

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ ИНСТИТУТ ИМЕНИ АНАТОЛИЯ СОБЧАКА»

**XVIII Международная научно-практическая конференция
«НАСТУПИВШЕЕ БУДУЩЕЕ: НОВЫЕ ФОРМАТЫ, СМЫСЛЫ И
СУЩНОСТИ ОБРАЗОВАНИЯ»**

**Материалы конференции
22 октября 2020 года**

**XVIII International Scientific and Practical Conference
«THE UPCOMING FUTURE: NEW FORMATS, MEANINGS AND ESSENCE
OF EDUCATION»**

**Conference materials
October 22nd, 2020**

Санкт-Петербург
Saint-Petersburg
2020

УДК 330.3;336; 378

ББК 65, 74.48

П16

Наступившее будущее: новые форматы, смыслы и сущности образования: Сборник материалов XVIII Международной научно-практической конференции, 22 октября 2020 г. – СПб.: Изд-во «МБИ имени Анатолия Собчака», 2020. – 126 с. – ISBN 978-5-4228-0121-3

Редакционная коллегия сборника:

д.э.н., профессор Мария Викторовна Сигова (главный редактор)

к.э.н., к.ю.н., доцент Инна Александровна Круглова

к.псих.н. Леонид Юрьевич Гороховатский

Елизавета Владимировна Мартынова

Сборник содержит материалы XVIII Международной научно-практической конференции **«Наступившее будущее: новые форматы, смыслы и сущности образования»**, состоявшейся 22 октября 2020 г.

Издание предназначено для научных работников, преподавателей и аспирантов, а также специалистов-практиков, занимающихся проблемами экономики и образования.

ISBN 978-5-4228-0121-3

© АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака», 2021

© Авторы, 2021

СОДЕРЖАНИЕ

ПЛЕНАРНЫЕ ДОКЛАДЫ

Мидлер Е.А. НАЛОГОВЫЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА: ПОТЕНЦИАЛ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.....	7
Серов Е.Р. ПРИМЕНЕНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В УПРАВЛЕНИИ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ.....	13
Храмова Л.Н., Генералова А.М. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА, ПАНДЕМИИ.....	17
Семёнова Т.Ю., Щукин М.Н. РОЛЬ МУНИЦИПАЛЬНЫХ БЮДЖЕТОВ В МИРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ.....	29
Кольцов А.Н. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ СЕРВИСОВ ТЕХНОЛОГИИ БОЛЬШИХ ДАННЫХ В СФЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ.....	42

СЕКЦИЯ 1

ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ ЛИДЕРСТВО КАК ОСНОВА ДЛЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ЭКОНОМИКЕ И ОБРАЗОВАНИИ

Зорина В.О. НТР КАК ОПРЕДЕЛЯЮЩИЙ ФАКТОР РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ.....	47
Лукина О.В., Курочкина А.А. ФОРМИРОВАНИЕ НОВЫХ СВОЙСТВ И КАЧЕСТВ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА В ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКЕ.....	55
Юдина О.Н., Панарин А.А. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФИНТЕХ ПРОЕКТОВ.....	62
Храмова Л.Н., Минаева Е.В. ПРОБЛЕМЫ И ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМ ПО УПРАВЛЕНИЮ РЕСУРСАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ERP СИСТЕМ).....	70
Хмелевской К.В. ПОСТРОЕНИЕ АЛГОРИТМИЧЕСКОЙ МОДЕЛИ ПО ОПРЕДЕЛЕНИЮ МОШЕННИЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЙ В СФЕРЕ ОНЛАЙН БАНКИНГА.....	79

СЕКЦИЯ 3

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА В КОНТЕКСТЕ ГЛОБАЛИЗАЦИИ И ЦИФРОВИЗАЦИИ

Альгина Т. Б., Аристова А.В. ПРОБЛЕМЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ.....	89
Тереладзе Д.И., Трапезникова Е.Ю. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАБОТЫ БАНКА С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ.....	95
Николаева И.П., Тереладзе Д.И. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БУДУЩЕЙ ЭКОНОМИКИ.....	104
Храмова Л.Н. ВЛИЯНИЕ ДОПУЩЕНИЯ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА СОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО.....	108

СЕКЦИЯ 5
ЗЕЛЕНАЯ ЭКОНОМИКА И ЗЕЛЕННЫЕ ФИНАНСЫ – БАЗИС ИННОВАЦИОННОГО
РАЗВИТИЯ

Самойлова Я.В., Михайлова А.С. ПЕРСПЕКТИВЫ ЗЕЛЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В ПРОЦЕССЕ ПЕРЕХОДА К ЗЕЛеной ЭКОНОМИКЕ.....	114
Таничев А.В., Черенков В.И. РАЗВИТИЕ АРКТИЧЕСКОЙ ЗОНЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ КАК ОДИН ИЗ ДРАЙВЕРОВ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ РОССИИ: ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ.....	119

CONTENTS

PLENARY REPORTS

Midler E.A. TAX TOOLS IN A CRISIS: POTENTIAL USE.....	7
Serov E.R. MODERN TECHNOLOGIES IN COMMERCIAL BANK MANAGEMENT.....	13
Hramova L.N., Generalova A.M. ENSURING FINANCIAL SECURITY OF THE ENTERPRISE IN THE CONDITIONS OF ECONOMIC CRISIS, PANDEMIC.....	17
Semenova T.Yu., Shchukin M.N. ROLE OF MUNICIPAL BUDGETS IN THE GLOBAL FINANCIAL SYSTEM.....	29
Koltsov A.N. IMPROVING THE USE OF BIG DATA TECHNOLOGY DIGITAL SERVICES IN PUBLIC FINANCE.....	41

SECTION 1

TECHNOLOGICAL LEADERSHIP AS A BASIS FOR CHANGES IN THE ECONOMY AND EDUCATION

Zorina V.O. STR AS A DETERMINING FACTOR IN THE DEVELOPMENT OF INDUSTRY IN THE WORLD ECONOMY.....	47
Lukina O.V., Kurochkina A.A. FORMATION OF NEW PROPERTIES AND QUALITIES OF HUMAN CAPITAL IN AN INNOVATIVE ECONOMY.....	55
Iudina O.N. ENSURING ECONOMIC SECURITY OF FINTECH PROJECTS.....	62
Hramova L.N., Minaeva E.V. PROBLEMS AND PRACTICE OF USING (ENTERPRISE RESOURCE PLANNING) ERP SYSTEMS).....	70
Khmelevskoi K.V. BUILDING AN ALGORITHMIC MODEL FOR DETERMINING FRAUD OPERATIONS IN THE SPHERE OF ONLINE BANKING.....	79

SECTION 3

CURRENT PROBLEMS OF THE ECONOMY AND FINANCIAL POLICY OF THE STATE IN THE CONTEXT OF GLOBALIZATION AND DIGITALIZATION

Algina T.B., Aristova A.W. PROBLEMS OF IMPROVING THE FINANCIAL STABILITY OF DOMESTIC ENTERPRISES.....	89
Terlaje D.I., Trapeznikova E.Y. IMPROVEMENT OF THE BANK'S WORK WITH PROBLEM LOANS.....	95
Nikolaeva I.P., Terlaje D.I. PROSPECTS FOR THE FUTURE ECONOMY.....	104
Hramova L.N. EFFECT OF THE GOING CONCERN ASSUMPTION ON THE PREPARATION OF FINANCIAL STATEMENTS IN ACCORDANCE WITH IFRS.....	108

SECTION 5
GREEN ECONOMY AND GREEN FINANCE-THE BASIS OF INNOVATIVE
DEVELOPMENT

Samoilova Y.V., Mikhailova A.S. PROSPECTS OF GREEN FINANCIAL INSTRUMENTS IN THE PROCESS OF CONVERTING TO A GREEN ECONOMY.....114

Tanichev A.V., Cherenkov V.I. DEVELOPMENT OF THE ARCTIC ZONE OF THE RUSSIAN FEDERATION AS ONE OF THE DRIVERS OF RUSSIA'S SUSTAINABLE DEVELOPMENT: MAIN TRENDS AND DIRECTIONS OF DEVELOPMENT.....119

ПЛЕНАРНЫЕ ДОКЛАДЫ

Мидлер Елена Александровна

Российская Федерация, Санкт-Петербург

АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»

д.э.н., профессор

УДК 336.02

НАЛОГОВЫЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА: ПОТЕНЦИАЛ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Аннотация

В статье исследуются антикризисные меры правительства с точки зрения согласованности налогового и фискального инструментария. Первый и второй этапы пандемии, вызванные коронавирусной инфекцией, соотносятся с уровнем экономической активности предприятий малого и среднего бизнеса. Анализируется потенциал налогового инструментария с позиций сглаживания неравенства в распределении доходов и стимулирования деловой активности в условиях макроэкономических шоков.

Ключевые слова

Налоги, кризис, инструменты налоговой политики, фискальная политика, государство.

Midler Elena A.

Russian Federation, Saint-Petersburg

International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak

doctor of Economics, Professor

TAX TOOLS IN A CRISIS: POTENTIAL USE

Abstract

The article examines the government's anti-crisis measures from the point of consistency of tax and fiscal instruments. The first and second stages of the coronavirus pandemic correlate with the level of economic activity of small businesses. The potential of tax instruments is analyzed with the help of income distribution and stimulation of business activity in the context of macroeconomic shocks.

Keywords

Taxes, crisis, tax policy instruments, fiscal policy, government.

Введение. В условиях глубочайшего падения рынков и нарастания

кризиса, вызванного пандемией коронавирусной инфекции, особое значение приобретает использование фискальных и налоговых инструментов поддержки экономической активности. Динамика снижения ВВП, составившая 0,49% в I квартале 2020 года и 7,53% во II квартале этого же года [3] заставляет обратиться к реализуемым и обсуждаемым мерам в условиях внешних шоков.

Антикризисные меры правительства, как в условиях первой волны пандемии, так и в течение второй - в большей степени ориентированы на использование инструментов фискальной политики: отсрочка уплаты налогов, кредитных и арендных платежей, снижение страховых взносов с 30 до 15% для субъектов малого и среднего предпринимательства. Помимо мер фискальной поддержки, антикризисные пакеты предусматривали предоставление государственных гарантий по кредитам для компаний, расширение программ рефинансирования банков для кредитования малых и средних предприятий.

