целом, а также в Нижегородской области, в частности. В данной работе приводятся различные мнения исследователей на трактовку понятия «государственная финансовая поддержка предприятий». Кроме того, в статье

описаны некоторые наиболее распространенные инструменты государственной финансовой поддержки предприятий.

Ключевые слова: государственная финансовая поддержка, экономическое развитие, Нижегородская область, предприятия, субсидии, льготные кредиты.

BASICS OF STATE FINANCIAL SUPPORT OF ECONOMIC ENTITIES

Artamonova A.S.

*2nd year master's student in the field of "Finance and Credit"
Nizhny Novgorod Institute of Management, branch of RANEPА,*

Pechnikova E.N.

*Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor
Nizhny Novgorod Institute of Management, branch of RANEPА*

Abstract. This article is devoted to the consideration of issues of state financial support for enterprises in the Russian Federation, in general, as well as in the Nizhny Novgorod region, in particular. This paper presents different opinions of researchers on the interpretation of the concept of "state financial support for enterprises". In addition, the article describes some of the most common instruments of state financial support for enterprises.

Keywords: state financial support, economic development, Nizhny Novgorod region, enterprises, subsidies, preferential loans.

От степени развития государственной поддержки зависит общее экономическое состояние государства: степень его устойчивости, текущее состояние экономики, экономическое развитие предприятий, регионов и всего государства, уровень жизни граждан и многое другое.

Актуальность изучения вопроса государственной финансовой поддержки предприятий обуславливается значимостью данного экономического механизма для общего экономического развития государства и отдельных его субъектов, устойчивости предприятий в быстро изменяющихся условиях современной действительности, содействия развитию отечественных инноваций и технологий.

Существует несколько причин, чем определяется важность государственной финансовой поддержки в развитии и становлении экономики страны и её субъектов: содействие экономическому росту, снижение экономических рисков, повышение конкурентоспособности отдельных предприятий, смягчение отрицательных воздействий экономических кризисов, содействие инновациям и исследованиям.

Стабильное и планомерное экономическое, социальное, а также культурное развитие страны невозможно без грамотно выстроенной системы мер стимулирования основных отраслей экономики, ключевых и наиболее подверженных изменениям экономически активным субъектам хозяйствования.

Ряд известных экономистов определяют понятие «государственная финансовая поддержка» как систему инструментов, предоставляемых федеральными, региональными и местными органами власти для поддержки различных секторов экономики, отдельных предприятий или граждан.

Так, доктора экономических наук Карпов В.В., Миллер А.Е. и Миллер М.А. определяют государственную поддержку как комплекс мер поддержки государства и государственных институтов, направленных на стимулирование экономической активности [4].

Кандидаты экономических наук Хамирзова С.К. и Ушко А.У. считают, что государственная финансовая поддержка предприятий определяется текущей экономической и политической ситуацией в мире и представляет собой совокупность инструментов стимулирующего воздействия на предприятия и организации в форме субсидий и грантов, а также косвенного воздействия: снижение налоговых вставок, льготное страхование, административное воздействие и другие преференции [6].

Стоит также выделить точку зрения доктора экономических наук, профессора Толкачева С.А. и кандидата экономических наук Комолова О.О., которые определяют государственную финансовую поддержку как основной инструмент развития российского импортозамещения и механизм эффективной минимизации негативных последствий санкций ряда недружественных западных стран на российскую экономику [5].

Государственная финансовая поддержка может осуществляться через различные инструменты, включая бюджетные ассигнования, внебюджетные фонды, специальные программы и проекты, льготные кредиты, налоговые скидки, гранты и дотации, а также специальные программы финансирования и инвестиций.

Государственная финансовая поддержка также может способствовать развитию отдельных менее развитых регионов. Внедрение специальных программ и льгот для предприятий в отдаленных и экономически неблагоприятных регионах помогает создавать новые рабочие места, привлекать инвестиции и развивать местную экономику.

Наиболее распространенной формой государственной поддержки являются субсидии.

В условиях санкционного давления на Российскую Федерацию достаточно остро стал вопрос с импортозамещением электронной компонентной базы. В связи с чем, государство разработало комплекс мер по поддержке отечественных предприятий-производителей в данной области.

Например, полностью за счет средств федерального бюджета реализуется субсидии российским организациям на финансовое обеспечение части затрат на создание научно-технического задела по разработке базовых технологий производства приоритетных электронных компонентов и радиоэлектронной аппаратуры в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 17.02.2016 № 109 [1].

Данный вид поддержки предоставляется под конкретный проект предприятия, который отвечает требованиям нормативной базы и прошел процедуру конкурсного отбора. При этом, субсидии предусмотрены в размере до 70 % от стоимости этого проекта (но не более 350 млн рублей), то есть в данном виде поддержке достаточно высокий процент внебюджетных инвестиций самого предприятия (не менее 30 % – 105 млн рублей).

Особенностью предоставления данного вида субсидии является то, что предприятие напрямую обращается за поддержкой в федеральный орган исполнительной власти или к оператору поддержки, чаще всего это происходит через специальную государственную информационную систему, то есть сроки

прохождения бюрократических этапов максимально сокращены и присутствует информационно-технологический характер обращения. Минусами данного вида предоставления поддержки является то, что на федеральном уровне намного больше заявителей, чем на региональном, достаточно высокие конкурсные требования к проекту, намного выше конкуренция среди заявителей.

Льготное кредитование также является распространенной финансовой мерой государственной поддержки.

Так, на федеральном уровне, например, реализуется финансовый инструмент под названием «Промышленная ипотека» (оператор меры поддержки Минпромторг России). Данная мера поддержки подразумевает под собой субсидию из федерального бюджета российским кредитным организациям на компенсацию недополученных доходов по кредитам, выданным промышленным предприятиям на строительство, покупку или модернизацию площадей производственных помещений в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 06.09.2022 № 1570 [2].

Льготные кредиты по данной программе предоставляются следующими такими банками, как: организациями: «ВТБ», «Россельхозбанк», «РОСБАНК», «Промсвязьбанк», «АК БАРС», «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», «Новикомбанк», «Сбербанк» и другими.

Кредиты в рамках указанной программы предоставляются российским промышленным предприятиям сроком на 7 лет на сумму до 500 млн рублей на приобретение, строительство, реконструкцию и модернизацию объектов недвижимого имущества в целях осуществления промышленного производства по ставке 5 % годовых для организаций в сфере промышленности и 3 % годовых для технологических инновационных предприятий.

Кроме того, по итогам 2022 года ряд банковских структур, таких как: ПАО «Сбербанк», Банк ВТБ, АО «Банк ДОМ.РФ» и ПАО «Промсвязьбанк», сообщили о получении заявок от промышленных предприятий в рамках «Промышленной ипотеки» в общей сложности на 40 млрд рублей. Однако, общий лимит по данной программе на предыдущий год составлял 7 млрд рублей.

Так, в ПАО «Сбербанк» заявок поступило на сумму 17 млрд рублей, Банк ВТБ получил заявок на 15 млрд рублей, АО «Банк ДОМ.РФ» – на 7 млрд рублей и ПАО «Промсвязьбанк» – на 1 млрд рублей.

Аналитик АО «Инвестиционный холдинг «Финам» Пырьева Н.А. отмечает, что «маленький размер лимитов для банков объясняется тем, что это пилотная версия программы, механизм которой нуждался в проверке» [5].

В Нижегородской области также есть аналогичные программы предоставления льготных кредитов и займов, например, с 2023 года управляющей компании промышленного технопарка региона ООО «Технопарк Н2О» предоставляется финансирование из областного бюджета в виде субсидии на создание и развитие промышленного технопарка «Технопарк Н2О» в Нижегородской области в рамках постановления Правительства Нижегородской области от 05.05.2023 № 375 [3].

При этом, к направлениям данной субсидии способом финансового обеспечения относят расходы на финансирование кредита («тело» кредита и

проценты по нему), который управляющая компания промышленного технопарка берет в российском банке в рамках обеспечения реализации названного проекта по созданию промышленного технопарка в регионе.

В рамках данного проекта предполагается выделение из областного бюджета субсидии в размере 1,3 млрд рублей, общая стоимость проекта составит почти 1,5 млрд рублей (в том числе внебюджетные инвестиции в проект).

Таким образом, Правительство Нижегородской области финансирует кредит на создание промышленного технопарка в Нижегородской области (именно частного промышленного технопарка), а его управляющей компании (частного промышленного технопарка), которая является юридическим лицом, в данном случае получает льготные кредит.

В заключение целесообразно резюмировать, что государственная финансовая поддержка предприятий играет важную роль в развитии экономики; это не только способ повышения конкурентоспособности бизнеса, но и механизм обеспечения устойчивости и благополучия страны в целом.

Меры государственной финансовой поддержки помогают стимулировать развитие производственных предприятий на федеральном и региональном уровне, улучшить их конкурентоспособность и способствуют экономическому росту страны и региона.

Список литературы

1. Постановление Правительства Российской Федерации от 17.02.2016 № 109 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским организациям на финансовое обеспечение части затрат на создание научно-технического задела по разработке базовых технологий производства приоритетных электронных компонентов и радиоэлектронной аппаратуры» // СПС «Консультант Плюс». Режим доступа: по подписке.
2. Постановление Правительства Российской Федерации от 23.10.2022 № 1570 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета Российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным Российским организациям и (или) индивидуальным предпринимателям на приобретение, строительство, реконструкцию и модернизацию объектов недвижимого имущества в целях осуществления деятельности в сфере промышленности» // СПС «Консультант Плюс». Режим доступа: по подписке.
3. Постановление Правительства Нижегородской области от 05.05.2023 № 375 «Об утверждении Порядка определения объема и предоставления из областного бюджета субсидии обществу с ограниченной ответственностью «Технопарк Н2О» на создание и развитие промышленного технопарка «Технопарк Н2О» в Нижегородской области» // СПС «Консультант Плюс». Режим доступа: по подписке.
4. Хамирзова С.К., Ушко А.У. Роль налогового стимулирования в системе мер государственной поддержки промышленных предприятий // Новые технологии. 2020. № 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-nalogovogo-stimulirovaniya-v-sisteme-mer-gosudarstvennoy-podderzhki-promyshlennyh-predpriyatiy> (дата обращения: 23.10.2023).
5. Заявки на промышленную ипотеку превысили выделенные властями лимиты // ООО «МИЦ «Известия»: официальный сайт. 2023. URL: <https://iz.ru/1492504/2023-04-03/zaiavki-na-promyshlennuiu-ipoteku-prevysili-vydelennye-vlastiami-limity> (дата обращения: 23.10.2023).
6. Нижегородские власти направят 1,45 млрд рублей на создание технопарка Н2О в ОЭЗ «Кулибин» // Коммерсантъ Приволжье: официальный сайт. 2023. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5900448> (дата обращения: 23.10.2023).

ОБЗОР РОССИЙСКОЙ ПРАКТИКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА

Балябина Е.Н.

*магистр, студентка кафедры финансов и правового регулирования финансового рынка
Нижегородского института управления РАНХиГС*

Научный руководитель: Печникова Е.Н.

*кандидат педагогических наук, доцент кафедры финансов и правового регулирования
финансового рынка Нижегородского института управления РАНХиГС*

Аннотация. Цель, которую преследует данная статья, представить обзор российской практики применения инструментов государственно-частного партнерства, рассмотреть основные формы ГЧП, такие как концессии, соглашения о разделе продукции, аренда и создание совместных предприятий. Результаты исследования показали основные проблемы и перспективы развития данного механизма привлечения частных инвестиций в социально значимые проекты.

Ключевые слова: государственно-частное партнерство, ГЧП, экономическая наука, инвестиции, инфраструктура, концессия.

REVIEW OF RUSSIAN PRACTICE IN USING PUBLIC-PRIVATE PARTNERSHIP TOOLS

Balyabina E. N.

*Master's Degree Student, Department of Finance and Legal Regulation of the Financial Market,
Nizhny Novgorod Institute of Management, RANEPA*

Scientific supervisor: Pechnikova E.N.

*Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Legal
Regulation of the Financial Market of the Nizhny Novgorod Institute of Management RANEPA*

Abstract. The purpose of this article is to provide an overview of Russian practice in applying public-private partnership tools, to consider the main forms of PPP, such as concessions, production sharing agreements, leases, and the creation of joint ventures. The results of the study have shown the main problems and prospects for the development of this mechanism for attracting private investment in socially significant projects.

Keywords: public-private partnership, PPP, economic science, investment, infrastructure, concession.

Государственно-частное партнёрство – это сотрудничество между государственными органами и частными предприятиями с целью совместной реализации проектов и программ развития, направленных на социально-экономическое развитие региона. Основным принцип ГЧП заключается в том, что государство и бизнес объединяют свои ресурсы и опыт для достижения общих целей.

Организационно-экономические особенности в реализации ГЧП зависят от конкретных условий и требований каждого проекта. Однако можно выделить ряд общих и специфических особенностей.

Общие организационно-экономические особенности в реализации ГЧП:

1) Разделение ролей и ответственности. В ГЧП государство и частный сектор делят между собой роли и обязанности в проекте. Государство обычно отвечает за финансирование и регулирование, а частный сектор – за строительство и/или эксплуатацию объекта.

2) Финансирование. В рамках ГЧП государство и частный сектор могут вносить свои инвестиции для реализации проекта. Определение доли финансирования обычно зависит от распределения рисков и ожидаемой прибыльности проекта.

3) Регулирование. Государство играет активную роль в регулировании ГЧП, предоставляя законодательную и нормативную базу для реализации проекта. Отслеживание выполнения условий партнерства и контроль качества работы также входят в компетенцию государства.

Специфические организационно-экономические особенности в реализации ГЧП:

1) Делегирование рисков. В рамках ГЧП государство может делегировать определенные риски частному сектору, например, риски, связанные со строительством или эксплуатацией объекта. Это позволяет снизить финансовые и временные риски для государства.

2) Долгосрочные контракты. В ГЧП обычно заключаются долгосрочные договоры между государством и частным партнером. Это позволяет обеспечить стабильность и прозрачность в реализации проекта.

3) Разделение прибылей. Государство и частный партнер могут делить между собой прибыль от реализации проекта в соответствии с договоренностями. Это позволяет обеспечить мотивацию для частного партнера и вознаграждение за вложенные инвестиции.

Один из основных инструментов ГЧП – это соглашения о партнерстве, которые определяют права и обязанности каждой стороны, меры по обеспечению прозрачности и ответственности, а также долю участия каждого партнера в финансировании и реализации проектов.

ГЧП стали особенно популярными в 1990-х годах, когда многие страны вступили в период экономических и финансовых кризисов. Государства поняли, что они не могут справиться с проблемами только за счет своих бюджетов и начали активно привлекать инвестиции и опыт частных компаний. Это помогло усилить конкурентоспособность экономики и повысить качество предоставляемых услуг.

История развития института государственно-частного партнерства (ГЧП) в России началась в 1990-х годах после распада Советского Союза. В это время государственный сектор находился в состоянии кризиса, а частный сектор только начинал свое развитие. ГЧП стал механизмом сотрудничества между государством и частными компаниями для решения различных социально-экономических задач.

В самом начале развития ГЧП в России его основными направлениями стали строительство и реконструкция объектов инфраструктуры, таких как дороги, мосты, аэропорты, гидроэлектростанции и т.д. Государство выступало в качестве заказчика и предоставляло частному сектору права на строительство и управление объектами на определенный срок.

Однако первые проекты ГЧП были не всегда успешными. Возникали проблемы с определением сферы ответственности, неправильной формулировкой договоров, недостатком опыта и знаний участников процесса.

Это привело к задержкам в реализации проектов и возникновению конфликтов между государством и частными компаниями.

В последующие годы ГЧП в России продолжало развиваться и охватывать все больше сфер деятельности. Были осуществлены проекты в области транспорта, энергетики, здравоохранения, образования, жилищного строительства и других сферах. Было создано множество ГЧП-проектов на федеральном, региональном и муниципальном уровнях.

В российской практике государственно-частного партнерства (ГЧП) существуют различные концептуальные подходы к взаимодействию государства и бизнеса. Ниже описаны некоторые из них:

Инфраструктурные проекты: Этот подход предусматривает сотрудничество между государством и частным сектором в разработке и реализации инфраструктурных проектов, таких как строительство дорог, мостов, железных дорог и прочих социально-экономически важных объектов.

Приватизация государственных активов: подход заключается в привлечении инвесторов из частного сектора для приобретения и управления государственными активами. Такая модель позволяет улучшить эффективность и конкурентоспособность ранее государственных предприятий.

Развитие социальных секторов: при этом подходе государство и частный сектор сотрудничают для развития социально значимых сфер, таких как здравоохранение, образование и жилье. Государственные программы могут предоставлять финансовую поддержку и налоговые льготы частным компаниям, чтобы они принимали участие в развитии социальных секторов.

Технологическое развитие: в рамках данного подхода государство и частный сектор могут сотрудничать для развития и внедрения новых технологий. Государственная поддержка может быть оказана в виде финансирования и налоговых преференций для технологических компаний.

Разработка инновационных проектов: при данном подходе государство и бизнес могут сотрудничать для разработки и коммерциализации инноваций. Государство может предоставлять финансовую поддержку стартапам и налоговые льготы для привлечения инвесторов.

Среди устоявшихся моделей реализации проектов государственно-частного партнерства (ГЧП) можно отметить следующие:

Концессии. Данный вид партнерства регулируется Федеральным законом от 21.07.2005 № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях». Частный инвестор получает право управлять объектом инфраструктуры на определенный срок и взамен обязуется осуществлять инвестиции в его модернизацию и развитие. При этом частный инвестор получает право взимать плату от пользователей объекта (например, транспортных сборов). Примеры проектов концессий – строительство и эксплуатация платных дорог, аэропортов, железных дорог.

Открытое акционерное общество. В этой модели государство создает акционерное общество, в котором контрольный пакет акций принадлежит государству, а остальные акции могут быть проданы частным инвесторам. Данный формат партнерства широко используется при приватизации государственных активов. Примеры проектов на базе открытых акционерных

обществ – разработка месторождений нефти и газа, строительство крупных инфраструктурных объектов.

Аффилированные компании. При этой модели частный инвестор и государственная компания создают совместное предприятие для реализации проекта. Обычно государственная компания обладает определенными правами или активами, которые привлекаются для реализации проекта. Примеры проектов на базе аффилированных компаний – строительство и эксплуатация энергетических объектов (ГЭС, ТЭС, АЭС).

Бот (сокр. От англ. Build, operate, and transfer – Строительство – владение – управление – передача). В этой модели государство передает частному инвестору право управления объектом инфраструктуры на определенный срок, а на основе договоренности с частным инвестором получает долю прибыли от использования объекта. Примеры проектов бот – строительство и эксплуатация мостов, тоннелей, объектов ЖКХ.

В целом, существует поддержка ГЧП со стороны государства, выражающаяся в создании специальных организаций и агентств, разработке законодательства и стимулирующих мер, а также предоставлении гарантий и преференций для частных инвесторов. Однако, несмотря на положительные изменения, некоторые проблемы все еще существуют. К ним относятся коррупция, неэффективное использование бюджетных средств, неправильная оценка экономической целесообразности проектов, сложности в реализации финансирования, юридические сложности, а также отсутствие четкой долгосрочной стратегии развития ГЧП.

В настоящее время в России продолжается работа по совершенствованию института государственно-частного партнерства. Предпринимаются шаги по созданию благоприятной инвестиционной среды, упрощению процедур заключения договоров ГЧП, повышению прозрачности и открытости процессов, совершенствованию законодательства в этой сфере.

Список литературы

1. Федеральный закон от 13.07.2015 № 224-ФЗ «О государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве в Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (ред. от 29.12.2022). URL: www.consultant.ru (дата обращения: 05.11.2023).
2. Федеральный закон от 21.07.2005 № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях» (ред. от 10.07.2023). URL: www.consultant.ru (дата обращения: 05.11.2023).
3. Асманкин С.М., Рогожина А.А. Привлечение инвестиций в регионы посредством реализации проектов государственно-частного партнерства (на примере Нижегородской области) // Скиф. 2022. № 6(70). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/privlechenie-investitsiy-v-regiony-posredstvom-realizatsii-proektov-gosudarstvenno-chastnogo-partnerstva-na-primere-nizhegorodskoy> (дата обращения: 05.11.2023).
4. Государственно-частное партнерство: учебное пособие для вузов / И. Н. Ткаченко [и др.]; под редакцией И.Н. Ткаченко. М.: Издательство Юрайт, 2023. 188 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-00518-9 // Образовательная платформа Юрайт: [сайт]. URL: <https://urait.ru/bcode/512355> (дата обращения: 05.11.2023).

ВОЗМОЖНЫЕ МЕРЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КООРДИНИРОВАННОМУ ВЛИЯНИЮ ЧАСТНЫХ ИНВЕСТОРОВ НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ

Безруков Е.С.

*студент бакалавр факультета экономики направления финансы и кредит,
Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС*

Научный руководитель: Якушева А.М.

к.э.н., доц., Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС

Аннотация. В работе рассмотрены недавние координированные действия частных инвесторов на фондовом рынке России. Описана ситуация, её последствия и возможные пути решения.

Ключевые слова: частный инвестор, координированные действия, фондовый рынок, фьючерсы, котировки ценных бумаг.

POSSIBLE MEASURES TO COUNTER THE COORDINATED INFLUENCE OF PRIVATE INVESTORS ON THE STOCK MARKET

Bezrukov E.S.

*Bachelor student department of Economics with direction Finance and Credit,
Nizhny Novgorod Institute of Management – Branch of RANEPA*

Scientific supervisor: Yakusheva A.M.

Candidate of Economics, Associate Professor,

Nizhny Novgorod Institute of Management – Branch of RANEPA

Abstract. The article considers the recent coordinated actions of private investors in the Russian stock market. The situation, consequences and possible solutions to such situations have been identified.

Keywords: private investor, coordinated actions, stock market, futures, Russian Investment Championship, quotes of securities.

С каждым годом популярность инвестиций увеличивается все больше. Количество инвесторов в России достигло почти 26 млн (на 4 сентября 2023 года), что составляет 34 % экономически активного населения страны. На фоне ослабления рубля и других внешних экономических воздействий, инвестиции теперь воспринимаются как защитный актив. Такому росту новых игроков также способствуют различные мероприятия, посвященные этой теме, одним из таких является Российский инвестиционный чемпионат (РИЧ), который позволяет не просто посоревноваться с гуру фондовых рынков, но и получить большое вознаграждение, не зависимо от стартового капитала.

Призовой фонд состязания составлял около 100 млн рублей, а победителем объявляется инвестор, показавший максимальную прибыль в рублях. Но также были дополнительные призы игрокам с наивысшей доходностью в своей нише (портфели от 1 млн, от 500 тыс., до 100 тыс., и менее 50 тыс. рублей), именно из-за этой особенности данный проект, с каждым запуском, привлекает все больше и больше новых участников, желающих победить...честным или не совсем честным путем.

Условия конкурса запрещали манипулировать ценами на активы, в том числе по договоренности. Но российские инвесторы всегда славились своей изобретательностью, так группа родственников, а именно Алексей, Тамара, Константин и Артем Шубины, а также Татьяна Дроздова заключали взаимные сделки с фьючерсными контрактами. О данной манипуляции сообщил ЦБ, заметивший существенные отклонения объемов торгов некоторых ценных бумаг. Далее выяснилось, что данные действия проводились в период с 18 мая 2022 года по 17 февраля 2023 и их целью была победа в РИЧ, проводимом группой Тинькофф Инвестиций.

Суть их мошеннических действий состояла в следующем: родственники покупали низколиквидные фьючерсы с пустым стаканом* по заниженной цене и продавали по завышенной другим участникам сговора по словам представителя команды мониторинга “Тинькофф инвестиций”, (*Сделки с пустым стаканом это сделки, при которых на ценную бумагу отсутствуют заявки на покупку/продажу).

На основании положения Центрального Банка, всего было задействовано 16 видов активов:

1. Фьючерсы на акции голубых фишек (“Газпром”, “Магнит”, “Татнефть”, “Алрос”, “Норильский никель”)
2. Фьючерсы на акции добывающих компаний (“Русал”, “Мечел”, “НЛМЛ”)
3. Фьючерсы волатильных эмитентов (“Детский мир”, “Россети”)
4. Акции “Самолет”, “АФК Система”, Мосбиржи и мини-индекс РТС и другие.

Необходимо отметить противоречивость данной информации, особенно если учитывать тот факт, что фьючерсы Газпрома и Московской биржи были одними из самых популярных при выборе инвестиционной стратегии среди игроков.

Одна семья вряд ли могла каким-то существенным образом повлиять на котировки фьючерсов голубых фишек (акции наиболее крупных, ликвидных и надёжных компаний со стабильными показателями доходности, их цена изменяется относительно плавно). К тому же, подавляющее большинство активов, упомянутых в списке, являются ликвидными и имеют среднюю волатильность, т.е. обеспечить отсутствие заявок на куплю/продажу (пустой стакан) становится попросту невозможной задачей.

Из всего вышесказанного можно предположить, что ЦБ не хочет раскрывать конфиденциальную информацию о названии тех самых низколиквидных ценных бумаг, подвергшихся манипулятивному воздействию, так как это может только спровоцировать подобное координированное воздействие в дальнейшем. Полагаю, что именно по этой причине, активы, в представленном списке высоколиквидные фьючерсы акций со средним показателем волатильности, необходимые лишь для отвода глаз.

Центральный банк и регуляторы не могут в режиме реального времени отслеживать все подозрительные действия игроков. Нет четко сформулированной законодательной базы, которая смогла бы классифицировать

подобные правонарушения. При этом следует отметить, что строгость уже введенных нормативных актов не является достаточной. Примером может послужить данная ситуация. Против каждого члена семьи были введены следующие административные меры: штраф для физлиц в размере от 3000 до 5000 руб., а также дисквалификация с РИЧ и ограничения использования сервисами компании “Тинькофф инвестиции”.

Правовая основа данного аспекта находится в руках правительства, но инструмент оперативного мониторинга коллективного воздействия должен быть введен уже сейчас. Анализ подобных случаев массового влияния на котировки компаний на примере акций компании GameStop и платформ автоследования подтверждает это положение. Ситуация с семьей Шубиных лишь в очередной раз показывает уязвимость и хрупкость фондового рынка в том состоянии, в котором он пребывает сейчас. Таким образом, в настоящее время просто необходим инструмент, способный в моменте отследить подозрительные изменения котировок, иначе ни одна компания не сможет быть полностью застрахована от подобных координированных действий.

Эффективным предложением могло бы быть введение дневных лимитов для всех котировок ценных бумаг. Например, он будет составлять 20 % от стоимости ценной бумаги на начало открытия торгов и как только значение превысит 20 % или опустится ниже данного значения (в течении дня) торги должны быть остановлены, операции тщательно проверены на предмет координированных действий. Далее следует вынесение решения о продолжении торгов или их окончания на определенный срок.

Данное изменение положительно скажется на волатильности рынка ценных бумаг в целом, котировки придут в состояние относительной стабильности, а фондовый рынок получит инструмент, способный спасти его от обвалов и спекуляций.

Список литературы

1. Безруков Е.С., Лохина И.Н. Автоследование легкой заработок или угроза для инвесторов и фондовых рынков? // Российский экономический Интернет-журнал–EREJ (Финансовая экономика). 2023. № 12. С. 42-46.
2. Безруков Е.С., Лохина И.Н. Воздействие частных инвесторов на фондовый рынок. Форум Reddit, разоривший крупнейшие хедж-фонды. Анализ причин и последствий координированных действий игроков // Сборник трудов конференции. Нижний Новгород: Изд-во НИНГУ им. Н.И. Лобачевского, 2023. С. 590-595.
3. Буйлов Максим. РПЛ – российская прибыльная лига // Сайт Коммерсантъ: [сайт]. 17.08.2023. URL <https://www.kommersant.ru/doc/6137567> (дата обращения: 30.10.2023).
4. КонсультантПлюс: справочная правовая система: сайт. Москва, 1997. URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 12.11.2023).
5. Полянский Д. Трейдеры 10 месяцев манипулировали фьючерсами для победы в конкурсе // Сайт РБК Инвестиции: [сайт], 06.10.2023. URL: <https://quote.ru/news/article/652028fb9a794776cac3ccb6> (дата обращения: 30.10.2023).
6. Установлены факты манипулирования рынком при совершении сделок с фьючерсными контрактами. Пресс-релиз Банка России // Сайт Банка России: [сайт]. 13.07.2023. URL: <https://www.cbr.ru/press/pr/?file=638322020850280874PNP.html> (дата обращения: 30.10.2023).

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИЕЙ В РАЗРЕЗЕ ЖИЗНЕННОГО ЦИКЛА КОМПАНИИ

Воронкова М.С.

студент 2-го курса, Южный Университет (ИУБуП), г. Ростов-на-Дону

Научный руководитель: Шпилевская Е.В.

к.э.н., Южный Университет (ИУБуП), г. Ростов-на-Дону

Аннотация. В данной статье представлены результаты исследования особенностей разработки подходов к управлению финансовой стратегии компании с учетом фаз ее жизненного цикла. Авторами рассматриваются возможности реализации трех вариантов стратегии: минимизации издержек, дифференциации и оперативного реагирования. Каждая из стратегий анализируется для таких этапов жизненного цикла компании как детство, юность и расцвет.

Ключевые слова: финансовая стратегия, дебиторская задолженность, жизненный цикл компании, издержки, дифференциация.

MODERN APPROACHES TO FINANCIAL STRATEGY MANAGEMENT IN TERMS OF THE COMPANY'S LIFE CYCLE

Voronkova M.S.

student, Southern University (IMBL), Rostov-on-Don

Scientific supervisor: Shpilevskaya E.V.

PhD in Economics, Southern University (IMBL), Rostov-on-Don

Abstract. This article presents the results of a study of the features of developing approaches to managing a company's financial strategy, taking into account the phases of its life cycle. The authors consider the possibilities of implementing three strategy options: cost minimization, differentiation and rapid response. Each of the strategies is analyzed for such stages of the company's life cycle as childhood, adolescence and heyday.

Keywords: financial strategy, accounts receivable, company life cycle, costs, differentiation.

Управление финансовой стратегией предприятия находится в тесной взаимосвязи с фазой жизненного цикла. Жизненный цикл организации это совокупность этапов и стадий, через которые проходит организация за период своего существования. На каждом из этапов требуется особый подход к управлению компанией, потому что и возможности, и риски на разных стадиях, в большинстве случаев, неодинаковы. От того, на каком этапе жизненного цикла находится предприятие, зависит распределение финансовых ресурсов, возможности по привлечению источников финансирования, стратегические цели и тактика их достижения.

На рисунке 1 показаны фазы жизненного цикла компании и виды стратегии, характерные для каждого из этапов жизненного цикла.

Для наглядного примера проведем анализ отличий финансовых стратегий, направленных на управление дебиторской задолженностью на различных стадиях жизненного цикла компании в разрезе трех вариантов стратегии: минимизации издержек, дифференциации и оперативного реагирования. Данные анализа будут представлены в таблицах 1, 2, и 3.



Рисунок 1 – Фазы жизненного цикла и стратегии предприятия

Таблица 1 – Стратегия минимизации издержек в работе с дебиторской задолженностью на стадиях жизненного цикла компании

Детство	Юность		Расцвет	
Рост выручки. Прибыль имеет незначительное значение	«Снятие сливок». Рост прибыли. Снижение доли рынка за счет снижения ассортимента и сужение клиентской базы в пользу рентабельности	Стратегия удержания. Происходит повышение прибыли за счет управления затратами	«Продление расцвета». Каждый раз разработка стратегии устанавливает новые стратегические цели для компании	Подготовка бизнеса к продаже
Дебиторская задолженность актив	Дебиторская задолженность начало продаж	Дебиторская задолженность увеличение продаж	Некая смесь между дебиторской задолженностью как актив и как элемент конкурентоспособности	Дебиторская задолженность актив
Нефинансовые показатели доля рынка, география	Финансовые показатели преобладают, но доля рынка находится в стадии отслеживания	Финансовые показатели равны нефинансовым	Финансовые показатели равны нефинансовым	Нефинансовых показателей больше, чем финансовых
Делегирование имеет место быть	Делегирование уже сточение от делегирования к бюрократии	Происходит централизация власти (переход от делегирования к структурному управлению)	Происходит делегирование	Централизованное управление доминирует

Стратегия минимизации издержек применяется предприятиями в условиях острой конкуренции на рынке с эластичным спросом. Любое изменение цены здесь может спровоцировать либо значительное сокращение спроса, если цена увеличилась, либо привлечь большее число покупателей при снижении цен. Но данная стратегия может быть реализована только если у предприятия есть возможности по сокращению издержек.

Таблица 2 – Стратегия дифференциации в работе с дебиторской задолженностью на стадиях жизненного цикла компании

Детство	Юность		Расцвет	
Рост выручки. Прибыль имеет несущественное значение	«Снятие сливок». Рост прибыли. Снижение доли рынка за счет снижения ассортимента и сужение клиентской базы в пользу рентабельности	Стратегия удержания. Происходит повышение прибыли за счет управления затратами	«Продление расцвета». Каждый раз разработка стратегии устанавливает новые стратегические цели для компании	Подготовка бизнеса к продаже
Дебиторская задолженность актив	Дебиторская задолженность как элемент конкурентоспособности	Избирательная дебиторская задолженность как элемент конкурентоспособности	Некая смесь между дебиторской задолженностью как актив и как элемент конкурентоспособности	Дебиторская задолженность актив
Нефинансовые показатели доля рынка, структура рынка	Финансовые показатели преобладают	Финансовые показатели равны нефинансовым	Финансовые по значимости равны нефинансовым	Финансовых показателей больше
Присутствие делегирования не определено	Делегирования нет	Присутствует частичное делегирование	Происходит делегирование	Централизованное управление доминирует

Стратегия дифференциации в управлении дебиторской задолженностью предусматривает выделение различных подходов к рассмотрению дебиторской задолженности в составе активов предприятия.

Таблица 3 – Стратегия оперативного реагирования в работе с дебиторской задолженностью на стадиях жизненного цикла компании

Детство	Юность		Расцвет	
Рост выручки. Прибыль имеет несущественное значение	«Снятие сливок». Рост прибыли. Снижение доли рынка за счет снижения ассортимента и сужение клиентской базы в пользу рентабельности	Стратегия удержания. Происходит повышение прибыли за счет управления затратами	«Продление расцвета». Каждый раз разработка стратегии устанавливает новые стратегические цели для компании	Подготовка бизнеса к продаже
Дебиторская задолженность актив. Раздается дебиторская задолженность, но она ограничивается сверху кредиторской задолженностью	Дебиторская задолженность как элемент конкурентоспособности	Дебиторская задолженность как элемент конкурентоспособности	Дебиторская задолженность как элемент конкурентоспособности	Дебиторская задолженность актив
Финансовые показатели с точки зрения того, сколько денег мы отдали и насколько это выгодно	Финансовые показатели преобладают	Финансовые показатели = нефинансовые показатели	Финансовые = нефинансовым с акцентом на финансовые	Финансовые
Присутствие делегирования еще не понятно	Делегирование	Делегирование	Делегирование	Централизованное управление

Резюмируя вышесказанное следует отметить, что при разработке финансовой стратегии предприятия следует учитывать особенности этапов

развития компании. Так на этапе «детство» дебиторская задолженность представляет собой один из ключевых активов предприятия. Ее формирование связано не столько с желанием самого предприятия наращивать объем задолженности, а сколько объективными причинами. Вновь созданное предприятие стремится нарастить свою долю рынка, завоевать как можно больше потребителей, поэтому оно вынуждено предоставлять как можно больше преференций своим клиентам, в том числе и возможности отсрочки исполнения обязательств по оплате продукции. Все это способствует наращению объема дебиторской задолженности.

Однако, если обратиться к изучению фазы «расцвет», то здесь уже идет работа по управлению дебиторской задолженностью, с целью оптимизации ее величины и тем самым оптимизации структуры оборотного капитала компании. Это приводит к необходимости отслеживать объем дебиторской задолженности с целью выявления риска истечения сроков требования и своевременного принятия решений о взыскании.

Список литературы

1. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. К.: Ника Центр, Эльга, 2018. Т. 1. 592 с.
2. Казакова Н.А. Управленческий анализ в различных отраслях: учебное пособие. М.: НИЦ Инфра-М, 2020. 288 с.
3. Киселева А.В., Привалова О.Ю. Моделирование финансового цикла компании // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. № 12-1.
4. Паршина А.А., Шпилевская Е.В., Гарина Е.П. Повышение конкурентоспособности отечественного производства через реализацию концепций управления комплексным развитием продукта // Гуманитарные и социально-экономические науки. 2018. № 3(100). С. 113-118.
5. Султыгова М.Б. Обеспечение экономической безопасности организации на основе проектного подхода: автореф. дис. ... канд. эконом. наук. СПб., 2019.

УДК 336

ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ КАК ЭЛЕМЕНТ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Грачева К.Ю.

магистрант Нижегородского института управления – филиала РАНХиГС

Якушева А.М.

*к.э.н., доцент кафедры финансов и правового регулирования финансового рынка
Нижегородского института управления – филиала РАНХиГС*

Аннотация. В статье раскрыто значение инвестиционной стратегии, обозначены основные проблемы разработки и реализации стратегии в рамках финансового стратегического управления. Обозначена важность и цели разработки стратегии, этапы формирования. Определены критерии результативности реализации инвестиционной стратегии и сделаны обобщающие выводы.

Ключевые слова: инвестиции, инвестиционная стратегия, инвестиционная политика, финансовые ресурсы, конкурентоспособность, стратегическое финансовое управление.

INVESTMENT STRATEGY AS AN ELEMENT OF STRATEGIC MANAGEMENT OF AN ORGANIZATION

Gracheva K.Y.