И все же согласно существующим экспертным оценкам, совокупная стоимость пакетов объявленных правительством антикризисных мер, не превышала 2% ВВП в течение первой волны [2, 3]. При наступлении второй волны тренд на фискализацию усилился, меры государственной поддержки приобрели ярко выраженный фокус на сглаживание неравенства в распределении доходов, практически оставив без внимания проблемы экономического стимулирования деловой активности.

Очевидно, подобное антикризисное регулирование позволяет в какой-либо мере сохранить фонды и рабочие места, а также воздействовать на скорость восстановления экономики в региональном разрезе. Тем не менее, создание предпосылок экономического роста требует выхода за пределы привычных представлений о возможных источниках финансирования, связанных лишь с ожиданиями поддержки за счет средств государственного бюджета.

Анализ антикризисного налогового инструментария. Антикризисные налоговые меры поддержки бизнеса были предложены и реализованы Правительством Российской Федерации в рамках борьбы с последствиями пандемии COVID-19 в апреле 2020 г. Данные меры, регламентируемые Постановлением Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2020 г. № 409 (ред. от 30 мая 2020 г.) «О мерах по обеспечению устойчивого развития экономики» предусматривали введение отсрочек и рассрочек платежей по налогам в 2020 г. и распространялись на предприятия сегмента малого и среднего бизнеса из отраслей, которые в наибольшей степени пострадали от распространения коронавируса, а также на стратегические, системообразующие

и градообразующие компании (по отдельным решениям правительства).

Компании, претендующие на оказание помощи, должны соответствовать одному из перечисленных критериев: снижение доходов более чем на 10%; снижение доходов от реализации товаров и услуг более чем на 10%; снижение доходов по операциям, облагаемым НДС по нулевой ставке, также более чем на 10% (при условии, что продаж по таким операциям больше половины от совокупного объема операций); зарегистрированный убыток в 2020 г., при этом убытка за 2019 г. быть не должно [1, 2].

Меры предполагали упрощение порядка предоставления организациям отсрочек и рассрочек по уплате налогов и страховых взносов на срок до одного года в зависимости от масштаба падения доходов плательщика и без начисления процентов на сумму налоговой задолженности. Для налогоплательщиков, которые включены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, дополнительно предусматривалось продление сроков уплаты налогов, сборов и страховых взносов на срок от 3 до 6 мес. Кроме того, приостанавливалось применение к ним мер взыскания и вводился запрет на принятие решений о приостановлении операций по их счетам для обеспечения взыскания задолженности.

В марте 2020 г. Правительственной комиссией по повышению устойчивости развития российской экономики был утвержден перечень иных отраслей, наиболее пострадавших в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции, для оказания первоочередной адресной поддержки. В этот список входили, в частности, организации общественного питания, образования, бытовых услуг, гостиницы (в том числе строительные организации, получающие доход преимущественно от деятельности в сфере туризма и гостиничного бизнеса).

Примечательно, что в тот период сроки отсрочки определялись масштабами потерь бизнеса. Например, в случае снижения доходов более чем на 50% отсрочка предоставлялась на один год, более чем на 30% – на 9 мес., более чем на 20% – на полгода; при наличии убытков и снижении доходов более чем на 30% отсрочка предоставлялась на один год, более чем на 20% – на 9 мес., более чем на 10% – на полгода [2, 3].

Крупнейшим налогоплательщикам и стратегическим компаниям рассрочка налоговых платежей предоставлялась в том случае, если их доходы снизились более чем на 50% или одновременно имелись убытки и доход сократился более чем на 30%. Сроки рассрочки составляют от 3 до 5 лет [4].

Также предусматривались освобождения от уплаты налога на прибыль и

единого сельскохозяйственного налога для малых и средних предприятий. Кроме того, были перенесены сроки выплат авансов по транспортному, имущественному и земельному налогу – до 30 октября за I квартал и до 30 декабря за II квартал. Малый и средний бизнес также получил отсрочки по страховым взносам (от 4 до 6 мес.). На срок до 3 месяцев освобождались от уплаты НДФЛ индивидуальные предприниматели [3].

Пакет антикризисных налоговых мер, по подсчетам Минфина России, спровоцирует выпадение доходов бюджета более чем 185 млрд. руб. При этом 95 млрд руб. представляют собой налоги и страховые взносы, которые предполагалось списывать за II квартал [4]. Наступление второй волны пандемии совпало с завершением периода отсрочек по уплате налогов и списанием налоговых обязательств. В условиях, когда возможности фискальных мер поддержки бизнеса практически исчерпаны, а налоговый инструментарий стимулирования экономической активности не используется вовсе, предприятия ряда отраслей оказались в ситуации банкротства.

Не представляется действенным и подготовленный Минфином России законопроект о расширении для ИП возможности применения патентной системы налогообложения, позволяющий, по мнению Минфина России, максимально облегчить переход индивидуальных предпринимателей с системы налогообложения в виде ЕНВД на ПСН, не увеличивая при этом налоговую нагрузку для ИП. В этих же целях для розницы и общепита, применяющих патентную систему налогообложения, законопроект предусматривает увеличение в 3 раза площади торговых залов и залов обслуживания посетителей общественного питания – с 50 до 150 кв. м (по аналогии с действующими в настоящее время ограничениями для налогоплательщиков ЕНВД). Учитывая, что основной мерой противодействия пандемии избран фактический запрет на ведение бизнеса в данных отраслях, данный законопроект становится нежизнеспособным.

В целом, переходный режим от упрощенной к общей системе налогообложения представляется востребованным, но в предложенной правительством конструкции — недостаточно эффективным. Так, по оценке экспертов, предприятия пока не готовы к переходу на общую схему налогообложения (предполагающую рост как фискальной, так и административной нагрузки), а в целях сохранения льгот прибегают к дроблению компаний. Переходный режим мог бы действовать на базе УСН с постепенным повышением ставки по мере роста выручки и применяться к компаниям, не готовым к росту административной нагрузки [3].

Выводы. План Правительства России по восстановлению экономики, подготовленный по поручению Президента Российской Федерации и представленный ему в начале июня, включает меры поддержки на периоды прохождения экономикой трех стадий: кризиса, восстановления и роста. Данный план предусматривает выделение средств на социальную поддержку, инвестиции в инфраструктуру, развитие малого и среднего предпринимательства. Согласно плану, постпандемическое восстановление экономики предполагается осуществлять за счет цифровизации экономики, снижения административных барьеров для бизнеса, запуска инвестиционных проектов и импортозамещения.

Однако в условиях наступления второго этапа пандемии необходимо усиление действий по выходу из кризиса путем реализации следующих мер оживления деловой активности: отмена налога на имущество по кадастровой стоимости, земельного налога и аренды за землю; 50%-ная скидка на коммунальные платежи граждан и бизнеса и на аренду государственного и муниципального имущества, а также снижение налога для индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН, и самозанятых с 6 до 1% [2].

Введение подобных мер позволит поддержать бизнес в тяжелых экономических условиях. Об этом свидетельствует и международный опыт реализации антикризисных мер, в частности, таких развитых стран, как Австралия, Сингапур, Франция, Великобритания и др., где были введены реструктуризация и/или возврат уплаченных МСП налогов и взносов, снижены налоговые ставки, а также отменены некоторые налоги на время эпидемии [3].

Российская действительность демонстрирует ухудшение условий ведения бизнеса, а именно значительные трудности административного характера при получении государственной поддержки. Более того, исходя из анализа действующих мер поддержки можно заключить, что поддержка распространяется главным образом на крупные (системообразующие) предприятия и не охватывает существенную долю МСП и ИП, которые оказались наиболее уязвимыми перед кризисом и столкнулись с колоссальными убытками в результате пандемии и введенных противоэпидемиологических ограничительных мер.

Таким образом, предотвратить скатывание российской экономики в глубочайшую рецессию можно путем сбалансированности фискального и налогового инструментария, пересмотра критериев предоставления помощи и упрощения алгоритмов ее получения для бизнеса; расширения и дополнения существующих налоговых мер поддержки бизнеса, включая снижение

налоговых ставок и отмену налогов для предприятий, в наибольшей степени затронутых пандемией. последствиями пандемии. При этом повышенное внимание следует уделять малым предприятиям, являющимся основой для успешного развития и процветания экономики.

Список источников

1. Постановление Правительства РФ от 05.03.2020 N 236 "О Правительственной комиссии по повышению устойчивости развития российской экономики (вместе с Положением о Правительственной комиссии по повышению устойчивости развития российской экономики)" URL: <https://fzakon.ru/> (дата обращения 05.09.2020г.)

2. Коронавирус COVID-19 (тематическая подборка документов) URL: <https://base.garant.ru/77467107/> (дата обращения 30.09.2020 г.)

3. Мониторинг экономической ситуации в России: тенденции и вызовы социально-экономического развития. 2020. № 20 (122). Июль / Под ред. Гуревича В.С., Дробышевского С.М., Колесникова А.В., Мау В.А., Синельникова-Мурылева С.Г.; Институт экономической политики имени Е.Т. Гайдара, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. 106 с. URL: http://www.iep.ru/files/text/crisis_monitoring/2020_20-122_July.pdf

4. Захарова И. А Влияние экономических кризисов на бизнес-решения компаний и поиск оптимальной бизнес-модели в результате современного кризиса, вызванного пандемией //Государственное управление. Электронный вестник. 2020. Вып. № 82.

Серов Евгений Романович

Российская Федерация, Санкт-Петербург

АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»

доцент кафедры мировой экономики и менеджмента

к.э.н.

УДК 336.71

ПРИМЕНЕНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В УПРАВЛЕНИИ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ

Аннотация

В исследовании определены ключевые факторы влияния современных технологий на процесс управления коммерческими банками, проанализирован практический опыт внедрения технологий, спрогнозировано влияние технологий на деятельность банков в современных условиях

Ключевые слова

Большие данные, искусственный интеллект, технология распределенных реестров, машинное обучение, кибербезопасность, мобильный банкинг, облачные технологии, бесконтактные платежи, омниканальность, биометрия, удалённая идентификация, геолокация

Serov Eugene R.

Russian Federation, Saint-Petersburg

International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak

Associate Professor of Department of World Economy and Management,

PhD

MODERN TECHNOLOGIES IN COMMERCIAL BANK MANAGEMENT

Abstract

The study identifies the key factors of the influence of modern technologies on the process of managing commercial banks, analyzes the practical experience of implementing technologies, predicts the impact of technologies on the activities of banks in modern conditions.

Keywords

Big Data, artificial intelligence (AI), distributed ledger technology (DLT), machine learning, cybersecurity, mobile banking, cloud technologies, omnichannel banking, biometrics, remote identification, contactless payments (NFC), geolocation.

На основе анализа текущих тенденций, мировой и российской практики

применения современных технологий в процессах управления коммерческими банками в исследовании определены ключевые факторы их влияния на процесс управления в банковском бизнесе, а также спрогнозировано влияние технологий на деятельность банков в современных условиях.

Базой исследования выступили работы современных учёных и экспертов-практиков применения современных технологий в управлении коммерческими банками, таких как, В. Пшеничников, Е. Шершнева, К. Боченина, А. Рыбаков и другие, обзоры Банка России, аналитических компаний и лидеров цифровой трансформации в области банковского бизнеса.

Качество управления в банковском бизнесе относится к числу ключевых организационных факторов, влияющих на устойчивость и эффективность функционирования банка. Низкое качество управления, по мнению ряда экспертов, выступило одной из основных причин системных банковских кризисов, так как в большинстве банков с отозванными лицензиями недостаточное внимание уделялось диагностике, комплексному анализу и прогнозированию деятельности, отсутствовали полноценные системы информационного обеспечения управленческих процессов, была недостаточно чётко регламентирована процедура подготовки, принятия и реализации управленческих решений [3]. Эффективность управления банком определяется качеством информационно-аналитического обеспечения и в конечном итоге влияет на финансовые показатели его деятельности [1].

В современных условиях модель банковского бизнеса кардинальным образом меняется, фокусируясь на процессах тотальной «цифровизации» сбора и распределения данных и максимальной автоматизации процессов продаж и сервиса, т.е. с максимальным исключением «человеческого фактора» из большинства процессов. Ключевой целью в данном случае становится минимизация транзакционных и прочих издержек. Внедрение финансовых инноваций в новой модели обеспечивается благодаря технологиям обработки и анализа Больших данных, мобильного банкинга (с обеспечением бесперебойного доступа к продуктам, услугам и сервисам в режиме он-лайн), открытому программному коду (API), а также облачным технологиям и сервисам [3].

По результатам же исследования, проведенного Банком России и опубликованного в «Основных направлениях развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов» [2], наиболее перспективными финансовыми технологиями в настоящее время являются: Искусственный интеллект (ИИ), аналитика Больших данных (Big Data), биометрия, роботизация, распределенные реестры (DLT), мобильные и облачные технологии.

В результате комплексного анализа определены следующие ключевые

факторы влияния современных технологий на процесс управления коммерческими банками:

- цифровизация («дигитализация») технологий с возможностью обеспечения дистанционного обслуживания;
- стандартизация продуктов, бизнес-процессов и операций;
- централизация процессов продаж, консультаций и сервисного обслуживания

Согласно выводам исследования консалтинговой компании Boston Consulting Group (BCG), опубликованному в апреле 2020 года, благодаря цифровизации российские банки оказались лучше подготовленными к пандемии коронавируса, чем их иностранные коллеги. По словам экспертов BCG «быстрый перевод бизнес-процессов в цифровой формат помог российским банкам всего за несколько лет добиться того, чтобы большинство повседневных операций выполнялись удаленные каналы. По итогу, Россия вошла в число мировых лидеров по распространению безналичных платежей»: в 2019 году РФ заняла первое место по уровню проникновения бесконтактных платежей с помощью Apple Pay, Samsung Pay и т.п. в мире, а также заняла третье место по уровню проникновения финтех-сервисов [3].

Обусловленные активным развитием информационно-коммуникационных технологий глобальные технологические трансформации в последние годы уже существенно изменили подходы и модели управления коммерческими банками. Благодаря алгоритмам машинного обучения в современных условиях стал возможным автоматизированный речевой анализ, включающий: распознавание и даже, генерацию человеческой речи, позволяющий полностью «роботизировать» процессы взаимоотношений банков с клиентами. Применяемые банками современные технологии способны идентифицировать клиентов по таким биометрическим параметрам, как: голос, сетчатка глаза, отпечатки пальцев и структура вен руки. Развиваемая в сочетании с «голосовыми помощниками» технология распознавания образов даёт банкам возможность идентификации графических, цифровых, оптических и кодированных образов, используя её для повышения кибербезопасности операций своих клиентов, а также улучшения качества сервиса.

Ключевые выводы: такие современные технологии, как искусственный интеллект (ИИ) с обработкой больших массивов информации (Big Data), технологии распределённых реестров (DLT), машинное обучение (ML), технологии электронного документооборота (ЭДО), облачные хранилища данных и облачные вычисления, корпоративные информационные системы (КИС) и централизованные хранилища данных (ЦХД), роботизация процессов (RPA), технологии и системы управления взаимодействием с клиентами (CRM),

системы управления электронной очередью (СУЭО), технологии омниканального обслуживания, мобильный банкинг, иные формы дистанционного и бесконтактного обслуживания клиентов (виртуальные консультанты и чат-боты, телефонные и видеоконсультации, NFC), а также технологии обеспечения кибербезопасности (криптозащита, биометрическая идентификация) и геофинансовые технологии активно применяются в различных процессах управления современными коммерческими банками.

Прежде всего, в процессах управления кредитным и иными видами риска, управлении персоналом, сбытовой сетью, маркетингом и продажами, документооборотом и издержками, в стратегическом и тактическом управлении (прибыльностью, рентабельностью и ликвидностью), управлении процессами разработки и оказания услуг, осуществления сервисных операций, а также управлении информационной безопасностью и иными видами кибербезопасности.

Внедрение наиболее передовых технологий в современных условиях является ключевым фактором сохранения конкурентоспособности в банковском бизнесе. Основной акцент в их разработке и имплементации, по мнению экспертов, будет делаться на тотальной цифровизации и развитии дистанционных форматов взаимодействия, повышении скорости и обеспечения бесперебойности обслуживания, омниканальных моделях продаж и сервиса, качестве обслуживания клиентов для повышения их лояльности конкретному банку или экосистеме.

Список источников

1. Банковский менеджмент : учебное пособие / Е.Г. Шершнева, Е.С. Кондюкова.— Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2017.— 112 с.
2. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов [Электронный ресурс] // URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/84852/ON_FinTex_2017.pdf (дата обращения 10.10.20).
3. Пшеничников В.В. Влияние финансовых технологий на изменение модели банковского обслуживания клиентов // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии. 2018. № 1 (35).
4. Факторы устойчивого функционирования коммерческого банка [Электронный ресурс] // URL: <http://topknowledge.ru/bankop/1454-factory-ustojchivogo-funktsionirovaniya-kommercheskogo-banka.html> (дата обращения 1.10.20).
5. Цифровая трансформация российских банков [Электронный ресурс] // URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Цифровая_трансформация_российских_банков, 23.04.20 (дата обращения 10.10.20).

Храмова Лилия Николаевна

Российская Федерация, Санкт-Петербург
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»
к.э.н., доцент

Генералова Александра Михайловна

Российская Федерация, Санкт-Петербург
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»
магистрант

УДК 336.64

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ В
УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА, ПАНДЕМИИ**

Аннотация

Представленная статья раскрывает теоретический смысл финансовой безопасности предприятия, рассмотрена цель и необходимость исследования данного понятия. Это позволило авторам определить перечень мероприятий по предотвращению угроз финансовой безопасности предприятия.

Ключевые слова

Экономический и финансовый кризис, финансовая безопасность, обеспечение финансовой безопасности предприятия, характеристики финансовой безопасности предприятия.

Hramova Lilia N.

Russian Federation, Saint-Petersburg
International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak
Associate Professor of the Department of Economics and Finance of
enterprises and industries
PhD

Generalova Aleksandra M.

Russian Federation, Saint-Petersburg
International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak
Master-student

**ENSURING FINANCIAL SECURITY OF THE ENTERPRISE IN THE
CONDITIONS OF ECONOMIC CRISIS, PANDEMIC**

Abstract

The presented article reveals the theoretical meaning of financial security of the enterprise, the purpose and necessity of studying this concept are considered. This allowed the authors to define a list of measures to prevent threats to the financial security of the enterprise.

Keywords

Economic and financial crisis, financial security, financial security of the enterprise, characteristics of financial security of an enterprise.

Настали не простые времена: экономический кризис, пандемия. Многих волнует, как в таких не простых обстоятельствах эффективно управлять бизнесом, отношениями с людьми, своей жизнью. Чтобы ответить на этот вопрос, нужно понять, откуда вообще берутся кризисы. По мнению автора, кризис - возможность задуматься, все ли правильно мы делаем, как сделать компанию сильнее, в чем есть резервы роста.

Экономический кризис – означает серьезные нарушения в обычной экономической деятельности.

Формы проявления кризиса:

1. Систематическое, массовое накопление долгов и невозможность их погашения в разумные сроки;
2. Уменьшение валового национального продукта (=падение уровня жизни);
3. Банкротство, безработица;

Рассмотрим цикличность экономических кризисов:

- краткосрочные (циклы Китчина) – 2 -3 года;
- среднесрочные (циклы Жюгляра) – 6 -13 лет; (2008г, 2016г.)
- циклы Кузнецова (ритмы Кузнецова) - (15-20 лет);
- циклы Николая Кондратьева – 50 – 60 лет.

Важно: циклы Кондратьева – работа 1920-х годов. Его последователи уточнили его теорию с учетом ускорения темпа роста экономики.