Master's student of Nizhny Novgorod Institute of Management – branch of RANEP

Abstract. The article reveals the importance of the investment strategy, identifies the main problems of the development and implementation of the strategy within the framework of financial strategic management. The importance and goals of strategy development, the stages of formation are outlined. The criteria for the effectiveness of the implementation of the investment strategy are determined and generalizing conclusions are made.

Keywords: investments, investment strategy, investment policy, financial resources, competitiveness, strategic financial management.

Разработка инвестиционной стратегии является актуальной темой исследования в современном мире, ввиду того, что данная стратегия создается и реализуется как важнейший элемент долговременного стратегического управления любого предприятия (организации). В свою очередь стратегическое управление предприятием(организацией) сильно затруднено, так как нынешнее общество находится в условиях неопределенности (политическая и экономическая нестабильность в стране, скачкообразный спрос, изменение конъюнктуры рынка, закрытие торговых путей, санкционная политика стран Запада и др.). Ситуация неопределенности и нестабильности в России не новое явление, мы испытываем трудности планирования и прогнозирования на всем пути развития РФ. Поэтому использование инструментов инвестиционной стратегии в качестве решения либо хотя бы сглаживания проблем стратегического управления есть и будет актуальной темой для исследований и обсуждений в кругах экономистов. Стратегическое управление главным образом является ключевым элементом роста и развития производственно-хозяйственной и финансовой деятельности предприятия(организации), обеспечивающих рост стоимости бизнеса в целом.

Инвестиционная стратегия является плановым механизмом реализации последовательных действий в сфере инвестиционной деятельности, который позволяет определять приоритетные направления и формы инвестиционных ресурсов, а также характер их формирования для последовательных этапов реализации долгосрочных инвестиционных стратегических целей. Главной целью инвестирования мы обозначим осуществление инновационного развития компании с целью максимизации рыночной стоимости предприятия(организации), а именно: сохранение капитала и его приумножение.

Проблема разработки инвестиционной стратегии как важнейшего элемента реализации долгосрочных стратегических финансовых решений в настоящее время является не полностью изученной и безусловно популярной. Это предопределено следующими проблемами:

– недостаточностью разработанных ранее теоретических основ стратегического управления инвестиционной деятельностью в условиях неопределенности переходной экономики;

– проблема стратегического управления компанией в условиях недостаточного финансирования инвестиционных решений и проектов;

– недостаточность квалифицированных кадров, подготовленных для осуществления и разработки инвестиционных проектов, а также неохотное применение методов экономического планирования и прогнозирования самими предприятиями(организациями), ввиду застарелых стереотипов самих управляющих структур и их некомпетентность.

– необходимостью реформирования всей системы управления компанией с точки зрения подчинения всех ее механизмов развития долгосрочной стратегии устойчивого эффективного развития. Это приводит к возможности принятия целесообразных своевременных управленческих решений в области решения текущих проблем компании.

Для любой динамично развивающейся компании, в современных рыночных условиях жесткой конкуренции необходимо постоянно занимать лидирующие позиции, быть конкурентоспособной и финансово успешной, совершенствовать с заданной периодичностью ассортимент и качество своей продукции, прибегать к инновациям на производстве, модернизировать процессы производства и повышать эффективность использования уже имеющихся и вновь привлекаемых ресурсов. А тем самым важно правильно выстраивать и контролировать стратегию своего развития, финансирование которой было бы невозможно без привлечения дополнительных финансовых ресурсов. Взаимодействие с грамотным инвестором в условиях огромного выбора сфер и объектов для инвестирования будет построено на заинтересованности потенциального инвестора именно той компанией, которая имеет более высокий потенциал к развитию, а также четко разработанную стратегию развития. Инвестор будет минимизировать свои инвестиционные риски.

Исходя из этого необходимо выделить задачи инвестиционной деятельности (рисунок 1).



Рисунок 1 – Задачи инвестиционной деятельности

Процесс разработки инвестиционной стратегии предприятия(организации) реализуется поэтапно (рисунок 2).

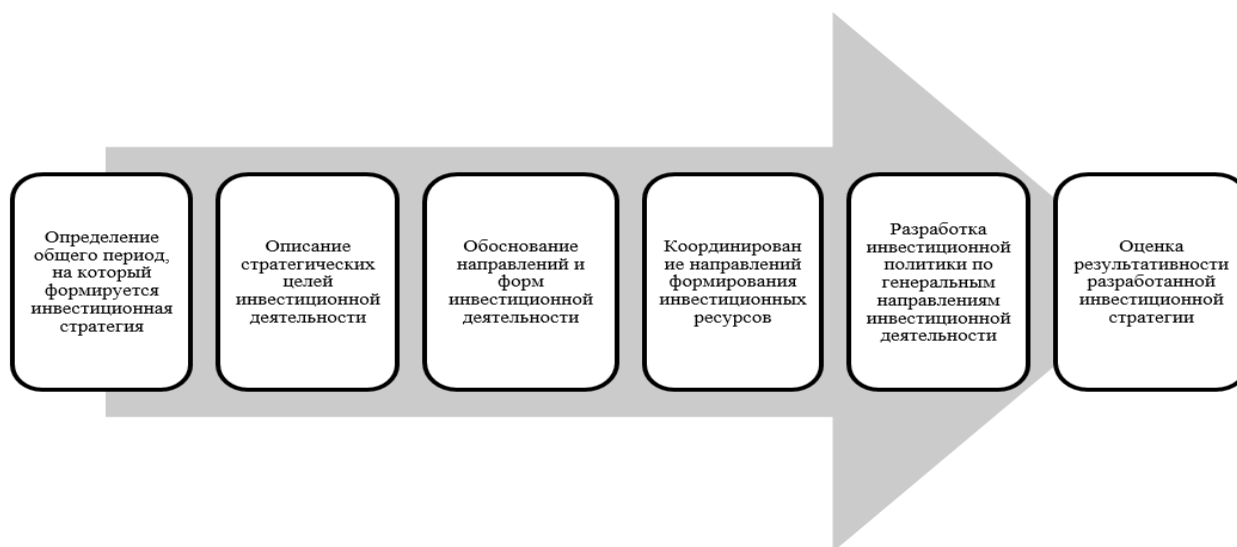


Рисунок 2 – Этапы разработки инвестиционной стратегии

Период, на который необходимо формировать инвестиционную стратегию, зависит от следующих факторов: продолжительность периода инвестиционной стратегии должна соответствовать продолжительности периода формирования общей стратегии развития предприятия(организации); период формирования инвестиционной стратегии зависит от возможности прогнозирования ситуации на инвестиционном рынке, а также экономики в целом(на Западе стратегия разрабатывается на 10-15 лет, а России временные рамки должны быть уменьшены в среднем до 3-5 лет, ввиду нестабильности экономической и политической ситуации); также на период формирования инвестиционной стратегии будет влиять отраслевая принадлежность предприятия(организации)(в сфере услуг, производства товаров народного потребления, розничной торговли период будет короче 3-5 лет, в добывающих и производственных отраслях дольше 5-10 лет, у институциональных инвесторов свыше 10лет; также стоит учитывать размеры предприятия(организации) чем крупнее, тем на более длительный срок разрабатывается стратегия.

Стратегическое финансовое управление в сфере инвестиционной деятельности носит целевой характер. Для формирования инвестиционной стратегии необходимо обозначать определенные цели и критерии их достижения, согласно которым появляется возможность оценить результативность применения инвестиционной стратегии на предприятии(организации). Будучи четко сформулированными и максимально верно определенными цели и критерии становятся мощным средством повышения эффективности деятельности компаний в долгосрочном периоде. При соблюдении всех критериев с минимальными отступлениями от целевых установок данные критерии становятся базой для принятия управленческих решений на всех стадиях инвестиционного процесса. Для примера можно рассмотреть дерево целей по финансовому оздоровлению предприятия(организации) (рисунок 3). В качестве главной цели формирования

инвестиционной стратегии будет стоять финансовое оздоровление компании, а подцелями будут выступать цели, связанные с отдельными сегментами деятельности.



Рисунок 3 – Пример дерева целей

Важнейшим этапом разработки и реализации инвестиционной стратегии является оценка результативности разработанной стратегии. Так как данная мера помогает выявить слабые стороны разработанной стратегии и, тем самым, будет являться основой для пересмотра и корректировки ее составляющих компонентов. Оценка результативности разработанной инвестиционной стратегии осуществляется на основе ряда критериев (рисунок 4).

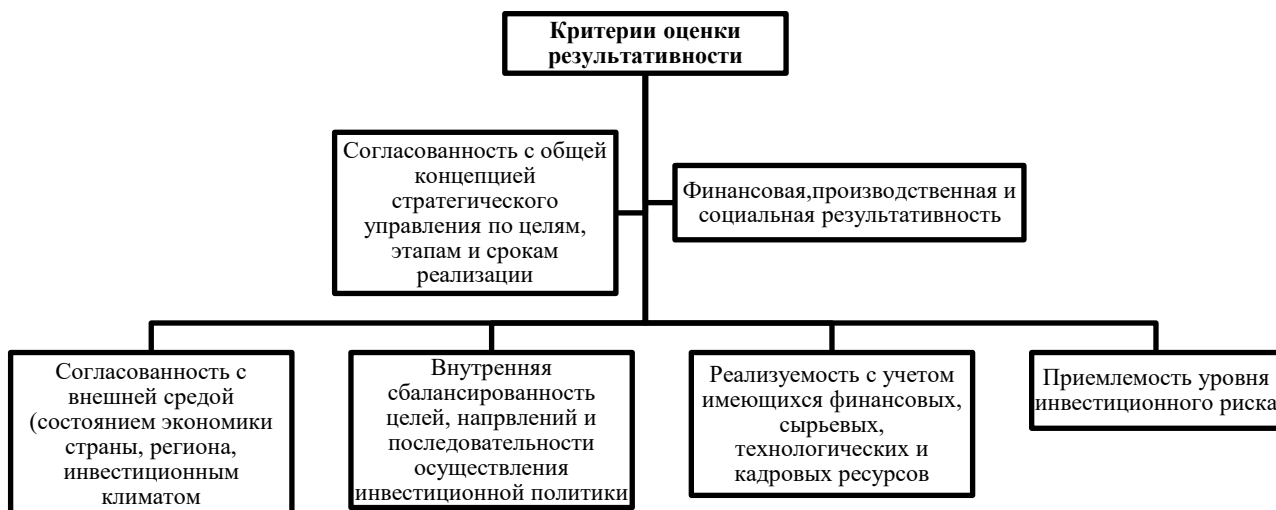


Рисунок 4 – Критерии оценки результативности инвестиционной стратегии

Тем самым можно сделать вывод: инвестиционная стратегия является неотъемлемым элементом стратегического финансового управления в контексте долгосрочного планирования и прогнозирования. В России в условиях постоянно изменяющихся экономических и политических условий долгосрочное стратегическое управление сильно затруднено, поэтому вспомогательным элементом планирования и прогнозирования, а также минимизации рисков и

потерь является мера применения инвестиционной стратегии с использованием и разработкой инвестиционных проектов. Инвестиционная стратегия должна отражать цели и задачи инвестиционной политики компании, должна реализовываться поэтапно с соблюдением критериев результативности инвестиционной политики. При соблюдении всем перечисленных механизмов инвестиционная стратегия становится эффективным механизмом при принятии управленческих решений.

Список литературы

1. Ершова Н.А., Миронова О.В., Чернышева Т.В. Финансово-инвестиционная стратегия: учебное пособие. М.: Российский государственный университет правосудия, 2021. 196 с.
2. Петрушевская В.В., Арчигова Я.О., Шарый К.В. Стратегия управления финансовой деятельностью: учебник для обучающихся 2 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит». Донецк: Донецкая академия управления и государственной службы, 2021. 258 с.

УДК 336

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ В КРУПНЫХ ХОЛДИНГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Егорова А.О.

к.э.н., доцент кафедры страхования, финансов и кредита

Нижегородский государственный

педагогический университет им. К. Минина

Кочарян К.А., Байрамова Р.О.

студенты 3 курса, Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС

Аннотация. В статье выделены особенности организации и реализации процесса бюджетирования в холдинговых организациях. Определен ряд основных задач, решение которых позволяет обеспечивать функционирование финансовой структуры, а также определены цели, роль и место системы бюджетирования в крупных организациях. По результатам исследования относительно бюджетирования в отечественных и зарубежных холдингах сделаны выводы, отражающие сходства и отличительные особенности построения системы бюджетирования в разных странах. В заключительной части работы предложены рекомендации, способствующие развитию и оптимизации процесса бюджетирования в холдинговых организациях.

Ключевые слова: система бюджетирования, холдинговые организации, планирование, финансовая структура, контроль, бюджет.

BUDGETING SYSTEM FORMATION FEATURES IN LARGE HOLDING ORGANIZATIONS

Egorova A.O.

Candidate of Economic Sciences,

Associate Professor Department of Insurance, Finance and Credit

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Kocharyan K.A., Bayramova R.O.

3rd year students, Nizhny Novgorod Institute of Management – branch of RANEP

Abstract. The article highlights the features of the organization and implementation of the budgeting process in holding organizations. A number of main tasks have been identified, the solution of which makes it possible to ensure the functioning of the financial structure, and the goals, role and place of the budgeting system in large organizations have been determined. Based on the results of the study

regarding budgeting in domestic and foreign holdings, conclusions were drawn that reflect the similarities and distinctive features of building a budgeting system in different countries. In the final part of the work, recommendations are proposed to promote the development and optimization of the budgeting process in holding organizations.

Keywords: budgeting system, holding organizations, planning, financial structure, control, budget.

В современных условиях, когда мобильность производства и капитала постоянно увеличивается не только на национальном, но и на мировом уровне, особое значение приобретают крупные бизнес-структуры, включая холдинги. Процесс формирования и функционирования холдинговых компаний в настоящее время происходит под влиянием возрастающей конкуренции среди бизнес-структур в связи с глобализацией экономики в целом. Именно поэтому появляется необходимость реализации единых слаженных действий и устойчивости всего холдинга.

Однако эффективность этих действий обеспечивается только благодаря тесному взаимодействию и контролю работы всех компаний, входящих в холдинг.

Внедрение единой системы бюджетирования является одним из ключевых инструментов создания системы управления, способной соответствовать таким условиям. Стоит отметить, что применение механизма бюджетирования в менеджменте имеет важное значение, но все же предоставляет некоторые трудности. Поэтому необходимо более детально определить понятие, систему, роль и место бюджетирования в организации деятельности крупных компаний [6].

Система бюджетирования подразумевает анализ результатов, прогнозов и оценки финансовой деятельности организации под влиянием внешних факторов по различным направлениям, в основе которых находится план и цели по формированию достойного функционирования компании [5].

Бюджетирование представляет собой одну из главных функций управления всей организацией, которая заключается в планировании, согласно О.Д. Кавериной. Петер Хорват, как и некоторые другие зарубежные исследователи, рассматривает бюджетирование как средство контроля эффективности решений в управлении, благодаря которому возможно определение наиболее оптимальных путей развития. В отличие от предыдущих ученых, М.А. Вахрушина указывает на тесную взаимосвязь выделенных ими двух процессов.

Исследователи по-разному трактуют значение понятия «бюджетирование», в зависимости от которого формируются взгляды на определение системы бюджетирования. К примеру, В.Ф. Комаров и А.П. Дугельный рассматривали систему бюджетирования в качестве совокупности объектов и процессов. Под объектами они понимали документы, управленческий персонал, различные положения о структурных подразделениях компании. К процессам же, по мнению ученых, относятся процессы контроля, планирования, учета и анализа.

Согласно В.Н. Едроновой, система бюджетирования подразумевает работу с бюджетами: процесс их составления, реализации, контроля. А также элементы

бюджетирования, среди которых она выделяет объекты, представленные отдельными видами бизнеса; субъекты, включающие отделы и комиссию, которые принимают непосредственное участие в формировании бюджетов.

Таким образом, при рассмотрении бюджетирования в качестве системы, следует отметить, что это оно представляет собой механизм функционирования различных элементов при управлении организацией, в основе которого находится осуществление процесса формирования и реализации бюджетов.

При изучении сущности бюджетирования в холдинговых организациях помимо его системы, стоит рассмотреть этапы, цели и задачи бюджетирования. Перечисленные составляющие отражены в бюджетном регламенте организации, который также определяет принципы и процедуры реализации этапов бюджетирования [1].

Процесс бюджетирования различается в разных компаниях, но обычно включает в себя следующие этапы: получение подробной информации о бюджетной политике от специалистов; выявление факторов, влияющих на результат подготовки бюджетов; создание бюджета при задействовании главного фактора, влияющего на результат; инициирование операционных бюджетов; согласование этих бюджетов с менеджерами высших уровней; оценка и анализ операционных бюджетов; составление отдельных финансовых бюджетов и разработка сводного бюджета; утверждение и оценка исполнения бюджетов [7].

На каждом из этих этапов необходимо выполнение определенных функций, способствующих реализации основных целей бюджетирования в организации. Одна из таких целей заключается в обеспечении финансовой деятельности организации за счет учета временных рамок и избежания дефицита. Особая значимость данной цели прослеживается в крупных холдинговых компаниях, в которых нежелательно и недопустимо неравенство в денежных средствах предприятий холдинга в определенный промежуток времени [2].

В связи с этим выделяют следующие особенности формирования системы бюджетирования в холдинговых структурах: наличие большого количества юридических лиц, связанных с разными формами собственности; разнообразие используемых организационных структур; совокупность множества видов бизнес-процессов и отличающихся механизмов и технологий осуществления деятельности в организациях и т.д. [8].

Для успешного функционирования целого холдинга существуют конкретные задачи их деятельности, благодаря решению которых обеспечивается достижение общей цели всех структур. К ним относятся: создание логической структуры бюджета в организации; внедрение и применение наиболее эффективных инструментов для контроля и регулирования деятельности всех предприятий холдинга, а также их подразделений; объединение множества бюджетов предприятий холдинга в единый финансовый план; способность оперативно и своевременно корректировать информацию в зависимости от влияющих на нее факторов [3, с. 164].

Соответственно, исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод о том, что управление холдингами во многом отличается от функционирования

отдельных предприятий в связи с более сложной организацией ее структуры, объемом и масштабами ее деятельности. Именно поэтому осуществление финансовой деятельности в холдинговых компаниях представляет собой сложную задачу, для решения которой требуется реализация комплексного подхода.

Переходя к применению бюджетирования как феномена в мировой и российской практике, стоит отметить, что бюджетирование изначально появилось в зарубежных странах, и благодаря положительной практике внедрения методов управления финансами при применении бюджетирования, оно начало активно использоваться и в России, но относительно недавно.

Рассмотрим систему бюджетирования организаций на примере зарубежной и отечественной организаций: американская корпорация General Electric и холдинга «Российские железные дороги» ОАО «РЖД».

Главным компонентом системы бюджетирования General Electric является процесс составления бюджета продаж. Оценка продаж производится в двух направлениях: сверху вниз от руководства к сотрудникам и снизу вверх от сотрудников к руководителям. Это означает, что отделы продаж делают свои оптимальные оценки на предстоящий год на основе имеющихся заказов компании и заказов, которые они могут получить в ближайшем будущем исходя из данных агентств по исследованию рынка. После понимания объема заказов, общий оборот определяется как предполагаемый доход за год, который рассчитывают коммерческие и финансовые отделы. Руководство получает эту информацию, а отделы знакомятся с показателями продаж.

После утверждения бюджета продаж, составляется производственный бюджет, который включает в себя планирование материалов и затрат на рабочую силу. На данном этапе в процессе бюджетирования участвуют коммерческие и производственные отделы, отделы снабжения, логистики и кадров. Производится оценка целевого отставания и сроков доставки, чтобы убедиться, что производство соответствует срокам завершения. Это помогает учитывать все затраты и необходимые материалы.

Наконец, продажи, общие и административные расходы планируются руководством, отделами финансов и кадровыми отделами, устанавливаются суммы заработной платы руководства и администрации, эксплуатационные расходы на строительство, содержание офиса, которые каким-то образом не зависят от уровня производства, а скорее планируются в соответствии с историческими тенденциями [4].

Основным бюджетом ОАО «РЖД» является производственный бюджет. Основная задача производственного бюджетирования правильно рассчитать количество километров, которые необходимо преодолеть для достижения планового показателя объема перевозок.

Процесс бюджетирования подразумевает вовлеченность не только большого числа сотрудников финансово-экономического блока, но и руководителей производственных подразделений. Это обусловлено тем, что компания имеет сложную, интегрированную систему различных бизнес-процессов. Все это требует одновременного взаимодействия отраслевых и управленческих центров ответственности.

Первый этап процесса бюджетирования включает в себя подготовку информации обо всех имеющихся в наличии у каждого филиала компании ресурсах, которой занимаются сотрудники отделов управления транспортом и организации перевозок. На втором этапе отделом маркетинга и тарифной политики составляется прогноз спроса на услуги компании, намечается тарифная политика исходя из информации о наличии ресурсов, подготовленной на первом этапе, а также формируются и иные прогнозные показатели. На третьем этапе отдел маркетинга и тарифной политики объединяет данные, полученные на предыдущих этапах, в виде объемных показателей и разрабатывает бюджет производства. Четвертый этап сопровождается созданием бюджета доходов и бюджета хозяйственного управления при использовании информации, представленной в бюджете производства.

В процессе формирования бюджетов доходов и расходов, основанных на деятельности компании по перевозке, большое внимание уделяется разработке бюджетов компании, которые учитывают другие виды ее деятельности. К ним относятся дополнительные услуги, предоставляемые пассажирам, а также денежные средства от аренды вагонов, ремонтных работ и т.д. Бюджет производства является самым значимым из всех, и благодаря особенностям деятельности по перевозке пассажиров в рамках железнодорожного бизнеса в данный бюджет часто вносятся изменения для поддержания актуальности информации по ожидаемым показателям перевозок [7].

Таким образом, в результате анализа двух систем бюджетирования было выявлено, что основной особенностью системы бюджетирования как зарубежных, так и отечественных крупных корпораций и холдингов является процесс согласования бюджетов и планов всех подразделений и компаний входящих в состав организации. Однако можно выделить и различия в системах планирования двух выбранных организаций, выражающихся в процессе подготовки бюджетов и планов – в ОАО РЖД каждое последующее управление использует наработки предыдущих, тогда как в General Electric данный процесс происходит независимо в каждом подразделении, и только на последнем этапе данные объединяются в единый документ.

В связи с этим необходимо обеспечить постоянную связь между подразделениями и доводить до сведения участников процесса статус получаемой и передаваемой информации, что является важной составляющей бюджетного планирования. Одним из способов достижения данной цели является внедрение инструмента мониторинга статуса процесса бюджетирования.

Кроме того, большинство бюджетных систем содержат слишком много информации, что увеличивает вероятность ошибок и удлиняет весь процесс. Поэтому основной тенденцией совершенствования бюджетной системы стоит обозначить снижение затрат, автоматизацию и сокращение времени планирования, что приводит к гибкости и более быстрому достижению целей, поставленных перед всем холдингом.

В условиях быстроменяющейся окружающей среды, затрудняющей долгосрочное и среднесрочное планирование, стоит обратить внимание на

использование новых методов бюджетирования и планирования. Целесообразно использовать метод «скользящего бюджетирования» аналогично зарубежным организациям, которые делят плановый период на кварталы и затем ежеквартально готовят бюджет компании до конца трехлетнего плана. Это позволит компании быстро выявлять точки риска, реагировать на возникающие финансовые возможности, вносить соответствующую корректировку в плановые показатели, регулярно обновлять бюджет и адаптироваться к рыночным условиям.

Список литературы

1. Боташева Л.С., Узденова М.Х., Уртеннова М.П. Система бюджетирования и ее роль в организации управленческого учёта на предприятии // Управленческий учет. 2021. № 5-1. С. 169-174. EDN DBXRDJ.
2. Зубайдуллина К.А., Баринаова А.С. Совершенствование системы бюджетирования в организации на основе создания центров финансовой ответственности // Московский экономический журнал. 2020. № 10. С. 549-554.
3. Кожанова А.В. Практические аспекты бюджетирования бизнес-процессов в системе финансового планирования развития холдинга // Международный бухгалтерский учет. 2019. Т. 22, № 7(457). С. 779-800. DOI 10.24891/ia.22.7.779. EDN UCYDKR.
4. Компания General Electric: [сайт]. URL: <https://www.ge.com/> (дата обращения: 30.10.2023).
5. Манчилина Т.С. Понятие и сущность бюджетирования на предприятии // Актуальные теоретические и прикладные вопросы управления социально-экономическими системами: материалы II Международной научно-практической конференции, Москва, 10–11 декабря 2020 года. Т. 1. М.: Институт развития дополнительного профессионального образования, 2020. С. 154-157. EDN MHNTSY.
6. Покшиванова О.П. Особенности организации системы бюджетирования на средних предприятиях // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 12-2.
7. Проценко М.Ю., Басова М.М. Информационно-аналитическое обеспечение взаимодействия подразделений в процессе бюджетирования компании-оператора железнодорожных пассажирских перевозок // Вестник евразийской науки. 2022. № 5.
8. Уварова С.С., Смородина Е.П. Некоторые особенности построения системы бюджетирования на предприятиях холдингового типа // Цифровая и отраслевая экономика. 2021. № 2(23). С. 19-25. EDN GWQCVL.

УДК 336.71

ИННОВАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Кислова Е.Г.

к.э.н., доцент, Нижегородский институт управления филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации

Аннотация. На современном этапе развития Российской экономики одним из существенных факторов успешного функционирования кредитных организаций являются банковские инновации. В статье рассматриваются некоторые показатели, характеризующие инновационную политику ряда системно-значимых банков, исследован уровень инновационной активности бизнеса одного из них, ПАО «Росбанк». Установлена зависимость между исследуемыми показателями.

Ключевые слова: инновации, инновационная политика, инновационная активность, банки, конкурентоспособность.

INNOVATIONS IN THE BANKING SEKTOR

Kislova E.G.

Candidate of Economics, Associate Professor, Nizhny Novgorod Institute of Management Branch of the Russian Academy of National Economy and Public Administration

Abstract. At the present stage of the development of the Russian economy, one of the essential factors of the successful functioning of credit institutions is banking innovations. The article examines some indicators characterizing the innovation policy of a number of systemically significant banks, the level of innovative activity of the business of one of them, PJSC Rosbank, is investigated. The dependence between the studied indicators is established.

Keywords: innovation, innovation policy, innovation activity, banks, competitiveness.

Современный этап развития банковской системы России характеризуется высоким уровнем насыщенности рынка финансовыми продуктами и услугами и, как следствие, интенсивной конкуренцией между кредитными организациями. Банковская инновация – это результат деятельности банка, направленный на получение дополнительных доходов в процессе создания благоприятных условий формирования и размещения ресурсного потенциала при помощи нововведений, содействующих клиентам в получении прибыли, а потому способствующих популярности банка на рынке банковских услуг. Банковская инновационная деятельность ориентирована на гармонизацию интересов банка, потребителей и общества в целом в рамках создания продуктов и услуг более высокой ценности, чем у конкурентов.

Общие категории банковских инноваций отражают новые виды банковских продуктов и услуг, объединённые целью повышения качества и доступности банковского обслуживания. Чтобы понять, насколько эффективна конкурентная инновационная политика конкретного банка, целесообразно провести её исследование и сравнение с политикой ряда других, равных по масштабам деятельности, банков. В качестве иллюстрации проведем исследование инновационной политики системно-значимых банков: ПАО «Росбанк», ПАО «ВТБ 24», ПАО «Промсвязьбанк» по ряду ключевых показателей.

1. Затраты на инновационную активность. Сравнение уровня затрат на инновационную деятельность демонстрирует серьезную лидирующую позицию ПАО «Росбанк», его расходы в этом направлении намного выше, чем у конкурентов, что в первую очередь, связано с социально ориентированной направленностью, которой придерживается ПАО «Росбанк», выпуская различные банковские продукты с определенной периодичностью и совершенствуя существующие, тем самым расширяя клиентскую базу.

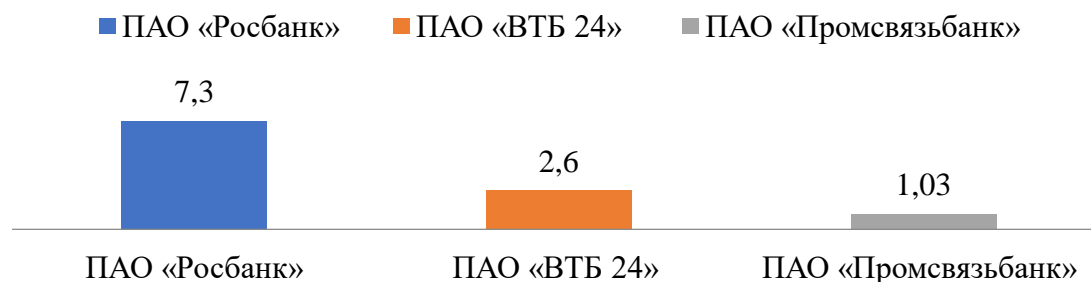


Рисунок 1 – Затраты на инновационную активность, 2022 г., млрд руб.

2. Совокупные затраты на продвижение инновационных продуктов. По данным отчетности, предоставляемой банками на 01 января 2023 года Банку

России, совокупные расходы на инновационные продукты демонстрируют ту же динамику.

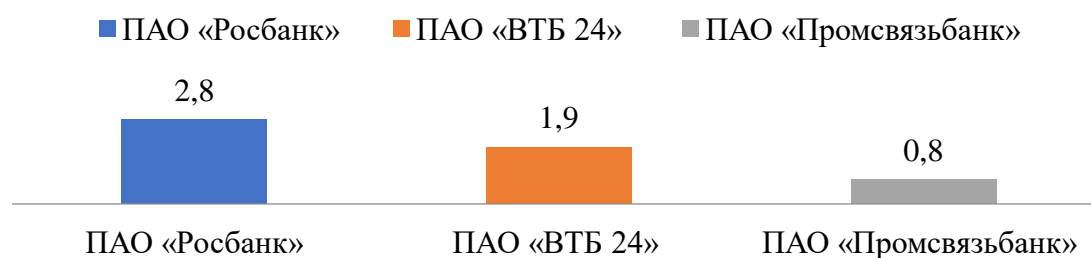


Рисунок 2 – Совокупные расходы на продвижение инновационных продуктов, 2022 г., млрд руб.

3. Затраты на функционирование и организацию мобильного банка, по результатам исследования, также немногим выше в ПАО «Росбанк».

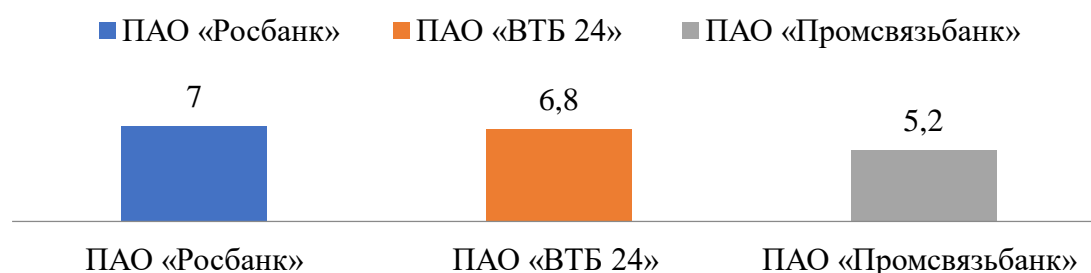


Рисунок 3 – Затраты на функционирование и организацию мобильного банка, в 2022 г., млрд руб.

Выделив лидера, целесообразно провести анализ ряда параметров, обеспечивающих устойчивость инновационной активности бизнеса ПАО «Росбанк» с целью выявления направлений совершенствования инновационной деятельности для всех участников банковского рынка. С целью анализа конкурентоспособности его инновационных услуг был проведен расчет коэффициента удержания клиентов (CRR) Отдела розничных продаж и клиентского обслуживания ПАО «Росбанк».

Таблица 1 – Анализ коэффициента удержания клиентов (CRR)

Наименование	1 квартал 2022	2 квартал 2022	3 квартал 2022	4 квартал 2022
Количество клиентов на конец периода, тыс. чел.	6	6	10	17
Количество новых клиентов за месяц, тыс. чел.	6	5	8	15
Количество клиентов в начале периода, тыс. чел.	1	2	5	9
CRR, %	0 %	50 %	40 %	22 %

Полученные значения демонстрируют снижение коэффициента удержания клиентов, несмотря на высокий уровень инновационной активности банка. Результаты анализа указывают на необходимость привлечения новых клиентов, при этом, сохраняя уже имеющихся.

В таблице 2 приведена оценка устойчивости бизнеса, проведенная на основе экспертной оценки. Экспертами выступили сотрудники Отдела розничных продаж и клиентского обслуживания ПАО «Росбанк».

Таблица 2 – Оценка конкурентоспособности ПАО «Росбанк»

Показатели	Вес фактора, P (0-1)	Оценка, Q (0-10)
Позиция устойчивости бизнеса		
Качество	0,2	7,1
Доля рынка	0,3	6,9
Узнаваемость бренда	0,2	7,8
Уровень цен	0,2	7,4
Лояльность потребителей	0,1	7,9
Итого = 1,42 + 2,07 + 1,56 + 1,48 + 0,79 = 7,32	1	$\sum_{i=1}^n P_i Q_i$
Привлекательность сегмента рынка небанковских кредитных организаций		
Потенциальные объемы продаж	0,3	8,9
Лёгкость входа на рынок для новых игроков	0,2	8,3
Низкий уровень рисков (стабильный рынок)	0,3	9,2
Ограниченное число игроков	0,1	8,1
Уровень лояльности конкурентам	0,1	7,4
Итого = 2,67 + 1,66 + 2,76 + 0,81 + 0,74 = 8,64	1	$\sum_{i=1}^n P_i Q_i$

На рисунке 4 приведено графическое представление позиции устойчивости бизнеса лидера исследования, ПАО «Росбанк».

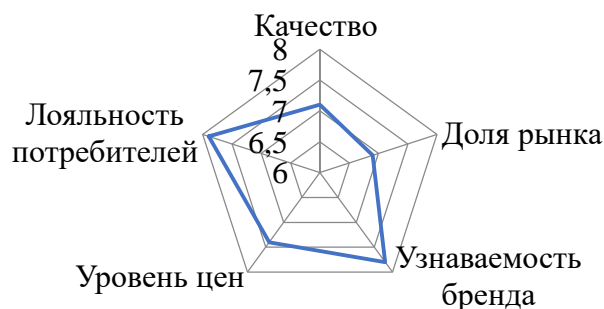


Рисунок 4 – Графическое представление позиции конкурентоспособности инновационной активности ПАО «Росбанк» по отношению к конкурентам

Оценивая устойчивость бизнеса, можно отметить достаточно высокий показатель для ПАО «Росбанк», он составил 7,32 балла из 10 возможных.

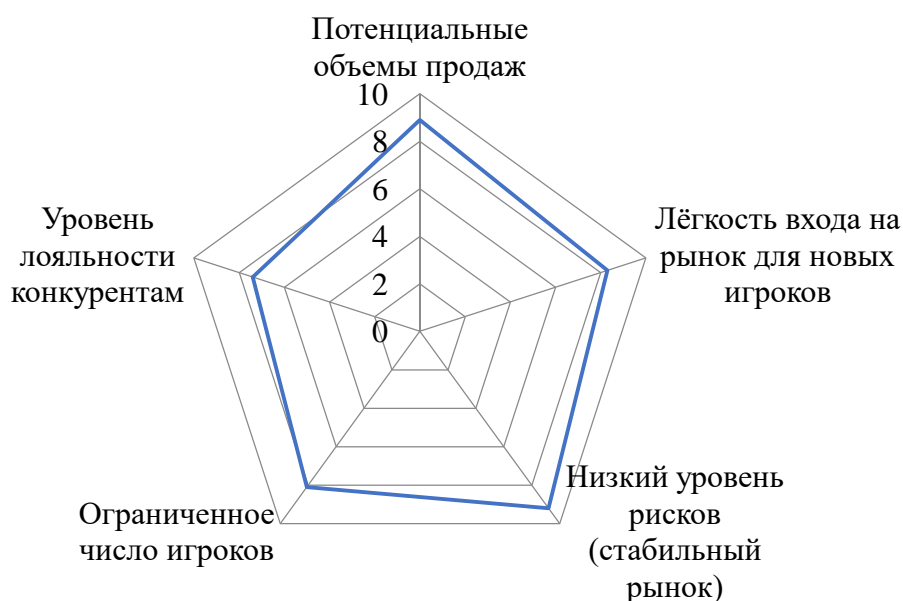


Рисунок 5 – Графическое представление привлекательности сегмента рынка

Привлекательность сегмента рынка получила оценку в 8,64 балла и свидетельствует о том, что данный сегмент рынка очень привлекателен для развития бизнеса клиентов ПАО «Росбанк», несмотря на то, что в анализе внешней среды организации было выявлено достаточно угроз.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что ПАО «Росбанк», несмотря на снижение в 2022 году коэффициента удержания клиентов, остается привлекательным банком для потенциальных клиентов, имеет устойчивую позицию на рынке банковских услуг, что во многом обусловлено активной инновационной политикой ПАО «Росбанк».

Список литературы

1. ПАО «Росбанк». URL: <https://www.rosbank.ru/> (дата обращения: 30.10.2023).
2. Официальный сайт ЦБ РФ. URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 30.10.2023).

УДК 658.15

МЕРОПРИЯТИЯ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Кобелева Д.С.

магистрант, Нижегородский институт управления филиал РАНХиГС

Научный руководитель: Арженковский И.В.