Причины кризиса:

- санкции
- ориентированность экономики страны на экспорт ресурсов
- неэффективность менеджмента страны в т.ч. банковской сферы
- падение рубля

Внутренние причины:

- процветание «ресурсного мышления»

- неэффективность бизнес-процессов
- отсутствие заинтересованности у сотрудников
- отсутствие стратегии развития
- неграмотный менеджмент

В настоящее время в условиях экономического кризиса, а также международных санкций и пандемии, российские предприятия вынуждены адаптироваться к условиям экономической нестабильности и искать наиболее сложные проблемы и пути снижения угроз своему функционированию.

Какие факторы происходят с предприятием в условиях кризиса:

- замедляется рост спроса;
- усложняются процессы проведения инноваций из-за недостатка собственных средств для их проведения;
- снижается рентабельность деятельности предприятия;
- усиливаются процессы слияния и поглощения фирм;
- коррекция ценовой политики в соответствии со стратегией конкурентов;
- смещение акцентов в инновациях на ресурсосбережение;
- увеличение объема продаж лояльным (преданным, постоянным) покупателям.

В таких не простых условиях для предприятия вопрос обеспечения финансовой безопасности предприятия является наиболее актуальной на сегодняшний день.

Чтобы изучить проблемы, связанные с обеспечением финансовой безопасности предприятия, рассмотрим такие понятия, как «безопасность» «экономическая безопасность» и «финансовая безопасность предприятия». Термин «безопасность» появился в XII в. и происходит от греческого "владеть ситуацией". Определение данному термину можно дать следующее – это состояние защищенности жизненно важных интересов социального организма и его структур от внешних и внутренних негативных факторов.

По нашей оценке, определение экономической безопасности предприятия можно дать следующее – это способность противостоять внешним и внутренним угрозам, что создает возможность для развития предприятия в дальнейшем. Процессы глобализации, структурные изменения в экономике, обострение конкуренции, достаточно высокий уровень неопределенности макросреды определяют возрастающую актуальность обеспечения экономической безопасности как государства в целом, так и предприятий крупного и малого бизнеса.

Финансовые ресурсы занимают одно из ключевых мест в формировании

собственного капитала, в процессе воспроизводства. Для того, чтобы понять всю значимость обеспечения экономической безопасности на предприятии, проанализируем статистику, описывающую количество предприятий-банкротов.

По данным из источника «Единого Федерального реестра сведений о банкротстве» в 2019 году банкротами были признаны 12,4 тыс. юридических лиц – на 5,5% [1] меньше, чем годом ранее [1]. Среди крупных регионов на конец 2019 г. был отмечен рост числа банкротств относительно 2018 г. таких как, (Республика Крым, Брянская область, Ульяновская область, Омская область, Владимирская область, Московская область, Санкт-Петербург, Пензенская область), при этом лидирующие отрасли по количеству предприятий-банкротов в конце года зафиксировано в строительстве, коммерческих услугах, сельском хозяйстве и металлургии [1].

Количество решений о признании компаний банкротами снизилось (-26%) по сравнению с первым полугодием 2020 и 2019 годов. Показатель снизился с 6083 единиц до 4502 [3]. Во втором квартале текущего года произошло значительное снижение показателя на 39,8%. В июне рост ускорился, и суды приняли на 30,5% больше постановлений о признании компаний банкротами (+963) [3].

Статистика за второй квартал 2020 года показывает, что рост числа банкротств среди граждан замедлился до 29,6% (20 362 человека) по сравнению с аналогичным кварталом годом ранее [3]. В I квартале 2020 года темп роста составил 68% (22 356 человек) [3].

На наш взгляд, этот рост обусловлен, во - первых, ухудшением макроэкономической ситуации в стране, а во-вторых, падением уровня заработной платы и консолидацией бизнеса за счет сжатия и разорения малых и средних предприятий.

На рис. 1 представлены статистические данные по компаниям-банкротам в мире за 2019-2020 г.г.

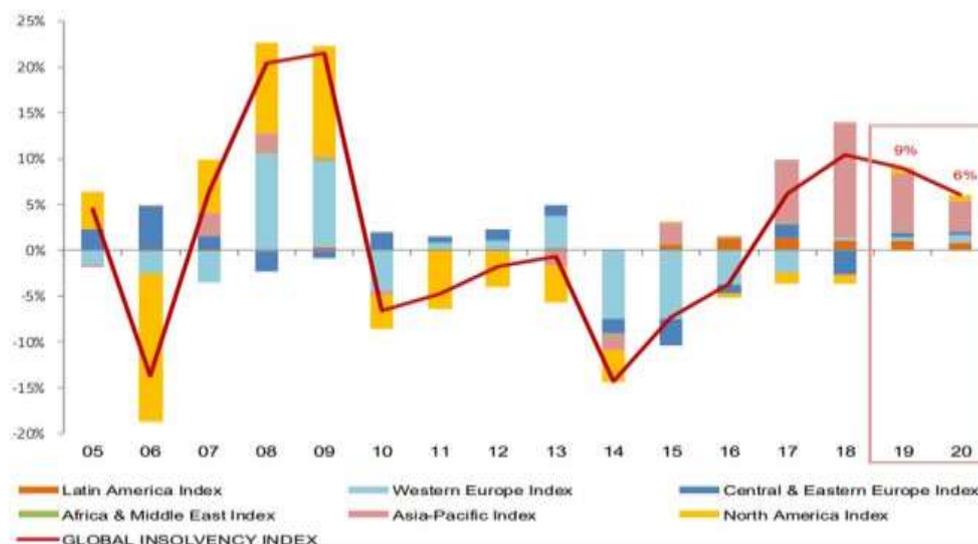


Рисунок 1 – статистика компаний-банкротов в мире за 2019-2020 гг.

Делая вывод, согласно рис.1 можно отметить, что в 2019 году количество случаев неплатежеспособности компаний увеличилось на 9% во всем мире, в основном за счет Китая, где прирост составил 20%, и в меньшей степени – за счет Западной Европы и Северной Америки (прирост на 2% и 3% соответственно)[7].

В Китае число неплатежеспособных компаний растет уже шесть лет, в то время как в Западной Европе и Северной Америке рост был зафиксирован впервые за последние годы [7]

В апреле-июне 2020 года по всему миру обанкротились 147 крупных компаний (с оборотом более 50 млн евро)- почти вдвое больше, чем за аналогичный период 2019 года (тогда их было 74). Больше всего волна банкротств затронула США и Западную Европу, где она затронула 52 и 64 компании соответственно [7].

Самая сложная ситуация сложилась в таких отраслях, как розничная торговля, сфера услуг, энергетика и автомобилестроение. Важнейшим видом экономической безопасности несомненно является финансовая безопасность. Рассмотрим понятие и основные ее задачи.

Несмотря на то, что вопросы финансовой безопасности предприятия рассматриваются в учебной литературе, материалах периодических изданиях, в настоящее время отсутствует общепринятое определение категории "финансовая безопасность предприятия", недостаточно изучены факторы, влияющие на финансовую безопасность и подходы к оценке ее уровня для хозяйствующих субъектов.

По мнению автора, определение финансовой безопасности предприятия можно дать следующее – это состояние когда предприятие:

1 проанализировала и осознала все риски

2 выстроила систему мер, чтобы эти риски

а. максимально нейтрализовать, либо минимизировать

б. компания имеет пути решения вопросов, когда риски будут
нейтрализованы

Основными условиями финансовой безопасности предприятия являются наличие денежных средств для развития предприятия и платежеспособность, которая в свою очередь показывает способность предприятия своевременно погашать свои обязательства и является следствием ликвидности, рентабельной деятельности предприятия и эффективного управления денежными потоками, позволяющего синхронизировать денежные поступления и оплату финансовых обязательств.

Финансовая безопасность предприятия определяется:

- уровнем дефицита необходимых средств для финансирования инвестиционных проектов;
- стабильностью и устойчивостью финансового состояния и расчетных отношений;
- устойчивостью отношений с финансовыми партнерами
- степенью защищенности интересов акционеров;
- обеспечением финансовых условий для активизации инвестиционной и инновационной деятельностью предприятия.

Рассмотрим главные цели и задачи финансовой безопасности предприятия:

Задачи финансовой безопасности на предприятии состоят в следующем:

- финансовое планирование;
- противостояние опасностям и угрозам на предприятии;
- исключение сделок с ценными бумагами, несущих имущественную опасность;
- разработка и внедрение системы экспресс-мониторинга за финансовой безопасностью;
- оптимизация денежных потоков;
- работа с дебиторами и реформирование политики коммерческого кредитования:
 - структурирование дебиторов по срокам платежа
 - разработка формализованных принципов оценки кредитоспособности клиентов

- формирование шкалы скидок за досрочное погашение и прогнозирование роста потоков денежных средств.
- стимулирование продаж;
- реструктуризация кредиторской задолженности;
- открытость и доступность информации о планах руководства по преодолению кризиса.

Приведу несколько рекомендаций по оптимизации денежных потоков и снижению затрат, которые актуальны в условиях экономического кризиса.

Рекомендации по оптимизации затрат:

- внедрить процедуру ежедневной сверки баланса наличных денежных средств;
- создать реестр текущих платежей и расставить приоритеты – приоритетность того или иного платежа топ-менеджеры должны рассматривать в ходе ежемесячного обсуждения с участием рядовых сотрудников;
- построению максимально детального бюджета движения денежных средств на будущий отчетный период (месяц);
- поддерживать низкий баланс на расчетных счетах в различных банках, т.е. свести сумму наличных средств к минимуму, это позволит обезопасить компанию от таких рисков как банкротство банка, или выставление картотеки по счетам;
- пересмотреть политику компании в области осуществления капитальных инвестиций.

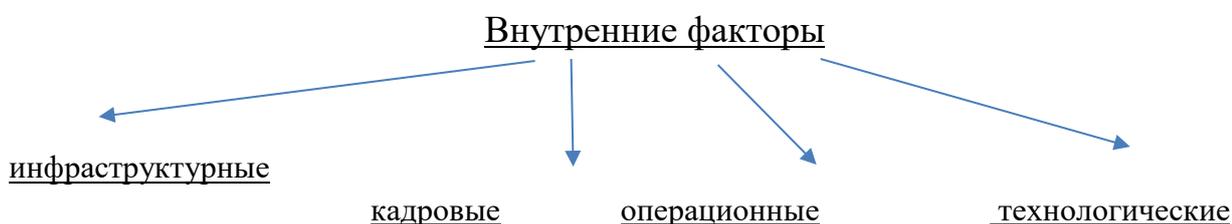
Рекомендации по снижению затрат:

- формировать бюджет компании;
- горизонтальная интеграция – коллективные закупки сырья с другими покупателями
- вертикальная интеграция – более тесную работу с поставщиками ключевых наименования сырья и материалов
- анализ возможностей передачи на аутсорсинг дорогостоящих процессов
- ужесточение контроля всех видов издержек – регистрировать исходящие междугородние звонки сотрудников, 5-минутки на «чай-кофе»;
- оптимизация технологических процессов
- сокращение издержек на оплату труда – разработать бонусные схемы для персонала компании и мотивировать его на снижение издержек, исключение лишних уровней управления.

Выше перечисленные задачи должны решать акционеры и менеджеры предприятия в целях обеспечения безопасного и эффективного функционирования не только элементов финансовой системы предприятия, но и всех взаимосвязанных с ней элементов управления предприятием.

Главной целью финансовой безопасности предприятия является гарантия стабильного и максимально эффективного функционирования в данном периоде и высокий потенциал развития в будущем.

Рассмотрим главные внешние и внутренние опасности и угрозы, влияющие на потерю финансовой безопасности предприятий, а так же события и последствия:



Инфраструктурные:

Категория событий:

- а) использование активов
- б) доступ к ресурсам

События:

- а) техническое обслуживание оборудования
- б) поддержка городской линии для потребителя

Последствия:

- а) повышение уровня удовлетворенности клиентов
- б) снижение простоев оборудования

Кадровые:

Категория событий:

- а) квалификация сотрудников
- б) мошенничество

События:

- а) ошибки на рабочем месте
- б) расторжение трудовых соглашений

Последствия:

- а) потеря персонала
- б) остановка производства

Операционные

Категория событий:

- а) пропускная способность процессов
- б) функционирование процессов

События:

- а) ошибка при реализации процессов
- б) передача сферы обслуживания клиентов сторонним организациям

Последствия:

- а) потеря доли рынка
- б) неудовлетворенность покупателей

Технологические:

Категории событий:

- а) доступность данных систем
- б) техническое обслуживание

События:

- а) сбои в системах безопасности
- б) внедрение новой системы

Внешние факторы:

Экономические

Экономические:

Категория событий:

- а) доступность капитала
- б) безработица

События:

- а) снижение уровня цен на сырье
- б) увеличение ставки по кредитам

Последствия:

- а) увеличение стоимости капитала
- б) появление новых конкурентов

Природные:

Категория событий:

- а) выбросы промышленных отходов
- б) энергетические ресурсы
- в) природные катаклизмы

События:

- а) пожары
- б) истощение газового месторождения

Последствия:

- а) ограничение доступа к ресурсам
- б) нанесение ущерба оборудованию и зданиям

Технологические:

Категория событий:

- а) внешние данные
- б) новые технологии

События:

- а) распространение интернет коммерции
- б) вирусная атака

Последствия:

- а) вывод системы из строя
- б) снижение затрат на использование доп. затрат

природные

политические

социальные

технологические

Политические:

Категория событий:

- а) законодательство
- б) государственная политика

События:

- а) выборы государственных чиновников
- б) принятие новых законов

Последствия:

- а) открывается/ограничивается доступ на рынки
- б) происходит снижение/увеличение налогов

Социальные:

Категории событий:

- а) демографическая ситуация
- б) потребительское поведение

События:

- а) изменение социальных устоев
- б) сдвиг приоритетов в выборе между работой и личной жизнью

Последствия:

- а) изменение спроса на продукты и услуги
- б) проблемы с человеческими ресурсами

Обеспечение безопасности российских компаний является необходимым условием устойчивого развития внутреннего рынка, модернизации отечественной экономики, укрепления позиций национальных компаний в мировой экономической системе.

Для обеспечения финансовой безопасности компании на высоком уровне, во-первых необходимо выявить необходимые риски и угрозы, с

которыми компания может столкнуться в ходе своей деятельности, во вторых нужно определить критерии, которым должна соответствовать финансовая система.

В условиях мирового кризиса российским предприятиям актуально разрабатывать и внедрять стратегии антикризисного управления.

Методологией формирования направлений антикризисного управления включает: формирование целей, обоснованное прогнозирование ресурсного обеспечения, определение количественных и качественных показателей, которые могут определить состояние предприятия и его деловую активность (индикаторы экономической безопасности предприятия).

Разработка антикризисной стратегии:

1. Анализ эффективности стратегии и ее функциональных направлений (стратегия в области управления финансами, продажами и производством). Для этого проводится мониторинг изменения ключевых показателей деятельности компании по функциональным направлениям;

2. Анализ конкурентных преимуществ компании, ее сильных и слабых сторон, а также возможностей и угроз (SWOT – анализ);

3. Анализ конкурентоспособности цен и издержек предприятия. Для этого проводятся периодические маркетинговые исследования и оперативный мониторинг работы конкурентов.

В условиях кризиса на предприятии огромную роль играет маркетинг. Рассмотрим цели маркетинга в условиях экономического кризиса:

Во время кризиса маркетинговая задача состоит в:

– создании эффективной системы управления маркетингом в организации;

– адекватной ее стратегии выхода из кризисной ситуации.

Целью маркетинга в антикризисном управлении предприятием является:

– обеспечить производство и продажу товаров, которые пользуются наибольшим и устойчивым спросом на рынке и приносят основную массу прибыли.

В кризисной ситуации маркетинговая стратегия направляется на максимальную адаптацию организации к требованиям рынка.

Маркетинговая стратегия должна отвечать на вопросы:

- как организация сохранит и завоеует целевые рынки;
- как организация сможет с выгодой для себя сохранить и расширить свое присутствие и выйти из кризиса.

Рассмотрим некоторые рекомендации по антикризисным действиям на предприятии:

1. Определите ваш основной продукт, который приносит 80% прибыли и продавайте его. Не нужно тратить силы на энергозатратные продукты, которые приносят всего лишь 20% прибыли;

2. Уберите районы, которые не выгодны для логистики – поставки с потенциалом на регионы, закрытые на карантин;

3. Не нужно поддерживать слабые проекты с плохим возвратом инвестиций;

4. Проверьте платежеспособность ваших инвесторов и кредиторов;

5. Убедитесь, вернутся ли выданные вами кредиты, отсрочки платежей, авансы; дойдет ли оплаченная доставка и т.д.

6. Прибегнуть к автоматизации и цифровизации бизнеса. Сейчас самое время упростить процесс.

Многие предприниматели, бизнесмены задаются вопросом снижать ли цену?

Цена – важный фактор конкурентной борьбы. Во время экономических спадов потребители осторожны в отношении расходов, поэтому внимательно изучают все предложения на рынке.

Цена снижается. Компенсация прибыли за счет роста объемов продаж. Качество сохраняется.

+ решается вопрос с обнищанием потребителей, но цены поднять на товары, услуги потом будет трудно.

- в долгосрочной перспективе снижает рентабельность бизнеса после выхода экономики из кризиса.

+ после выхода из рецессии нет раздутого перепроизводства.

- уход множества клиентов.

Снизить цены всегда проще, чем повысить их вновь. Снижать их на постоянной основе губительно для компании в последствии.

Маркетинговая стратегия – программа достижения основной цели компании, максимально большой прибыли от рыночной деятельности.

Долгосрочная стратегия – план 1-2 года вперед. Это те глобальные задачи, которые нужно ставить себе компании, чтобы знать, куда двигаться. Это может быть рост прибыли на 20% в год, прирост охвата потребителей на 12% в год. Увеличение доли рынка до 40% или захват соседнего сегмента.

Краткосрочная стратегия – решение текущих вопросов (занять лидирующие позиции в конкретном магазине), (успешно вывести на рынок

продукт).

Маркетинговая стратегия в условиях кризиса:

1. Идет передел рынка. Возможны новые выгодные договоренности с поставщиками и покупателями.
2. Определить пути продаж:
 - Система скидок и система лояльности (не в убыток! использовать график безубыточности);
 - Система рекламы (проверять рентабельность на каждом шагу!);
 - Разработать продукт – дешевый аналог;
 - Разработать методику выхода из кризиса уже сейчас.

Из всего вышесказанного можно сделать выводы: мировой финансовый кризис подталкивает предприятия к совершенствованию своих управленческих и производственных процессов. Например, пандемический кризис ускорил переход к цифровым технологиям, что нашло отражение в дальнейшем распространении электронной коммерции, увеличении темпов внедрения дистанционного обучения и видеоконференцсвязи, бытовые инновации, инновации в медицине.

Список источников

1. Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования. Банкротства юридических лиц в России: основные тенденции I квартал 2020 (итоги года) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.forecast.ru/default.aspx>
2. Ларионов Г.В., Кожура А.Е. Организация управления предпринимательской деятельностью российских предприятий в условиях кризиса, 2012. №8. С.60-62
3. Газета «Коммерсант» №4 [Электронный ресурс], URL: <https://www.kommersant.ru/daily/125157>) от 14.01.2020, С.2
4. Кочетов Э., Петрова Г. Геоэкономика: финансы реальные и виртуальные (Финансовый дуализм и его правовые аспекты). – М.: Общество и экономика, 2011-№1.-С.56
5. Международный ежемесячный научный журнал «Экономика и Бизнес»: теория и практика (<https://economyandbusiness.ru/>)
6. Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия / И.А. Бланк – К.: Эльга, 2014. – 776с.