кандидат экономических наук, доцент,

Нижегородский институт управления филиал РАНХиГС

Аннотация. В данной исследовательской работе проводится анализ финансового положения компании ООО «Флэт Гласс Рус» в условиях сложившейся нестабильной экономической ситуации в стране. Отмечается, что финансовая устойчивость предприятия тесно связана с внешними и внутренними факторами. Результаты проведенного финансового анализа компании указывают на стабильное увеличение уровня запасов в ООО «Флэт Гласс Рус» в течение последних трех лет. Кроме того, расчеты коэффициентов рентабельности за 2022 год показывают отрицательные значения. Для решения проблем, связанных с низкой операционной эффективностью ООО «Флэт Гласс Рус» в данном исследовании, предлагаются

методы отбора влияющих факторов, а также формулируются гипотезы относительно ключевых мероприятий, направленных на укрепление финансовой устойчивости компании.
Ключевые слова: финансовая устойчивость, эффективность деятельности, факторы, методы, оптимизация запасов, новые рынки сбыта.

MEASURES AIMED AT IMPROVING THE FINANCIAL STABILITY OF THE ENTERPRISE

Kobeleva D.S.

Master's student, Nizhny Novgorod Institute of Management branch of RANEPA

Scientific supervisor: Arzhenovskiy I.V.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,

Nizhny Novgorod Institute of Management branch of RANEPA

Abstract. This research paper conducts an analysis of the financial position of the company «Flat Glass Rus» in the context of the current unstable economic situation in the country. It is noted that the financial stability of the company is closely linked to both external and internal factors. The results of the financial analysis of the company indicate a consistent increase in inventory levels at «Flat Glass Rus» over the past three years. Furthermore, profitability ratios for the year 2022 exhibit negative values. To address issues related to the low operational efficiency of «Flat Glass Rus», this research proposes methods for selecting influencing factors and formulates hypotheses regarding key measures aimed at strengthening the company's financial stability.

Keywords: financial stability, operational efficiency, factors, methods, inventory optimization, new sales markets.

В текущих рыночных условиях и нестабильной экономической обстановке в стране, основой устойчивого положения предприятия и гарантом выживаемости является его финансовая устойчивость. Наряду с анализом финансового положения предприятия важным является анализ факторов, оказывающих влияние на финансовую стабильность организации [4, с. 205].

В данной работе мы анализируем деятельность компании ООО «Флэт Гласс Рус» в качестве конкретного примера. Основное направление деятельности этой компании связано с производством и обработкой листового стекла, а также прочих стеклянных изделий, включая технические компоненты. Компания ориентирована на удовлетворение потребностей производителей бытовой техники в закаленном стекле (рисунок 1).



Рисунок 1 – Ассортимент готовой продукции ООО «Флэт Гласс Рус»

В целях изучения текущего финансового состояния ООО «Флэт Гласс Рус», выявления проблем, установления возможностей и перспектив проведена детальная оценка финансовых показателей. Особое внимание уделялось значениям, отражающим текущее состояние компании и ее способность

адаптироваться к переменчивым рыночным условиям. Полученные результаты финансового анализа представлены на рисунке 2.

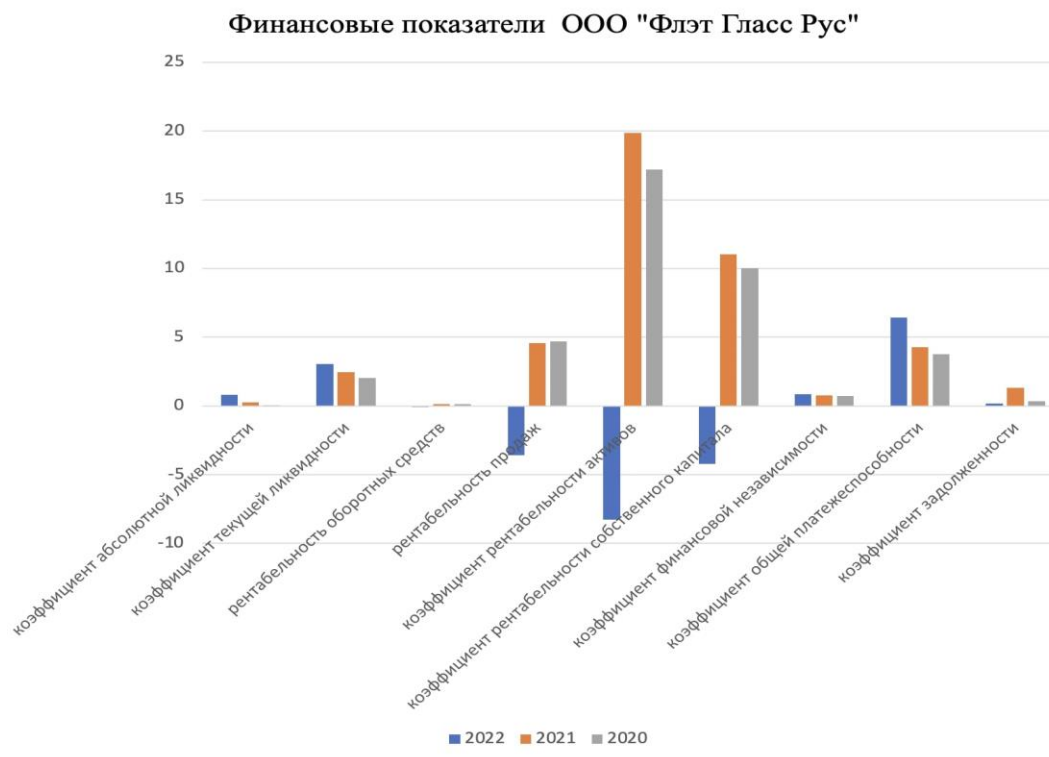


Рисунок 2 – Анализ финансовых показателей ООО «Флэт Гласс Рус»

В результате анализа выявлена хорошая финансовая устойчивость предприятия ООО «Флэт Гласс Рус», что свидетельствует о его способности удовлетворить текущие финансовые обязательства. Нормальная платежеспособность означает, что организация способна вовремя выполнять финансовые обязательства перед кредиторами. Тем не менее, низкая эффективность деятельности компании говорит о том, что несмотря на ее финансовую стабильность, есть пространство для улучшения операционной эффективности.

В 2022 году показатель рентабельности оборотных средств составил -0,08, что свидетельствует о снижении эффективности использования оборотных средств в процессе производства. Отрицательное значение коэффициента рентабельности продаж в 2022 году указывает на убыточную деятельность предприятия, а значения этого коэффициента, остававшиеся ниже 5 в 2020 и 2021 годах, указывают на возможную низкую рентабельность предприятия.

Коэффициент рентабельности активов в 2022 году указывает на снижение способности активов компании приносить прибыль, и его отрицательное значение свидетельствует о снижении эффективности и доходности предприятия [8, с.129].

По результатам вертикального анализа баланса ООО «Флэт Гласс Рус» было обнаружено увеличение доли запасов в структуре активов компании на протяжении трех лет, начиная с 2020 года (рисунок 3).



Рисунок 3 – Запасы ООО «Флэт Гласс Рус»

В результате проведенного анализа можно сделать несколько ключевых выводов. Во-первых, наблюдается снижение спроса на продукцию компании, что может быть обусловлено различными факторами, такими как экономическая нестабильность или изменения в предпочтениях потребителей. Во-вторых, выявлены признаки недостаточной компетенции сотрудников отдела сбыта. Это может привести к потере клиентов и уменьшению объема продаж. Следует отметить, что наблюдаемый рост запасов продукции может создать проблемы с платежеспособностью компании, так как запасы занимают финансовые ресурсы и могут снижать доступность средств для текущих обязательств.

В целях получения глубоких и обоснованных данных о факторах, влияющих на финансовую устойчивость ООО «Флэт Гласс Рус», предлагается использовать опрос экспертов и глубинное интервью.

Метод опроса экспертов подразумевает сбор и обработку мнений экспертов о поставленной проблеме, выраженных количественно или качественно. Собранная информация служит основой для принятия и реализации управленческих решений, тем самым делая их объективными, компетентными, многосторонними. Для проведения опроса будут выбраны сотрудники ООО «Флэт Гласс Рус», включая руководителя отдела продаж, руководителя отдела качества, главного бухгалтера, руководителя отдела по персоналу и руководителя производственного отдела. Выбор участников будет основываться на их стаже работы, должности, квалификации и опыте участия в подобных опросах. Опрос будет проведен в заочной форме, что предполагает использование анкетных опросов среди выбранных экспертов. Это позволит получить экспертные мнения и оценки, минимизируя влияние внешних факторов [7, с.327].

Метод глубинного интервью позволит анализировать не только внутренние качества менеджмента, такие как мотивация, лидерство, стратегическое мышление, но и его отношение к внешним факторам, влияющим на организацию. В ходе интервью будут зафиксированы результаты и учтено внутреннее состояние участника беседы, что поможет определить его готовность принимать решения в разнообразных ситуациях, реагировать на изменения в окружающей среде и развиваться как лидер и управленец. Руководитель ООО «Флэт Гласс Рус» станет ключевым участником исследования. Его высокая должность и значимость в управлении предприятием делают его оценку критически важной для понимания, каким образом его действия и взгляды могут

повлиять на финансовую устойчивость организации. Интервью будет проведено в форме открытой беседы с участием руководителя ООО «Флэт Гласс Рус». Результаты беседы будут тщательно зафиксированы, анализированы и использованы для выработки стратегических рекомендаций и управленческих решений, направленных на поддержание и укрепление финансовой устойчивости компании [5, с.80].

Проведя отбор предложенными методами наиболее значимых внешних и внутренних факторов, сформируем несколько гипотез исследования, направленных на улучшение финансовой устойчивости ООО «Флэт Гласс Рус».

1. Определив правильную стратегию маркетинга ООО «Флэт Гласс Рус», сможем повысить финансовый оборот компании. Последовательность действий по реализации гипотезы представлена на рисунке 4 [2, с.68].

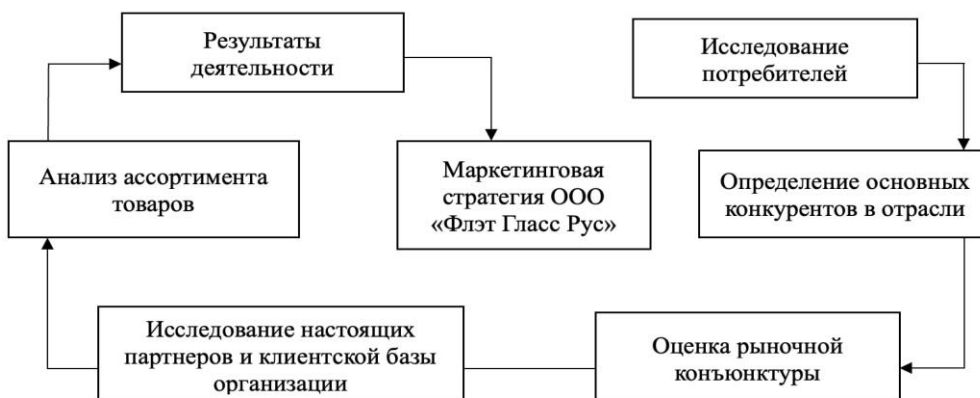


Рисунок 4 – План реализации маркетинговой стратегии ООО «Флэт Гласс Рус»

2. Разработав эффективный план по оптимизации складских запасов, сможем контролировать баланс между количеством запасов и финансовыми расходами на их изготовление и хранение. В итоге увеличится эффективность и скорость обращения вложенных денежных ресурсов.

Воспользуемся одним из подтвержденных многолетним опытом методом управления запасов: методом ABC. Анализ проводится на основе данных из отчета о списании материалов в производство ООО «Флэт Гласс Рус» (карточкой по 10-му счету из программы 1С). Выведенный экономистом и социологом В. Парето подход формулируется: 20 % усилий дают 80 % результата [1, с.246]. Все материалы, необходимые для производства разделим на три группы (рисунок 5).



Рисунок 5 – Что показывает ABC-анализ

На основании полученных результатов, компания будет осуществлять более тщательный контроль над наиболее ценными материалами, тем самым обеспечивая стабильный уровень эффективности своей деятельности.

3. Изготовление дизайнерского стекла и стекла с дополнительными опциями на заказ, как развитие розничной торговли ООО «Флэт Гласс Рус» обеспечит выход на новые рынки сбыта, получение дополнительной прибыли.

Ввиду снижения спроса на закаленное стекло, в связи с перераспределением долей на рынке изготовления бытовой техники и ухода основного покупателя ООО «Флэт Гласс Рус», предприятие было вынуждено сократить производство (Производство ООО «Флэт Гласс Рус» в денежном выражении: 2020 год-370 930 775,70 рублей; 2021 год -318559252,28 рублей; 2022 год-222492107,34 рублей). На основании этого предлагаем предприятию рассмотреть идею по изготовлению дизайнерского стекла и стекла с дополнительными опциями для частных клиентов.

Реализовывать данную идею предлагаем согласно плану, представленному на рисунке 6:



Рисунок 6 – План мероприятий по изготовлению дизайнерского стекла

Своевременный финансовый анализ и определение факторов, воздействующих на финансовую устойчивость, являются ключевыми шагами для успешного функционирования организации. Проведенный анализ ООО «Флэт Гласс Рус» позволяет выявить проблемы и разработать меры по их решению, что, в свою очередь, способствует обеспечению долгосрочной стабильности и конкурентоспособности компании на рынке.

Список литературы

1. Белозерцева Н.П., Мажуга М.А. Оптимизация складской деятельности учреждений здравоохранения // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2021. Т. 10, № 3(36). С. 246-250. DOI 10.26140/anie-2021-1003-0056. EDN IMVVJA.
2. Грекова Н.С. Формирование маркетинговой стратегии организации // Наука и Образование. 2020. Т. 3, № 3. С. 68. EDN GQDZAY.
3. Лядова Ю.О. Пути повышения финансовой устойчивости предприятия // Молодой ученый. 2020. № 27(317). С. 199-201. URL: <https://moluch.ru/archive/317/72408/> (дата обращения: 28.10.2023).
4. Рыболовлева А.А., Водолажская Е.Л. Значение анализа финансового состояния организации и факторы, влияющие на ее финансовую устойчивость // Modern Economy Success. 2021. № 4. С. 205-209. EDN FTOLNZ.
5. Селезнева Е.В., Чирковская Е.Г. Глубинное интервью как инструмент оценки управленческой готовности // Коммуникология. 2020. Том 8. № 4. С. 80-98. DOI: 10.21453/2311-3065-2020-8-4-80-98.

6. Шакирзянова Д.Я. Выбор торгового партнера в условиях санкционных ограничений // Инструменты и механизмы формирования конкурентоспособности социально-экономических систем: сборник статей Международной научно-практической конференции, Волгоград, 01 декабря 2022 года. Уфа: Аэтерна, 2022. С. 65-68. EDN ADPBOC.
7. Орлов А.И. Организационно-экономическое моделирование: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению «Организация и управление наукоемкими производствами» специальности «Менеджмент высоких технологий»: в 3 ч. М.: МГТУ им. Н. Э. Баумана, 2011. Ч. 2: Экспертные оценки. 486 с. ISBN 978-5-7038-3424-4.
8. Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. 7-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2023. 608 с. (Высшее образование: Бакалавриат). ISBN 978-5-16-018752-5.

УДК 658.15

ФИНАНСОВАЯ СТРАТЕГИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ: ПОНЯТИЕ, ВИДЫ И СОСТАВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ

Корнильцева А.А.

студент 3-го курса, Южный Университет (ИУБиП), г. Ростов-на-Дону

Научный руководитель: Шпилевская Е.В.

к.э.н., Южный Университет (ИУБиП), г. Ростов-на-Дону

Аннотация. В представленной работе раскрывается понятие финансовой стратегии кредитной организации, определяются ее составные элементы. Разработка финансовой стратегии предусматривает определения ее вида и способа реализации. Авторами в рамках данной работы сделана попытка описания особенностей отдельных видов финансовой стратегии и ограничений к их применению.

Ключевые слова: финансовая стратегия, кредитный портфель, риск, кредитная организация, финансовый сектор.

FINANCIAL STRATEGY OF THE CREDIT INSTITUTION: CONCEPT, TYPES AND COMPONENT ELEMENTS

Kornilceva A.A.

student, Southern University (IMBL), Rostov-on-Don

Scientific supervisor: Shpilevskaya E.V.

PhD in Economics, Southern University (IMBL), Rostov-on-Don

Abstract. The presented work reveals the concept of a financial strategy of a credit organization and defines its constituent elements. The development of a financial strategy involves determining its type and method of implementation. Within the framework of this work, the authors made an attempt to describe the features of certain types of financial strategy and restrictions on their use.

Keywords: financial strategy, loan portfolio, risk, credit organization, financial sector.

Финансовая стратегия кредитной организации является одним из самых важных элементов его успешного функционирования. На ее основе формируется стратегический план деятельности хозяйствующего субъекта. Финансовая стратегия кредитной организации включает в себя инструменты и методы формирования финансовых ресурсов, таким образом она охватывает вопросы планирования, мониторинга и обеспечения показателей результативности [1].

В зависимости от уровня принятия управленческих решений и масштаба охвата деятельности организации выделяют следующие виды финансовой стратегии [3]:

- генеральная финансовая стратегия. Она задает основной вектор развития организации, определяет то, как будут формироваться и в каких направлениях будут использоваться финансовые ресурсы;

- оперативная финансовая стратегия. Она связана с реализацией оперативных задач кредитной организации и, как правило, охватывает временной период до одного года. Это могут быть задачи, связанные с разработкой дивидендной политики в текущем периоде, каким образом и на каких условиях будут привлекаться финансовые ресурсы, какой будет кредитная политика организации и др.

В целом генеральная и оперативная стратегия должны быть согласованы между собой. И если генеральная стратегия задает ориентиры развития кредитной организации в перспективе, определяет то, как необходимо себя позиционировать, то оперативная стратегия направлена на детализацию отдельных направлений деятельности и связана с обеспечением реализации задач генеральной стратегии. Таким образом, можно выделить следующие направления оперативной стратегии [1]:

- эмиссионная политика определяет то, каким образом будет осуществляться эмиссия ценных бумаг, объемы эмиссии и условия ее реализации;

- дивидендная политика определяет, как будут выплачиваться дивиденды, какая часть прибыли будет направлена на эти выплаты. Она оказывает влияние на привлекательность акций организации и должна реализовываться в tandem с эмиссионной политикой;

- депозитная политика направлена на разработку условий депозитных сбережений. Эффективная депозитная политика позволяет активно привлекать капиталы в кредитную организацию. анализ текущей ситуации на рынке банковских услуг показывает, что отечественные банки занимаются активным привлечением финансов через открытие депозитов, при этом акцент делается на процентную ставку, величина которой практически сравнялась с учетной ставкой Центрального Банка;

- кредитная политика определяет условия размещения привлеченных финансовых ресурсов на кредитном рынке. Стандартно, кредитная политика охватывает два направления: кредиты физическим лицам и кредиты, предоставляемые бизнесу. В рамках каждого направления банками разрабатываются собственные линейки кредитных продуктов, при этом чем шире и разнообразнее наборы, тем привлекательнее организация для потенциального заемщика;

- политика обеспечения текущей ликвидности и финансовой устойчивости в первую очередь решает вопросы соблюдения установленных норм создания резервов и обеспечения платежеспособности.

Хорошо спланированная финансовая стратегия может вывести бизнес на новый уровень и дать предприятию конкурентное преимущество. Это также

поможет устранить отвлекающие факторы и даст четкую цель, на которой следует сосредоточиться. В долгосрочной перспективе это может увеличить прибыль компании и уменьшить ее задолженность. Станет возможно более эффективно распределять ресурсы и избежать ненужных расходов. Стратегическое управление финансами призвано установить, как организация будет финансировать свои операции для достижения каждого этапа и максимизации прибыли.

Можно выделить три разновидности финансовых стратегий, которые отражают различные подходы к решению указанной задачи [2]:

- стратегия ускоренного роста;
- стратегия ограниченного роста потенциала;
- стратегия сокращения.

Рассмотрим элементы каждой из указанных финансовых стратегии и их проявление в различных видах финансовой стратегии (таблица 1). Изменение набора элементов позволяет разрабатывать большое разнообразие финансовых стратегий, отражающих потребности фирмы в развитии и ее положение в отрасли.

Таблица 1 – Элементы финансовой стратегии и их соответствие разным видам финансовых стратегий [2]

Элемент стратегии	Стратегия ускоренного роста потенциала	Стратегия ограниченного роста потенциала	Стратегия сокращения
Стратегические цели	Обеспечение высоких значений финансовых параметров	Поддержание существующих значений финансовых параметров	Снижение затрат и обеспечение финансовой стабилизации предприятия
Результаты воздействия финансовой стратегии	Факторы, обеспечивающие ускоренный рост (инновации, сбытовая политика, инвестиции)	Факторы, обеспечивающие ограниченный рост (ассортиментная политика, рекламная политика)	Факторы, обеспечивающие финансовую стабилизацию (затраты материальных, трудовых, финансовых ресурсов)
Период действия финансовой стратегии	Долгосрочный	Среднесрочный	Краткосрочный
Способы формализации финансовой стратегии: приоритеты бюджетов	Бюджет капитальных вложений	Бюджет доходов и расходов	Бюджет затрат, платежный бюджет
Организационная структура системы управления финансами: приоритет центров ответственности	Центр инвестиций	Центры доходов и затрат	Центр затрат
Кадровый состав финансовой службы, функции управления	Менеджеры широкого профиля, менеджеры по управлению инвестициями	Менеджеры широкого профиля, функциональные менеджеры	Менеджеры широкого профиля, антикризисные менеджеры
Базовые методы управления финансовыми ресурсами	Методы финансового прогнозирования и планирования	Методы финансового регулирования, финансовый реинжиниринг	Методы финансового контроля, финансовый реинжиниринг

Направления вложения финансовых ресурсов	Значительные инвестиции в основной капитал и прирост товарно-материальных ценностей	Низкие объемы инвестиций в основной капитал и прирост товарно-материальных ценностей	Дезинвестирование средств
Источники финансовых ресурсов	Заемные источники финансирования	Собственные источники финансирования, доступ к заемным источникам	Собственные источники финансирования, отсутствие доступа к заемным источникам
Приоритет в финансовых отношениях	Отношения с инвесторами	Отношения с покупателями, подразделениями предприятия	Отношения с кредиторами, государством
Риски финансовой стратегии	Дефицит собственных источников финансирования, риски инвестиционной деятельности	Замедление темпов роста рыночной стоимости компании, риск стагнации и спада	Низкий уровень платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия, отсутствие доступа к заемным источникам

Рассматривая элементы финансовой стратегии следует учитывать особенности их набора в зависимости от общих целей развития предприятия, его миссии и долгосрочных планов. В целом элементы финансовой стратегии позволяют сформировать общее понимание вопросов обеспеченности организации финансовыми ресурсами для реализации своих стратегических задач.

Список литературы

1. Алексеев М.А. Моделирование финансового цикла и поведение компании в информационном пространстве финансового рынка // Вестник НГУЭУ. 2017. № 3.
2. Каледин С.В. Финансовый менеджмент. Расчет, моделирование и планирование финансовых показателей: учебное пособие. СПб.: Лань, 2020. 520 с.
3. Савчук В.П. Управление финансами предприятия. 4-е изд. М.: Лаборатория знаний, 2020. 481 с.

УДК 368

ОНЛАЙН-СТРАХОВАНИЕ: ВОЗМОЖНОСТИ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Курушкина К.А.

студент, Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС

Научный руководитель: Якушева А.М.

к.э.н., доц., Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС

Аннотация. В данной статье рассматривается влияние цифровых технологий на рынок страховых услуг в Российской Федерации, подчеркивая растущую популярность онлайн-страхования среди страховых компаний. Рассматриваются преимущества, недостатки, проблемы и возможные перспективы развития цифровых технологий в сфере страхования.

Ключевые слова: онлайн-страхование, цифровые технологии, страховые услуги, IT-решения.

ONLINE INSURANCE: OPPORTUNITIES, CHALLENGES AND PROSPECTS

Kurushkina K.A.

Student of Nizhny Novgorod Institute of Management – branch of RANEPA

Abstract. This article explores the impact of digital technologies on the insurance market in Russia, emphasizing the growing popularity of online services among insurance companies. The paper analyzes the advantages, disadvantages, challenges, and possible prospects for the development of digital technologies in the insurance industry.

Keywords: online insurance, digital technology, insurance, IT solutions.

С развитием цифровых технологий все больше страховых услуг становятся доступны онлайн.

Таблица 1 – Доля использования страховыми компаниями IT-решений для продажи страховых продуктов через Интернет

Год	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
%	85 %	92 %	94 %	98 %

Согласно исследованию, проведенному агентством "Эксперт РА" в конце 2020 года среди участников страхового рынка, почти все страховые компании использовали IT-решения для продажи страховых продуктов через Интернет [3]. В 2023 году онлайн-страхование стало повсеместным. Примерами компаний в России, занимающимися онлайн-страхованием, являются:

1. Ингосстрах: одно из крупнейших страховых обществ в России, предоставляет возможность приобретения полисов онлайн, включая страхование имущества, автострахование и другие;

2. Росгосстрах: предоставляет онлайн-услуги по различным видам страхования, включая автострахование, страхование имущества и медицинское страхование.

Сервисы онлайн-страхования предоставляют следующие возможности:

1. Доступность и удобство: Клиенты могут оформить страховку онлайн, не прибегая к личному визиту в офис страховой компании.

2. Снижение бумажной волокиты: Онлайн-страхование позволяет сократить объем бумажной документации, упрощая при этом процессы для страховщиков и клиентов.

3. Персонализированные продукты: Использование данных, аналитики и анализа позволяет создать персонализированные страховые продукты, учитывающие индивидуальные потребности клиента.

4. Использование новых технологий: Использование технологий, таких как искусственный интеллект и анализ больших данных, может повысить эффективность страховых компаний и улучшить качество обслуживания.

Несмотря на большое количество преимуществ, онлайн-страхование имеет ряд проблем:

1. Увеличение нелегальной и мошеннической деятельности, при заключении договоров страхования в онлайн-формате.

По данным Банка России более 5 тысяч источников нелегальных и незаконных посредников по оформлению договоров страхования существует на интернет-площадках.

Даже несмотря на то, что с 1 апреля 2022 года страховые компании обязаны предоставлять информацию о посредниках на своих официальных сайтах в соответствии с установленными требованиями, изложенными в информационном письме от Банка России [2], в 2023 году самыми популярными видами мошенничества стали поддельные сайты, имитирующие настоящие сайты страховых компаний (фишинговые сайты).

Рассмотрим статистику Центрального банка РФ по договорам ОСАГО. Количество договоров, заключенных в электронном виде с недостоверной информацией, составляет не менее 1,1 млн (около 3 % рынка ОСАГО), а убытки, понесенные автовладельцами (хищение средств страхователей) и страховыми компаниями (недополучение страховых премий) из-за незаконной деятельности в электронной сфере ОСАГО, оцениваются не менее чем в 4,2 миллиарда рублей [2].

2. Риск утечек конфиденциальных данных клиентов: С ростом онлайн-присутствия существует риск кибератак и утечек личной информации клиентов.

3. Недоверие к онлайн-сервисам: Некоторые клиенты могут быть обеспокоены безопасностью и надежностью онлайн-страхования.

4. Необходимость технических знаний: У некоторых клиентов могут возникнуть трудности с навигацией в онлайн-среде, особенно если у них недостаточно опыта работы с цифровыми технологиями.

Что касается перспектив, ожидается, что доля онлайн-страхования будет только расти и поспособствует этому:

1. Расширение продуктов и услуг: Страховые онлайн-компании могут предлагать новые и инновационные продукты, отвечающие постоянно меняющимся потребностям клиентов. Это может включать страхование от новых типов рисков, таких как кибербезопасность или страхование автономных транспортных средств.

2. Блокчейн и криптовалюты: Технология блокчейн и криптовалюты могут использоваться для повышения безопасности и прозрачности страховых транзакций. Смарт-контракты на основе блокчейна могут автоматизировать процесс заключения контрактов и урегулирования убытков.

3. Экосистемы и партнёрства: Онлайн-страховщики могут создавать экосистемы и партнерские отношения с другими технологическими компаниями для предоставления комплексных решений, включая услуги по предотвращению убытков и управлению рисками.

4. Цифровые платформы и для обслуживания клиентов: Усовершенствованные цифровые платформы и мобильные приложения помогут улучшить опыт клиентов, позволяя им быстро и удобно управлять своими полисами, подавать заявления и получать консультации.

В целом, онлайн-страхование становится все более популярным благодаря удобству, доступности и экономии времени. Однако, для обеспечения безопасности данных и предотвращения мошенничества, страховые компании

должны принимать меры по защите конфиденциальности и безопасности информации своих клиентов.

Список литературы

1. Бедердинова А.И., Калайда С.А., Прилепкина И.А. Современное онлайн-страхование в России // КиберЛенинка: [сайт]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-onlayn-strahovanie-v-rossii> (дата обращения: 08.11.2023).
2. Департамент страхового рынка. Противоправная деятельность в сегменте онлайн-страхования: масштабы, причины, противодействие // Банк России: [сайт]. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/134881/information_report_20220401.pdf (дата обращения: 08.11.2023).
3. Любарская О., Шкреба А., Янин А. Электронное страхование: максимальный приоритет // Эксперт РА: [сайт]. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ets_2020/ (дата обращения: 08.11.2023).
4. Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы // Финансовый университет: [сайт]. URL: <http://elib.fa.ru/art2018/bv484.pdf/download/bv484.pdf?lang=en> (дата обращения: 08.11.2023).
5. Шобей Л.Г., Семченко М.П. Цифровизация страхового рынка в России: состояние, проблемы и перспективы // КиберЛенинка: [сайт]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-strahovogo-rynka-rossii-sostoyanie-problemy-i-perspektivy> (дата обращения: 08.11.2023).

УДК 64.069.8

ВАЛОВОЙ ВНУТРЕННИЙ ПРОДУКТ КАК ОДИН ИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

*Леонов Д.Ю., Маклаева И.А., Мартиросян Р.А.
студенты, Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС
Научный руководитель: Курyleва О.И.
к.п.н., доцент, Нижегородский государственный
педагогический университет им. К. Минина*

Аннотация. Стабильное развитие государства напрямую зависит от его экономической стабильности. Она создает способствует развитию бизнеса, привлечению инвестиций и поддержанию высокого уровня жизни для граждан. Все это можно определить по одному показателю, который создает совокупность – Валовый внутренний продукт. В рамках статьи была проанализирована зависимость ВВП от проведения военной операции.

Ключевые слова: ВВП, экономическая стабильность, макроэкономические показатели, налоги, доходы, расходы.

GROSS DOMESTIC PRODUCT AS ONE OF THE INDICATORS FOR ASSESSING ECONOMIC STABILITY

*Leonov D.Y., Maklaeva I.A., Martirosian R.A.
Students Nizhny Novgorod Institute Of Management –
The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration
Scientific supervisor: Kuryleva O.I.
Candidate of Pedagogical Sciences, docent,
Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University*

Abstract. The stable development of the state directly depends on its economic stability. It creates and promotes business development, attracting investment and maintaining a high standard of living for citizens. All this can be determined by one indicator that creates the aggregate – Gross Domestic Product. As part of the article, the dependence of GDP on the conduct of a military operation was analyzed.

Keywords: GDP, economic stability, macroeconomic indicators, taxes, income, expenses.

Экономическая стабильность является одной из ключевых составляющих процветания государства. Она создает условия для развития бизнеса, привлечения инвестиций и поддержания высокого уровня жизни граждан. Для определения экономической стабильности используется ВВП как один из ключевых макроэкономических показателей. Однако, некоторые исследования показывают, что рост военных расходов ведет к снижению ВВП. Можно ли утверждать, что при увеличении военных расходов во время военной операции ВВП является достоверным показателем экономической стабильности страны?

Валовой внутренний продукт (ВВП) – это общая стоимость всех товаров и услуг, которые производятся на территории страны для конечного использования. ВВП имеет важное значение для оценки экономического развития государства: если валовой внутренний продукт растет – страна развивается. Кроме того, ВВП показывает, как различные макроэкономические показатели могут повлиять на рынок. Например, инфляция – на расходы населения, а экспорт – на курс валют.

При определении экономической стабильности с помощью данного показателя существуют определенные минусы. При расчете ВВП не учитываются доходы, которые не связаны с производством, а именно:

- сделки с ценными бумагами, включая фондовый рынок;
- государственные безвозмездные расходы, такие как дотации, пенсии, пособия;
- подарки, благотворительные взносы и материальная помощь;
- Товары и услуги, произведенные в предыдущем периоде, рост стоимости активов.

Теневая экономика может включаться в ВВП, однако расчет ее размеров не поддается точной оценке. «Ненаблюдаемая экономика» в 2019 составила около 11,6 % ВВП РФ. Однако, по оценкам Международного валютного фонда теневая экономика составляет более 30 % ВВП.

По мнению российского экономиста Глазьева С.Ю. увеличение военных расходов должно привести к росту ВВП за 2023 год. То же утверждение можно наблюдать в данных Бюджета на 2024-2026 гг. (рисунок 1).



Рисунок 1 – Динамика прироста физического объема ВВП РФ, в %, за период 2017-2026 гг. (составлено авторами на основе первичных документов) [6]

В период за 2021-2023 гг. прослеживается падение объемов ВВП, снижение объемов производства товаров и услуг, что обусловлено началом

специальной военной операции. Как итог, была подорвана экономическая стабильность страны. Стоит отметить, что за 2023 год российская экономика демонстрирует способность развиваться вне зависимости от внешних негативных факторов.

По данным Бюджета РФ с 2021 года затраты на национальную оборону имеют восходящую тенденцию. В 2022 году военные расходы увеличились на 0,3 %, по сравнению с 2021 годом. В 2023-2024 годах планируется увеличение расходов на 2,3 % и 12,3 % соответственно (рисунок 2).

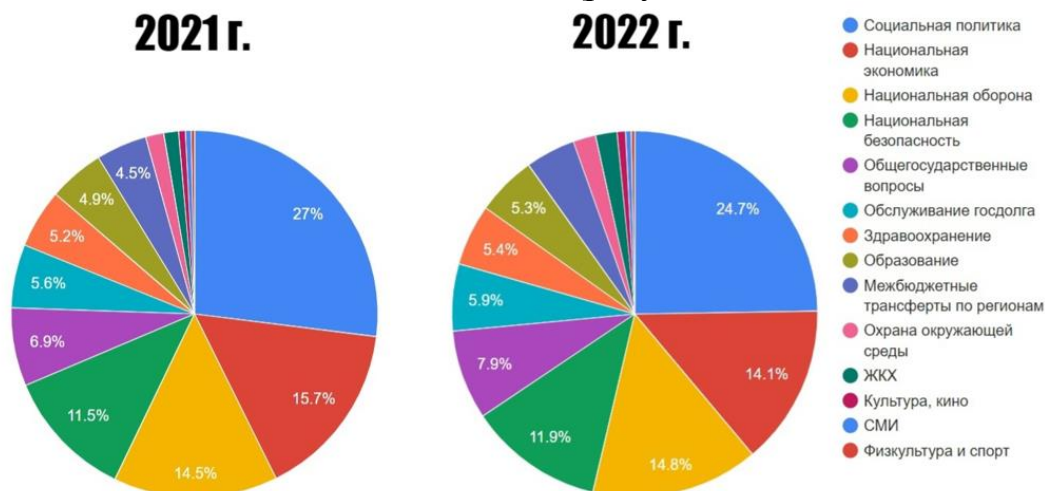


Рисунок 2 – Структура расходов Бюджета Российской Федерации за 2021-2022 гг. (составлено авторами на основе первичных документов) [5]

Согласно анализу структуры расходов Бюджета Российской Федерации, можно сделать вывод, что развитие военной промышленности у государства стоит на первом месте. Следовательно, в структуре ВВП страны данный приоритет будет занимать наибольшую долю в сравнении с другими направлениями, такими как здравоохранение или образование. То есть военная промышленность будет занимать большую долю промышленного сектора и вкладывать значительные средства в разработку и производство военной техники и оружия. Данное развитие позволит увеличить объем экспорта на военную технику, так как на сегодняшний день многие страны имеют спрос. Стоит также отметить, что разработка и производство военной техники и оружия будет стимулировать научно-технологический прогресс в других отраслях экономики. С увеличением производства будут создаваться рабочие места, что в свою очередь способствует увеличению занятости, а также поддержанию стабильности и социальной защищённости населения.

Однако, существует обратная сторона медали. При стимулировании одного сектора экономики, остальные отрасли будут недополучать денежные средства для развития. Рост военных расходов может привести к следующим негативным последствиям:

- Снижение инвестиционной привлекательности;
- Ухудшение международных отношений России с некоторыми странами;
- Введение новых санкций в отношении России;

- Нарушение налаженных систем производства в ведущих отраслях экономики;
- Рост задействования финансовых, кадровых и других ресурсов в процессе военной операции;
- Изменение эмоционального климата внутри страны.

В последних исследованиях, в которых анализировалось, как увеличение военных расходов может повлиять на экономическое развитие стран, пришли к следующим результатам: в странах-импортерах военной техники, где данные расходы занимают существенную часть бюджета, наблюдаются отрицательные эффекты, снижение ВВП; в странах-экспортерах военной продукции, таких как Россия, положительные и отрицательные эффекты практически полностью уравновешивают друг друга.

Именно потому, что потенциальные эффекты от увеличения военных расходов могут быть как положительными, так и отрицательными, крайне важным становится оценка экономической стабильности страны с помощью множества показателей. Вот некоторые из них:

1. Рост ВВП: Если во время военных действий экономика продолжает показывать положительный или умеренный рост, это свидетельствует о стабильности экономики.

2. Уровень инфляция: Во время военного конфликта изменения в экономике могут повлиять на инфляцию, поэтому низкая и стабильная инфляция может указывать на относительную экономическую стабильность.

3. Рыночные индексы: Если рыночные индексы, такие как индекс ММВБ или индекс РТС в России, показывают высокую устойчивость, это может указывать на стабильность экономики.

4. Бюджетные дефициты: Государственные расходы, связанные с оборонными затратами, могут привести к увеличению бюджетного дефицита. Способность государства контролировать бюджетные отклонения могут свидетельствовать о стабильности экономики.