Семёнова Татьяна Юрьевна

Российская Федерация, Санкт-Петербург
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия
Собчака»
д.э.н., профессор

Щукин Максим Николаевич

Российская Федерация, Санкт-Петербург
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия
Собчака»
аспирант

УДК 336.14

РОЛЬ МУНИЦИПАЛЬНЫХ БЮДЖЕТОВ В МИРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ

Аннотация

В настоящей работе исследуется проблематика значения муниципальных бюджетов в финансовой системе. Затрагиваются вопросы формирования и расходования бюджетных средств на местном уровне, представлены на примере европейских стран способы решения проблемы дефицита бюджета муниципального образования. В ходе исследования обобщен опыт финансовых займов на уровне муниципального образования и сформулированы тезисы роли муниципальных финансов в экономическом развитии территорий.

Ключевые слова

Муниципальное образование, экономическое развитие, бюджет, муниципальные финансы, анализ.

ROLE OF MUNICIPAL BUDGETS IN THE GLOBAL FINANCIAL SYSTEM

Semenova T. Yu.

Russian Federation, Saint-Petersburg
International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak
Doctor in Economics, Professor

Shchukin M.N.

Russian Federation, Saint-Petersburg
International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak
Graduate student

Abstract

This paper examines the problem of the importance of municipal budgets in the financial

system. The ways of formation and spending of budgetary funds at the local level are touched upon, on the example of different countries solving the problem of the budget of the municipal formation. In the course of the study, the experience of financial loans at the level of the municipality was generalized and theses of the role of municipal financial loans in the economic development of territories were formulated.

Keywords

Municipality, economic development, budget, municipal finance, analysis.

Введение

Экономика, как система хозяйствования, представляет собой систему взаимоотношений между ее участниками с целью производства, обмена, распределения и потребления различных благ, ограниченных в своем количестве. Существенную роль в процессе распределения экономических благ играют публично-правовые образования, такие как государственные органы власти и органы местного самоуправления. В настоящей работе акцент исследования сконцентрирован на муниципальном (местном) субъекте экономических отношений как наиболее приближенном к конечному потребителю (населению) и в сравнении с государственным менее изученным с точки зрения социально-экономического развития территорий. Органы местного самоуправления (ОМСУ), занимающие центральное место в организации хозяйственной жизни муниципальных образований, решая вопросы местного значения, обеспечивают устойчивое развитие своих территорий. Ключевым элементом обеспечения социально-экономической политики на местном уровне является бюджет, бюджетный потенциал муниципального образования. С помощью аккумулирования и расходования бюджетных денежных средств, ОМСУ исполняют свои обязательства и выполняют возложенные на них обществом функции по развитию территории муниципального образования.

Цель и задачи исследования

Цель исследования: исследовать значение муниципальных бюджетов и муниципальных финансов в мировой финансовой системе и предложить пути их решения существующих проблем развития местных финансов. Задачи исследования: изучить местные бюджеты, провести анализ местных бюджетов и финансов в зарубежных странах, сформировать выводы для поиска путей решения существующих проблем в развитии финансов муниципальных образований.

Основная часть исследования

Исследуя финансовую систему государства на местном уровне, нельзя не отметить ее важную роль в общемировой финансовой системе. Для предметного анализа введем определения вышеуказанных терминов.

Под мировой финансовой системой подразумевается те экономические отношения между участниками, которые направлены на обеспечение движения денежных средств на межгосударственном уровне и поддержание взаимоотношений между публично-правовыми образованиями в сферах торговли, рынков капитала, туристического и научного обмена, процессах инвестирования и т.д.

Финансовая система состоит из следующих ключевых элементов:

- 1) структурные звенья государственных финансов (федеральный бюджет, бюджеты субъектов, консолидированный бюджет, финансовые резервные и другие фонды и др.);
- 2) банковская система государства (Центральный банк, коммерческие банки, специализированные банковские образования);
- 3) валютная система (рынок, регулирующие органы, нормы и др.);
- 4) фондовая система (биржи, фондовый рынок);
- 5) финансы коммерческих организаций реального сектора экономики;
- 6) финансы госкорпораций и частных компаний малого бизнеса;
- 7) финансы здравоохранения, образования, науки;
- 8) финансы систем страхования;
- 9) муниципальные финансы;
- 10) финансы домохозяйств.

Под муниципальными финансами подразумевается совокупность денежных средств, аккумулируемых на местном уровне – муниципального образования. Они являются базой для устойчивого социально-экономического развития территорий муниципалитетов. У всех муниципальных образований существует свой местный бюджет, принимаемым представительным органом муниципального образования (как правило, муниципальным советом). Представительный орган, в свою очередь, формируется на основе выборов депутатов населением соответствующих избирательных округов в границах территории муниципального образования.

Для оценки значимости местных бюджетов в мировой финансовой системе необходимо стоит привести ряд примеров. В первую очередь, необходимо отметить зависимость структуры финансовой системы государства в зависимости от административно-территориального деления: при унитарной форме существует двухуровневая финансовая модель – финансы всего государства и муниципальные финансы каждого муниципального образования; при федеративной системе выделяют помимо двух вышеперечисленных элементов третий – бюджеты регионов внутри государства, они относятся к видам государственных финансов и не входят в местные бюджеты.

Государствами с унитарной формой территориального деления являются Италия, Испания, Франция, Великобритания, Япония и др., а странами с федеративной структурой деления территории являются Россия, США, Германия, Португалия и др.

Также, в большинстве европейских стран благодаря отдельному аккумулярованию денежных средств на местном уровне обеспечивается финансовая автономность ОМСУ, возможность дополнительного источника территориального развития с учетом общенациональных тенденций. Двухуровневая система налогообложения (государственная и муниципальная) способствует децентрализации бюджетных процессов, усилению региональных центров и отдельных поселений внутри государства, что приводит к равномерному социально-экономическому развитию.

В Соединенных Штатах Америки структура местных финансов претерпевала существенные изменения. Так, в настоящее время около четверти всех налоговых поступлений направляется на нужды муниципальных образований, муниципальные финансы являются важным звеном консолидированных финансов государства [5].

Среди основных начал финансов муниципальных образований стоит выделить их самостоятельный и достоверный характер, открытость, законность. Самостоятельный характер местных финансов связан с существованием отдельных источников дохода бюджета муниципального образования, а также с полномочиями ОМСУ по решению вопросов местного значения исходя из организационно-распорядительных поручений соответствующих должностных лиц на местном уровне, независимо от планирования бюджета на государственном уровне. Разрабатывает проект бюджета и его исполняет исполнительный орган местного самоуправления, а принимает – представительный орган местного самоуправления. Тем самым, органы государственной власти не имеют права вмешиваться в деятельность ОМСУ и корректировать бюджет муниципалитета.

Открытость муниципальных финансов связана с публикацией данных (доходы, расходы, трансферты и т.п.) в общедоступном месте (на сайтах, в специальном печатном периодическом издании) с возможностью ознакомления с принятым бюджетом, ходом его исполнения неопределенным кругом лиц.

Сбалансированный бюджет исключает его дефицит или профицит, подразумевается, что денежные средства, направляемые на местный уровень, будут расходоваться максимально эффективно.

Законность в бюджетном процессе на местном уровне включает в себя, как и правовую организацию принятия бюджета, так и целевое его исполнение в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Достоверный характер местных финансов основывается на соответствии данных прогноза социально-экономического развития и фактического поступления денежных средств по источникам доходов муниципального образования с последующими расходами.

Стоит подчеркнуть возможность муниципальных образований получать денежные средства путем дотаций и межбюджетных трансфертов в установленном законом порядке с целью обеспечения устойчивого социально-экономического развития территорий.

Непосредственно к доходной части бюджета муниципального образования относятся следующие источники денежных средств:

- поступления от местных налогов и сборов;
- отчисления от налогов и сборов на уровне региона;
- отчисления от налогов и сборов на уровне государства;
- безвозмездные перечисления денежных средств из региональных и общегосударственных бюджетов;
- денежные средства, полученные от использования муниципального имущества;
- денежные средства, полученные в результате деятельности предприятий, находящихся в ведении ОМСУ;
- штрафы, подлежащие зачислению в местный бюджет;
- пожертвования и иные поступления в правовом поле.

Также стоит отметить, что муниципальные образования в установленном законом порядке могут создавать соответствующие учреждения и предприятия, прибыль от деятельности которых вместе с имуществом и правами на имущество является ключевым звеном в экономическом базисе неналоговых доходов местного бюджета.

Ключевым вектором расходования бюджетных средств на муниципальном уровне является финансирование социальных муниципальных программ. Как правило, среди основных вопросов местного значения фигурируют также жилищно-коммунальное хозяйство, образование, здравоохранение. Ориентация муниципальных финансов на обеспечение устойчивого социально-экономического развития признается основой местного самоуправления как на территории Российской Федерации, так и в зарубежных государствах.

При исследовании роли муниципальных бюджетов в мировой финансовой системе стоит обратить внимание на следующее.

В современных странах с развитой экономикой финансовая система включают в себя несколько элементов: финансы государства, финансы муниципалитетов, финансы корпоративных организаций, финансы

домохозяйств. При административно-территориальной форме устройства государства как федерация, финансы государства разделены на финансы федерального уровня (общегосударственные) и финансы субъектов федерации (региональные). Такое деление применяется в Соединенных Штатах Америки, Индии, Канаде, Германии. В случаях, когда административное деление представлено унитарной формой, государственные финансы не разделяются на двухуровневую систему, а относятся к финансам общегосударственного уровня.

Финансы государства включают в себя, как правило, общегосударственный бюджет (или разделённый на федеральный и региональные бюджеты), внебюджетные фонды, государственный кредит (или разделенный на государственный и региональный кредиты), финансы государственных корпораций. Главная цель аккумуляции денежных средств на государственном (или федеральном) уровне – финансирование функций государства (внешних и внутренних) на постоянной (ежегодной) основе. Ключевым видом доходов государственного бюджета являются налоговые и неналоговые поступления, они расходуются в первую очередь на глобальные задачи страны: оборона и правопорядок, обеспечение экологической безопасности, транспортное сообщение в пределах страны.

В случае федеративного устройства страны, региональные финансы имеют важное значение в контексте устойчивого социально-экономического развития территорий внутри страны, они направляются на финансирование образования, здравоохранения, социального обеспечения, вопросов культуры, жилищного строительства и коммунального хозяйства.

Внебюджетные фонды создаются для решения актуальных вопросов социальной защищенности граждан – выплат пенсий, социального и медицинского страхования.