По данным Счетной палаты с началом специальной операции наблюдаются бюджетные дефициты. В 2022 году федеральный бюджет исполнен с дефицитом в размере 3 294,5 млрд рублей. В новом законе о бюджете РФ прогнозируется дефицит в 2023 году на сумму 3000,7 млрд руб., в 2024 году он ожидается в размере 1595,4 млрд руб. Как мы видим из графика, дефицит бюджета пытаются покрывать за счет увеличения налоговых доходов, следовательно, растет нагрузка на налогоплательщиков, что так же будет сдерживать объемы производства продукции и снижает стабильность экономики (рисунок 3).

В 2015 году Банк России определил цель годовой инфляции на уровне 4 %. Максимальное значение за последние 7 лет на уровне 17,83 % было зафиксировано весной 2022 года. Резкое повышение инфляции произошло из-за изменения внутренних и внешних экономических условий в следствие начала военной операции. Однако, уже в начале 2023 году ЦБ РФ, в том числе благодаря регулированию ключевой ставки, удалось добиться уровня 2020 года, на сентябрь 2023 года инфляция составила 6 % (рисунок 4).

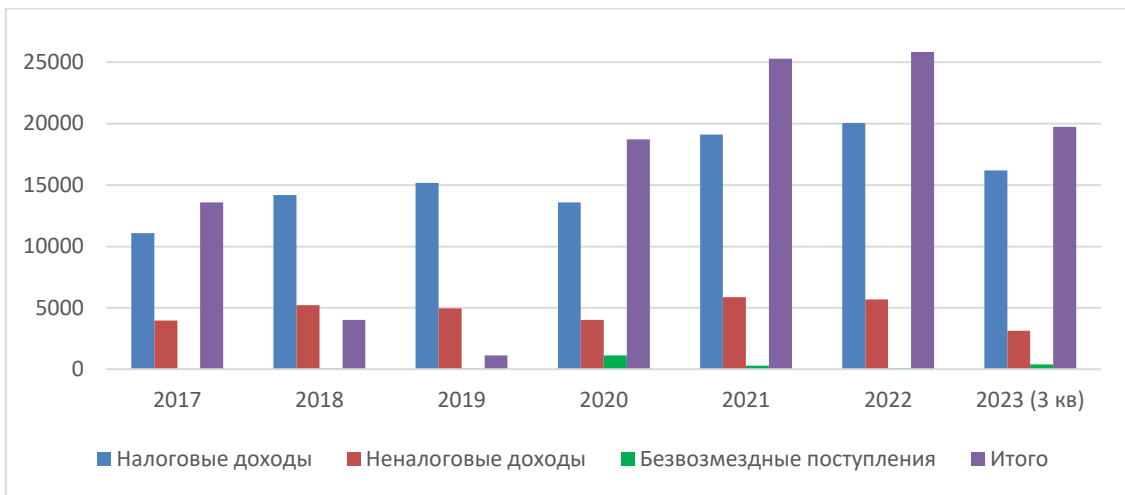


Рисунок 3 – Динамика доходов Бюджета РФ на период 2017-2023 гг. (составлено авторами на основе первичных документов) [1]

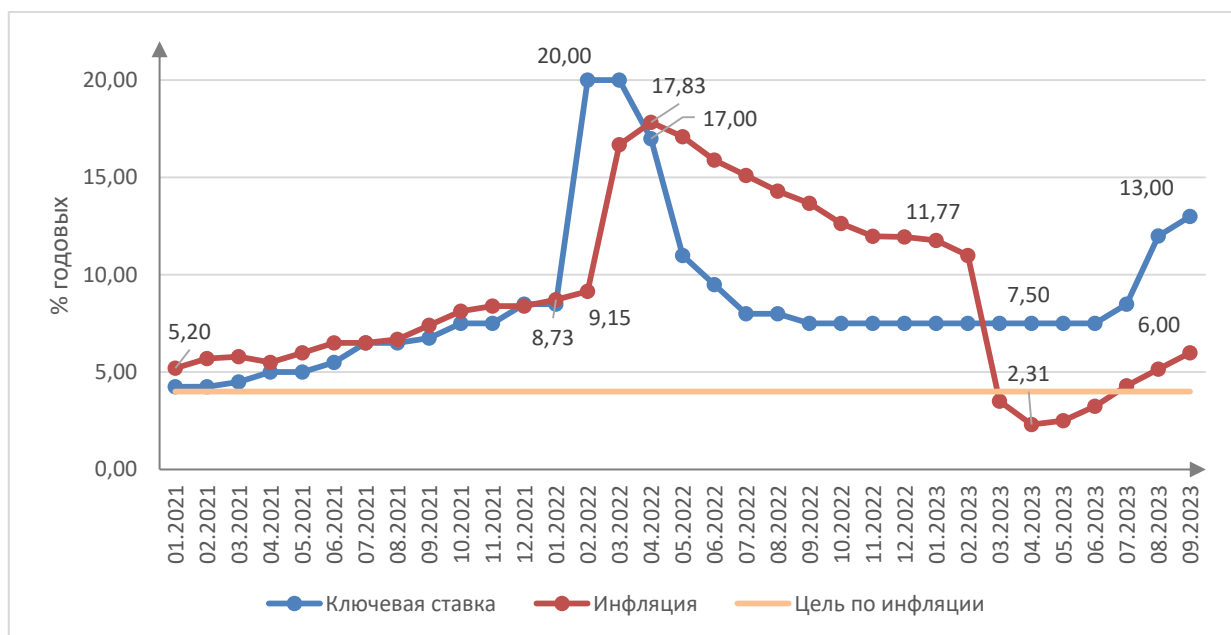


Рисунок 4 – Ключевая ставка Банка России и инфляция за 2021-2023 гг. (составлено авторами на основе первичных документов) [7]

Поскольку ВВП не показывает ситуацию на фондовом рынке, целесообразно рассмотреть такие показатели как рыночные индексы. Индекс МосБиржи – представляет собой композитный фондовый индекс, рассчитываемый на основе рыночной капитализации. В него входят 50 наиболее ликвидных акций крупнейших российских компаний, деятельность которых относится к основным секторам экономики. Индекс РТС является основным индикатором фондового рынка РФ. Можно сказать, что в феврале 2022 года снизились индексы Мосбиржи и РТС, то есть котировки акций крупнейших российских предприятий показали отрицательную динамику. Из-за чего снизилась инвестиционная привлекательность данных предприятий, уменьшился иностранный спрос на их продукцию. Данный факт свидетельствует об экономической нестабильности (рисунок 5).



Рисунок 5 – Динамика рыночного индекса ММВБ (слева) и РТС (справа)
(составлено авторами на основе первичных документов) [4]

По результатам проведенного исследования можно сказать, что военный конфликт может снизить экономическую стабильность страны, но только в краткосрочной перспективе. Отметим, что в долгосрочной перспективе начало СВО дало толчок российской экономике, об этом также можно судить по проанализированным показателям.

Кроме того, можно сделать вывод о том, что ВВП является достоверным показателем экономической стабильности в период увеличения военных расходов. Мы видим, что объем ВВП имеет скачкообразную динамику на протяжении СВО. Кроме того, стоит учитывать и другие показатели, такие как доходы и расходы федерального бюджета, и рассматриваемые рыночные индексы.

Список литературы

1. Доходы бюджета // Единый портал бюджетной системы Российской Федерации: [сайт]. URL: https://www.budget.gov.ru/Главная-страница?_adf.ctrl-state=vj9ngqclr_4®ionId=50 (дата обращения: 07.11.2023).
2. Лихолетов В.В. Стратегические аспекты экономической безопасности: учебное пособие для вузов. 2-е изд. М.: Издательство Юрайт, 2023. 201 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-13505-3 // Образовательная платформа Юрайт: [сайт]. URL: <https://urait.ru/bcode/519502> (дата обращения: 10.11.2023).
3. Мировая экономика: в 2 ч. Часть 2: учебник для вузов / Р. И. Хасбулатов [и др.]; под ред. Р. И. Хасбулатова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2023. 691 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-11206-1 // Образовательная платформа Юрайт: [сайт]. URL: <https://urait.ru/bcode/518081> (дата обращения: 10.11.2023).
4. Московская биржа: [сайт]. URL: <https://www.moex.com/> (дата обращения: 30.10.2023).
5. Расходы бюджета // Единый портал бюджетной системы Российской Федерации: [сайт]. URL: <https://www.budget.gov.ru/Бюджет/Расходы?regionId=> (дата обращения: 07.11.2023).
6. Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации: сайт. URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 07.11.2023).
7. Центральный Банк Российской Федерации // Ключевая ставка: [сайт]. URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 30.10.2023).

ФИНАНСИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РАКЕТНО-КОСМИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ В РОССИИ

Надыбаидзе Г.З.

*студент бакалавр факультета экономики направления финансы и кредит,
Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС*

Якушева А.М.

к.э.н., доц., Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС

Аннотация. Данная статья посвящена анализу особенностей финансирования деятельности ракетно-космических корпораций в России в современных условиях. В статье рассматриваются ключевые финансовые аспекты, такие как источники финансирования, государственная поддержка, коммерческие сделки, инвестиции в научные и технологические инновации, а также управленческая практика в рамках отрасли.

Ключевые слова: финансирование промышленности в России, особенности финансирования ракетно-космических компаний, ракетно-космическая промышленность, источники финансирования, целевое финансирование.

FINANCING THE ACTIVITIES OF ROCKET AND SPACE COMPANIES IN RUSSIA.

Nadybaidze G.Z.

*Bachelor student department of Economics with direction Finance and Credit,
Nizhny Novgorod Institute of Management – Branch of RANEPA*

Yakusheva A.M.

*Candidate of Economics, Associate Professor,
Nizhny Novgorod Institute of Management – Branch of RANEPA*

Abstract. This article is devoted to the analysis of the specifics of financing the activities of rocket and space corporations in Russia in modern conditions. The article discusses key financial aspects, such as sources of financing, government support, commercial transactions, investments in scientific and technological innovations, as well as management practices within the industry.

Keywords: industry financing in Russia, specifics of financing rocket and space companies, rocket and space industry, sources of financing, targeted financing.

Одним из наиболее важных секторов экономики страны является ракетно-космическая промышленность, которая способствует научно-техническому прогрессу, укреплению обороноспособности страны и освоению космоса. В современной России сложная задача финансирования деятельности предприятий ракетно-космической отрасли требует соблюдения баланса между государственным и коммерческим финансированием, инвестициями в технологические инновации и обеспечением конкурентоспособности на мировом космическом рынке. Несмотря на существующие проблемы, отрасль имеет большой потенциал для роста и инвестирования, особенно на международном космическом рынке, который быстро меняется. Проведя небольшой анализ нам удалось выявить проблемы привлечения инвестиций в данной отрасли, которые находят свое выражение в следующих особенностях:

– Приоритетность государственных интересов, например, изучение новых технологий и обеспечение национальной безопасности, и в том числе создание космической инфраструктуры в целом.

– Распределение финансирования между различными проектами и программами, характеризуется это рассредоточением производства. Анализируя компании этой отрасли, я пришел к тому, что малое количество предприятий производят, например, ракетносители полностью на своей производственной базе.

– Внедрение механизмов государственно-частного партнерства для привлечения инвестиций и развития ракетно-космического сектора.

– Контроль за расходованием средств со стороны государственных органов и институтов, что гарантирует прозрачность и эффективность использования финансовых ресурсов.

Важно, чтобы структура источников финансирования показывала, сколько собственных и заимствованных средств используется для поддержания деятельности предприятий. Для реализации проектов промышленные предприятия требуют финансовых средств, которые они могут получить различными способами. Но получение финансирования из любого источника влечет за собой неопределенные расходы, которые могут повлиять на общую стоимость проекта.

В юридическом смысле финансирование проектов за счет бесплатных и постоянных источников, таких как уставный капитал, не считается собственными средствами предприятия. Тем не менее, процесс их создания и реализации позволяет их рассматривать как собственные средства, наряду с добавочным и резервным капиталом, а также нераспределённой прибылью. Предприятия ракетно-космической отрасли финансируют основные расходы, а также текущие активы с помощью собственного капитала.

Использование заемных средств обусловлено необходимостью покрытия текущих расходов, выплаты заработной платы, приобретения основных средств и материально-производственных запасов в соответствии с текущими потребностями предприятия.

Таблица 1 – Структура источников финансирования ракетно-космических компаний [1]

Источники финансовых ресурсов	Доля, %
Кредиторская задолженность	~25-30
Краткосрочные кредиты и займы	~25-30
В том числе:	
Авансы полученные	~5-7
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	~11-23
Добавочный капитал	~16-22
Долгосрочные займы и кредиты	~9-13
Нераспределенная прибыль	~9-10

Из представленной таблицы следует, что внутренние, внешние и заемные источники финансирования соотносятся как сорок процентов, двадцать процентов и сорок процентов соответственно. Необходимо подчеркнуть, что при своевременном выполнении обязательств перед кредиторами использование привлеченных ресурсов не требует оплаты. В плане стоимости привлеченные ресурсы выходят предприятию так же дешево, как и собственные средства.

Рассмотрим особенности финансирования РКЦ «Прогресс», кратко про компанию АО «РКЦ «Прогресс», это ведущая российская компания и один из мировых лидеров в области разработки, производства и эксплуатации ракет-носителей среднего класса для освоения космического пространства. АО «РКЦ «Прогресс» компания специализируется на создании ракет, используемых для запуска пилотируемых и грузовых космических кораблей на Международную космическую станцию и для вывода на орбиту зарубежных полезных грузов. Ракеты этой компании отличаются высоким уровнем надежности и получили международное признание.

Целевое финансирование РКЦ «Прогресс» в 2021 году составило более 26 миллиардов рублей. Это свидетельствует о том, что значительная инвестиционная нагрузка падает на государство, что является явным признаком важности и приоритетности космической деятельности и исследований, проводимых данным центром, ведь он входит в тройку крупнейших в стране.

Таблица 2 – Структура источников финансирования АО «РКЦ «Прогресс».

Источники финансовых ресурсов	Доля, %
Краткосрочные кредиты и займы	0,0003%
Кредиторская задолженность	89,1%
В том числе:	
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	0,3%
Добавочный капитал	6,5%
Долгосрочные займы и кредиты	1,0%
Нераспределенная прибыль	3,2%

Как видно из таблицы, собственные, привлечённые и заёмные средства соотносятся как 9/89/2.

Средняя структура капитала, указанная в таблице 1 как 40/20/40, предполагает равное соотношение собственных и заемных средств (по 40 %) и более низкую долю привлеченных средств (20 %).

Исходя из данных таблицы 2, можно сказать, что в данном случае большая часть средств является привлеченной (89 %), по сравнению со средними значениями (20 %). Это может указывать на то, что РКЦ «Прогресс» в большей степени зависит от внешних источников финансирования.

Кроме того, в этом случае заемные средства составляют относительно небольшую часть (2 %) по сравнению со средним уровнем 40 %. Это может указывать на то, что общество не активно использует кредиты для финансирования своих операций.

В таком случае мы сделали вывод о том, что такой тип финансирования может указывать на некоторую степень риска, поскольку большая часть средств приходится на внешние источники, которые могут быть менее надежными и стабильными, чем заемные или собственные средства. Но это также может означать, что государство и частные инвесторы доверяют организации.

РКК не только не могут заниматься своей основной деятельностью, но и вынуждены привлекать финансирование из других источников. У РКЦ «Прогресс» 154 дополнительных вида деятельности, что является особенностью не только для этой организации. Это связано с тем, что основные операции РКК,

такие как разработка, производство ракет и космических аппаратов, часто требуют значительных инвестиций и могут быть зависимы от финансирования со стороны государственных или частных заказчиков.

Также РКК часто используют как источник финансирования коммерческие контракты.

РКЦ «Прогресс» привлек финансирование на сумму более 8 миллионов рублей за 2023 год. Очевидно, что сумма не сравнима с целевым финансированием. Тем не менее, даже в условиях ограниченного целевого финансирования компания может продолжать свою деятельность, сохранив некоторую финансовую устойчивость.

Несмотря на то, что привлеченное финансирование может показаться незначительным по сравнению с требованиями и затратами ракетно-космической отрасли, каждый шаг, предпринятый для привлечения дополнительных средств, имеет решающее значение. Благодаря этому компании могут продолжать развиваться и улучшать свою инфраструктуру и технологии, а также привлекать новых партнеров и инвесторов.

Разнообразие источников является важной частью привлечения финансирования. РКЦ «Прогресс» может рассмотреть возможность привлечения инвестиций от частных компаний или участия в государственных программных проектах.

Таким образом, мы выделяем несколько основных проблем в отношении финансирования деятельности ракетно-космических корпораций.

1. Нестабильность финансирования: Ракетно-космические корпорации получают финансирование от государства, которое может меняться в зависимости от бюджетных приоритетов и экономической ситуации. Мы обнаружили, что планирование и реализация долгосрочных проектов становятся сложнее, когда финансирование нестабильно.

2. Недостаток инвестиций: масштабные ракетно-космические проекты требуют больших инвестиций. Тем не менее, финансирование иногда может быть затруднено из-за отсутствия частных инвестиций и отсутствия конкурентоспособных инструментов привлечения инвесторов.

3. Проекты имеют высокую стоимость: Запуск и разработка ракет и космических аппаратов чрезвычайно дорогостоящие. Компании могут столкнуться с финансовыми проблемами из-за высоких затрат на исследования, разработку и производство, особенно если у них ограниченный бюджет.

На основе выделенных характеристик и проблем можно предложить следующие направления привлечения финансирования деятельности ракетно-космических корпораций из различных источников:

1. Развитие деловых партнерств:– Проверка и оценка потенциальных частных партнеров, таких как технологические компании, инвестиционные фонды и космические стартапы.

– Предложение совместных исследований и разработок, которые могут привлечь инвестиции и опыт партнеров.

2. Участие в глобальных проектах:

– Поиск возможностей для сотрудничества с другими странами и

организациями в международных космических миссиях и проектах.

3. Поиск государственных субсидий и грантов:

– Активное участие в государственных и международных конкурсах и программах финансирования в области космических исследований и технологий.

– Разработка проектов, соответствующих актуальным целям и приоритетам государства.

4. Работа с фондами и биржами:

– Возможность привлечение частных инвесторов посредством выхода на IPO. Мы не можем не отметить, что для уверенного выхода на биржу предприятию необходимо подготовить бизнес-планы и презентации инвестиций.

5. Развитие общественных связей:

– Рекламные кампании и мероприятия, направленные на повышение осведомленности об операциях РКЦ «Прогресс» и их значимости для космической отрасли.

Эти действия будут способствовать привлечению дополнительных источников финансирования и повышению эффективности работы ракетно-космических компаний в России.

Список литературы

1. Зиновьева И.В. Финансовый механизм управления затратами на предприятиях ракетно-космической промышленности: формирование и функционирование автореферат диссертационной работы. URL: <https://search.rsl.ru/ru/record/01005571002> (дата обращения: 30.10.2023).
2. Сайт АО РКЦ «Прогресс». URL: https://www.samspace.ru/about/chronology_of_events/ (дата обращения: 30.10.2023).
3. Официальный сайт «Госрасходы». URL: <https://spending.gov.ru/> (дата обращения: 30.10.2023).
4. Карпов А.С. Ракетно-космическая промышленность Российской Федерации: современное состояние и перспективы // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2008. № 12.
5. Сайт «Е-Досье» с представленной бухгалтерской отчетностью АО РКЦ «Прогресс». URL: <https://e-ecolog.ru/buh/2020/6312139922> (дата обращения: 30.10.2023).
6. Манераки Е.В. Финансирование ракетно-космической отрасли: проблемы и возможные решения // Экономика и социум. 2017. № 10(41). URL: <https://sciup.org/140234694> (дата обращения: 30.10.2023).

УДК 336

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ В ОРГАНИЗАЦИЯХ

Норовяткина К.А., Ратова Е.С.

студентки, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Лаврентьева Л.В.

к.п.н., доцент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Аннотация. В данной статье рассмотрены основные особенности учета собственного капитала и резервов. Оптимизация структуры капитала играет важную роль при формировании стратегии на будущее, а также для улучшения финансового состояния всей компании в целом. Как известно, все средства, которые находятся в пользовании у владельца

и задействуются в получении финансовой выгоды обобщаются емким термином «капитал». Источники его пополнения могут быть различными, в зависимости от источников получения и предназначения.

Ключевые слова: уставной капитал, резервы, бухгалтерский учет, счета, организационно-правовая форма, законодательные акты, пассивный капитал, активный капитал.

FEATURES OF ACCOUNTING FOR CAPITAL AND RESERVES IN ORGANIZATIONS

*Norovyatkina K.A, Ratova E.S.
students, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University
Lavrentieva L.V.*

*Candidate of Pedagogical Sciences, docent,
Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University*

Abstract. This article discusses the main features of accounting for equity and reserves. Optimization of the capital structure plays an important role in shaping the strategy for the future, as well as for improving the financial condition of the company as a whole. As you know, all funds that are in use by the owner and are used in obtaining financial benefits are summarized by the capacious term "capital". The sources of its replenishment can be different, depending on the sources of receipt and destination.

Keywords: authorized capital, reserves, accounting, accounts, organizational and legal form, legislative acts, passive capital, active capital.

В сложившейся экономической ситуации в мире появляется необходимость в осуществлении анализа различных объектов учета. В качестве одного из самых значимых выступает анализ капитала и резервов организации. Огромное влияние на успешное функционирование предприятия оказывает один из главных источников финансирования – собственный капитал. Благодаря этому финансовому ресурсу осуществляется эффективный процесс работы всей организации.

Актуальность данной статьи заключается в следующем: Для поддержания лидирующих позиций на рынке, а также для обеспечения своей организации стабильной и эффективной деятельности. При этом важно, чтобы руководство оказывало особое внимание разработке стратегического плана по использованию ресурсов, а также распределению их по сферам своей деятельности. Оптимизация структуры капитала играет значимую роль при разработке стратегии на будущее, а также для улучшения финансового состояния всей компании в целом. Под капиталом принято понимать все источники средств, которые находятся в обороте предприятия с целью получения финансовой выгоды. К этим источникам формирования капитала традиционно относятся: чистая прибыль предприятия, амортизационные исчисления, фонд переоценки имущества, выпуск акций и т.д. Но для того, чтобы верно определить их место при формировании бухгалтерского учета, а именно учета по движению капитала, необходимо опираться на знания по законодательным актам РФ [2].

Организационно-правовая форма собственности не влияет на объем экономических ресурсов организации, тем самым стоит отметить что любая организация в большей или меньшей степени задействует эти ресурсы, а, следовательно, формирует капитал для того чтобы впоследствии использовать

его для поддержания деятельности. Авторы в статье рассматривают ряд понятий, а именно собственный и привлеченный капиталы, активный и пассивный. Капитал определяется как общая совокупность всех звеньев материальных ценностей, а также денежных единиц, любого рода финансовых вложений и денежных средств на необходимые затраты, которые в той или иной степени оказывают влияние на общую деятельность предприятия [5].

К привлеченному капиталу относятся заемные средства компании, которые необходимы для осуществления деятельности организации, если в данный момент собственных источников средств недостаточно. Привлекать займы можно как от физических, так и юридических лиц. По факту выдачи денежных займов, перед руководством компании-заемщика возникают обязательства по уплате их в той сумме, которая была оговорена между кредитором и заемщиком в установленные сроки.

Собственный капитал организации это разность между капиталом и привлеченными средствами, в свою очередь в термин «капитал» входят:

- Уставной капитал
- Резервный капитал
- Добавочный капитал
- Нераспределенная прибыль
- Фонд накопления
- Прочие резервы.

Следует рассмотреть понятие «активный капитал», который является оценочной стоимостью в денежном выражении всего имущества компании, другими словами в денежную форму переводят вся собственность данной компании.

Пассивный капитал – это совокупность заемного и собственного капитала, другими словами все источники имущества.

Зачастую, собственный капитал компании имеет свойство состоять из остаточных средств, которые используются в совокупности, и находятся в использовании предприятия после выполнения всех обязательств.

В МСФО (Международные стандарты финансовой отчетности) принято капитал рассматривать как совокупность привлеченного и собственного.

Резервы создаются для уточнения и изменения оценки отдельных статей бухгалтерского учета и покрытия будущих расходов и платежей.

Задача формирования резервов заключается в том, чтобы производить оценку некоторых статей учета и покрывать будущие расходы.

Чаще всего выделяются несколько основных видов резервов [3]:

1) Резервы под снижение стоимости материальных ценностей.

Синтетический учет ведется на счете 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». Данный счет является обязательным для обобщения информации о резервах под отклонение ценностей от рыночной стоимости.

Резерв под снижение стоимости других средств в обороте (незавершённого производства, готовой продукции, товаров и т.д.) создается за счет доходов организации. При этом делается проводка:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 14 «Резервы под снижение стоимости ценностей».

По кредиту счета осуществляется увеличение резерва, по дебету наоборот.

Аналитический учет по счету 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» ведется по каждому резерву.

2) Резервы по сомнительным долгам.

Синтетический учет ведется на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам».

К сомнительным долгам относится просроченная дебиторская задолженность, которая не имеет гарантий. Этот резерв создается руководством предприятия в случае ведения учета по реализациям товара, а также на момент отгрузки и предоставления расчетных листов.

Резервы создаются за счет получения денежных средств от деятельности и отражаются в бухгалтерском учете с помощью проводки Д-т 91 К-т 63.

Просрочка по исполнению обязательств выступает в качестве необходимого аспекта при создании резерва. Определить сроки можно с помощью договора или обратиться к законодательству РФ [1].

Проводка по получению дебиторской задолженности с использованием резервов имеет вид: Д-т 63 К-т 62,76.

Разумеется, резервы оказывают свое влияние и на налогооблагаемую прибыль организации, если же она пользуется политикой «в момент отгрузки», тем самым руководство имеет право не начислять налог, так как вопрос прибыли остается нерешенным. Однако никакого отношения к НДС это не имеет, сумма налога должна быть уплачена в любом случае. Если резерв увеличивается его относят по кредиту 63, в противном случае по дебету.

3) Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги.

Синтетический учет ведется на счете 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги».

Данный вид резервов создается по результатам оценки рыночной стоимости ценных бумаг и установленным превышениям их стоимости. Опять же, данный резерв формируется на основе прибыли предприятия, проводка имеет следующий вид: Д-т 91 К-т 59.

Резерв увеличивается кредит 59, в противном случае дебет.

Подводя итоги, можно выделить, что прибыль является главной целью любой организации на коммерческой основе, так как именно прибыль даёт возможность для дальнейшего осуществления деятельности, повышения качества товаров или услуг, а также расширения возможностей. Другими словами, вложение в капитал несет за собой некую отдачу, в виде доходности.

Значимость собственного капитала в современных условиях довольно высока, он является главным «двигателем» в эффективной деятельности предприятия.

Резюмируя вышесказанное, следует отметить, что условиях нестабильности экономики, обязательства о формировании капиталов и резервов является приоритетной задачей руководства любой компании, в соответствии нормативно-правовыми актами РФ. В статье предлагается информационная база

для учета капиталов и резервов бухгалтерской службе любого коммерческого предприятия.

Список литературы

1. Белкин В.Н., Белкина Н.А. Организационный капитал предприятия // Экономика региона. 2019. Т. 12. № 3. С. 826-838.
2. Белошицкая М.О., Шарапова И.С. Совершенствование внутреннего контроля собственного капитала // Научный альманах. 2017. № 1-1(27). С. 54-59.
3. Российская Федерация. Законы. О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера: федер. закон от 21.12.1994 // Российская газета. 24.12.2017. № 12. Ст. 26.
4. Караева Ф.Е. Оценка эффективности использования собственного капитала предприятия // Успехи современной науки и образования. 2019. Т. 1, № 10. С. 84-86.
5. Кузнецова О.Н., Ковалева Н.Н. Формирование отчетных показателей о собственном капитале предприятия // Бюллетень науки и практики. 2019. № 6(7). С. 234-237.
6. Самойлов А.В., Лаврентьев В.А., Лаврентьева Л.В. Определение скорости и эффективности модернизации промышленных предприятий // Научное обозрение. 2012. № 2. С. 641-645.
7. Ширковская Н.А. Методика анализа капитала компании // Образование и наука в современном мире. Инновации. 2018. № 2. С. 142-144.

УДК 336.226.131

НОВОЕ В НАЛОГОВОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ С 2024 ГОДА: НАЛОГ НА СВЕРХПРИБЫЛЬ

Печникова Е.Н.

*кандидат педагогических наук, доцент кафедры финансов и правового регулирования
финансового рынка Нижегородского института управления РАНХиГС*

Аннотация. Цель, которую преследует данная статья, рассмотреть новый разовый налог на сверхприбыль, определить его основные элементы и выяснить необходимость его ввода на территории Российской Федерации. В представленном исследовании материал дан сжато, емко, в таблицах и схемах на основе нормативно-правовых документов, вводящих новые понятия в налоговое законодательство. Результаты исследования показали закономерность такого шага, как введение налога на богатых, его важность и актуальность, а также необходимость его ввода, обусловленную государственными нуждами РФ.

Ключевые слова: экономика страны, налогообложение в РФ, налог на сверхприбыль.

NEW IN TAX LEGISLATION SINCE 2024: EXCESS PROFIT TAX

Pechnikova E.N.

*candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor
of the Department of Finance and Legal Regulation of the Financial Market of the RANEPA*

Abstract. The purpose of this article is to consider a new one-time tax – a tax on excess profits, to determine its main elements and to find out the need for its introduction on the territory of the Russian Federation. The need to introduce a new tax is due to the state needs of the Russian Federation. In the presented study, the material is given succinctly, succinctly, in tables and diagrams based on regulatory documents introducing new concepts into tax legislation. The results of the study showed the regularity of such a step as the introduction of a tax on the rich, its importance and relevance.

Keywords: national economy, taxation in the Russian Federation, excess profit tax.

В свете последних событий экономика Российской Федерации претерпевает сегодня не лучшие времена. Нефтегазовая отрасль не приносит как раньше высокие доходы. Сдерживающим фактором является уменьшение

экспорта соответствующих природных ресурсов. Для решения насущных проблем Федеральному бюджету страны требуются дополнительные вливания. Одним из действенных средств пополнить казну государства является увеличение налогового бремени ввод новых налогов, увеличение налоговых ставок, уменьшение льгот по налогам и другие аналогичные меры.

В 2023 году для пополнения федерального бюджета был введен новый вид налогов разовые налоги. Их особенность в том, что они имеют действие не постоянного характера, а только в течение определенного периода времени, по истечении которого отменяются. Разрешение на установление такого рода налогов дает п.9 ст.1 ч.1 Налогового кодекса РФ (далее НК РФ). Тот же пункт основного закона о налогах и сборах уточняет, что при установке таких налогов «может предусматриваться особый порядок определения элементов налогообложения», а п.8 ст.12 НК РФ дополняет, что налогоплательщики и элементы налогообложения будут отражены в отдельных Федеральных законах, не затрагивая Налоговый кодекс.

С 01.01.2024 в соответствии с Федеральным законом от 04.08.2023 N 414-ФЗ (далее N 414-ФЗ) вводится в действие первый из разовых налогов РФ налог на сверхприбыль. Кто его обязан будет платить, какие у него объект налогообложения, налоговая база, ставки и другие элементы налогообложения рассмотрим далее в этой статье.

Предыстория ввода данного налога такова: впервые о нем заговорили 09.08.2018, когда помощник президента РФ Андрей Белоусов предложил за счет дополнительного налогообложения организаций горно-металлургической и химической отраслей получать в российскую казну около 500 млрд рублей ежегодно. Эта идея базировалась на том, что у озвученных отраслей достаточно высокие доходы, а налогообложение более льготное, чем, например, у нефтяных компаний. В правительстве это предложение не одобрили.

В феврале 2022 г. власть снова вернулась к обсуждению этого вопроса. Предлагалась уже конкретная ставка 5 %, вместо налога в ходу было слово сбор. А Российский союз промышленников и предпринимателей предложил просто повысить налог на прибыль для всех его налогоплательщиков. До июня 2023 г. шло активное обсуждение дополнительного платежа в федеральный бюджет, предлагались варианты освобождения от него некоторых компаний, таких как, например, малые предприниматели, плательщики налога на полезные ископаемые, потом этот список дополнился сельхоз товаропроизводителями и др. юрлицами. И, наконец 26.06.2023 законопроект был одобрен Государственной Думой.

В других странах похожие налоги существуют давно, встречался он в налоговой практике и в Российской империи во времена Первой мировой войны.

Название «налог на сверхприбыль» уже предполагает, что его плательщиками будут не все юридические лица, а только те, кто получают прибыль, сверх установленного законом лимита – это крупные организации, у которых за последние два года среднее значение прибыли больше чем, в среднем за предыдущие этому периоду два года. К ним, в соответствии с N 414-ФЗ, относят:

1. НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКИ ст.2	2. ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ст.3
<p>1. российские организации; 2. иностранные организации (кроме тех, которые начали вести свою деятельность в РФ после 01.01.2021): - осуществляющие в РФ деятельность через постоянные представительства, - налоговые резиденты РФ; 3. организации – ответственные участники консолидированной группы налогоплательщиков (далее КГН) в состав которых в 2022 г. не входили организации, осуществлявшие в 2022 г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> - добычу углеводородов или угля; - операции по нефтепереработке (при выполнении некоторых условий) <p>Не признаются налого-плательщиками организации:</p> <ul style="list-style-type: none"> - которые отнесены к субъектам малого и среднего предпринимательства (в Реестре) на 31.12.2022; - вновь созданные после 01.01.2021; - которые сами или через дочерние компании (с долей участия $\geq 75\%$) занимались добычей угля, углеводородов или нефтепереработкой. - производители СПГ, которые до 31.12.2022 вкл. отправили хотя бы одну партию сжиженного газа за рубеж; - с/хпроизводители, которые на ЕСХН с 01.01.2018 по 31.01.2022. - у которых не было доходов от реализации в 2018 г. и 2019 г.; - кредитные и не кредитные финансовые организации, к которым на 01.01.2023 осуществлялись меры по предупреждению банкротства с участием ЦБ или госкорпорации «Агентство по страхованию вкладов»; - застройщики, которые реализуют проекты с привлечением денег граждан через счета эскроу, если они не платили дивиденды в 2021 г. и 2022 г. 	<div style="text-align: center;"> <p>сверхприбыль = (прибыль 2021 г. + прибыль 2022 г. + 2) или (прибыль 2018 г. + прибыль 2019 г. + 2)</p> <p>сверхприбыль = САВ прибылей 2021 г., 2022 г. - САВ прибылей 2018 г., 2019 г.</p> </div> <p>САВ средняя арифметическая величина прибыль налоговая база по налогу на прибыль организаций (далее НПрО) соответствующего года, из нее убирают суммы, к которым применяются ставки НПрО:</p> <ul style="list-style-type: none"> - для контролирующих лиц 20 %; - участников специальных инвестиционных контрактов 0 %; - по дивидендам; - по операциям с отдельными видами долговых обязательств, - по доходам от операций по реализации или иного выбытия долей в уставном капитале или акций других организаций; - по доходам, полученных от международной холдинговой компании 10 %, и международной холдинговой компанией 5 %; - по прибыли ЦБ РФ от его основной деятельности 0 %
	3. НАЛОГОВАЯ БАЗА (НБ) ст.4
	<p style="text-align: center;">денежное выражение сверхприбыли</p> <p><i>Если:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) САВ прибылей 2021 г., 2022 г. \leq САВ прибылей 2018г., 2019 г. или 2) САВ прибылей 2021 г., 2022 г. \leq 1 млрд рублей (для КГН особые правила), то НБ = 0. <p><i>Если</i> (не применяется к кредитным и финансовым организациям):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) расчетная НБ $> \frac{1}{2}$ прибыли 2022 г. и 2) САВ прибылей 2021 г., 2022 г. / САВ прибылей 2018г., 2019 г. $<$ САВ балансовой стоимости активов 2021 г., 2022 г. / САВ балансовой стоимости активов 2018г., 2019 г. <p>то НБ = $\frac{1}{2}$ прибыли 2022 г.</p> <p><i>Если</i> САВ прибылей 2018г., 2019 г. = 0, то эта САВ признается = 1</p>
4. НАЛОГОВАЯ СТАВКА ст.5	
10 %	
5. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА ст.6	
<div style="text-align: center;"> <p>Налоговый вычет – сумма обеспечительного платежа по налогу, перечисленного в федеральный бюджет за период с 01.10.2023 по 30.11.2023 включительно. Налоговый вычет должен быть $\leq \frac{1}{2}$ суммы исчисленного налога.</p> </div>	

6. СРОК УПЛАТЫ НАЛОГА ст.7	7. СРОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДЕКЛАРАЦИИ СТ.8	
не позднее 28.01.2024 зачисляется в федеральный бюджет	не позднее 25.01.2024	
	крупнейшие налого- плательщики	по месту учета в качестве крупней- ших налогоплательщиков
	остальные	по месту своего нахождения
	те, у кого НБ=0	декларацию не представляют

Итак, расчет представленного выше разового налога не сложный. Налог имеет всего одну ставку и предполагает налоговый вычет в виде досрочного (авансового) платежа, совершенного еще в 2023 г. Видимо федеральный бюджет, остро нуждается в средствах сегодня.

При обычной ситуации пример расчета налога на сверхприбыль может быть таким:

Таблица 1

Налоговый период по НПрО	Налогооблагаемая прибыль, млрд
2018 г.	100
2019 г.	120
2021 г.	100
2022 г.	150
НБ в 2024 г.	
$(100+150)/2 - (100+120)/2$	15
Налог на сверхприбыль в 2024 г.	
15x10 %	1,5

Из сказанного можно сделать вывод, что разовый налог на сверхприбыль был обусловлен необходимостью пополнения федерального бюджета за счет высоких прибылей, получаемых организациями (российскими, иностранными) на территории России. История налогообложения подсказала выход из создавшейся непростой ситуации финансового дефицита нашего государства. Правительство и Дума продумали до мелочей такой налоговый платеж, предназначенный только для крупного бизнеса, не затрагивая мелкий и некоторых налогоплательщиков, например, добывающих отраслей. Рассчитывается он по специальным правилам. Снизить его сумму к уплате можно с помощью налогового вычета.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 04.08.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2023) // КонсультантПлюс. URL: www.consultant.ru (дата обращения: 17.10.2023).
2. Федеральный закон от 04.08.2023 № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль» // КонсультантПлюс. URL: www.consultant.ru (дата обращения: 17.10.2023).
3. Бобылев С. Законопроект о налоге на сверхприбыль для крупных компаний. История и международный опыт. URL: <https://tass.ru/info/18141145> (дата обращения: 17.10.2023).
4. Трухина В. Налог на сверхприбыль компаний в 2023 году. URL: https://nalog-nalog.ru/nalog_na_pribyl/raschet_ischislenie_naloga_na_pribyl/nalog-na-sverhprbyl-kompanij-v-2023-godu/ (дата обращения: 17.10.2023).

ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ РИСКОВ ПРОЕКТОВ В ПЕРИОД ИЗМЕНЕНИЙ И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ

Погодин И.Е.

студент 3 курса магистратуры, Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС

Научный руководитель: Кислова Е.Г.

к.э.н., доц., Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС

Аннотация. Компании РФ реализующие инвестиционные проекты в настоящее время сталкиваются с множеством вызовов из-за санкционного давления, изменений финансовой и правовой среды, разрывом логистических цепочек и потерей зарубежных бизнес-партнеров. Все это заставляет активно осуществлять управления множеством возникающих рисков в условиях высокой неопределенности и динамичных изменений. В статье рассматриваются подходы к оценке возникающих рисков, мер реагирования на них и пониманию их совокупного влияния на целевые показатели проекта для принятия взвешенных управленческих решений.

Ключевые слова: риск, неопределенность, санкции, оценка рисков, управление рисками, управленческие решения, проект, стоимость, сроки.

ASSESSMENT OF THE IMPACT OF PROJECT RISKS IN A PERIOD OF CHANGE AND UNCERTAINTY

Pogodin I.E.

3rd year magistracy student, branch of Russian Presidential Academy of National Economy and

Public Administration, Nizhny Novgorod Institute of Management – Branch of RANEPA

Scientific supervisor: Kislova E.G.

Candidate of Economics, Associate Professor,

Nizhny Novgorod Institute of Management – Branch of RANEPA

Abstract. Russian companies implementing investment projects are currently facing many challenges due to sanctions pressure, changes in the financial and legal environment, disruption of logistics chains and the loss of foreign business partners. All this makes it necessary to actively manage a variety of emerging risks in conditions of high uncertainty and dynamic changes. In this article, we will consider approaches to quantifying emerging risks, responding to them and understanding their cumulative impact on project targets for the purposes of making informed management decisions.

Keywords: risk, uncertainty, sanctions, risk assessment, risk management, management decisions, project, cost, timing.

Обстоятельства реализации проектов сооружения сложных инженерных объектов на территории РФ или с участием РФ пребывают в состоянии высокой нестабильности. Высочайшее санкционное давление, оказываемое на РФ и российские компании коллективным западом, сформировало абсолютно новые и экстремально сложные условия для обеспечения ритмичной и бесперебойной работы при реализации инвестиционных проектов. Усиление давления со стороны США и ЕС и ответных санкций со стороны России привело к повышению уровня нестабильности и неопределенности в настоящем и обозримом будущем. Высока вероятность введения новых санкций в отношении физических и юридических лиц и, как следствие, ограничение сделок с

иностранными компаниями, включая услуги по логистике, поставке оборудования.

В таких условиях нестабильности и внешнего давления на всех уровнях системы риск-менеджмента организаций, реализующих инвестпроекты, должны быть предусмотрены соответствующие меры реагирования: оперативно организована идентификация, анализ и оценка вновь возникших рисков, разработаны предупредительные и реагирующие мероприятия по ним, осуществляться непрерывный мониторинг рисков и контроль со стороны руководителей проектов. В условиях усиления санкционного режима должны быть повышены требования к анализу рисков проектов, с фокусом на анализ рисков ограничений по проектам в связи с введением санкций против Российской Федерации.

Особое внимание следует уделить анализу и организации управления рисками, приведенными ниже:

1. Ограничение финансирования проекта. Возможные причины:
 - отсутствие кредитования;
 - санкции на деятельность российских банков;
 - отключение от SWIFT;
 - убыточность проекта при работе в новых условиях.
2. Отказ иностранных поставщиков от исполнения обязательств по заключенным контрактам. Возможные причины:
 - риск вторичных санкций;
 - возрастающая русофобия;
 - убыточность в новых реалиях.
3. Ограничение существующих логистических маршрутов. Возможные причины:
 - блокировка прохода судов через проливы и запрет на погрузку в иностранных портах;
 - запрет на страхование перевозок;
 - блокировка автотранспортного сообщения со странами Евразии, запрет на авиаперевозки по ряду возможных причин;
 - рост логистического плеча.
4. Недоступность IT систем. Возможные причины:
 - отказ западных компаний от предоставления услуг по поддержке IT систем;
 - отключение IT систем;
 - ограничение доступа к сайтам, Интернету;
 - невозможность быстрого импортозамещения IT продуктов;
 - кибератаки.
5. Потеря человеческого капитала. Возможные причины:
 - отток интеллектуального персонала, в первую очередь IT специалистов;
 - отсутствие мотивации у персонала при высокой инфляции;
 - угрозы жизни и здоровью (в т.ч. потенциальные угрозы);
 - социальная напряженность и антироссийские настроения.

Своевременная организация работы с обозначенными наиболее критичными рисками должна позволить снизить их влияние на реализацию производственных задач и достижение целевых показателей по инвестиционным проектам. Однако зачастую реализация мер по управлению отдельными рисками требует перестройки ранее разработанных графиков выполнения работ, применения иных технологий, перепроектирования и множества других изменений, порождающих появление вторичных рисков. Просчитать реалистичный эффект от принятых мер реагирования на горизонте всего жизненного цикла крайне затруднительно. В такой ситуации неопределенности необходима комплексная количественная оценка влияния рисков и изменений на два главных целевых параметра любого проекта: стоимость и сроки.

Количественная оценка совокупного влияния рисков на стоимость и сроки позволит увидеть влияние каждого из рисков и мер по их управлению. На основании этой информации необходимо оценить правильность выбранных стратегий по управлению рисками, эффективность компенсирующих мероприятий и реалистичное влияние изменений на целевые параметры проектов. Также количественная оценка рисков позволит оценить целесообразность продолжения реализации проекта в изменяющемся контексте, либо принять решение о его фундаментальной переработке или прекращении.

Для совокупной количественной оценки рисков сроков реализации проекта необходимо провести итерационное моделирование по методике Монте-Карло влияния рисков на календарно-сетевой график проекта. Моделирование возможно проводить с помощью специализированного программного обеспечения: Primavera Risk Analysis, РУПОР, Тамара и др.

Оценка совокупного влияния рисков стоимости будет состоять из двух блоков (рисунок 1).

$$\boxed{\begin{array}{l} \text{Совокупное} \\ \text{влияние рисков} \\ \text{на стоимость} \end{array}} = \boxed{\begin{array}{l} \text{Сумма влияния} \\ \text{рисков стоимости по} \\ \text{статьям затрат} \end{array}} + \boxed{\begin{array}{l} \text{Сумма влияния рисков увеличения} \\ \text{стоимости из-за увеличения} \\ \text{длительности работ} \end{array}}$$

Рисунок 1 – Совокупное влияние рисков на стоимость

Оценка увеличения стоимости по статьям затрат реализуется в специализированном программном обеспечении: @risk Palisade, TUKNI и др.

При оценке рисков стоимости из-за ранее рассчитанного увеличения длительности работ необходимо оценивать целый ряд факторов, увеличивающих затраты на:

- персонал (заработная плата, командировочные, страхование персонала и др.);
- содержание офиса/филиала/площадки;
- эскалационные риски (общая инфляция, динамика валютных курсов)
- банковские расходы (банковские гарантии, проценты по кредитам);
- консервацию и хранение ранее закупленного оборудования и материалов;

- продление гарантийных сроков по закупленному оборудованию до смещенного этапа пуско-наладочных работ или принятие риска поломки оборудования и создание соответствующего резерва;
- продление лицензий (на программное обеспечение, на выполнение работ и др.);
- общее увеличение подверженности рискам из-за расширения границ неопределенности в будущем.

Зачастую влияние сдвига сроков на стоимость проектов недооценивается из-за отнесения фактического влияния на отдаленные периоды, что приводит к ошибочным управленческим решениям. Важнейшей задачей риск-менеджера проекта является предоставление тщательно проработанной оценки влияния рисков и планируемых компенсирующих мероприятий на стоимость и сроки проекта. Обладая этой информацией, руководитель проекта сможет принимать взвешенные и эффективные управленческие решения, осознавая их влияние на целевые параметры проекта на всем жизненном цикле проекта.

Список литературы

1. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками. К.: Ника-Центр, 2005. 600 с.
2. Иванов И.В., Баранов В.В. Финансовый менеджмент: стоимостной подход: учебное пособие. М.: Альпина Бизнес Бук, 2008. 504 с.
3. Соколов Д.В., Барчуков А.В. Базисная система риск-менеджмента организаций реального сектора экономики: монография. М.: Инфра-М, 2018. 224 с.
4. Лихачева О.Н. Финансовое планирование на предприятии: учебно-практическое пособие. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2009.
5. Ряховская А.Н., Крюкова О.Г., Кузнецова М.О. Риск-менеджмент – основа устойчивости бизнеса: учебное пособие. М.: Магистр, 2018. 320 с.
6. Капустина Н.В. Развитие организации на основе риск-менеджмента: теория, методология и практика: монография. М.: Инфра-М, 2018. 304 с.
7. Шарп У., Александер Г., Бэйли Дж. Инвестиции: пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 2016. XII, 1028 с.

УДК 336.64

ОТРАСЛЕВАЯ СПЕЦИФИКА ОБОРОТНОГО КАПИТАЛА

*Погосян Б.О.
магистрант 2 курса,
Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС*

Аннотация. В работе каждой организации независимо от вида деятельности и масштаба особая роль отведена оборотным активам, так как они составляют основу деятельности и представляют собой имущество с высокой скоростью оборачиваемости. Руководство российских предприятий несмотря на отраслевую принадлежность применяет общепринятые методы формирования и управления оборотными активами. При этом именно отраслевые особенности влияют на состав и структуру оборотных активов, что несомненно отражается и на эффективности финансовых результатов. В статье обобщены основные особенности состава и структуры оборотного капитала в зависимости от отраслевых особенностей предприятий.

Ключевые слова: оборотные активы, отраслевые особенности, производственные предприятия, торговые предприятия, классификация оборотных активов.

INDUSTRY SPECIFICITY OF WORKING CAPITAL

Poghosyan B.

2nd year master's student,

Nizhny Novgorod Institute of Management – Branch of RANEPA

Abstract. In the work of each organization, regardless of the type of activity and scale, a special role is assigned to current assets, since they form the basis of activity and represent property with a high turnover rate. The management of Russian enterprises, regardless of industry affiliation, forms and manages current assets using generally accepted methods. At the same time, it is industry specific features that influence the composition and structure of current assets, which undoubtedly affects the efficiency of financial results. The article summarizes the main features of the composition and structure of working capital depending on the industry characteristics of enterprises.

Keywords: current assets, industry characteristics, manufacturing enterprises, trading enterprises, classification of current assets.

В экономической литературе оборотные средства могут обозначаться как оборотные активы, текущие активы, оборотный капитал и др. [1, с.20].

Оборотные активы являются структурообразующими на любом предприятии, вне зависимости от вида деятельности и его масштабов. Основной отличительной особенностью является их использование менее 12 месяцев, это происходит за счет их быстрой оборачиваемости в сравнении с внеоборотными активами.

Основной формой бухгалтерской отчетности в которой подлежат отражению оборотные активы выступает бухгалтерский баланс, он формируется каждым предприятием, а вот их подробная характеристика подлежит раскрытию только крупными холдингами и отраслевыми предприятиями (такими как сельскохозяйственными).

По видам оборотные активы классифицируются на следующие компоненты (рисунок 1).

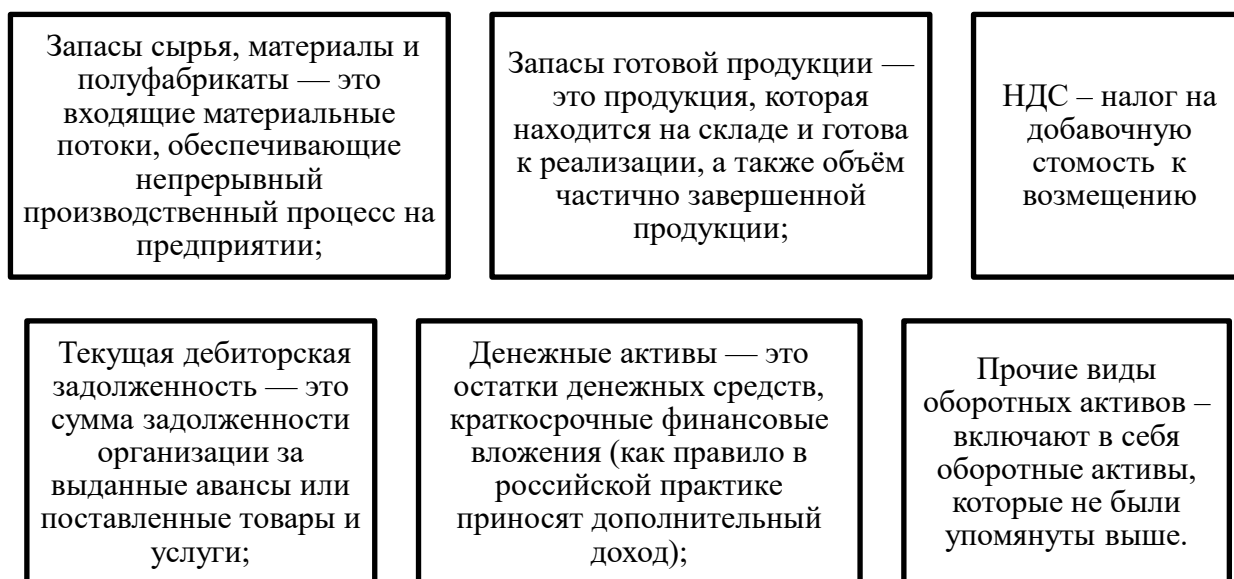


Рисунок 1 – Классификация оборотных активов по составу [2, с.102]

Процесс формирования оборотных активов находит отражение в бухгалтерском балансе, где представлены остатки статей оборотных активов организации на определённую дату.

На практике российских предприятий оборотные активы имеют значительно более разнообразную структуру в зависимости от отраслевой принадлежности.

Отраслевая принадлежность в экономике представлена следующими видами [3, с. 407]:

- торговля,
- тяжёлая и лёгкая промышленность,
- пищевая промышленность,
- сельское хозяйство,
- сфера услуг.

Каждая отрасль имеет свои особенности, также, как и состав.

Это обусловлено тем, что в производстве могут быть большие остатки незавершенного производства и материальных сырьевых ресурсов, в торговле остатки товарно-материальных запасов.

В сельском хозяйстве с учетом отраслевой специфики в животноводстве в состав оборотных активов включаются животные на выращивании и откорме, а также крупнорогатый скот, используемый в качестве молочного стада. В растениеводстве в составе материальных ресурсов отражаются семена, удобрения и прочий посадочный материал.

Такие оборотные активы как НДС, дебиторская задолженность, денежные средства, мало чем отличаются в разных отраслях.

Итак, основные отличия в составе оборотных активов отражаются в составе запасов.

В таблице 1 приведена характеристика основных компонентов оборотных активов (запасов) которые характеризуют их структуру в зависимости от видов деятельности и отраслевых особенностей.

Таблица 1 – Отличительные особенности в структуре материальных запасов в зависимости от отраслевой принадлежности

Статья оборотных активов	Характеристика показателя
торговля	товары и материальные ресурсы
тяжёлая и лёгкая промышленность	незавершенное производство, сырье и материалы
пищевая промышленность	незавершенное производство, сырье и материалы
сельское хозяйство	животные на выращивании, основное стадо, затраты в производстве
сфера услуг	материальные ресурсы

Следовательно, основные особенности структуры оборотных активов составляют материальные ресурсы в составе запасов, по остальным видам оборотных активов значительных отличий нет.

Что касается материальных ресурсов отраслевая специфика достаточно разнообразна, что отражается и на структуре запасов, наиболее ярко выраженные отличия от других отраслей носит состав оборотных запасов в сельском хозяйстве, в основном в животноводстве, это выражается в организации учета животных на выращивании и откорме, для этого предусмотрен в бухгалтерском учете отдельный счет 11. Стоит отметить, что в силу специфики бухгалтерская отчетность предприятий сельского хозяйства также отличается от общепринятой, – она более широко раскрывает структуру показателей предприятий АПК, в том числе, состав оборотных активов.

Таким образом, при изучении показателей бухгалтерского баланса и его показателей можно сделать вывод о принадлежности предприятия к той или иной отрасли при изучении состава оборотных активов.

Проведенное исследование позволило установить, что отраслевая принадлежность напрямую отражается на составе и структуре оборотных активов, так предприятия производства обладают достаточно большими запасами незавершенного производства, а торговые предприятия запасами товаров, предприятия услуг напротив, обладают большим объемом дебиторской задолженности или денежными средствами. Детальный анализ оборотных активов позволяет определить зависимость каждого предприятия от денежных ресурсов и средств расчетов с дебиторами, объемы производства и товарные остатки. Следовательно, оборотные активы непосредственно влияют на оборачиваемость предприятия не зависимо от отраслевой принадлежности.

Список литературы

4. Романова Н.В. Оборотные активы: что включают и что показывают // Российский налоговый курьер 2023. № 1(73). URL: <https://www.rnk.ru/article/215520-oborotnye-aktivy> (дата обращения: 12.11.2023).
5. Ковалева И.П., Амбарян А.Х. Оборотные активы организации: теоретические и практические аспекты управления // Вектор экономики. 2022. № 12(30). С. 169.
6. Яковлева И.В., Зайченко Ю.С. Управление оборотными активами организации // Молодой ученый. 2018. № 49(235). С. 407-410. URL: <https://moluch.ru/archive/235/54598/> (дата обращения: 12.11.2023).

УДК 338

АМОРТИЗАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА КОРПОРАЦИИ В ОТНОШЕНИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И ОЦЕНКА ЕЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ЛУКОЙЛ»

Ракова Е.В.
студентка, Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС
Научный руководитель: Якушева А.М.
к.э.н., доц., Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС

Аннотация. Амортизационная политика играет ключевую роль в развитии предприятия и его конкурентоспособности. В статье рассматривается амортизационная политика предприятия “Лукойл” в отношении основных средств и оценивается ее эффективность.

Ключевые слова: амортизационная политика, амортизационные отчисления, амортизация, основные средства, нефтегазовая компания, эффективность.

DEPRECIATION POLICY OF THE CORPORATION WITH RESPECT TO FIXED ASSETS AND EVALUATION OF ITS EFFECTIVENESS ON THE EXAMPLE OF PJSC LUKOIL

Rakova E.V.

student, Nizhny Novgorod Institute of Management – Branch of RANEPА

Scientific director: Yakusheva A.M.

Candidate of Economics, Associate Professor,

Nizhny Novgorod Institute of Management – Branch of RANEPА

Abstract. Depreciation policy plays a key role in the development of the enterprise and its competitiveness. The article examines the depreciation policy of the Lukoil enterprise in relation to fixed assets and assesses its effectiveness.

Keywords: depreciation policy, depreciation charges, depreciation, fixed assets, oil and gas company, efficiency.

Рассматриваемая тема является достаточно актуальной на сегодня, так как правильная амортизационная политика позволяет предприятию более результативно использовать ресурсы предприятия в своей деятельности, а также снижать налоговое бремя и повышать свою конкурентоспособность на рынке. Кроме того, оценка эффективности амортизационной политики позволяет выявить слабые места и разработать меры по их устранению, что также является актуальным вопросом для корпораций.

Говоря об определении амортизационной политики компании, то она представляется из себя обширный список мероприятий, направленных на выбор оптимальных методов и норм амортизации основных средств, нематериальных активов и инвестиций с целью обеспечения простого и расширенного воспроизводства, а также обновления основных фондов. Основными задачами амортизационной политики являются, в первую очередь, определение оптимальной нормы амортизации для каждого вида основных средств, выбор наиболее эффективного метода начисления амортизации, а также планирование амортизационных отчислений в рамках инвестиционного бюджета предприятия. Помимо этого, необходимо установить контроль за соблюдением установленных норм и правил начисления амортизации [1].

Помимо этого, амортизационная политика может значительно влиять на финансовое состояние предприятия. Во-первых, амортизация является одним из компонентов себестоимости продукции, поэтому ее увеличение или уменьшение может влиять на прибыль предприятия. Во-вторых, амортизационные отчисления используются для обновления и модернизации основных средств, что может привести к увеличению производительности и снижению затрат на производство. Наконец, амортизационная политика может влиять на инвестиции предприятия, так как более быстрая амортизация может стимулировать инвестиции в новые проекты [5].

Компания “Лукойл” является одной из крупнейших вертикально интегрированных нефтегазовых компаний в мире. Основана она была в 1993 году в России, и с тех пор активно развивается и расширяет свою деятельность. “Лукойл” занимает лидирующие позиции в области разведки и добычи нефти и

газа, производства нефтепродуктов и нефтехимической продукции, а также реализации масел и смазок [3].

Компания имеет множество подразделений и филиалов, которые работают в различных регионах мира. “Лукойл” также активно занимается исследованиями и разработками в области добычи и переработки нефти и газа, чтобы повысить эффективность своей работы и снизить затраты. “Лукойл” активно участвует в международных проектах по освоению месторождений в различных регионах мира, таких как Ближний Восток, Северная Африка и Юго-Восточная Азия. Компания также развивает производство возобновляемой энергии, инвестируя в ветровые и солнечные проекты.

Амортизационная политика Лукойла в отношении основных средств направлена на эффективное использование и восстановление стоимости активов. Для этого компания использует различные методы начисления амортизации, включая линейный метод, метод уменьшаемого остатка и метод списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

Выбор метода амортизации зависит от таких факторов, как вида основных средств, срока их полезного использования и назначения. Например, для оборудования, не участвующего непосредственно в добыче, используется линейный метод. Что касается активов, напрямую связанных с добывающей и разведывательной деятельностью, то их износ и амортизация начисляются по методу единицы произведенной продукции на базе данных о доказанных запасах для капитализированных издержках на приобретение основных средств и на базе данных о доказанных разбуренных запасах для капитализированных затрат на разведку и разработку месторождений [2].

Кроме того, Лукойл регулярно проводит анализ и оценку эффективности амортизационной политики, чтобы оптимизировать процесс начисления амортизации и обеспечить наиболее рациональное использование основных средств.

Чтобы оценить эффективность амортизационной политики компании, рассмотрим следующие показатели (таблица 1). По данным таблицы 1 можно сделать следующие выводы.

Фондоотдача показывает, сколько продукции производится на единицу стоимости основных средств. Как мы видим, показатель фондоотдачи значительно увеличился с 2020 года (на 245,5 %). Увеличение фондоотдачи свидетельствует о более эффективном использовании основных средств. Амортизационная политика влияет на фондоотдачу через стоимость основных средств: чем выше норма амортизации, тем быстрее уменьшается стоимость основных средств на балансе предприятия, и, следовательно, фондоотдача увеличивается. или уменьшаться в зависимости от других факторов.

Одним из факторов этому может служить обновление и модернизация оборудования. Инвестируя в новые технологии, компания увеличила свою производительность и, следовательно, фондоотдачу. По данным компании “Лукойл” ежегодно проводятся мероприятия и создаются планы по модернизации оборудования и внедрению энергоэффективных технологий. Также, в условиях санкционного давления западных стран компания расширяет

программы импортозамещения для замещения основных средств, а также материалов на товары производства, производимых под маркой “Лукойл”.

Таблица 1 – Показатели эффективности использования основных средств в ПАО “Лукойл”

Наименование показателя	Значение показателя			Изменение
	За 2022 г.	За 2021 г.	За 2020 г.	
Выручка, тыс. руб.	2 874 037 264	2 389 317 290	322 811 966	-2 551 225 298
Среднегодовая стоимость основных средства, тыс. руб.	10 702 030	16 035 541	15 016 309	4 314 279
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	790 120 077	635 708 387	197 559 111	-592 560 966
Фондоотдача, %	268	149	21,5	-246,5
Фондоемкость, %	0,0037	0,0067	0,047	0,0433
Фондорентабельность, %	74	39,6	13	-64

Также компания безостановочно оптимизирует производственные процессы. Например, создание подсистемы планирования потребности в материалах (MRP) было вызвано расширением деятельности “Лукойл”. Оптимизирование процесса производственной деятельности способствовало снижению разного рода потерь и повысило эффективность использования основных средств и, как следствие, увеличило фондоотдачу.

Стоит отметить, что увеличение роста спроса на продукцию, что повлекло и значительный рост выручки предприятия, также привело к увеличению объема производства. Этот фактор тоже сделал вклад в рост фондоотдачи.

Говоря о фондоемкости, то этот показатель свидетельствует о том, сколько стоимости основных средств необходимо для производства единицы продукции. Амортизация влияет на фондоемкость через стоимость основных средств аналогично фондоотдаче: чем выше нормы амортизации, тем меньше стоимость основных средств в балансе предприятия и тем меньше фондоемкость. Рассматривая таблицу, приведенную выше, можно отметить снижение уровня фондоемкости. Одним из факторов может являться увеличение эффективности использования основных средств. Как мы знаем, предприятие оптимизировало процессы и обновило оборудование, что позволило сократить потребность в основных средствах для производства того же объема продукции.

Также, компания могла не полностью модернизировать оборудование и другие основные средства, соответственно амортизация могла повлиять на фондоемкость основных средств: со временем основные средства устаревают и теряют свою эффективность, что может приводить к снижению фондоемкости.

Говоря о фондорентабельности, то увеличение показателя нефтегазового предприятия свидетельствует о росте прибыли (на 592 560 966 тыс. руб.),

которую приносит использование основных средств. Это может происходить по нескольким причинам. Во-первых, как упоминалось выше, компания «Лукойл» улучшила производственные технологии. Их использование помогло снизить затраты на производство и увеличить эффективность использования основных средств. Например, использование автоматизированного оборудования снизило затраты на рабочую силу и повысило производительность. Во-вторых, оптимизация также оказала воздействие на улучшение управления запасами, улучшение логистики, особенно в условиях западноевропейских санкций, сокращение отходов и т.д. Помимо этого, значительное увеличение объема продаж с 2020 года (на 2 551 225 298) повлекло за собой увеличение прибыли [4]. Этому послужило расширение маркетинга, улучшения обслуживания клиентов и т.д. Из этого можно сделать вывод, что росту фондорентабельности способствовало увеличение размера амортизационных отчислений, что, в свою очередь, является частью амортизационной политики. Также, поскольку с 2019 года значительно выросла прибыль, компания может использовать эти средства не только для поддержания основных средств, но и для инвестиций в новые проекты.

Таким образом, оценив эффективность использования основных средств компанией ПАО «Лукойл», можно сделать вывод о том, что предприятие использует свои активы достаточно эффективно, что приводит к увеличению объема производства на единицу основных средств. Тем самым, можно сказать, что амортизационная политика предприятия результативна. Однако следует учитывать, что выбор неправильной амортизационной политики может привести к снижению эффективности использования основных средств, потере конкурентоспособности и, в конечном итоге, к снижению прибыли предприятия. Поэтому при формировании амортизационной политики необходимо проводить тщательный анализ и более глубокую оценку эффективности использования ОС, учитывать специфику деятельности предприятия и его стратегические цели.

Список литературы

1. Веретенникова И.И. Амортизация и амортизационная политика // Финансы и статистика. 2020.
2. Камалова А.Т., Минеева В.М. Амортизационная политика и ее влияние на финансовый результат в современных условиях // Экономические исследования и разработки. 2021.
3. Консолидированная финансовая отчетность // Официальный сайт ПАО «Лукойл»: [сайт]. 2022. URL: <https://lukoil.ru> (дата обращения: 10.11.2023).
4. «Лукойл» в первом полугодии получил чистую прибыль по МСФО 564,1 млрд рублей // Ведомости: [сайт]. 2023. URL: <https://www.vedomosti.ru/investments/news/2023/08/29/992462-lukoil-pervom-polugodii-poluchil> (дата обращения: 11.11.2023).
5. ЛУКОЙЛ: рентабельность должна снизиться с повышенных уровней 2022 БКС Экспресс: [сайт]. 2023. URL: <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/lukoil-rentabel-nost-dolzhna-snizit-sia-s-povyshennykh-urovnei-2022> (дата обращения: 11.11.2023).
6. Шапирова Э.Н., Старостина Т.Г. Оценка эффективности амортизационной политики организации // Экономика и социум. 2017. С. 920-924.

АНАЛИЗ НАЛОГОВЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ЗА 2020-2022 ГОДА

Рудакова А.А.

*студент бакалавр факультета экономики направления финансы и кредит
Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС*

Научный руководитель: Савина Л.Л.

*старший преподаватель кафедры финансов и правового регулирования финансового рынка
Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС*

Аннотация. Данная статья посвящена теме анализа налоговых поступлений в федеральный бюджет Российской Федерации за 2020-2022 года. Анализ доходов бюджета позволяет оценить финансовое состояние государства, выявить проблемные области и принять меры по их устранению. Этот процесс осуществляется для определения количества и качества денежных средств, которые поступают в бюджет.

Упор сделан на последующие налоговые доходы: налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на прибыль, налог на доходы физических лиц, ввозные пошлины, страховые взносы на обязательное социальное страхование, прочие, рассматриваются цели анализа и представлены меры по совершенствованию налоговых поступлений. В конце сделаны выводы и обоснования.

Ключевые слова: бюджет, налоговые доходы, неналоговые доходы, налоговая политика, налоговая система, налог, новые технологии, цифровизация.

ANALYSIS OF TAX REVENUES FOR 2020-2022

Rudakova A.A.

*Bachelor student of the Faculty of Economics of the direction finance and credit,
Nizhny Novgorod Institute of Management – Branch of RANEPA*

Scientific supervisor: Savina L.L.

*Senior lecturer of the Department of Finance and Legal Regulation of the Financial Market
Nizhny Novgorod Institute of Management – Branch of RANEPA*

Abstract. This article is devoted to the analysis of tax revenues to the federal budget of the Russian Federation for 2020-2022. The analysis of budget revenues makes it possible to assess the financial condition of the state, identify problem areas and take measures to eliminate them. This process is carried out to determine the quantity and quality of funds that enter the budget. The emphasis is placed on subsequent tax revenues: value added tax, excise taxes, income tax, personal income tax, import duties, insurance premiums for compulsory social insurance, others, the objectives of the analysis are considered and measures to improve tax revenues are presented, conclusions and justifications are made.

Keywords: budget, tax revenues, non-tax revenues, tax policy, tax system, tax, new technologies, digitalization.

Для функционирования любой организации необходимы средства на выполнение определенных обязательств, так вот и для функционирования государства необходимо получать доходы. Бюджет страны может быть пополнен следующими способами: налоговые доходы, неналоговые доходы и безвозмездные поступления.

Анализ доходов бюджета позволяет оценить финансовое состояние государства, выявить проблемные области и принять меры по их устранению. Этот процесс осуществляется для определения количества и качества денежных средств, которые поступают в бюджет.

Анализ доходов бюджета имеет следующие цели:

1. Установление объема и структуры доходов. Анализ показывает, сколько денег получил бюджет в целом и по отдельным источникам, помогает выявить перспективные направления привлечения бюджетных средств.

2. Оценка эффективности налогового аппарата. Анализ доходов бюджета позволяет выявить слабые места в системе налогообложения, увидеть, какие налоги и сборы приносят больше доходов, а какие меньше.

3. Определение возможностей для увеличения доходов. Анализ доходов бюджета позволяет выявить возможности по увеличению доходной части бюджета, планированию расходов, установлению налогов и сборов.

4. Оценка эффективности использования бюджетных средств. Анализ доходов бюджета позволяет оценить эффективность использования полученных средств, выявить случаи недостаточного финансирования бюджетных программ.

5. Создание прогноза развития бюджета. Анализ доходов бюджета является важным этапом при создании прогноза развития бюджета, который позволяет спланировать действия по повышению доходной части государственного бюджета.

Для анализа налоговых поступлений рассмотрим налоговые и неналоговые доходы за 2020, 2021 и 2022 года [1].

Таблица 1 – Структура доходов бюджета РФ в 2020-2022 г

	2020		2021		2022	
	Объем, млрд руб.	Доля, %	Объем, млрд руб.	Доля, %	Объем, млрд руб.	Доля, %
Всего доходов	38205,7	100 %	48118,4	100 %	53073,8	100 %
Неналоговые	5235,2	13,7 %	9056,5	18,82 %	11586,2	21,83 %
Налоговые	32970,5	86,3 %	9061,9	81,18 %	41487,6	78,17 %

Из данных таблицы 1 можно вывести, что основным источником бюджета РФ являются налоги: в 2020 году (86,3 %), в 2021 году (81,18 %) и в 2022 году (78,17%). Отслеживается тенденция небольшого спада, скорее всего это связано с усилением неналоговых поступлений.

Рассмотрим основные виды налогов, входящие в налоговые поступления в консолидированный бюджет Российской Федерации 2022 года в диаграмме (рисунок 1). К основным относятся: налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы, налог на прибыль, налог на доходы физических лиц (НДФЛ), ввозные пошлины, страховые взносы на обязательное социальное страхование, иные.

Анализируя данные представленной диаграммы, можно отметить что несколько направлений имеют примерно одинаковую долю, такие как: налог на прибыль (15,23 %), НДС (23 %), НДФЛ (13,9 %), страховые взносы на обязательное социальное страхование (22,65 %) и иные (18,16). Заметнее меньшую долю занимает акцизы (5,7 %) и самую маленькую долю составляет ввозные пошлины (1,32 %) из-за огромного количества санкций введенных в 2022 году.

При рассмотрении одного периода нельзя сделать объективный и полный анализ налоговых поступлений. Исходя из этого можно обратиться к данным за предыдущие года [2] (таблица 2).



Рисунок 1 – Доли налоговых поступлений

Таблица 2 – Анализ налоговых поступлений

	Объем, млрд руб.			Абсолютное изменение, млрд руб.		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2022/2021	2022/2020	2022/2021	2022/2020
Всего	3970,5	39062	41488	2425,7	8517,1	106,21 %	125,83 %
Акцизы	1800,3	2095,5	2367,9	272,4	567,6	113,00 %	131,53 %
НДС	7202,3	9212,6	9553	340,4	2350,7	103,69 %	132,64 %
Налог на прибыль	4018,4	6081,7	6355,9	274,2	2337,5	104,51 %	158,17 %
Ввозные пошлины	713,2	875,5	550,7	-324,8	-162,5	62,90 %	77,22 %
НДФЛ	425,1	4883,9	5729	845,1	1475,9	117,30 %	134,70 %
Страховые взносы	8286,1	9018,3	9397,2	378,9	1111,1	104,20 %	113,41 %
Прочие	6697,1	6894,5	7533,7	639,2	836,6	109,27 %	112,49 %

По заключению 2022 года налоговые поступления в консолидированный бюджет Российской Федерации выросли на 6,21 % (2425,7 млрд руб.) за год и на 25,83 % (8517,1 млрд руб.) за весь анализируемый период.

За 2022 год НДФЛ поднялся на 17,3 %, Ввозные пошлины уменьшились на 37,1 %, НДС поднялось на 3,69 %, Налог на прибыль вырос на 4,51 %, Акцизы выросли на 13 %, Страховые взносы на обязательное социальное страхование поднялись на 4,2 %, Прочие доходы выросли на 9,27 %.

На экономику действуют очень многие факторы, а она в свою очередь влияет на увеличение налоговых поступлений в бюджет РФ. К основным факторам относятся: высокие цены на энергоносители, рост нефтегазовых отраслей на севере страны.

В результате преодоления цены на нефть базового показателя в конце 2021- начале 2022 г в бюджет поступила прибыль в размере 5 077,3 млрд руб.

Таблица 3 – Поступления в консолидированный бюджет Российской Федерации в 2022 году по уровням бюджетов [1]

	Федеральный бюджет	Бюджет по субъектам РФ	Поступления местных бюджетов
Сумма, млрд руб.	15613,92	11716,04	1326,08

Федеральный бюджет составляет 54,49 %, бюджет по субъектам РФ – 40,88 %, а местные бюджеты – 4,63 %. Причиной наибольшей доли в федеральном бюджете являются НДС и налоги на нефтегазовую отрасль.

Соотношение нефтегазовых и не нефтегазовых доходов в общем объеме доходов федерального бюджета в 2020-2022 годах [3].