Переходя к определению роли местных финансов в различных государствах, следует конкретизировать термин: понятие «местные финансы» включает в себя бюджеты муниципальных образований, финансы муниципальных предприятий и учреждений, автономные муниципальные фонды. Ключевую роль играют местные бюджеты, большую часть доходов в которые составляют налоговые поступления. Денежные средства в первую очередь направляются на решение вопросов социально-экономического развития территории, поскольку функции по обеспечению безопасности (военной, экологической, национальной и т.д.) берет на себя государство.

При унитарном способе административного деления страны бюджетная система состоит из государственного бюджета (на уровне правительства всей страны) и бюджетов муниципальных образований, расположенных в границах

данного государства. Такая форма устройства характерна для Испании, Италии, стран Скандинавии, стран Восточной Европы и т.д.

При федеративном способе административного деления страны существует двухуровневая система государственного бюджета – федерального и бюджетов субъектов федерации, а также система муниципальных бюджетов. Данная структура финансов характерна для таких стран, как Германия, Россия, Соединенные Штаты Америки, Швейцария и т.д. [4]

Стоит отметить важное значение межбюджетных трансфертов при исследовании роли муниципальных финансов в мировой финансовой системе. Необходимость привлечения дополнительных денежных средств из бюджетов других уровней связана с широким спектром полномочий, большим перечнем решаемых вопросов местного значения ОМСУ. Средств местных бюджетов порой недостаточно для финансирования всех программ развития территории, поэтому необходимость в поступлении дополнительных финансов сохраняется. К межбюджетным трансфертам относятся субвенции, субсидии, дотации, ссуды и др.

Например, при анализе муниципальных бюджетов в государствах Восточной Европы наблюдается формирование доходной части бюджетов путем зачисления налоговых и неналоговых поступлений. Межбюджетные трансферты составляют около одной трети от всех финансов в бюджете муниципального образования. Весомая роль трансфертов в местном бюджете (30-35%) по сравнению с местными налогами (около 5-7%) и неналоговыми доходами (около 5-8%), подлежащими зачислению в бюджет муниципалитета подтверждает тезис о недостаточности финансирования расходных обязательств местного самоуправления без дополнительных перечислений денежных средств. Оставшуюся часть доходов в муниципальные бюджеты в Восточно-Европейском регионе составляют поступления от уплаты налога на доходы физических лиц и налога на прибыль юридических лиц [2].

Следовательно, муниципальные финансы сильно зависят от финансовой системы государства, которая определяет нормативы отчислений тех или иных видов доходов государства в местные бюджеты для обеспечения выполнения ими возложенного функционала. Данные процессы снижают степень независимости местного самоуправления от государственных органов власти, а местные финансы становятся второстепенным институтом в национальной финансовой системе.

Что касается конкретных стран, то стоит подчеркнуть разносторонний подход законодателя при определении возможности устанавливать местные налоги и сборы самим муниципалитетом. Так, в Венгрии органы местного самоуправления обладают полномочиями по установлению налогов и сборов на

местном уровне. Вместе с тем, в Чешской республике данным полномочием муниципалитеты не наделены. В Великобритании межбюджетные трансферты перечисляются в муниципальные образования путем предоставления грантов на решение определенных вопросов местного значения.

При исследовании роли муниципальных финансов стоит отметить вопросы заимствований на данном уровне. В некоторых странах муниципальные образования обладают полномочиями по осуществлению финансовых займов или выпуска облигаций в случае дефицита бюджета, в других государствах у местной власти нет таких прав. К примеру, в Болгарии и Чехии представительный орган местного самоуправления (Муниципальный совет) вправе на основании своего решения совершить финансовое заимствование, а в Румынии займы муниципалитетам можно брать только на внутреннем финансовом рынке, для внешних заимствований за пределами страны необходимо согласование профильного органа государственной власти.

При обобщении опыта финансовых займов на местном уровне стоит отметить различный подход у центральных правительств разных государств к определению степени финансовой самостоятельности в решении бюджетных вопросов органами местного самоуправления.

Также стоит упомянуть о важнейшем правовом документе, регулирующем деятельность местного самоуправления – Европейской хартии местного самоуправления. В первую очередь ее подписали страны-участники Совета Европы (47 государств). Россия присоединилась к данному документу в 1998 году, ратифицировав его федеральным законом. В Европейской хартии местного самоуправления декларируется независимость местного самоуправления от государственных органов власти, в том числе подчеркивается финансовая независимость муниципалитетов.

Значение местных финансов в общенациональном масштабе трудно переоценить: по данным статистики, финансовые денежные ресурсы в бюджетах муниципальных образований таких европейских государств, как Ирландия, Швейцария составляют около 30% от валового внутреннего продукта (ВВП), а во Франции, Финляндии – около 55% от ВВП [6].

Анализируя роль муниципальных финансов, стоит обратиться к их значению в мировой финансовой системе. Оно основывается на тех функциях, которые финансы муниципалитетов выполняют. Прежде всего, это финансовое обеспечение деятельности ОМСУ, которое заключается в аккумулировании денежных ресурсов для реализации полномочий муниципалитета по решению вопросов местного значения, в том числе предоставление муниципальных услуг. Также, система муниципальных финансов позволяет обеспечивать устойчивое развитие территории муниципального образования, позволяя

привлекать дополнительные средства в виде займов и выпуске облигаций. Их значение также заключается в необходимом контроле за образованием и расходованием финансов с целью обеспечения поступления денежных средств, предусмотренных местным бюджетом в его доходной части и последующего компетентного расходования. Функция контроля реализуется путем применения соответствующих форм государственного и муниципального контроля.

Доходная часть бюджета муниципального образования состоит из налоговых (отчисления от собранных налогов на доходы физических и юридических лиц, налогов на имущество и транспортные средства и т.п.) и неналоговых (доходы от управления муниципальным имуществом, деятельности муниципальных учреждений и предприятий) поступлений. Так, в Швеции основной источник дохода местных бюджетов – налог на доходы физических лиц, его доля достигает 60% от все доходной части. В других странах, таких как Финляндия и Испания, основную доходную часть бюджета муниципалитетов формирует налог на имущество физических и юридических лиц. Следовательно, в большинстве европейских стран ОМСУ имеют в своем ведении весомые источники доходов для пополнения местных бюджетов, что позволяет эффективно реализовывать программы устойчивого социально-экономического развития [3].

На рисунках 1 и 2 представлена структура соответственно доходной и расходной части местного бюджета муниципального образования г. Новосибирск Российской Федерации на 2020 г. [7].

Доходы бюджета, 2020 год, млн.руб.

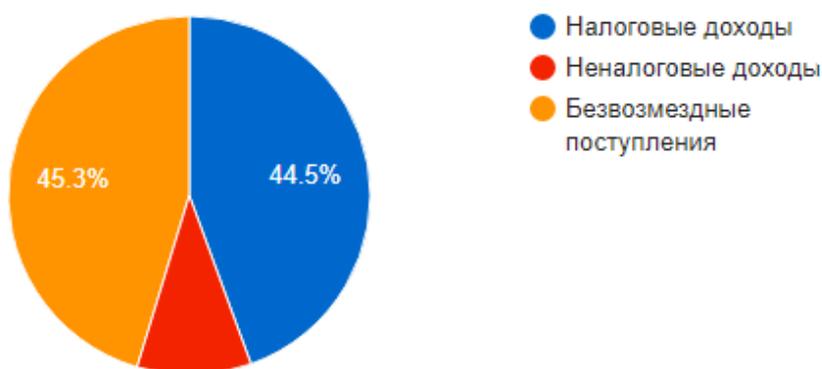


Рисунок 1 – Доходная часть местного бюджета муниципального образования г. Новосибирск на 2020 г

Налоговые доходы составляют 21 850,4 млн. руб., неналоговые доходы равны 5 010,6 млн. руб., безвозмездные поступления составляют 22 285,4 млн. руб.

Расходы бюджета, 2020 год, млн.руб.

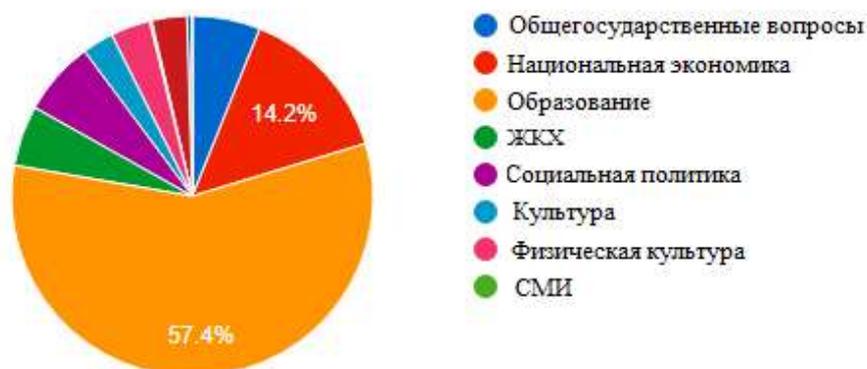


Рисунок 2 – Расходная часть местного бюджета муниципального образования г. Новосибирск на 2020 г.

Запланированные расходы по соответствующим статьям составили:

- Общегосударственные вопросы – 3 166,8 млн. руб.;
- Национальная экономика – 7 398,2 млн. руб.;
- Образование – 29 899,8 млн. руб.;
- ЖКХ – 2 830,3 млн. руб.;
- Социальная политика – 3 469,8 млн. руб.;
- Культура – 1 461,3 млн. руб.;
- Физическая культура и спорт – 1 844,8 млн. руб.;
- Средства массовой информации – 99,5 млн. руб.

Роль местных бюджетов в финансовой системе и примерная структура финансовой системы представлены соответственно на рисунках 3 и 4 [4].