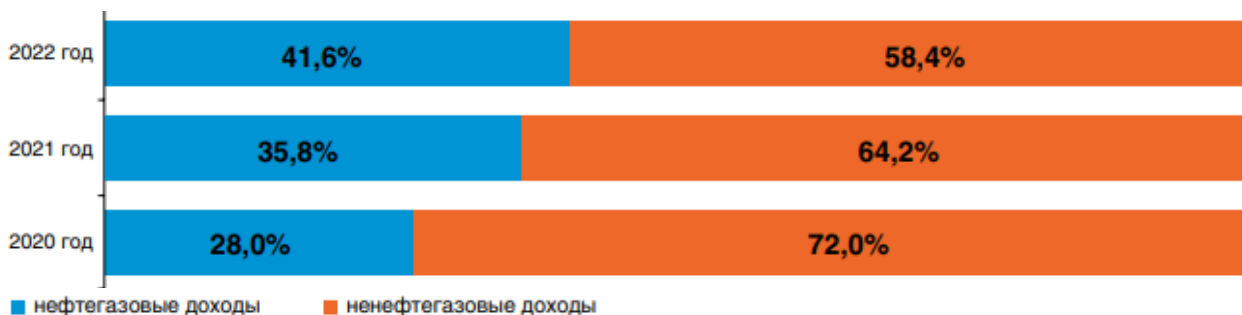


Рисунок 2 – Соотношение доходов

Доходы от нефти и газа имеют сильное влияние со стороны развития энергетики. В связи с этим доля нефтегазовых доходов увеличилась с 28 % в 2020 году до 41,6 % в 2022 году. По сравнению с 72 % в 2020 году доля не нефтегазовых доходов снизилась до 58,4 % в 2022 году из-за уменьшения количества импортируемых товаров и снижения курса доллара США. В течение отчетного периода на долю доходов от нефти и природного газа, а также от не нефтяного сектора и природного газа также повлияли единовременные поступления от не нефтяных доходов и доходов от природного газа, главным образом часть доходов Центрального банка Российской Федерации от продажи обыкновенных акций ПАО "Сбербанк" в 2020 и 2021 годах (1066 млрд рублей и 200 млрд рублей соответственно). Это единовременная компенсация за продажу краба и квот на его добычу и за ущерб, причиненный водным объектам АО "НТЭК", в результате доля прочих доходов снизилась до 9,7 % в 2022 году.

На основе исследования доходных поступлений государственного бюджета, можно предложить следующие меры:

1. Усовершенствование налоговой политики. Необходимо провести анализ действующей налоговой системы и определить, в каких направлениях ее усовершенствование может привести к увеличению доходов бюджета.

2. Усиление мер по борьбе с теневой экономикой. Необходимо разработать меры по увеличению контроля за экономической деятельностью населения и предпринимателей, а также принимать санкции и комбинированные меры в отношении нарушителей налогового законодательства.

3. Привлечение иностранных инвестиций. Для этого необходимо создание удобных инвестиционных условий, в том числе предоставление налоговых льгот и других преференций.

4. Развитие не фискальных источников доходов. Необходимо обратить внимание на развитие не фискальных источников доходов, таких как продажа платных услуг, внебюджетные фонды и другие источники.

5. Оптимизация государственных расходов. Необходимо рассмотреть возможность снижения ненужных расходов, направление основных расходов на приоритетные направления развития государства.

6. Активное использование новых технологий и цифровизации. Применение новых технологий и цифровизации налоговой системы, включая автоматизацию налогового учета, способствует ускорению процессов и увеличению государственных доходов.

Список литературы

1. Краткая ежегодная информация об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов (млрд руб.) // Минфин России: [сайт]. URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=93449-kratkaya_ezhegodnaya_informatsiya_ob_ispolnenii_konsolidirovannogo_byudzheta_rossiiskoi_federatsii_i_gosudarstvennykh_vnebyudzhetykh_fondov_mlrd_rub./](https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=93449-kratkaya_ezhegodnaya_informatsiya_ob_ispolnenii_konsolidirovannogo_byudzheta_rossiiskoi_federatsii_i_gosudarstvennykh_vnebyudzhetykh_fondov_mlrd_rub/) (дата обращения: 30.10.2023).
2. Налоговые поступления в бюджет в марте впервые превысили 4 трлн рублей // Минфин России: [сайт]. URL: https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id_4=37908-nalogovye_postupleniya_v_byudzheta_v_marte_vpervye_prevysili_4_trln_rublei/ (дата обращения: 30.10.2023).
3. Структура доходов федерального бюджета в 2022-м.) // Дзен: [сайт]. URL: <https://dzen.ru/a/Y8kafOAlxTUBjcGL/> (дата обращения: 30.10.2023).

УДК 336.62

ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВ АЛМАЗОДОБЫВАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЙ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Суюшова А.А.

студент, Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС

Якушева А.М.

к.э.н., доц., Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС

Аннотация. Данная статья содержит в себе описание алмазодобывающей отрасли, в частности особенности финансов алмазодобывающих предприятий, которые приобретают собственную специфику под влиянием современных условий. Однако, рассматривая реальную деятельность на примере АК «АЛРОСА», можно наблюдать тенденции роста даже в неблагоприятные периоды, так как отрасль, благодаря своим особенностям, эффективно использует финансовые активы, о чем говорят показатели ликвидности.

Ключевые слова: особенности финансов алмазодобывающей отрасли, алмазная промышленность, алмазодобывающая отрасль, финансы алмазной промышленности, анализ бухгалтерской отчетности.

FEATURES OF THE FINANCES OF DIAMOND MINING ENTERPRISES IN MODERN CONDITIONS

Suyushova A.A.

Student, Nizhny Novgorod Institute of Management – Branch of RANEPA

Yakusheva A.M.

Candidate of Economics, Associate Professor,

Nizhny Novgorod Institute of Management – Branch of RANEPA

Abstract. This article contains a description of the diamond mining industry, in particular, the specifics of the finances of diamond mining enterprises, which acquire their own specifics under the influence of modern conditions. However, considering the real activity on the example of ALROSA,

it is possible to observe growth trends even in unfavorable periods, since the industry, due to its peculiarities, effectively uses financial assets, as indicated by liquidity indicators.

Keywords: features of finance of the diamond mining industry, diamond industry, diamond mining industry, finance of the diamond industry, analysis of accounting statements.

Алмазная промышленность это одна из наиболее сложных как по специфике и старейших отраслей горной промышленности, направленная на добычу, обработку алмазов, а также производство синтетических алмазов.

Уникальность отрасли заключается в итоге ее деятельности добытых алмазов, это сложный материал, который требует особенного подхода, именно поэтому, чтобы добыть алмаз в виде итогового продукта, предприятию нужно пройти как минимум 4 сложнейших этапа, которые вмещают в себя огромные производственные и интеллектуальные мощности, но главным отличием является пирамидальность товара, это настолько уникальный продукт, что на него не действуют законы базового расчета себестоимости, поэтому встает весомый вопрос как рассчитать цену одного алмаза.

Из себестоимости исключаются прямые и косвенные затраты, для расчета цены обработанного камня, что по сути является готовой продукцией используется специальная формула:

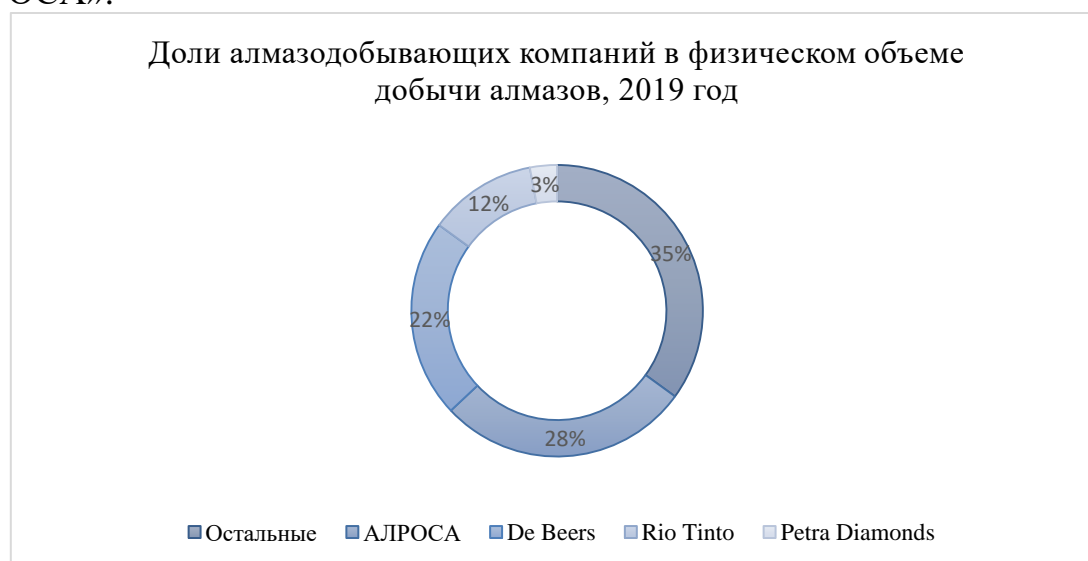
$$N = m/2 (m + 2) K$$

где N – цена алмаза; m – его масса; K – цена кристалла того же качества массой в 1 кар.

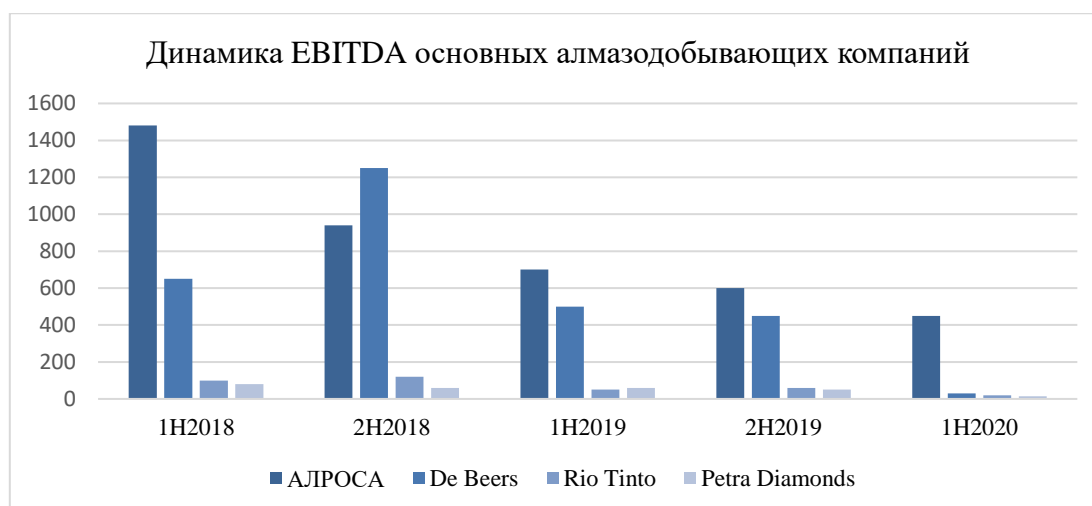
Рассмотрим динамику отрасли среди мировых лидеров стран, занимающихся производством и выработкой алмазов:

Россия является ведущим лидером отрасли по добыче алмазов на 2019 год выработка алмазов в России составила 650 млн карат, что является 60 % от мировых разведанных запасов.

Для рассмотрения всех особенностей существования возьмем лидера мировой отрасли и монополиста России по производству алмазов АК «АЛРОСА».



Доля мирового рынка составляет 28 %, в целом, можно охарактеризовать как олигополию, где лидерами рынка являются несколько компаний, а также высокий ценз на вход в рынок.



Добыча алмазов является весьма прибыльной сферой деятельности, а компания «АЛРОСА» обладает самым высоким показателем EBITDA среди всех крупнейших добытчиков алмазов. Несмотря на трудности в первом полугодии 2020 года, «Алроса» продемонстрировала впечатляющую рентабельность в 42 %, что значительно выше рентабельности других основных участников рынка, которая была близка к нулю.

АК «АЛРОСА» является крупнейшим мировым поставщиком алмазов, но это не мешает базировать места выработки в регионах, чья экологическая ситуация является не просто региональным вопросом, а государственным.

Именно поэтому алмазодобывающую деятельность контролирует свод законов различного уровня, который является естественным ограничителем масштабов деятельности.

Наиболее весомыми такие законы и правовые акты, как Конституция РФ, ст. 9, которая гарантирует право на использование земли и других природных ресурсов, ряд Федеральных законов, которые регулируют отношения, связанные с использованием и охраной недр территории России, ее континентального шельфа, а также с использованием подземных пространств. Правительством выдвинуто постановление «О лицензировании пользования недрами», которое устанавливает порядок лицензирования пользования недрами.

Это общие государственные постановления различных уровней власти, но, так как АК «АЛРОСА» функционирует в уникальной Республике Якутия, которая имеет исключительное положение экологии это накладывает двойные ограничения, в особенности:

В Республике Саха (Якутия) добычу алмазов регулируют следующие нормативные акты и законы, как Конституция Республики Саха (Якутия), Закон Республики Саха, который регулирует вопросы использования земель для добычи полезных ископаемых.

Как мы видим, ограничения значительны и являются специфическими, такая специфика контроля может отразиться на финансовом положении компании, так как производство приобретает свои особенности.

Наиболее весомыми из них являются 3 фактора, на которых базируется производство АК «АЛРОСА», при этом сохраняя мировое лидерство.

Предприятия подобного рода имеют капиталоемкие этапы производства. Чтобы произвести алмаз предприятия разделят производственный процесс на 3-6 этапов. Предприятию «АЛРОСА» требуется 4 этапа. Каждый этап несет в себе огромные затраты, так как данная область промышленности отличается высокими затратами на производство. Затратность этапов повышается из-за сложности добычи сырья и его обработки, во время выработки происходит бережная добыча, которая наименьшим образом расхищает природные запасы и нарушит экосистему. Рассмотрим отражение данной особенности в отчетности АК «АЛРОСА».

Таблица 1 – Выручка в составе бухгалтерской отчетности АК «АЛРОСА»

	2019	2020
Выручка	160 258 003 000	144 536 439 000
Добыча алмазов	-	124 783 776 000
Производство бриллиантов и алмазных порошков	-	3 528 283 000
Услуги по добыче, сортировке и продаже алмазов	-	8 836 255 000
Себестоимость продаж	90 375 724 000	91 409 066 000
Добыча алмазов	-	70 173 065 000

Если посмотреть на статью Выручка: добыча алмазов и сравнить ее со статьей Себестоимость продаж: добыча алмазов, то мы увидим, насколько велики затраты на добычу и производство готового продукта в виде алмазов. Из этого вытекает финансовая особенность в виде высокой себестоимости производства.

Еще одной ключевой особенностью алмазодобывающей отрасли является то, что расчет цены готового продукта исходит не от себестоимости. Мы уже рассмотрели формулу расчета итоговой цены продукта – алмаза. Природные алмазы являются драгоценным экспортируемым материалом и рассматриваются как валютное и стратегическое сырье. Поэтому часто предприятия, например такие как «АЛРОСА», которая является самым крупным мировым поставщиком алмазов, поддерживаются государственными дотациями – правительственными субсидиями. Также эта особенность находит свое отражение в бухгалтерской отчетности компании.

Таблица 2 – Краткосрочные обязательства в составе бухгалтерской отчетности АК «АЛРОСА»

	2019	2 020
Краткосрочные обязательства	80 988 718 000	146 756 127 000
Краткосрочные заемные обязательства	53 638 855 000	105 494 546 000
Кредиторская задолженность	15 301 720 000	31 912 230 000
Доходы будущих периодов	515 918 000	10 030 000

Государственные субсидии учитываются как доход будущих периодов. Таким образом выделим еще одну особенность – наличие финансовой государственной поддержки предприятия.

Еще одной немаловажной особенностью является наличие дочерних компаний АК «АЛРОСА». Компания Алроса имеет 3 направления дочерних компании. Наличие филиалов в такой отрасли решает сразу несколько финансовых проблем: решается проблема добычи материала, так как закупка

сырья будет обходиться в несколько раз дороже, поскольку в России добывающих такой компетенции нет. Разработка карьеров для добычи сырья, так как в России в целом отсутствует база добычи – «АЛРОСА» вынуждена создавать ее сама. Также компания сама создает идеальное сырье для ювелирных украшений, поэтому основала свой бренд, который успешно реализует украшения по всему миру. Но наиболее весомым фактором является дробление налогового бремени, так как на различные виды деятельности различная налоговая ставка. Как это отражается в финансовой отчетности?

Таблица 3 – Финансовые вложения в составе бухгалтерской отчетности АК «АЛРОСА»

	2 019	2 020
Финансовые вложения	98 560 222 000	81 808 112 000
Инвестиции в дочерние предприятия	57 195 280 000	55 846 693 000
Инвестиции в зависимые общества	191 513 000	191 513 000

Крупная доля финансов уходит на вложения в активы дочерних компаний – эта финансовая особенность выделяет то, что компания активно инвестирует в распространение своей монополии на рынке.

И даже при таких тонкостях предприятие достигает определенных положительных результатов, например, если взглянуть на показатели ликвидности, то они являются выше среднеотраслевых, но гораздо ниже нормативных, все это определяет сложную специфику отрасли.

Подведем итоги: Особенности финансов алмазодобывающих предприятий в современных условиях заключается в том, что алмазодобывающая отрасль имеет свои особенности в сфере финансов, связанные с высокой стоимостью сырья, географическими и климатическими условиями, а также спецификой работы с драгоценными камнями.

Основные особенности финансов алмазодобывающих компаний включают: Высокий уровень капитальных затрат: инвестиции в оборудование, инфраструктуру, геологоразведочные работы и т.д. являются значительными для данной отрасли. Высокие операционные риски: связанные с колебаниями цен на алмазы, изменением спроса и предложения, а также политической нестабильностью в регионах добычи. Непрерывный мониторинг и анализ финансовых показателей: с целью оптимизации использования ресурсов, снижения затрат и повышения.

Список литературы

1. Антон Т. Статья рейтингового агентства EXPERT Огранка рынка: как индустрия драгоценных камней переживает пандемию. URL: file:///C:/Users/Any/Downloads/67530-ogranka-rynka-kak-industriia-dragotsennykh-kamnei-perezhiwaet-pandemiiu.pdf (дата обращения: 05.11.2023).
2. сайт. URL: <https://www.tinkoff.ru/business/contractor/legal/1021400967092/financial-statements/> (дата обращения: 07.11.2023).
3. TEST FIRM: Сравнение финансового состояния АК «АЛРОСА». URL: https://www.testfirm.ru/result/1433000147_aktionernaya-kompaniya-alrosa-pao (дата обращения: 06.11.2023).
4. АК «АЛРОСА»: официальный сайт. URL: <https://alrosa.ru/> (дата обращения: 07.11.2023).
5. АК «АЛРОСА»: официальный сайт: финансовые результаты. URL: <https://alrosa.ru/investors/results-reports/finance/2019/> (дата обращения: 08.11.2023).

УДК 338.3

АНАЛИЗ УРОВНЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ РОССИЙСКИХ КОМПАНИЙ

Ульянычева Е.В.

старший преподаватель, «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» Дзержинский филиал.

Байдакова А.Г., Рамзаева Т.А., Толкачева К.М.

студенты 4 курса, «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» Дзержинский филиал

Аннотация. Цифровизация экономики один из наиболее актуальных вопросов современной экономической повестки. Цифровизация используется предприятиями для автоматизации производственных процессов, повышения эффективности управления, повышения точности учета и прочих направлений внедрения, которые в комплексе положительно сказываются на результатах работы всего предприятия.

Ключевые слова: цифровизация предприятия; уровень цифровизации; эффективность предприятия; производительность; размер компании; цифровые технологии, экономические результаты деятельности компании.

ANALYSIS OF THE LEVEL OF DIGITALIZATION OF RUSSIAN COMPANIES

Ulianycheva E.V.

Senior Lecturer, "Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation" Dzerzhinsky branch

Baidakova A.G., Ramzaeva T.A., Tolkacheva K.M.

4th year students, "Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation" Dzerzhinsky branch

Abstract. Digitalization of the economy is one of the most pressing issues on the modern economic agenda. Digitalization is used by enterprises to automate production processes, improve management efficiency, improve accounting accuracy and other areas of implementation, which together have a positive impact on the results of the entire enterprise.

Keywords: digitalization of the enterprise; level of digitalization; efficiency of the enterprise; productivity; size of the company; digital technologies, economic results of the company's activities.

Понятие цифровизации подразумевает под собой перенос бизнес процессов на цифровые аналоги, что повышает их эффективность, точность и скорость. Этот переход в настоящее время представляет собой наиболее важную сферу деятельности компаний во всех сферах бизнеса и промышленности, так как большинство современных предприятий не может функционировать без цифровых технологий. Кроме того, цифровые технологии постоянно находят применение в новых отраслях и видах деятельности компаний. Выпускаются новые цифровые продукты для бизнеса.

Цифровизация представляет собой более широкое явление, чем применение цифровых и компьютерных технологий в бизнесе. По своей сути данный процесс включает изменение самой бизнес-модели предприятия, а также усовершенствование подходов к управлению бизнес-процессами компании. Все это влечет за собой потребность не только в современных технических решениях, но и в соответствующих профессиональных навыках сотрудников, соответствии внутренней среды компании, моделей взаимодействия и прочих элементов. Цифровизация имеет большой ресурс для повышения эффективности

многих процессов на предприятии: прогнозирования, уменьшения затрат, аналитики, скорости принятия управленческих решений и во многих других составляющих работы современного предприятия.

По мнению некоторых зарубежных исследователей, цифровизация компании непосредственно увеличивает ее производительность благодаря влиянию на все внутренние процессы организации. По их данным, в развитых экономиках внедрение новых технологий принято считать основным средством оптимизации производства, сокращения затрат, а также увеличения эффективности предприятия в целом [5, с. 130]. Ряд отраслей в современной экономике просто не может работать не просто без цифровых технологий, но даже без постоянного их обновления, например, электронная коммерция, профессиональная биржевая торговля, анализ и консалтинг и многие другие. Вместе с тем, даже для самой традиционной и, казалось бы, примитивной сферы народного хозяйства цифровизация несет огромный потенциал улучшений и нововведений, которые могут значительно улучшить экономические показатели деятельности.

По сравнению с остальными развитыми странами российские компании значительно уступают по темпам цифровизации [1]. Об этом свидетельствует ряд исследований, по данным которых более 90 % компаний применяют устаревшие модели организации своей деятельности. Тем не менее, по данным тех же исследований, большинство отечественных компаний готовятся к цифровизации в ближайшие годы [5, с. 129]. На рисунке 1 приведена структура уровня цифровизации российских компаний, по мнению РБК.

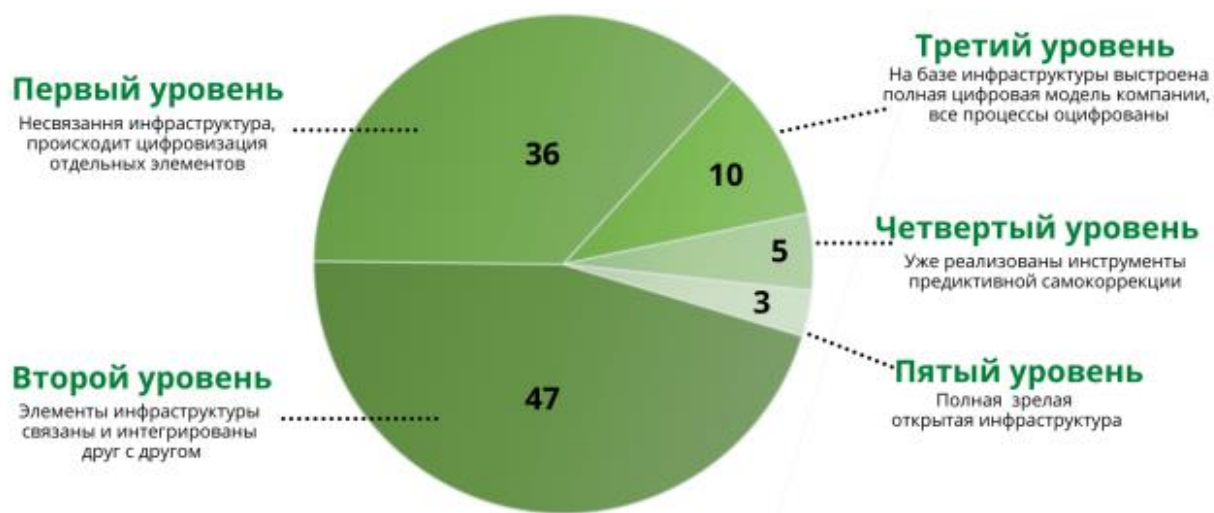


Рисунок 1 – Распределение компаний РФ по уровню цифровизации в % (на 2022 г.) [2]

Из данного исследования видно, что в экономике нашей страны подавляющее большинство предприятий находится на 1-м или 2-м уровне цифровизации, то есть не все процессы автоматизированы и подлежат цифровому учету и контролю, а зачастую только отдельные процессы. Цифровая модель, аналитика и учет показателей деятельности компании отсутствуют. Из приведенных данных видно, что полной цифровизации деятельности подлежит

только 3 % компаний нашей страны. Конечно, глубина оцифровки процессов на каждом отдельном предприятии зависит от конкретных внешних и внутренних факторов его работы.

Самую большую зависимость от использования цифровых технологий в своей деятельности имеют компании с традиционно высоким уровнем цифровой зрелости. К таким компаниям, как упоминалось выше, относятся предприятия финансовой отрасли, современных технологий, а также компании, плотно работающие с Интернетом. Такие компании извлекают наибольшую пользу от цифровизации. Далее по эффективности цифровизации идут компании с высоким уровнем наукоемкости производства, то есть где используется современное оборудование, методы организации работы с высоким уровнем автоматизации и тому подобные предприятия. Самыми наименее оцифрованными, пожалуй, являются мелкие торговые предприятия, а также некоторые виды малых предприятий, которые традиционно не испытывают острой необходимости для перехода к цифровым технологиям, например, народные промыслы.

Отдельно необходимо отметить особенности цифровизации финансовой отрасли. Первая особенность выход на рынок финансовых услуг традиционно технологических компаний (сотовой связи, электронной коммерции). Вторая особенность заключается в широкомасштабной цифровизации традиционно финансовых компаний, которые активно осваивают новые цифровые технологии. В сумме эти две особенности ведут к появлению совершенно новых бизнес-моделей (например, эко-система Сбербанка), готовых предложить рынку новый спектр услуг. Данная тенденция схематически представлена на рисунке 2.

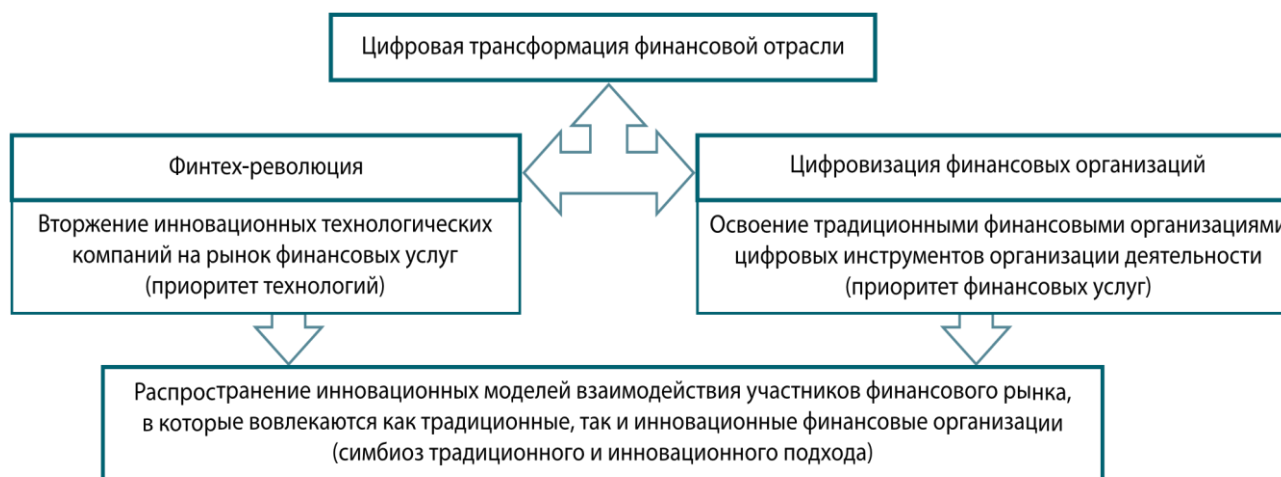


Рисунок 2 – Структура цифровой трансформации финансовой сферы [3]

Ряд исследований последних лет доказывает, что между степенью оцифрованности процессов компании и их эффективностью существует прямая корреляция [5, с. 131].

Проведенное отечественными специалистами исследование под названием «Цифровизация бизнеса России и за рубежом» [4] говорит, что традиционно наибольшей цифровой зрелостью обладают компании, которые функционируют в области технологий, информации и связи (рисунок 3).

В настоящее время существует не так много исследований, в которых показано влияние цифровизации и разработаны модели влияния внедрения цифровых технологий на конкретные отрасли экономики. Тем не менее высокая эффективность от использования цифровых технологий практически на любом предприятии очевидна.

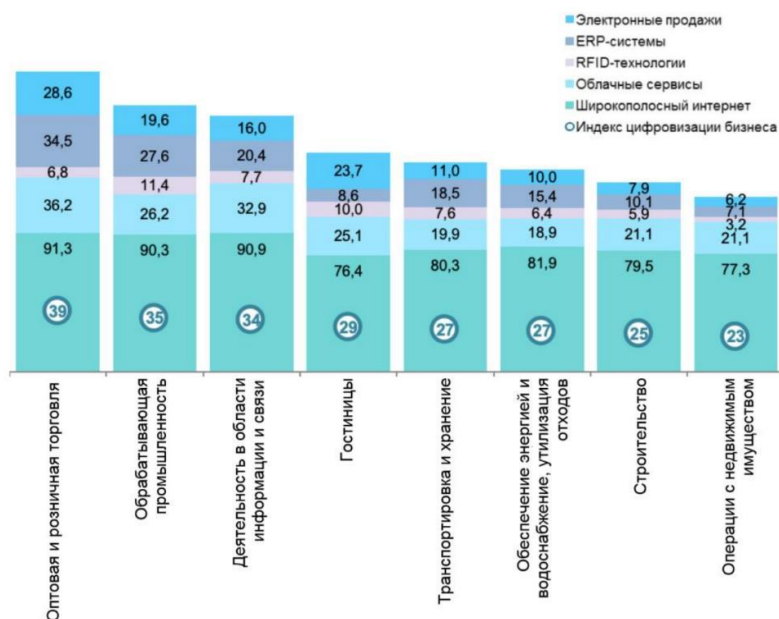


Рисунок 3 – Степень использования цифровых технологий по отраслям в РФ [4]

Эффективные инструменты оценки влияния перехода на цифровые технологии российских предприятий помогут руководству выбрать наиболее подходящую для них стратегию, методы и решения для цифровых нововведений. Такой подход позволит повысить конкурентоспособность предприятия на рынке, а также повысит финансовую эффективность, оперативность принятия управленческих решений, предоставит аналитику для их принятия, что в совокупности положительно скажется на результатах деятельности компании. В масштабе всей страны такие инструменты могут помочь при оценке эффективности бюджетной поддержки в переход на цифровые технологии или их обновление в той или иной отрасли народного хозяйства.

Список литературы

1. Галимова М.П. Готовность российских предприятий к цифровой трансформации: организационные драйверы и барьеры // Вестник УГНТУ Серия: Экономика. 2019. № 27-37(1).
2. Котляров И.Д. Цифровая трансформация финансовой сферы: содержание и тенденции // Управленец. 2020. Т. 11, № 3.
3. Миронов Н.С. Подходы к классификации организаций по уровню цифровизации бизнес-процессов // Финансовые рынки и банки. 2022. № 5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/podhody-k-klassifikatsii-organizatsiy-po-urovnyu-tsifrovizatsii-biznes-protsessov> (дата обращения: 06.08.2023).
4. Абдрахманова Г.И., Ковалева Г.Г. Цифровизация бизнеса России и за рубежом // Исследование (ИСИЭЗ) НИУ ВШЭ. 2019. URL: https://issek.hse.ru/data/2019/10/03/1542994758/NTI_N_146_03102019.pdf (дата обращения: 06.08.2023).

5. Черкасова В.А., Слепушенко Г.А. Влияние цифровизации бизнеса на финансовые показатели Российских компаний // Финансы: теория и практика. 2021. № 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-tsifrovizatsii-biznesa-na-finansovye-pokazateli-rossiyskih-kompaniy> (дата обращения: 07.08.2023).

УДК 336.64

ПРОБЛЕМЫ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Ульянычева Е.В.

старший преподаватель, «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» Дзержинский филиал

Макарова Е.А.

студент 4 курса, «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» Дзержинский филиал

Аннотация. В данной статье рассмотрены предпосылки внедрения внутреннего финансового контроля в деятельность организации. Также авторами проведен анализ основных проблем проведения внутреннего финансового контроля и разработаны способы предотвращения данных проблем, меры по их устранению.

Ключевые слова: внутренний финансовый контроль, нормативно-правовое регулирование финансового контроля, факторы возникновения финансового контроля, проблемы внутреннего финансового контроля и пути их решения.

PROBLEMS OF INTERNAL FINANCIAL CONTROL OF THE ORGANIZATION AND WAYS TO SOLVE THEM

Ulyanycheva E.V.

Senior Lecturer, "Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation" Dzerzhinsky branch

Makarova E.A.

4th year student, "Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation" Dzerzhinsky branch

Abstract. This article discusses the prerequisites for the introduction of internal financial control in the organization's activities. The authors also analyzed the main problems of internal financial control and developed ways to prevent these problems, measures to eliminate them.

Keywords: internal financial control, regulatory regulation of financial control, factors of financial control, problems of internal financial control and ways to solve them.

Внутренний финансовый контроль является неотъемлемой и крайне важной частью управления организацией. Актуальность данного вида контроля обусловлена необходимостью предотвращения финансовых мошенничеств, управления рисками, обеспечения точности финансовой отчетности, повышения эффективности работы организации, а также соблюдения законодательной базы.

Существует широкий спектр факторов, обуславливающих необходимость проведения внутреннего финансового контроля. Наиболее важными из них являются:

1. Предотвращение финансовых мошенничеств и коррупции. Так как внутренний финансовый контроль позволяет обнаружить и предотвратить

финансовые мошенничества в организации, такие как укрывание доходов, завышение расходов, несанкционированные финансовые операции;

2. Управление рисками. Внутренний финансовый контроль помогает идентифицировать и управлять финансовыми рисками, связанными с бухгалтерскими ошибками, неправильными финансовыми отчетами или незаконными действиями сотрудников организации;

3. Обеспечение точности финансовой отчетности. Контроль гарантирует, что финансовая отчетность организации соответствует общепринятым стандартам бухгалтерии и отражает действительное финансовое положение организации. Это является важным аспектом для всех заинтересованных сторон, таких как акционеры, инвесторы или кредиторы [4];

4. Увеличение эффективности работы организации. Посредством внутреннего финансового контроля идентифицируются слабые места в процессе работы организации и принимаются меры по их устранению. Это, в свою очередь, увеличивает эффективность использования ресурсов производства;

5. Соблюдение законодательства и регулирование. Руководитель организации несет ответственность за соблюдение законодательства и регуляторной базы, связанных с финансовыми операциями. В данном случае контроль позволяет обеспечить выполнение данных требований [3].

Нормативно-правовое регулирование финансового контроля внутри организации осуществляется на основе следующих нормативных документов: Налоговый кодекс Российской Федерации, в котором содержатся положения о системе налогообложения, включая учет и ответственность организаций, а также требования к правильному хранению и предоставлению финансовой документации [1]; Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ, который устанавливает правила ведения бухгалтерского учета, составление отчетности и аудита, а также внутренний финансовый контроль организации [2]; Приказ Министерства финансов России от 7 сентября 2016 г. № 356 "Об утверждении Методических рекомендаций по осуществлению внутреннего финансового контроля" и многие другие [3]. Именно посредством нормативно-правового регулирования обеспечивается слаженная работа всей системы финансового контроля в целом.

Однако, на сегодняшний день большое количество организаций всё ещё сталкиваются с проблемами организации и осуществления контроля финансов внутри организации. Данные проблемы могут включать недостаточную прозрачность финансовых операций, потерю активов, мошенническую деятельность и несоответствие финансовой отчетности законодательству и стандартам.

Наиболее эффективными способы решения различных организационных проблем внутреннего финансового контроля могут включать следующие меры:

1. Разработка и внедрение строгих финансовых политик и процедур непосредственно внутри организации, путем внедрения четких правил для каждого этапа финансовой деятельности, например, для утверждения платежей, учета активов и аудита финансовых операций. Данные меры обеспечивают более

точное управление денежными потоками и предотвращение возможных финансовых проблем [1].

2. Установление системы контроля за доступом к финансовой информации. Разграничение полномочий и применение механизмов контроля помогут предотвратить несанкционированный доступ к финансовым данным и манипуляции с ними.

3. Введение системы внутреннего аудита, который, в свою очередь, позволяет независимо оценивать систему внутреннего финансового контроля и выявлять потенциальные проблемы. В штате сотрудников необходимо наличие внутренних аудиторов, которые будут проводить процедуру проверки соответствия финансовых операций предусмотренным политикам и процедурам в организации.

4. Обучение сотрудников. Периодическое повышение квалификации сотрудников позволяет увеличить эффективность их реализации в практической деятельности.

5. Использование автоматизированных систем контроля. Программные средства автоматизации приведут к увеличению эффективности внутреннего контроля и снижению вероятности ошибок и мошенничества.

6. Проведение внешнего аудита. Проведение внешнего аудита может помочь выявить потенциальные проблемы во внутреннем контроле и предотвратить или временно остановить возможные финансовые нарушения.

В целом, решение проблем внутреннего финансового контроля всегда требует комплексного подхода, который включает разработку правил и процедур, обучение персонала, использование автоматизированных систем и проведение регулярного внутреннего и внешнего аудита. Перспективы внутреннего финансового контроля связаны с повышением эффективности хозяйственной деятельности, доверия заинтересованных сторон. Структурированный и функционирующий внутренний финансовый контроль является основой устойчивого развития организации и обеспечивает успешное достижение ее финансовых целей.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения: 28.10.2023).
2. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 № 402-ФЗ. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 28.10.2023).
3. Приказ Министерства финансов России от 7 сентября 2016 г. № 356 «Об утверждении Методических рекомендаций по осуществлению внутреннего финансового контроля». URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71391064/> (дата обращения: 30.10.2023).
4. Абрамович Г.В. Внутренний финансовый контроль в организации: основы и практика. М.: Юнити-Дана, 2019. URL: <https://urait.ru/> (дата обращения: 28.10.2023).
5. Гуров С.В. Внутренний финансовый контроль: теория и практика. М.: Инфра-М, 2017. URL: <https://urait.ru/> (дата обращения: 28.10.2023).

УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ НА ПРИМЕРЕ ОРГАНИЗАЦИИ ООО «СБЕРРЕШЕНИЯ»

Харламова Н.Д.

студентка, Мининский университет

Семеренко К.С.

студент 3-го курса, Южный Университет (ИУБуП), г. Ростов-на-Дону

Научный руководитель: Шпилевская Е.В.

к.э.н., Южный Университет (ИУБуП), г. Ростов-на-Дону

Аннотация. В статье представлен анализ организации управленческого учета на примере организации ООО «СБЕРРЕШЕНИЯ». Рассмотрены цели, задачи и принципы управленческого учета. Проанализирована организационная структура организации ООО «СБЕРРЕШЕНИЯ». Описаны основные объекты управленческого учета на данном предприятии. Представлены рекомендации по совершенствованию системы управленческого учета в организации.

Ключевые слова: управленческий учет, организация управленческого учета, объекты управленческого учета, ООО «СБЕРРЕШЕНИЯ».

MANAGEMENT ACCOUNTING ON THE EXAMPLE OF THE ORGANIZATION LLC “SBERRESENIYA”

Kharlamova N.D.

Student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Semerenko K.S.

student, Southern University (IMBL), Rostov-on-Don

Scientific supervisor: Shpilevskaya E.V.

PhD in Economics, Southern University (IMBL), Rostov-on-Don

Abstract. The article presents an analysis of the organization of management accounting on the example of the enterprise LLC «SBERSOLUTIONS». The goals, objectives and principles of management accounting are considered. The organizational structure of the enterprise LLC «SBERSOLUTIONS» is analyzed. The main objects of management accounting at this enterprise are described. Recommendations for improving the management accounting system in the organization are presented.

Keywords: management accounting, organization of management accounting, objects of management accounting, LLC «SBERSOLUTIONS».

Управленческий учет представляет собой систему сбора, обработки и подготовки информации, необходимой менеджерам организации для принятия оперативных и стратегических решений. Основной задачей управленческого учета является обеспечение руководителей данными для анализа, планирования, контроля и оценки результатов деятельности в разрезе отдельных процессов, продуктов, регионов и структурных подразделений [2].

В отличие от финансового и налогового учета, ориентированных в первую очередь на внешних пользователей, управленческий учет сфокусирован на внутренних потребностях компании. Он позволяет определить финансовое положение и результаты деятельности не только организации в целом, но и отдельных структурных единиц, оценить эффективность различных бизнес-процессов, просчитать последствия управленческих решений до их принятия [3, 5].

Основные задачи управленческого учета на организации:

- калькулирование себестоимости продукции, работ, услуг;
- планирование и бюджетирование;
- учет и анализ доходов и расходов по центрам ответственности;
- оценка рентабельности направлений бизнеса, продуктов, клиентов;
- принятие управленческих решений на основе анализа соотношения «затраты-объем-прибыль»;
- выявление и учет резервов снижения затрат;
- оценка эффективности использования ресурсов организации;
- анализ отклонений фактических показателей от плановых;
- подготовка различных видов внутренней отчетности по запросу руководства.

На крупных организациях создаются специальные службы управленческого учета, в обязанности которых входит обеспечение менеджеров необходимой информацией для управления [7]. Система управленческого учета реализуется с помощью различных методов, к которым относятся:

- нормативный учет затрат и результатов по центрам ответственности;
- стандарт-кост;
- директ-костинг;
- ABC метод;
- бюджетирование и отчеты об исполнении бюджетов;
- расчет точки безубыточности;
- анализ рентабельности продукции и клиентов;
- применение систем сбалансированных показателей.

Следовательно, управленческий учет представляет собой важную составляющую системы управления организацией, позволяющую повысить обоснованность и эффективность принимаемых решений. От степени проработанности и детализации управленческого учета во многом зависит качество управления компанией и ее конкурентоспособность на рынке [5].

Важную роль управленческий учет играет и в деятельности ООО «СБЕРРЕШЕНИЯ» [9]. Полное название организации – Акционерное общество Интеркомп, сокращенное название – ООО «СБЕРРЕШЕНИЯ». Компания основана в 2018 году и приобретена ПАО Сбербанк.

Основной вид деятельности – аутсорсинг бизнес-процессов. Также есть дополнительные виды деятельности в сфере ИТ, финансов, консалтинга и др. География присутствия включает офисы в России, а также в Казахстане, Азербайджане и Грузии. Основные клиенты – дочерние компании экосистемы Сбербанка. Конкуренты в Нижнем Новгороде – компании, предоставляющие услуги бухгалтерского аутсорсинга и консалтинга.

Организационная структура – линейная (см. рисунок 1).

ООО «СБЕРРЕШЕНИЯ» [9] использует позаказный метод учета затрат и калькулирования себестоимости. Это обусловлено спецификой деятельности организации – оказанием услуг аутсорсинга. Затраты учитываются по каждому договору (заказу) отдельно. В составе прямых затрат по договорам учитываются:

- заработная плата основных исполнителей по договору;
- начисления на заработную плату;
- расходы на служебные командировки;
- стоимость материалов, использованных при оказании услуг.

Косвенные расходы распределяются между договорами пропорционально заработной плате основных исполнителей.

На организации используется система бюджетирования. Разрабатывается генеральный бюджет, который включает операционные бюджеты всех подразделений. Бюджеты составляются на год с разбивкой по месяцам.

Операционные бюджеты подразделений содержат следующие разделы:

- бюджет продаж;
- бюджет производства;
- бюджет прямых материальных затрат;
- бюджет прямых затрат на оплату труда;
- бюджет общепроизводственных расходов;
- бюджет управленческих расходов.

На основании операционных бюджетов составляется генеральный бюджет, включающий бюджет прибылей и убытков, прогнозный баланс и бюджет движения денежных средств.

Для управления затратами на организации применяется метод стандарт-кост. Фактические затраты сравниваются с нормативными для выявления отклонений. Анализ отклонений позволяет выявить резервы снижения затрат.

Для внутренней отчетности используются следующие формы:

- отчет о прибылях и убытках по подразделениям;
- отчет о движении денежных средств по подразделениям;
- отчет об исполнении бюджетов подразделений.

Отчеты предоставляются руководителям подразделений ежемесячно. Это позволяет оперативно контролировать расходы, доходы и финансовые результаты каждого подразделения.

В качестве практического примера следует привести последние показатели организации ООО «СБЕРРЕШЕНИЯ» для анализа степени эффективности управленческого учёта на организации (см. таблица 1, рисунок 2).

Таблица 1 – Показатели организации ООО «СБЕРРЕШЕНИЯ» за 2022 г. [9]

Показатель	2022 г. в млн руб.	Изменение к 2021 г., в %
Внеоборотные активы	746,82	+96,1 %
Оборотные активы	854,45	-14,5 %
Капитал и резервы	948,44	+18,4 %
Долгосрочные обязательства	134,12	-
Краткосрочные обязательства	518,71	-10,5 %

В 2022 году наблюдается значительный рост внеоборотных активов организации ООО «СБЕРРЕШЕНИЯ» на 96,1 %. Это говорит об активной инвестиционной политике компании в модернизацию основных фондов. При этом отмечается снижение оборотных активов на 14,5 %, что может

свидетельствовать о сокращении производственных запасов и дебиторской задолженности организации. Рост капитала и резервов на 18,4 % положительно характеризует укрепление финансовой устойчивости ООО «СБЕРРЕШЕНИЯ». Снижение краткосрочных обязательств на 10,5 % также имеет позитивное влияние на структуру баланса организации [9].



Рисунок 2 – Показатели организации ООО «СБЕРРЕШЕНИЯ» за 2022 г. [9]

Проанализировав основные показатели деятельности ООО «СБЕРРЕШЕНИЯ» за 2022 год, можно сделать вывод, что на организации ведется эффективный управленческий учет [9].

Рост внеоборотных активов свидетельствует о том, что компания активно инвестирует средства в развитие производства. Сокращение оборотных активов говорит об оптимизации запасов и дебиторской задолженности. Это результат грамотного планирования потребности в оборотном капитале.

Рост капитала и снижение краткосрочных обязательств – следствие эффективной кредитной политики и финансового планирования.

Следовательно, на основании данных бухгалтерского учета менеджмент ООО «СБЕРРЕШЕНИЯ» принимает обоснованные управленческие решения, что положительно сказывается на финансовых результатах и устойчивости организации.

Таким образом, на организации ООО «СБЕРРЕШЕНИЯ» внедрена эффективная система управленческого учета, включающая:

- позаказный метод калькулирования себестоимости;
- бюджетирование по центрам ответственности;
- систему стандарт-кост для управления затратами;
- регулярную внутреннюю отчетность для контроля исполнения бюджетов и финансовых результатов подразделений.

Это обеспечивает руководство организации оперативной информацией для принятия управленческих решений и повышения эффективности деятельности.

Подводя итог, можно констатировать, что управленческий учет является неотъемлемым элементом современных систем управления организацией. На примере ООО «СБЕРРЕШЕНИЯ» видно, как внедряются передовые методы

управленческого учета, позволяющие руководству получать актуальную информацию для принятия взвешенных управленческих решений. В частности, применение позаказного метода калькулирования себестоимости соответствует специфике деятельности компании по оказанию аутсорсинговых услуг. Бюджетирование по центрам ответственности обеспечивает контроль и анализ затрат и результатов каждого подразделения. Использование системы стандарт-кост позволяет выявлять отклонения фактических затрат от нормативных. Регулярная внутренняя отчетность дает информацию об исполнении бюджетов и финансовых результатах подразделений. Такой комплексный подход к организации управленческого учета способствует росту эффективности, обоснованности и оперативности принимаемых управленческих решений, повышению финансовых результатов и достижению стратегических целей ООО «СБЕРРЕШЕНИЯ». Опыт этого организации может быть полезен для других организаций аналогичного профиля.

Список литературы

1. Абдулмуминзода Н.А., Зокирова Ф.Д. Управленческий контроль в системе управленческого учета // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2022. № 3-2(38). С. 30-35.
2. Бисева А.Р. Стратегический управленческий учет как информационная база для принятия стратегических управленческих решений // Студенческий вестник. 2020. № 33-2(131). С. 23-24.
3. Деюшина В.А. Возможности управленческого учета в организации учета затрат // Мировая экономика и мировые финансы: проблемы и перспективы развития: сборник научных статей студентов по результатам проведения XV Всероссийского Фестиваля науки, секции Факультета международных экономических отношений Финуниверситета, Москва, 10 октября 2020 года. Т. 1. М.: Научные технологии, 2021. С. 34-45.
4. Дормидонтова Н.А., Харькова Н.В. Использование данных управленческого учета для принятия управленческих решений // Интернаука. 2022. № 20-8(243). С. 39-40.
5. Золотарева О.И. Управленческий учет как основа принятия управленческих решений // Инновационные решения в аграрной науке – взгляд в будущее: материалы XXIV Международной научно-производственной конференции: в 2 томах, Майский, 27-28 мая 2020 года. Том 2. Майский: Белгородский государственный аграрный университет имени В.Я. Горина, 2020. С. 178-179.
6. Изварина Н.Ю., Залиев Э.К. Использование управленческого учета для принятия управленческих решений // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 6(64). С. 117-119.
7. Низомов С.Ф., Хушвахтзода К.Х. Формировании элементов управленческого контроля в системе управленческого учета // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2020. № 3(30). С. 206-210.
8. Омарова П.Н. Управленческий анализ как составная часть управленческого учета // Академическая публицистика. 2020. № 12. С. 201-205.
9. Раскрытие информации ООО «СБЕРРЕШЕНИЯ». URL: <https://www.tinkoff.ru/business/contractor/legal/1067746798008/financial-statements/> (дата обращения: 11.11.2023).
10. Шадиева М.Ю., Мусаева Х.М. Роль управленческого учета в процессе принятия управленческих решений // Естественно-гуманитарные исследования. 2021. № 34(2). С. 336-340.

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В ОРГАНИЗАЦИИ

Шамиурина А.Ш.

*студент, Нижегородский государственный
педагогический университет им. К. Минина*

Винникова И.С.

*к.э.н., доц., Нижегородский государственный
педагогический университет им. К. Минина*

Аннотация. Финансовое планирование важнейшая часть управления любой организацией. Благодаря грамотному финансовому планированию повышается эффективность деятельности предприятия. Оно позволяет правильно распределить финансовые ресурсы и способствует получению максимальной прибыли. В современном мире многие фирмы и организации сталкиваются с проблемой финансового планирования, поэтому данная тема актуальна. В статье выявлены самые часто встречающиеся проблемы формирования, организации и исполнения финансового планирования, проанализированы источники данных проблем.

Ключевые слова: финансовое планирование, проблемы, финансовые задачи, финансовые ресурсы.

MODERN PROBLEMS OF FINANCIAL PLANNING IN ORGANIZATION

Shamshurina A.Sh.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Vinnikova I.S.

Candidate of Economical Sciences, docent,

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract. Financial planning is an essential part of managing any organization. Thanks to competent financial planning, the efficiency of the company's activities increases. It allows you to correctly distribute financial resources and contributes to maximizing profits. In the modern world, many firms and organizations are faced with the problem of financial planning, so this topic is relevant. The article identifies common problems in the formation, organization and execution of financial planning, analyzes the sources of these problems.

Keywords: financial planning, problems, financial tasks, financial resources.

Финансовое планирование – это вид управленческой деятельности, подразумевающий распределение, использование и управление доходами и расходами для того, чтобы реализовать цели и задачи организации. Оно существует для грамотного назначения финансов, предотвращения ошибок в финансовой деятельности, а также для получения максимальной прибыли. Финансовый план – это документ, включающий в себя план доходов и расходов, прогнозируемую прибыль, инвестиции и налоги, а также описывающий финансовые цели и задачи на определенный период времени.

Финансовое планирование одна из главных и неотъемлемых частей функции управления бизнесом. Без него невозможно существование успешного предприятия, оно является основой для совершенствования деятельности организации. Стоит отметить, что раньше полезность финансового плана была недооценена, предприятия и организации отказывались от данного способа реализации денежных средств. В современном мире люди устранили прежние ошибки и осознали, что именно тематический, грамотно составленный финансовый план помогает компании прогрессировать, расцветать и достигать успеха.

Важно упомянуть, что при составлении финансового плана необходимо применять именно современные методы и средства, так как внешняя среда экономики динамична и не постоянна. Она постоянно развивается и изменяется в достаточно быстром темпе. Главным требованием является то, что финансовое планирование должно составляться грамотными специалистами и иметь высокое качество, так как отрицательные последствия будет нести само же предприятие.

Необходимо выделить главные вопросы, на которые даёт ответ финансовое планирование. Итак, финансовое планирование решает такие вопросы, как:

- сколько и какие именно ресурсы нужны?
- какие недочёты и проблемы, которые нужно устранить, существуют у компании?
- какие меры нужно принять для устранения данных проблем?

Финансовое планирование имеет определённые цели и задачи. Главными целями финансового планирования выступают:

- обеспечение требующимися финансовыми ресурсами для выполнения планов организации;
- прогнозирование доходов и расходов организации;
- построение систем финансовых планов с предоставлением стратегических и текущих планов [4].

Задачи финансового планирования динамичны, они постоянно изменяются со временем. Однако существует ряд задач, которых можно отнести к константным задачам:

- регулирование образования и использования денежных средств [5];
- поиск доходных и прибыльных направлений для инвестиций;
- поставка финансовых ресурсов для того, чтобы произвести торговый процесс;
- выявление резервов и мобилизация ресурсов в целях эффективного использования прибыли и других доходов, включая и внереализационные.

Немаловажно выявить и проанализировать принципы, на которых строится финансовое планирование. Таковыми принципами являются:

- упорядочение; благодаря финансовому планированию строится общепринятый порядок действий, который должны соблюдать все работники той или иной организации;
- оптимизация; суть данного принципа в том, что финансовое планирование обязано предоставить наиболее выгодные варианты для применения финансовых ресурсов;
- выделение приоритетов; этот принцип подразумевает проведения анализа сферы деятельности организации, изучение внешней и внутренней экономической среды организации. Качество прогноза влияет на качество самого финансового плана;
- координация и интеграция; составляя финансовый план, важно принимать в расчёт интеграцию разных сфер деятельности предприятия [2, 3].

Масштаб предприятия определяет, в каком порядке будет составляться финансовое планирование. Так, например, самым востребованным и распространённым способом считается система финансового плана по типу «сверху вниз». В данном порядке вышестоящие отделы решают и выявляют цели, необходимые задачи для достижения данных целей, а также планируемую прибыль.

Каждые этапы финансового плана напрямую связаны с уровнями финансового плана. Приведём в пример стратегическое финансовое планирование. Главная его цель составление долгосрочного финансового плана (3-5 лет). Но руководители организации обязаны учитывать тот факт, что составление долгосрочного плана будет действенным только при устойчивости, постоянстве и неизменности внешней экономической среды, а также внутренней среды организации, в иной ситуации будет уходить много времени на дополнительное стратегическое планирование, но это не гарантирует благоприятного исхода.

Далее важно рассмотреть задачи долгосрочного финансового планирования:

- денежные потребности: когда и для каких целей, какие суммы необходимы для выполнения задачи;

- разработать и внедрить инвестиционный план, который позволит организации приумножить свой собственный капитал;

- текущее, или по-другому тактическое планирование при составлении включает перспективу на один год. Руководители организации передают указания исполнительным филиалам, а те, в свою очередь, сформировывают программу, основываясь на указаниях вышестоящих органов. Данная программа обязательно должна содержать конкретные проекты и направления усовершенствования организации;

- оперативное финансовое планирование, в отличие от тактического планирования, осуществляется ежеквартально. Разница в том, что при оперативном финансовом планировании подробно рассматривается, анализируется и прорабатывается каждая деталь.

Из-за неграмотного, малоэффективного финансового планирования возникают различные финансовые проблемы в организации. В результате организация или предприятие сталкиваются с дефицитом денежных средств, низкой рентабельностью. В итоге недейственное финансовое планирование приводит к банкротству организации.

В ходе анализа данного вопроса специалистами были выявлены основные проблемы, которые возникают у предприятий при организации финансового планирования:

- нереальность создаваемых финансовых планов, т.е. реальное и действенное управление фирмой будет происходить только благодаря обоснованному, доказанному плану на длительный промежуток времени, например, 1 год;

– отсутствие индивидуального анализа особенностей данной организации. Суть данной проблемы в том, что при составлении финансового плана учитываются лишь единые для всех организаций принципы и форматы финансового плана, а также системы управления и распределения. Эти методы и средства используются для какой-либо организации без изменений. В результате они могут не подходить для определённой организации;

– отсутствие способности правильно и быстро осуществлять составление финансовых планов. Финансовый план обязательно должен быть составлен в соответствии с назначенными сроками, иначе он потерпит неудачу;

– недостаток или полное отсутствие конкретных границ в организации самого процесса планирования. Данная проблема может быть связана с утратой информации, её искажением и т.д.;

– проблемы в области управленческого учета. К данным проблемам относятся: слабое информационное обеспечение, непонимание некоторых задач всеми сотрудниками; низкая степень автоматизации;

– реализуемость; под данным пунктом понимается отсутствие дефицитов. Практика работы российских предприятий показывает, что очень часто принимаются к исполнению финансовые планы с дефицитом до 30-60 % [1];

– искажённое выявление затрат предприятия на определенный период;

– неудовлетворительный контроль за исполнением плана. Каждые действия работников организации обязаны соответствовать уже составленному финансовому плану. Например, если договора, которые составлены с клиентами без каких-либо оснований, содержат заранее не запланированные цены, то реальные данные будут иметь отклонения от плановых данных.

– сложность процесса составления финансового плана. В настоящее время экономика находится в нестабильном состоянии, следовательно, возникают сложности в процессе прогнозирования и анализа финансовой устойчивости организации к быстро изменяющимся условиям экономической сферы.

В результате возникновения хотя бы одной из перечисленных проблем, финансовый план организации потерпит неудачу. Существуют и источники, из-за которых данные проблемы могут появиться. К источникам вышеописанных проблем могут относиться:

– недостаток достоверных данных;

– несоответствие действий различных отделов друг с другом;

– изменение данных при передаче;

– большой расход времени на стадии согласования.

Система финансового планирования на предприятии в настоящее время развита на должном уровне. Это способствует специалистам уже заранее понимать, куда вкладывать ресурсы для получения максимальной прибыли и выгоды. Но, тем не менее, чтобы найти индивидуальную идеальную модель финансового планирования, организации нужно:

– совершенствование и расширение технологической и информационной базы с целью выявления возникающих проблем в режиме реального времени и их устранения;

- приобретение компетенций и улучшение навыков специалистов для составления грамотного плана;
- расширение отдела продаж, чтобы в случае потери основных покупателей, организация смогла бы привлечь новых;
- контроль на каждом этапе составления финансового плана, отслеживание деятельности всего персонала;
- создание мотивации для работников, тем самым повысив их интерес и желание выполнять свою работу качественно и грамотно[6].

Таким образом, финансовое планирование важнейший аспект деятельности любой организации. Успех и развитие фирмы напрямую связаны с грамотным финансовым планированием. Каждый план является основой для принятия управленческих решений, именно поэтому финансовый план обязан быть полезным для организации. На нём основывается совершенствование и процветание фирмы. Однако в современном обществе часто организации сталкиваются с проблемами при составлении финансового плана, поэтому данная тема остаётся актуальной. В статье рассмотрены основные задачи и цели финансового планирования, его принципы; проанализированы проблемы, с которыми сталкиваются организации при составлении финансового плана, а также рассмотрены пути решения данных проблем.

Список литературы

1. Архипова Н.И., Назайкинский С.В., Седова О.Л. Современные проблемы управления персоналом. М.: Проспект, 2018. С. 160.
2. Игнатенко М. С. Финансовое планирование на предприятии // Производственный менеджмент: теория, методология, практика. 2020. № 5. С. 101–104.
3. Кузнецова Е.А., Максимов В.Е. Интегральная оценка эффективности использования финансовых ресурсов организаций // Актуальные вопросы современной науки: теория и практика научных исследований: сборник научных трудов всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 408-412.
4. Лягоскина Д. Ю., Зиновьева И. С. Финансовое планирование: его проблемы и пути оптимизации // Актуальные направления научных исследований XXI века: теория и практика. 2018. № 2(22). С. 116–119.
5. Паштова Л. Г. Финансовое планирование в организациях (для Бакалавров). М.: КноРус, 2019. С. 280.
6. Современные проблемы и перспективы развития финансовых рынков и банков. М.: КноРус, 2018. С. 248.

УДК 658.5

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ РЕАЛИЗАЦИИ СОВРЕМЕННЫХ ПОДХОДОВ К ОРГАНИЗАЦИИ ПРОИЗВОДСТВА КАК ОТРАЖЕНИЕ ФИНАНСОВОГО БЛАГОПОЛУЧИЯ КОМПАНИИ

Шеленина О.В.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Назарова Е.Н.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Аннотация. Организационные инновации относятся к процессу включения и использования свежих идей для удовлетворения потребностей и ожиданий заинтересованных сторон

организации. Это влечет за собой преобразование новых знаний в новые продукты и услуги. Основная цель организационных инноваций – повысить создание ценности, оптимизировать эффективность и способствовать росту бизнеса. Он служит движущей силой, которая продвигает организации и отдельных лиц вперед. Без инноваций разработка новых продуктов, услуг и инновационных методов ведения бизнеса была бы практически невозможной, что привело бы к застою в организациях.

Ключевые слова: инновации, формы организации производства, производство, компания, международный опыт.

INTERNATIONAL EXPERIENCE IN IMPLEMENTING MODERN APPROACHES TO PRODUCTION ORGANIZATION AS A REFLECTION OF THE FINANCIAL WELL-BEING OF THE COMPANY

Shelenina O.V.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Nazarova E.N.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract. Organizational innovation refers to the process of incorporating and using fresh ideas to meet the needs and expectations of an organization's stakeholders. This entails converting new knowledge into new products and services. The primary goal of organizational innovation is to enhance value creation, optimize efficiency, and promote business growth. It serves as the driving force that moves organizations and individuals forward. Without innovation, developing new products, services and innovative business methods would be nearly impossible, leading to stagnation in organizations.

Keywords: innovations, forms of production organization, production, company, international experience.

Изучение различных форм организации производства весьма актуально в современной динамичной деловой среде. Это позволяет предприятиям понять и оценить наиболее эффективные и действенные способы структурирования своих производственных процессов, что, в свою очередь, может оказать существенное влияние на их общую производительность и успех. Изучая различные формы, такие как бережливое производство, массовое производство, клеточное производство или гибкое производство, компании могут определить наиболее подходящую для их конкретных потребностей и цел [2].

Понимание различных организационных форм помогает компаниям оптимизировать свою деятельность, повысить производительность и сократить расходы. Это позволяет им выявлять узкие места, оптимизировать рабочие процессы и внедрять передовые методы распределения ресурсов, управления запасами и интеграции цепочки поставок. Эти знания могут привести к повышению эффективности, сокращению сроков выполнения заказов и более быстрому реагированию на требования клиентов [1].

Для повышения эффективности крайне важно оптимизировать производственный процесс во времени и пространстве, регламентировать операции в основных и вспомогательных подразделениях, а также внутри каждого цеха или рабочего места. Важно своевременно предоставлять ресурсы, а также использовать преимущества контрактных систем и осознавать как очевидные, так и скрытые потребности и потенциалы, а также проявлять

инициативу в их прогнозировании и развитии, независимо от текущего состояния производства. Заработная плата сотрудников должна стимулировать максимальную эффективность использования ресурсов [1]

Значение этой работы заключается в постоянном внедрении новых и современных проектов в области дизайна, технологических разработках, освоении современных методов организации производства и управления качеством. Это также предполагает стимулирование усиленной работы, творчества, инициативы и углубленного изучения последних достижений, которые сегодня предлагает наука и практическое применение [3].

«Свобода творчеству и инициатив». Сейчас многие мировые компании борются за внимание к своему товару со стороны потребителей, используя при этом различные способы, начиная с дизайна упаковки до музыки, используемой в рекламе. Кроме этого, большое внимание уделяется идеям, которые предлагают работник компании или же сами потребители, прислушиваясь к ним, как главным покупателям и пользователям своей продукции. Так, например, Samsung имеет четкую стратегическую цель: «Хороший дизайн – это самый важный способ отличить нас от наших конкурентов», сказал давний генеральный директор компании Чон Ен Юн. На своем пути от дешевого производителя к одной из самых инновационных компаний в мире он назначил компании своего рода творческую шоковую терапию: вместо того, чтобы продолжать производить самое дешевое оборудование, Юн использовал организационные инновации и открыл дизайнерские центры по всему миру. В этих новых продуктах были разработаны. Чтобы предоставить своим творческим талантам прямой доступ к высшему руководству, он назначил главного дизайнера. Это впервые позволило сотрудникам заслушать свои идеи Исполнительным советом. Что до сих пор оставалось барьером для инноваций, так это традиционная южнокорейская культура. Она довольно враждебно относится к инновациям в бизнесе и организационным изменениям: культура не позволяет сотрудникам свободно выражать свое мнение и идеи. Чтобы преодолеть эти барьеры, Samsung внедрила особый тип организационных инноваций в Центрах дизайна: менеджеры прошли обучение инновационному лидерству. Этот стиль отличается от стиля в штаб-квартире. В Центрах дизайна нет дресс-кода. Каждому сотруднику предлагается высказывать свое мнение и противоречить начальству, не опасаясь нарушить культурные правила. Свобода иерархии в стратегически важных областях инноваций. Культура операционных подразделений в штаб-квартире компании по-прежнему остается традиционно южнокорейской. Facebook однажды организовала для своих сотрудников открытые внутренние инновации под названием хакатоны, где они создавали новые идеи и инновации вместе с первоначальными версиями своих концепций. Данное мероприятие было настолько успешным, что большинство объектов на Facebook, что пользователи любят наше время его фактических результатов, в том числе кнопка "Мне нравится", живой чат, и даже Facebook хронология себя. В результате этого процесса возникло множество идей. Одна из них – функция pride flag, которая теперь есть на платформе. Это конкретное творение двух

стажеров Facebook стало настолько популярным, что его сразу же выпустили для публичного использования.

«Проекты, проекты и еще раз проекты!». Примерно такой девиз сейчас имеют многие зарубежные компании. Чаще всего проекты дают большую прибыль, чем стандартное производство продукции предприятия, ведь победные заказы могут иметь свою специфику создания продукта, а значит и большую для заказчика стоимость. Такую концепцию можно также назвать «Производство по требованию», когда компания ориентируется только на определенный запрос (проект). Крупная компания, занимающаяся непрерывными проектами, может улучшить свою культуру, объединив руководителей разных отделов в одной физической среде. BMW координирует свои проекты по инновационному дизайну автомобилей, переводя сотрудников в свой исследовательский центр FIZ на трехлетний период. Инженеры и маркетологи работают вместе лично, что ускоряет коммуникацию и уменьшает конфликты на поздней стадии. Этот метод мозгового штурма, известный как "межфункциональное сотрудничество", может ускорить сроки реализации проекта с нескольких лет до нескольких месяцев. Чтобы определить наиболее перспективные возможности продукта, некоторые компании принимают стратегию одновременной работы над несколькими проектами. Данному подходу способствует реализация матричной структуры управления и организации производства. В эту структуру входят менеджеры проектов, которые сотрудничают со специалистами как внутри, так и за пределами компании для работы над различными проектами. Концепция матричной структуры может быть дополнительно усовершенствована за счет аутсорсинга, примером чего является реорганизация исследовательского отдела компании Procter & Gamble. Используя коллективные идеи из различных источников по всему миру, таких как академические институты и лаборатории, компания смогла создавать новые продукты. Этот подход также привел к появлению таких ролей, как «технические предприниматели», которые активно ищут научные открытия в университетах и других исследовательских центрах, тем самым способствуя инновациям и создавая новые возможности трудоустройства. Производитель магнитных лент 3M, наряду со многими другими технологическими компаниями, предоставляет гранты сторонним изобретателям для содействия созданию инновационных продуктов [3].

«Цифровая трансформация в производстве». Она представляет собой процесс внедрения цифровых технологий по всей производственной цепочке создания стоимости, от проектирования и производства до управления цепочкой поставок и взаимодействия с клиентами. Цифровая трансформация предполагает внедрение новейших технологий, таких как Интернет вещей (IoT), искусственный интеллект (AI), анализ больших объемов данных, облачные вычисления и робототехника, для повышения операционной эффективности, обеспечения принятия решений на основе данных и стимулирования инноваций. Так, Intel использует искусственный интеллект в производстве: дает предприятиям интеллектуальные преимущества, объединяя информационные, операционные и ИИ-технологии. В обрабатывающей промышленности компания использует искусственный интеллект для генерации данных в режиме реального времени, что

позволяет командам быстро настраивать рабочие процессы. Моделирование, машинное зрение и прогнозируемое обслуживание также стали областями интереса для инструментов искусственного интеллекта Intel, поскольку организация продвигает инновации индустрии 4.0 в производстве [1].

Безусловно, любой подход к выбору формы организации производства влияет на финансовое положение компании. Во-первых, принимая во внимание инновационные формы организации производства и подходы к ним компания может повысить свой имидж и конкурентоспособность на рынке, как на местном, так и на международном (в зависимости от инновационности решения и его эффекта на все производство в целом), что в последующем привлечет новых инвесторов для продуктов фирмы. Во-вторых, любой инновационный подход требует финансовых вложений компании в анализ, проектирование и разработку новой системы организации производства, что также влияет на финансовое благополучие компании. Также дополнительные средства понадобятся для внедрения выбранной инновационной формы производства. В-третьих, верно подобранная инновационная форма влияет на адаптируемость выпуска продукции на рынке, что впоследствии отражается на снижении финансовых рисков, например, в период санкции извне. В-четвертых, инновационный подход к выбору формы производства влияет не только на качество, скорость и объем выпуска продукции, а также и на систему налогообложения и предоставление льгот в данной отрасли [1].

Многие организации устойчивы к изменениям и продолжают работать так, как они работали в прошлом. Чтобы оставаться конкурентоспособными, они работают усерднее, повышают эффективность, снижают затраты и внедряют лучшие практики. Но этого недостаточно. Вместо того, чтобы заикливаться на стандартном режиме работы, организациям необходимо внедрять инновационные способы изменения стратегий. Лучший способ создать конкурентное преимущество и быть во главе конкурентов – это внедрять инновации, используя творческую силу своих сотрудников. Управленческие инновации включают в себя полное преобразование существующей культуры для повышения эффективности организации комплексным образом, включающим технологические инновации, инновации продуктов и услуг, а также стратегические и структурные инновации.

Список литературы

1. Назарова Е.Н. Chatgpt как инновация в развитии предприятий: проблемы и перспективы // Экономическое развитие России: тенденции, перспективы: сборник статей по материалам IX Международной студенческой научно-практической конференции, Нижний Новгород, 13 апреля 2023 года. Н. Новгород: Мининский университет, 2023. С. 331-335.
2. Полянская В.А., Кузнецов В.П. Трансформация бизнес-процессов в управлении промышленными предприятиями после пандемии коронавирусной инфекции covid-19 // Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы: материалы X Международной научно-практической конференции ученых, специалистов, преподавателей вузов, аспирантов, студентов, Нижний Новгород, 25–27 мая 2022 года. Нижний Новгород: Нижегородский государственный технический университет им. Р.Е. Алексеева, 2022. С. 145-148.
3. Stanko M., Rindfleisch A. Digital manufacturing and innovation // Journal of Product Innovation Management. 2023. Vol. 40. Pp. 407-432. DOI: 10.1111/jpim.12686.

СЕКЦИЯ 5. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ

УДК 378

ФИНАНСОВОЕ ОБРАЗОВАНИЕ В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Буланова В.О.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Видяйкина П.М.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Курьлева О.И.

к.п.н., доцент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Аннотация. В настоящее время процессы цифровизации можно наблюдать в различных сферах деятельности: экономической, политической, социальной. Цифровые процессы также затронули и образование. Наблюдается влияние на многие элементы образования – содержание, средства и способы получения, формы организации образовательного процесса и на другие его компоненты. В связи с этими изменениями появляется необходимость изучения цифровых технологий в образовательном процессе, а также их эффективного применения для подготовки специалистов финансового сектора. В данной статье было изучено понятие цифровизации, проанализированы её преимущества и недостатки в образовании. В статье были рассмотрены основные тенденции цифровизации в сфере финансов в соответствии с ключевыми компетенциями будущих специалистов финансовой отрасли, а также приведены наиболее эффективные в настоящий момент цифровые технологии.

Ключевые слова: цифровизация, образование, цифровые технологии, финансовая грамотность, компетенции.

FINANCIAL EDUCATION IN THE ERA OF DIGITALIZATION

Bulanova V.O.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Vidyaykina P.M.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Kuryleva O.I.

Candidate of Pedagogical Sciences, docent,

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract. Currently, the processes of digitalization can be observed in various fields of activity: economic, political, social. Digital processes have also affected education. There is an influence on many elements of education – the content, means and methods of obtaining, forms of organization of the educational process and its other components. In connection with these changes, there is a need to study digital technologies in the educational process, as well as their effective application for training specialists in the financial sector. In this article, the concept of digitalization was studied, its advantages and disadvantages in education were analyzed. The article considered the main trends of digitalization in the field of finance in accordance with the key competencies of future specialists in the financial industry, as well as the most effective digital technologies at the moment.

Keywords: digitalization, education, digital technologies, financial literacy, competencies.

В настоящее время цифровизация один из ключевых факторов развития не только экономики, но и всего общества в целом. Цифровизация постепенно внедряется в каждую сферу жизни человека, в том числе образование. В данной

статье рассмотрено понятие «цифровизация», его способы внедрения в образовательную среду, преимущества и недостатки, а также тенденции развития.

Цифровизация высшего образования предполагает трансформацию учебно-образовательного, методического и управленческого процесса, изменение поведенческой модели социальной составляющей высшего образования. Используя современные технологии обработки и передачи данных на электронных носителях внутренняя система образовательных учреждений значительно видоизменяется. Цифровизация предполагает интеграцию образования с информационными ресурсами [3].

Цифровизация, изменяя образовательный процесс, несет в себе ряд преимуществ:

1. Доступ к образовательному контенту из разных уголков мира. С помощью онлайн-курсов студенты могут обучаться, не выходя из дома.

2. Снижение стоимости обучения, так как не требуется тратить денежные средства на закупку и изготовление учебно-методических пособий.

3. Адаптированность обучения. Цифровизируя образовательный процесс посредством дистанционных курсов процесс обучения становится более гибким: студенты сами подбирают необходимый темп для обучения, а также время прохождения курса.

4. Дополнительное стимулирование обучающихся. Наличие удобного интерфейса и других цифровых технологий сделают лекционный материал более интересным и запоминающимся.

Однако, у цифровизации есть и недостатки:

1. Трудности в адаптации к современному формату обучения.

2. Риск развития асоциальных признаков у обучающихся из-за отсутствия прямого контакта со студентами и преподавателями.

3. Отсутствие персонализации электронных учебных курсов.

4. Проблемы со здоровьем. Большое количество времени, проведенного за ПК существенно влияет на ухудшение зрения, а также осанки.

На данный момент цифровизация не до конца внедрена в образовательную систему. Данный процесс требует изменения не только форм обучения, но и уточнения образовательных программ, а также компетенций, формируемых участниками образовательных отношений [5]. Изменяя образовательные программы, следует обратить внимание на образовательные результаты, стратегии развития.

Преобразовывая образовательный процесс информационными технологиями меняется и академическая среда, столь привычная для студентов и преподавателей. Такой процесс нельзя охарактеризовать только положительно, или отрицательно. Трансформируясь, среда становится более интересной и динамичной, но приводит к некоторым асоциальным последствиям. Цифровизацию необходимо учитывать при индивидуальном подходе к обучению, т.к. не каждому студенту подходит, к примеру, дистанционное образование [4].

Цифровые технологии становятся все более распространенными и в финансовых областях, для этого необходимо изменять образовательные программы, по которым обучаются будущие специалисты.

Цифровизация способствует формированию необходимых в современном мире компетенций, необходимых для успешной работы в финансовой отрасли. Одним из важнейших примеров является цифровизация такого процесса, как финансовый анализ: с помощью использования специализированного программного обеспечения студентам предоставляется возможность осуществлять наиболее точный комплексный финансовый анализ. Данная инновация способствует принятию студентами более обоснованных и взвешенных решений [1].

В настоящий момент существует ряд компетенций, формирование которых необходимо для становления специалиста финансового сектора. К таким компетенциям относятся:

1. Формирование у студентов общей финансовой грамотности, а именно: овладение основами финансовой грамотности, способность обрабатывать большие объемы информации, а также обеспечивать цифровую безопасность. Помимо этого, важным является способность будущего специалиста к цифровой коммуникации, предполагающей передачу информации с помощью информационно-компьютерные технологии и цифровые каналы связи.

2. Получение определенных знаний в сфере IT и финансов. Сейчас эти две области находятся в тесной взаимосвязи. С развитием научно-технического прогресса в финансовой деятельности происходят постоянные изменения. Именно поэтому возрастает важность получения навыков по обработке и анализу данных, работы с облачными хранилищами, применению современных бизнес-моделей. На ряду с этими навыками необходимым является повышение экспертности в области безопасности и конфиденциальности.

3. Развитие гибких навыков, или *soft skills*. Данные навыки предполагают широкий спектр умений, в которые входят: решение сложных задач, способность человека к организации собственной деятельности, наличие критического мышления, способность реагировать на изменения, происходящие в современном мире и адаптироваться к этим изменениям.

С развитием цифровой среды можно определить тенденции развития финансовой сферы. В первую очередь развитие связано с автоматизацией и гуманизацией процессов. При подготовке специалистов финансового сектора используются следующие цифровые технологии:

1. Онлайн-курсы и платформы, которые позволяют проводить занятия в дистанционном формате. Так, на базе Мининского университета создана платформа открытых курсов MOOC, с помощью которой происходит обучение по программам дополнительного профессионального образования, а также осуществляется проведение олимпиад среди студентов и школьников.

2. Геймификация в образовании. Внедрение игровых методик и VR тренажеров в образовательный процесс, позволяющих повысить вовлеченность и мотивацию студентов.

3. Использование в образовательном процессе интерактивных технологий обучения, способствующих более эффективному усвоению учебного материала у студентов. К таким технологиям можно отнести создание виртуальных финансовых лабораторий, в которых обучающиеся получают практические знания на основе решения смоделированных на основе реальных задач ситуаций.

4. Внедрение в образовательный процесс искусственного интеллекта и машинного обучения. Применение данных технологий способствуют формированию у студентов навыков анализа и прогнозирования финансовых данных [2].

Таким образом, цифровизация является неотъемлемым процессом в современном мире. Цель цифровизации оптимизация работы различных систем, предполагающей улучшение качества жизни населения. Несмотря на это цифровизация может влечь за собой негативные последствия. Именно поэтому, для обеспечения эффективного образовательного процесса при подготовке специалистов финансового сектора и студентов других направлений, образовательное учреждение должно сотрудничать с другими организациями, следить за основными тенденциями развития и передовыми практиками, а также создавать необходимые условия студентам, для их адаптации к цифровой среде.

Список литературы

1. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Комардина М.А. Влияние цифровых технологий на качество преподавания финансово-экономических дисциплин // Проблемы современного педагогического образования. 2022. № 75-4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-tsifrovyyh-tehnologiy-na-kachestvo-prepodavaniya-finansovo-ekonomicheskikh-distiplin> (дата обращения: 14.11.2023).
2. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Таурова Д.А. Особенности применения цифровизации на занятиях по финансовой грамотности для школьников средней школы // Проблемы современного педагогического образования. 2022. № 77-2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-primeneniya-tsifrovizatsii-na-zanyatiyah-po-finansovoy-gramotnosti-dlya-shkolnikov-sredney-shkoly> (дата обращения: 14.11.2023).
3. Минина В.Н. Цифровизация высшего образования и ее социальные результаты // Вестник Санкт-Петербургского университета. Социология. 2020. Т. 13. Вып. 1. С. 84-101. DOI: <https://doi.org/10.21638/spbu12.2020.106>.
4. Романова Г.В. Цифровизация высшего образования: новые тренды и опыт внедрения // Гуманитарные науки. 2020. № 4(52). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-vysshego-obrazovaniya-novye-trendy-i-opyt-vnedreniya> (дата обращения: 13.11.2023).
5. Самойленко Н.Б., Жарко Л.Н., Шевченко М.С. Цифровизация высшего образования: от теории к практике // Умная цифровая экономика. 2022. Т.2, № 4. С. 88-99.

УДК 331.543

СУЩНОСТЬ ПРОФЕССИИ ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТАНТА

Шустова К.В.

преподаватель, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Крамчанинова А.С.

студент, Нижегородский государственный педагогический университет им. К. Минина

Талантбеков Т.Т.

Баткенский государственный университет, Кыргызстан, г. Баткен

Аннотация. В данной статье будет рассмотрена сущность и значение профессии финансового консультанта. Рассмотрены основные особенности профессии, которые встречаются в данном

виде деятельности. Представлены виды услуг финансового консультанта и где их можно использовать. Будет выяснено, кто является потенциальным кандидатом в финансовые консультанты, какая у них заработная плата и с какими проблемами они сталкиваются во время своей работы. Данная тема является актуальной, так как все больше людей начинают пользоваться услугами финансового консультанта.

Ключевые слова: финансовый консультант, финансовый анализ, компания финансового консультирования, анализ финансовой устойчивости.

THE ESSENCE OF THE PROFESSION OF A FINANCIAL CONSULTANT

Shustova K.V.

lecturer, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Kramchaninova A.S.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Talantbekov T.T.

Batken State University, Kyrgyzstan, Batken

Abstract. This article will consider the essence and significance of the profession of a financial consultant. The main features of the profession that occur in this type of activity are considered. The types of financial consultant services and where they can be used are presented. It will be found out who is a potential candidate for financial advisors, what their salary is and what problems they face during their work. This topic is relevant, as more and more people are starting to use the services of a financial consultant.

Keywords: financial consultant, financial analysis, financial consulting company, financial stability analysis.

Современный мир невозможно представить без денежных средств. Они стали неотъемлемой частью жизни человека. Люди используют деньги для удовлетворения всех видов потребностей по Маслоу. Например, физиологических – покупают на них воду, еду, потребность в безопасности покупают дома и квартиры, социальные достигают каких-то результатов, например, в спорте за счет огромных усилий и тренировок, как правило оплачиваемых, потребность в признании они работают над собой, постоянно совершенствуются, как художник, который постоянно улучшает свою технику, и тратит огромное количество времени для развития своего таланта, но также и денег, которые нужны ему для покупки материалов, потребность в самовыражении стремление к открытию чего-то нового, например, путешествия, оно может быть коротким и бюджетным, но за место в самолете, поезде, автобусе все равно придется заплатить, духовное развитие также стоит денег, для похода в театр, на концерт, картинную галерею, музей нужно купить билет.

По большей части, все вопросы сводятся к деньгам: сколько нужно заплатить, сколько нужно отложить, куда лучше потратить, как сэкономить? Как раз на эти вопросы может дать ответ финансовый консультант. Ведь финансовый консультант – это человек, который помогает населению решить их финансовые проблемы. В зависимости от ситуации он может дать устные рекомендации, предложит сходить на семинары, или предложит поучаствовать в деловых играх, составит для вас обучающую программу, запишет на образовательный курс или составит план для сокращения ваших издержек, если вы физическое лицо, или издержек предприятия, если вы юридическое лицо, в этом же случае также

поможет оптимизировать процесс, поможет разобраться систему налогообложения или снизить налоговое бремя.

Поняв специфику деятельности, остается задать главный вопрос: «Где можно найти финансового консультанта»? Для начала, можно поспрашивать у своих знакомых, обращались ли они за помощью к финансовому консультанту, если да, то узнать, какую проблему он помог решить, что для этого сделал, сколько времени потратил, каков был результат? Если вашим знакомым понравился достигнутый результат, то можно спросить контакты консультанта и обратиться к нему за помощью. Но если никто раньше не обращался к специалисту за помощью, то что же делать в этом случае? Для начала, нужно определить вашу проблему. Если вы хотите оформить кредит, но не знаете какой лучше, то можно прийти в любой банк и сказать, что вам нужен финансовый консультант. Вам могут задать вопрос, готовы ли вы заплатить за консультацию? Тут решать уже вам. Есть другой способ обратиться за помощью к специалисту. Ввести в Яндекс в строку поиска фразу «услуги финансового консультанта», сразу высвечиваются несколько, например, один из них называется «Финансово-Консалтинговый Центр», прочитав сайт вы поймете, что они работают с физическими лицами, а именно, специализируются на выдаче кредитов. Как именно это работает? Вам достаточно оставить заявку на сайте и с вами свяжутся. Даже никуда ходить не нужно будет. Данная организация работает с более 30 разными банками. То есть вы заполняете данные о себе, а они проверяют, в каком банке наиболее выгодно будет вам оформить кредит.

Если вы юридическое лицо, то достаточно вбить в строку поиска «компании финансового консультирования», высветятся примерно такие компании: «GL Group Consulting», группа «Деловой профиль», ДРТ, «Центр корпоративных решений». Общего у данных организаций то, что у них богатый опыт работы с юридическими лицами. Они предлагают все виды услуг, которые только могут потребоваться, например, формирование резервов, увеличение финансовой устойчивости, анализ и сведение к минимуму рисков, финансовый анализ, анализ денежного потока, оптимизация и реорганизация предприятия и многое другое. Главное, не забыть проверить лицензию выбранной компании.

Но как люди становятся финансовыми консультантами? Изучив данные в интернете, выяснилось, что в университетах, институтах, колледжах нет такого направления обучения, как финансовый консультант. Зато на одном сайте есть курсы переподготовки, после окончания которых вы получите диплом финансового консультанта. В аннотации данного курса говорится, что вы можете получить диплом, если имеете любое высшее образование. Данный курс идет 3 месяца в дистанционном формате. Заплатив 15 тысяч рублей за обучение, прослушав 520 часов материала, выполнив задания и тесты, вы получаете диплом финансового консультанта. Значит ли это, что только люди, которые прошли данный курс являются финансовыми консультантами? Люди, которые овладели знаниями только дистанционно и только теоретически? Конечно нет. На самом деле, хоть и не существует в ВУЗах такого направления подготовки, но таких специалистов все-таки готовят, только направления обучения называются по-другому, например, «Финансы и кредит», «Корпоративные

финансы», «Предпринимательство и управление эффективностью бизнеса», «Финансовые рынки и цифровые технологии» и другие. Ведь финансовый консультант, это не человек, который знает тонкости работы всей финансовой системы. А узкопрофильный специалист, который владеет практическими знаниями в своей сфере, например, банковской, помогает людям сопоставить свои доходы и расходы, и оформить кредит, который не будет оказывать влияние на привычную повседневную жизнь, или в сфере страхования, расскажет все преимущества или недостатки конкретного вида страхования. Как правило, существуют компании финансового консультирования, которые ищут таких узкопрофильных специалистов. Ими являются люди, которые проработали в своей сфере не меньше 5 лет, а то и 10 лет. За это время они смогли изучить свою отрасль изнутри вдоль и поперек, знают о всех подводных камнях и тонкостях, то есть являются потенциальными кандидатами в финансовые консультанты.

Быть консультантом не легко. Никогда не знаешь с какими людьми придется работать и с какой проблемой вы столкнетесь. Поэтому у каждого консультанта, кроме практического опыта, должны быть следующие качества:

- стрессоустойчивость;
- коммуникабельность;
- доброжелательность;
- добросовестность;
- усидчивость.

На рисунке 1 можно увидеть заработную плату финансового консультанта в России за первые 9 месяцев 2023 года.

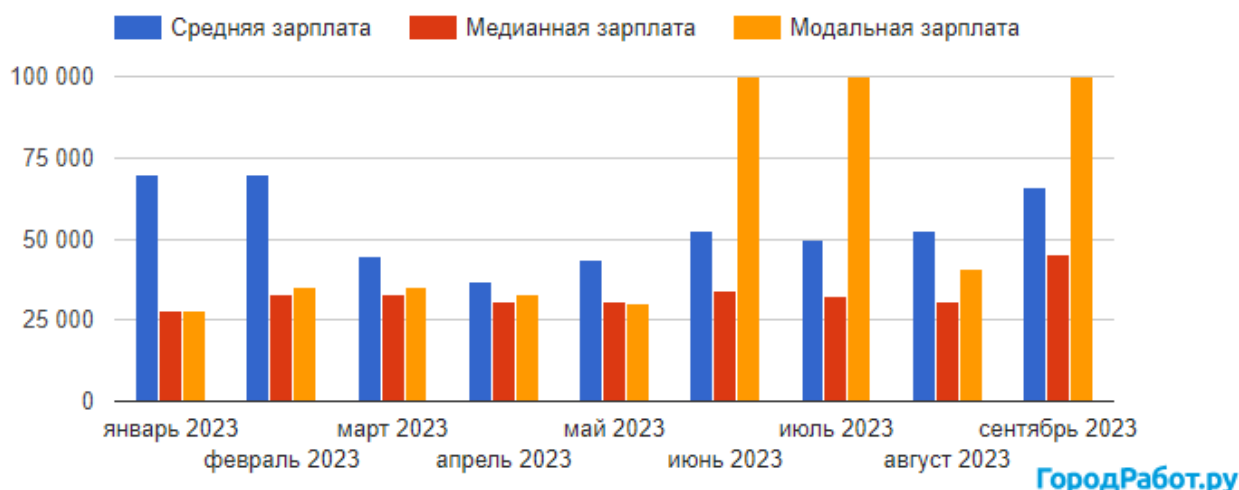


Рисунок 1 – Заработная плата финансового консультанта в 2023 году

По данным можно сделать вывод, что средняя заработная плата составляет 53975 рублей, медианная 33039 рублей, модельная зарплата (которая встречается на сайтах при поиске работы) 100000 рублей. Учитывая, что по Нижнему Новгороду средняя зарплата составляет 65300 рублей, зарплата финансового консультанта не является высокой с учетом всей специфики работы.

Одним из главных вопросов также является стоимость предоставления услуг финансовым консультантом. С помощью рисунка 2 будет выяснено, как клиенты оценивают ценообразование у юридических консультантов.



Рисунок 2 – Оценка клиентами ценообразования услуг юридических консультантов

По диаграмме можно заметить, что в первую очередь клиентов интересуют личные качества специалистов, также важными для них является энтузиазм и нацеленность на результат. Не менее важным показателем является опыт, который был приобретен, как и внутри фирмы, так и за ее пределами. Ценится также нестандартный подход к решению задач, это делает консультанта уникальным и узнаваемым. Многие готовы работать только с известными личностями, так как они уже прославились в своей деятельности и имеют богатый опыт. Клиенты верят, что такие профессионалы, могут решить абсолютно любую проблему. За эти показатели, клиенты готовы хорошо заплатить.

Финансовый консультант профессия не из легких. Нужно по-настоящему любить эту работу, иначе быстро произойдет эмоциональное выгорание. Сложность профессии также заключается в том, что нужно постоянно совершенствоваться, мир не стоит на месте, появляются новые инструменты и методы, кроме того, что их нужно самому разобраться, но и нужно научить своих клиентов их применять. Но работая в этой сфере, вы получаете много практического опыта и помогаете людям повысить свою финансовую грамотность.

Список литературы

1. Абдурахманова Р.Р. Развитие финансового консалтинга в эпоху цифровизации // Труд и социальные отношения. 2020. Т. 31, № 6. С. 105-112.
2. Ильичев В.Г. Условия распоряжения акциями в непубличных акционерных обществах // Акционерное общество: вопросы корпоративного управления. 2020. № 5. С. 46-56.
3. Мусабилов А.В., Чувилин Д.В. Повышение финансовой грамотности населения России на основе развития институтов финансовых консультантов // Сибирская финансовая школа. 2022. № 2. С. 36-41. DOI: <https://doi.org/10.34020/1993-4386--2022-2-36-41>.
4. Хмара Е.В. Финансовое и инвестиционное консультирование на финансовом рынке Российской Федерации // Проблемы науки. 2019. № 7. С. 1-63. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_38956920_39408700.pdf (дата обращения: 29.10.2023).

ГЕЙМИФИКАЦИЯ КАК ИННОВАЦИОННЫЙ ИНСТРУМЕНТ УЛУЧШЕНИЯ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

Шустова К.В.,

*преподаватель, Нижегородский государственный
педагогический университет им. К. Минина*

Медведева Д.Г.

*студент, Нижегородский государственный
педагогический университет им. К. Минина*

Павлова П.С.

*студент, Нижегородский государственный
педагогический университет им. К. Минина*

Аннотация. Данная статья исследует роль геймификации в обучении студентов финансистов, подчеркивая ее значимость в улучшении понимания и вовлеченности в учебный процесс. Анализируются проблемы традиционного обучения, такие как отсутствие практического применения теоретических знаний и разрозненность информации, и предлагается геймификация обучения как решение данных проблем. В работе раскрываются различные аспекты и методы геймификации, включая игровые элементы и симуляционные платформы, а также исследуется их влияние на мотивацию и образовательные результаты студентов. Статья также оценивает эффективность геймифицированных подходов на основе эмпирических исследований и представляет результаты, подтверждающие положительное влияние геймификации на образовательный процесс, который может быть также интегрирован в систему подготовки специалистов в финансовой сфере.

Ключевые слова: геймификация, обучение, мотивация, исследования, эффективность, симуляция.

GAMIFICATION AS AN INNOVATIVE TOOL TO IMPROVE TRAINING OF SPECIALISTS IN THE FINANCIAL SECTOR

Shustova K.V.

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Medvedeva D.G.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Pavlova P.S.

student, Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Abstract. This article explores the role of gamification in the education of finance students, emphasizing its importance in improving understanding and engagement in the learning process. The problems of traditional education are analyzed, such as the lack of practical application of theoretical knowledge and the fragmentation of information, and gamification of education is proposed as a solution to these problems. The paper reveals various aspects and methods of gamification, including game elements and simulation platforms, and investigates their impact on student motivation and educational outcomes. The article also evaluates the effectiveness of gamified approaches based on empirical research and presents results confirming the positive impact of gamification on the educational process, which can also be integrated into the system of training specialists in the financial field.

Keywords: gamification, learning, motivation, research, effectiveness, simulation.

Одной из ключевых проблем, с которой сталкиваются студенты обучающиеся по специальности финансы, – это разрозненность знаний.

Обучающиеся не видят общей картины функционирования финансовой системы, так как обучение происходит преимущественно в рамках условных и гипотетических проблем которые фактически является узконаправленными. То есть студенты на прямую в рамках обучения никогда не сталкиваются с настоящей проблемой для решения которой нужно применить все свои знания, которых фактически окажется недостаточно и для того чтобы исправить положение нужно будет изучать разрозненный материал из всех областей. Именно подобные ситуации помогают увидеть всю взаимосвязь всех элементов экономики и финансов. Данный факт обусловлен тем, что студенты изучают дисциплины в рамках своего курса, как отдельный элемент учебного процесса, при этом в обучении зачастую не встречается градация на менее важный материал для будущей профессии и более важный, так как в экзаменационном разделе и семинарских занятиях ценность любого материала в рамках курса равнозначна. Все это обуславливает проблематику подготовки специалистов в финансовой сфере и необходимость поиска способа, позволяющего погрузить студента в среду, приближенную к реальности с целью повышения эффективности образовательного процесса.

В последние годы особенно часто затрагивается вопрос геймификации в различных академических дисциплинах. Что подтверждается сотнями эмпирических исследований в области геймификации учебного процесса. Было высказано предположение, что геймифицированные практики станут ключевым элементом мотивации людей, особенно тех, кто родился в эпоху цифровых онлайн-игр.

Геймификация и игровое обучение очень популярные мобильные и технологические тенденции, в которых игровые элементы используются для стимулирования желаемого поведения и достижения результатов обучения. Этот метод основан на конструктивистском обучении, которое предполагает необходимость экспериментального обучения посредством социального взаимодействия с окружающей средой и сверстниками [1].

Термин «обучение на основе игры» описывает использование геймифицированного контента как метода электронного обучения для достижения учебных целей. Научное определение геймификации определяется как процесс применения игровых элементов к неигровым контекстам.

Согласно исследованию, Varata G. et al. наиболее распространенными игровыми элементами в различных областях обучения являются уровни, очки, значки, таблицы лидеров и аватары. В геймифицированных системах также доступны многие другие механизмы, такие как бои, разблокировка контента, подарки, квесты, соперничество с противниками и т.д. [2]. Авторы исследования разработали курс, который строился на высокой геймификации процесса, в нем присутствовали все выше указанные элементы и в том числе был создан виртуальный интерактивный 3D мир с аватарами всех студентов в котором реализовывалась часть учебного процесса. Была разработана концепция развития дерева навыков, получаемого опыта и уровней, также присасывала карма и многие другие игровые элементы. Все это было интегрировано в виртуальный мир и персонализировано для каждого студента. Данное

исследование продолжалось в течение трех лет. Результаты исследования показали высокую эффективность в росте успеваемости студентов, а также большинство студентов выразило желание, чтобы геймификация присутствовала во всех курсах.

По итогу проведенного эксперимента Varata G. Отмечает, что был полученного несколько важных наблюдений на основании которых сделаны вывод:

1) как и в играх, очень важно дать игрокам возможность учиться методом проб и ошибок и выбрать свой собственный путь. Этого можно достичь, создавая различные возможности для обучения и получения баллов на протяжении всего курса и предлагая альтернативные пути;

2) по мере того, как достижения становятся все более заметными и лучше вознаграждаются, возрастает конкуренция;

3) важно создавать новые возможности для совместной работы студентов и уравнивать давление конкуренции;

4) студенты часто пытаются использовать правила игры, чтобы опередить других. Поэтому полезно адаптировать методы оценки таким образом, чтобы они учитывали качество.

В целом эти механизмы геймификации стимулируют учащихся к достижению большей целеустремленности за счет повышения их настойчивости, обучения путем повторения, участия в сотрудничестве и стимулирования веселья и дружеского соревнования со сверстниками.

Таким образом, можно сказать, что геймификация делает процесс обучения элементом игры, в котором студент перестает ощущать давление со стороны учебного заведения относительно требований к изучению материала, а полноценно вовлекаются в игровой процесс, который фактически базируется на обучении. Важно отметить, что в исследовании не все студенты были полностью вовлечены в процесс, что указывает на несовершенство данной методики, однако базируясь на среднем статистическом значении итогов, наблюдалась существенная положительная динамика в росте вовлеченности и усвоения материала.

В научной статье авторов Shurui Bai и Khe Foon Hew проводился метаанализ по теме улучшает ли геймификация результаты обучения учащихся в образовательных учреждениях. В данном метаанализе было проанализировано 24 исследования с общим количеством респондентов равным 3202.

Анализ исследований выявил четыре причины, по которым учащиеся получают удовольствие от геймификации:

- 1) способствует развитию энтузиазма;
- 2) обеспечивает обратную связь о производительности;
- 3) удовлетворяет потребности учащихся в признании;
- 4) способствует постановке целей [3].

Таким образом, данный метаанализ указывает на значимую мотивационную составляющую обучающихся по данной методике. В целом, существенных негативных аспектов по данному направлению среди 24 исследований не было выявлено.

В рамках квазиэкспериментального проекта проведенного учеными Diana R. Sanchez, Markus Langer и Rupinder Kaur в 2020 г., 473 студентам университета осуществлялась подготовка к трем тестам, используя традиционные викторины (т. е. вопрос, четыре варианта ответа) или геймифицированные онлайн-викторины (т. е. варианты ставок, индикатор выполнения, ободряющие сообщения). Авторы предположили, что учащиеся, прошедшие игровые тесты, будут выполнять больше тестов и, благодаря преимуществам эффекта тестирования, продемонстрируют лучшее обучение. Результаты подтвердили эффект тестирования: учащиеся, выполнившие большее количество тестов, показали лучшие результаты на последующих тестах. Более того, студенты, прошедшие игровые тесты, получили значительно лучшие результаты по первому тесту. Однако этот эффект не был связан с тем, что учащиеся выполнили больше тестов в группе геймификации. Было установлено, что влияние положительного эффекта геймификации не сохранялся в последующих тестах. Более того, преимущества геймификации не проявлялись в более поздних тестах, что свидетельствует о возможном «эффекте новизны». При детальном анализе выяснилось, что студенты с высоким уровнем успеваемости извлекли больше преимуществ от геймификации, в отличие от студентов с более низкими показателями успеваемости [4].

Исследование в области интеграции геймификации в обучение студентов финансовой специальности выявляет значимые аспекты данного подхода. Важно осознавать, что геймификация может вызывать временный интерес и повышать мотивацию за счёт новизны. Поэтому, чтобы геймификация оставалась эффективной, необходим широкий спектр элементов, поддерживающих постоянное ощущение новизны. Однако, ключевым моментом является то, что постоянное использование геймифицированных методов может привести к снижению их воздействия. Следует акцентировать внимание на применении геймификации в тех модулях и темах, которые наиболее значимы для формирования профессиональных компетенций студентов. Это позволит им лучше усвоить ключевые аспекты и закладывает основу для их будущей карьеры в сфере финансов.

Применение геймификации в образовательном процессе может быть реализовано через создание специализированных игровых платформ и обучающих модулей, имитирующих реальные условия работы в финансовой сфере. Такой подход создаёт среду, в которой студенты могут экспериментировать, учиться на своих ошибках и применять инновационные решения. Мотивация в таком контексте исходит не из стремления получить высокие оценки, а из погружения и вовлеченности в игровой процесс, что способствует более глубокому и осмысленному обучению. Такие элементы внедрения геймификации в образовательный процесс студентов в области финансов могут включать в себя:

1) реалистичные финансовые симуляторы предполагают создание комплексных игр, в которых студенты управляют виртуальными компаниями. В рамках данной игры обучающиеся имеют возможность управлять розничными продажами, производством, портфелями инвестиций, финансовыми продуктами

и т.д. Данные симуляторы должны включать реалистичные экономические индикаторы, рыночные условия и финансовые риски, чтобы обучающиеся могли практиковаться в принятии решений в условиях, максимально приближенных к реальности. В данной симуляции студенты одной группы существуют на рынке вместе с другими студентами, которые являются их прямыми конкурентами. Смена игрового времени происходит в пошаговом режиме, а игровой процесс продолжается в рамках одного семестра;

2) интерактивные кейсы предполагают продуманную заранее ситуацию, которая основана на реальных финансовых условиях. Эти кейсы должны включать в себя сложные задачи и проблемы, требующие от студентов анализа, критического мышления и применения теоретических знаний для нахождения решений. Важно, что все это реализовано в интерактивном режиме, в котором студенты разделяются на группы, у каждой из которой есть своя ситуация и условия о которых не знает другая команда. В рамках занятия сформированные группы, могут вести переговоры, договариваться о сделках, решать проблемы объединяясь на основании взаимовыгодных условий, которые устанавливают самостоятельно. То есть создается вариативная среда, которая позволяет увидеть все многообразие финансового сектора и множества альтернативных сценариев решения одной и той же проблемы.

3) виртуальные рыночные платформы предполагают использование виртуальных торговых платформ, которые позволяют студентам участвовать в имитации торгов на финансовых рынках. Это дает возможность практиковать стратегии инвестирования и управления портфелем, а также изучать влияние экономических новостей и рыночных тенденций на финансовые инструменты;

Эффекты от внедрения такой геймифицированной системы обучения в области финансов могут включать улучшение понимания сложных финансовых концепций, усиление практических навыков управления финансами, повышение мотивации и вовлеченности студентов, а также формирование ключевых навыков, таких как критическое мышление, принятие решений и командная работа. Это способствует не только более глубокому освоению учебного материала, но и подготовке студентов к реальной работе в сфере финансов.

Список литературы

1. Быстрова Н.В. Геймификация в современном образовательном процессе // Журнал прикладных исследований. 2022. Т. 5, № 6. С. 416-425.
2. Барата Г. и др. Изучение дифференциации учащихся в геймифицированном образовании: долгосрочное исследование // Компьютеры в поведении человека. 2017. Т. 71. С. 550-585.
3. Бай С., Хью К. Ф., Хуан Б. Улучшает ли геймификация результаты обучения учащихся? Данные метаанализа и синтеза качественных данных в контексте образования // Обзор образовательных исследований. 2020. Т. 30. С. 100322.
4. Санчес Д. Р., Лангер М., Каур Р. Геймификация в классе: изучение влияния геймифицированных викторин на обучение учащихся // Компьютеры и образование. 2020. Т. 144. С. 103666.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ СЛОВО ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ОРГАНИЗАЦИОННОГО КОМИТЕТА КОНФЕРЕНЦИИ

В условиях быстро меняющейся экономической ситуации, влияние рынка финансовых услуг является одним из наиболее важных сегментов мировой экономики. Основные направления исследований в сфере экономики направлены на поиск современных тенденций развития и взаимодействия в сфере финансов и страхования. Разработка новых финансовых продуктов и услуг, а также возможность использования страхования в сфере экономики, позволяют строить качественные бизнес-процессы, соответствующие требованиям владельцев организаций различных организационно-правовых форм.

IX Международная научно-практическая конференция «Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе», организованная кафедрой «Страхование, финансы и кредит» Нижегородского государственного педагогического университета им. К. Минина ставила своей целью привлечения преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов к решению обозначенных в теме конференции вопросов.

В конференции приняли участие преподаватели, студенты и магистранты НГПУ им. К.Минина, РАНХИГС, а также авторы из учебных заведений Москвы, Санкт-Петербурга, Ростова-на-Дону, Нижнего Новгорода и других городов России и зарубежья.

Подводя итоги конференции оргкомитет предлагает:

1. Одобрить работу конференции «Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе».
2. Рекомендовать продолжить проводить конференции подобной направленности с привлечением большего числа участников и расширения географии конференции.
3. Отметить лучшие работы студентов, представленные на конференции.
4. Способствовать развитию студенческих исследований в сфере финансов и страхования через проведение олимпиад и конкурсов для обучающихся СПО и вузов.

Доктор педагогических наук, профессор,
первый проректор Мининского университета
Самерханова Эльвира Камильевна

СОДЕРЖАНИЕ

Организационный комитет конференции	3
Приветственное слово председателя организационного комитета конференции	4

СЕКЦИЯ 1. СОВРЕМЕННЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ

<i>Калайда С.А., Нестерова А.В.</i> Подходы к оценке поведения страховых организаций на финансовом рынке: российский и мировой опыт	5
<i>Киндаев А.Ю., Гусева А.А., Щекотова А.О.</i> Перспективы развития страхования в России	12
<i>Шустова К.В., Кочуров А.П., Липатова А.В.</i> Перспективы развития экологического страхования в России	17

СЕКЦИЯ 2. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

<i>Бокарюкина У.М., Быкова В.А., Кузнецова Е.А.</i> Особенности управления кредитным риском коммерческого банка в сложившихся экономических условиях	21
<i>Коковина А.Э.</i> Банковские инновации и их влияние на конкурентоспособность банков	26
<i>Коржова М.А.</i> Сравнительный анализ методов разработки финансовой стратегии кредитной организации	31
<i>Кузнецова Е.А., Виноградов И.Ю., Зимин В.А., Элболдуев Ж.Э.</i> Перспективные направления кредитной деятельности коммерческого банка	34
<i>Селиванова М.В.</i> Потребительское кредитование населения в Российской Федерации	38

СЕКЦИЯ 3. ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА

<i>Алексеева Н.Р., Якушева А.М.</i> Использование искусственного интеллекта в банковском секторе: перспективы и проблемы	43
<i>Асяева Э.А., Мязкова Ю.Ю.</i> Перспективы создания единой цифровой валюты БРИГС	47
<i>Бокарюкина У.М., Янович Д.М., Киндаев А.Ю.</i> Внедрение искусственного интеллекта как основная тенденция цифровизации финансового сектора	53
<i>Егорова А.О., Корнусова В.М.</i> Цифровой рубль: новые возможности для российского бизнеса	56
<i>Кашина А.А.</i> Актуальные направления цифровизации в работе коммерческих банков	60
<i>Митрохина П.В.</i> Облачные технологии: развитие и применение	65

<i>Мулянова К.А., Кузнецова А.А., Лаврентьев В.А.</i> Эволюция финансовых отношений	70
<i>Тарасенко А.С.</i> Финансовые экосистемы как новая модель развития банковского бизнеса	75
<i>Тягунова Л.С., Лаврентьева Е.В.</i> Применение искусственного интеллекта в банковской сфере	78
<i>Ульянычева Е.В., Журкин А. И., Луньков О.С., Зимнихов Д.М.</i> Цифровой рубль как основной тренд цифровизации финансового сектора, возможности и недостатки его внедрения	82
<i>Фролова Ю.А., Якушева А.М.</i> Проблемы внедрения финансовых технологий в сфере кредитования	85
<i>Шустова К.В., Корнусова В.М., Родионова С.А.</i> Перспективы развития децентрализованных финансов в Российской Федерации	90

СЕКЦИЯ 4. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

<i>Алексеева Н.Р., Суюшова А.А., Шемина К.С.</i> Упаковка будущего на основе грибов: эффективное решение для снижения производственных издержек	95
<i>Артамонова А.С., Печникова Е.Н.</i> Основы государственной финансовой поддержки хозяйствующих субъектов	99
<i>Балябина Е.Н.</i> Обзор российской практики использования инструментов государственно-частного партнерства	104
<i>Безруков Е.С.</i> Возможные меры противодействия координированному влиянию частных инвесторов на фондовом рынке	108
<i>Воронкова М.С.</i> Современные подходы к управлению финансовой стратегией в разрезе жизненного цикла компании	111
<i>Грачева К.Ю., Якушева А.М.</i> Инвестиционная стратегия как элемент стратегического управления организацией	114
<i>Егорова А.О., Кочарян К.А., Байрамова Р.О.</i> Особенности формирования системы бюджетирования в крупных холдинговых организациях	119
<i>Кислова Е.Г.</i> Инновации в банковской сфере	124
<i>Кобелева Д.С.</i> Мероприятия, направленные на повышение финансовой устойчивости предприятия	128
<i>Корнильцева А.А.</i> Финансовая стратегия кредитной организации: понятие, фиды, составные элементы	134
<i>Курушкина К.А.</i> Онлайн-страхование: возможности, проблемы и перспективы	137
<i>Леонов Д.Ю., Маклаева И.А., Мартиросян Р.А.</i> Валовой внутренний продукт как один из показателей оценки экономической стабильности	140
<i>Надыбаидзе Г.З., Якушева А.М.</i> Финансирование деятельности ракетно-космических компаний в России	146

<i>Норовяткина К.А., Ратова Е.С., Лаврентьева Л.В.</i> Особенности учета капитала и резервов в организациях	150
<i>Печникова Е.Н.</i> Новое в налоговом законодательстве с 2024: налог на сверхприбыль	154
<i>Погодин И.Е.</i> Оценка влияния рисков проектов в период изменений и неопределенности	158
<i>Погосян Б.О.</i> Отраслевая специфика оборотного капитала	161
<i>Ракова Е.В.</i> Амортизационная политика корпорации в отношении основных средств и оценка ее эффективности на примере ПАО «Лукойл»	164
<i>Рудакова А.А.</i> Анализ налоговых поступлений за 2020-2022 года	169
<i>Суюшова А.А., Якушева А.М.</i> Особенности финансов алмазодобывающих предприятий в современных условиях	173
<i>Ульянычева Е.В., Байдакова А.Г., Рамзаева Т.А., Толкачева К.М.</i> Анализ уровня цифровизации российских компаний	178
<i>Ульянычева Е.В., Макарова Е.А.</i> Проблемы внутреннего финансового контроля организации и пути их решения	182
<i>Харламова Н.Д., Семеренко К.С.</i> Управленческий учет на примере организации ООО «СБЕРРЕШЕНИЯ»	185
<i>Шамишурина А.Ш., Винникова И.С.</i> Современные проблемы финансового планирования в организации	190
<i>Шеленина О.В., Назарова Е.Н.</i> Международный опыт реализации системных подходов к организации производства как отражение финансового благополучия компании	194

СЕКЦИЯ 5. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ

<i>Буланова В.О., Видяйкина П.М., Курылева О.И.</i> Финансовое образование в эпоху цифровизации	199
<i>Шустова К.В., Крамчанинова А.С., Талантбеков Т.Т.</i> Сущность профессии финансового консультанта	202
<i>Шустова К.В., Медведева Д.Г., Павлова П.С.</i> Геймификация как инновационный инструмент улучшения подготовки специалистов в финансовой сфере	207
Заключительное слово председателя организационного комитета конференции	212

Научное издание

**СОВРЕМЕННЫЕ ВОПРОСЫ
ФИНАНСОВЫХ И СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ
В МИРОВОМ СООБЩЕСТВЕ**

**Сборник статей по материалам
IX Международной научно-практической конференции
преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов
(1 декабря 2023 г.)**

Редактор Е. М. Кузьмина
Технический редактор А. И. Малинкина

Подписано в печать 19.12.2023 Формат 60/84x16 Усл. печ. л. 13,5 Тираж 300 экз. Заказ 113
Издательство НГПУ им. К. Минина, 603004 Н. Новгород, ул. Челюскинцев, 9
Отпечатано в РИЦ «Полиграф» НГПУ им. К. Минина

ISBN 978-5-85219-913-3



9 785852 199133