Рисунок 3 – Роль местных бюджетов в финансовой системе



Рисунок 4 – Структура финансовой системы

Таким образом, местные бюджеты занимают важную роль в мировой финансовой системе: благодаря аккумуляции денежных ресурсов на муниципальном уровне можно оперативно реализовывать программы социально-экономического развития территорий. Вопросы финансовой поддержки местного самоуправления неоднократно обсуждались на уровне стран Европейского Союза. Так, в 2000 году принят документ «Рекомендации седьмой сессии Конгресса местных и региональных властей Европы (Страсбург, 23–25 мая 2000 года) № 79 «О соразмерности финансовых ресурсов органов местного самоуправления их полномочиям», благодаря которому государствам-подписантам Хартии местного самоуправления предоставлялась возможность обратить свое внимание и зафиксировать в правовом поле ряд дефиниций в отношении местного самоуправления. Среди них стоит выделить четкое прописание полномочий ОМСУ в законодательных актах государства, ограниченность количества государственных полномочий, передаваемых для решения на местный уровень власти, возможность самостоятельного распоряжения местными бюджетами ОМСУ и т.п.

Подтверждение финансовой независимости местного самоуправления в части целевого распоряжения бюджетными средствами не должно предполагать отказа от использования межбюджетных трансфертов с целью выравнивания бюджетной обеспеченности муниципальных образований.

Таким образом, муниципальные финансы являются необходимым элементом местного самоуправления, наряду с находящимся в собственности муниципальных образований имуществом и имущественными правами муниципалитетов, они являются экономической основой для существования и развития территории, благодаря которым решаются вопросы местного значения в социальной, экологической, образовательной и иных сферах жизни общества. Грамотное планирование и исполнение местного бюджета позволит

муниципальным образованиям стать «точками экономического роста и развития» своей территории.

Список источников

1. Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ (ред. от 20.07.2020) "Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ. — 2003. — 06 октября (№ 40). - С. ст. 3822.
2. Слепова В.А., Чалова А.Ю. Государственные и муниципальные финансы: учебник / коллектив авторов. – М.: КНОРУС, 2019. - 336 с.
3. Нехайчук Ю.С., Нехайчук Д.В. Зарубежный опыт оптимизации дефицита бюджета муниципальных образований // Инновационная наука. 2017. №3-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zarubezhnyy-opyt-optimizatsii-defitsita-byudzheta-munitsipalnyh-obrazovaniy> (дата обращения - 13.10.2020).
4. Старкова О.Я. Финансы. Учебное пособие. - П.: ИПЦ «Прокрость» ПГАТУ им. Академика Д.Н. Прянишникова. - 2017. - 208 с.
5. Чекина В.Д. Эволюция системы местных финансов в США // Экономический вестник университета. Сборник научных трудов ученых и аспирантов. 2015. №24-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/evolyutsiya-sistemy-mestnyh-finansov-v-ssha> (дата обращения - 04.09.2020).
6. Trading economics. Экономические показатели. // Электронный ресурс. URL: <https://ru.tradingeconomics.com/country-list/government-spending-to-gdp> (дата обращения - 01.10.2020).
7. Официальный сайт Совета депутатов города Новосибирска. // Электронный ресурс. URL: <https://gorsovetnsk.ru/budgetgoroda/budget/rashody/> (дата обращения - 14.10.2020).

Кольцов Артем Николаевич

Российская Федерация, Санкт-Петербург

АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия

Собчака»

УДК 336.1

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ СЕРВИСОВ ТЕХНОЛОГИИ БОЛЬШИХ ДАННЫХ В СФЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ

Аннотация

В статье представлены и подробно охарактеризованы возможности использования инновационных технологий больших данных при решении актуальных вопросов развития и модернизации практических подходов по реализации российской государственной финансовой политики

Ключевые слова

Государственная финансовая политика, технологии больших данных, финансовые инновации.

IMPROVING THE USE OF BIG DATA TECHNOLOGY DIGITAL SERVICES IN PUBLIC FINANCE

Koltsov A.N.

Russian Federation, Saint-Petersburg

International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak

Abstract

The article presents and describes in detail the possibilities of using innovative technologies of big data in solving urgent issues of development and modernization of practical approaches to the implementation of Russian state financial policy.

Keywords

State financial policy, big data technologies, financial innovation.

Развитие и активное внедрение технологии больших данных как важной и перспективной финансовой инновации в настоящее время характерно не только для корпоративного сектора, обладающего значительными финансовыми, кадровыми, инфраструктурными и другими видами экономических ресурсов для апробации технологии больших данных в целях оптимизации собственных бизнес-процессов, получения дополнительных конкурентных преимуществ на финансовом рынке, и, в конечном итоге, получении сверхприбыли за счет

ожидаемого эффекта и положительных результатов от инновационной деятельности, но и для государства, которое в данном случае выступает в трех основных функциональных ролях, каждая из которых определяет основные направления государственной политики в области создания, распространения и последующего совершенствования организационно-экономических механизмов, направленных на повышение эффективности технологии больших данных как на уровне национальной экономики, так и в пределах финансово-кредитной системы.

В первом случае речь идет о государстве как системном регуляторе общественно-экономических процессов как во внутренней, так и во внешней среде национальной экономики, в том числе в разрезе финансово-кредитной системы, во втором случае государство выступает в качестве субъекта рыночных отношений, который на основе принципов функционирования современной экономической системы, должен обеспечить экономическую эффективность использования государственной и муниципальной собственности, оптимизировать систему государственных закупок, определить равновесный баланс между процессами приватизации и национализации базы экономических ресурсов [4]. Наконец, третья функциональная роль связана с позиционированием национальной финансово-кредитной системы на международном рынке. Во всех случаях использование технологии больших данных должно способствовать повышению эффективности реализации функций государственных финансов и создать прочную базу для ускорения экономического роста инновационной российской экономики [5].

В связи с этим можно говорить о необходимости формирования и развития методических подходов к системному изменению в сфере государственных и муниципальных финансов, которые будут связаны с развитием потенциала технологии больших данных в решении проблем государственного регулирования российской финансово-кредитной системы и совершенствования инфраструктурного обеспечения финансового рынка страны как части мирового рынка капитала [2]. Рассмотрим каждое из представленных направлений более детально.

В первом случае государство выступает в качестве регулятора социальных процессов в обществе, распределяя бюджетные средства различных уровней (федерального, регионального и муниципального) среди отдельных групп населения, предпринимательских структур, некоммерческих организаций с целью обеспечения устойчивого социального развития, повышения качества и уровня жизни населения, оказания государственной поддержки как предпринимательским инициативам, в том числе в рамках реализации крупнейших федеральных проектов, так и стимулирование деятельности некоммерческих организаций. В связи с этим использование технологии больших данных в описанном случае носит, по преимуществу, социальный

характер, требует значительных первоначальных инвестиций и обладает не конкретным экономическим эффектом, а многофакторной системой социально-экономической результативности и эффективности, оценка которой может быть проведена на основе использования взаимосвязанных качественных и количественных показателей и индикаторов [3].

Не менее значимым, с точки зрения оптимизации расходования средств федерального бюджета, следует признать внедрение технологий больших данных в организацию и управление системой государственных закупок [1]. Одной из ключевых задач оптимизации системы государственных закупок в нашей стране должно быть повышение уровня экономии бюджетных средств при одновременном сохранении качества и своевременности оказания государственных услуг и обеспечения бесперебойного функционирования деятельности органов государственной власти.

В таблице 1 представлены текущие данные осуществления государственных закупок в РФ.

Таблица 1

Статистика осуществления государственных закупок в контексте обеспечения экономии бюджетных средств, 2018 -2020 гг. [9]

Период	Среднее количество участников конкурентных способов определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей)	Процент экономии
2020 г.		
I квартал 2020 года	5,33	17,20
II квартал 2020 года	4,55	17,96
III квартал 2020 года	4,48	20,94
2019 г.		
I квартал 2019 года	7,43	47,68
II квартал 2019 года	4,97	31,48
III квартал 2019 года	4,64	12,28
2019 год	4,62	15,66
2018 г.		
I квартал 2018 года	7,0	5,09
II квартал 2018 года	3,8	8,71
III квартал 2018 года	4,1	6,29
2018 год	4,09	6,06

Как видно из представленной таблицы 1. наблюдается определенный рост уровня экономии распределенных бюджетных средств, однако его обеспечение, за частую, связано со снижением проведенных операций и отменой конкурсных решений, что представляет собой экстенсивный путь в бюджетном финансировании государственных расходов. В качестве интенсивного пути решения заявленной проблемы автор предлагает рассматривать возможность использования перспективных моделей реализации закупочной деятельности на основе внедрения технологии больших данных, в том числе:

-моделей по выбору оптимального поставщика на основе оценки и

аналитики фактических данных по предыдущим закупкам в соотношении цена и качество оказанных услуг,

- моделей по совершенствованию закупочных технологий и сокращению времени на выбор конкретного поставщика,

- моделей, позволяющих формировать эффективную систему контроля качества проведенных государственных закупок, в том числе анализ сценариев потенциальных мошеннических действий и коррупционных связей контрагентов и т.д.

Активная практика ускоренного, опережающего внедрения инновационных финансовых технологий, в том числе технологий больших данных, будет способствовать усилению позиций нашего государства на мировом финансовом рынке и обеспечению независимости и суверенитета в вопросах проведения международных расчетов по экспортно-импортным операциям и проведения финансово-кредитных операций как на уровне межбанковского взаимодействия, так и в контексте обслуживания внешнего государственного долга.

Данное направление приобретает особую актуальность в условиях усиления антироссийской политики и создания дополнительных искусственных барьеров для отечественного бизнеса на международном финансовом рынке. В качестве примера можно привести нарастающие угрозы со стороны стран Запада, прежде всего США, с точки зрения возможности отключения РФ от международной системы передачи межбанковских платежей SWIFT, целью функционирования которой является аккумулярование и последующий, технологически надежный обмен информации о проведении различных финансовых операций между входящими в нее участниками, к числу которых относятся как международные, так и российские крупнейшие банковские учреждения и финансовые организации [6].

В РФ уже значительное время существует Российская Национальная Ассоциация SWIFT, стратегическое развитие которой предполагает активное внедрение финансовых инноваций в систему взаимодействия участников системы, в том числе:

- использование опыта SWIFT для построения систем расчетов в режиме реального времени на основе преимуществ от внедрения финансовых технологий больших данных,

- информирование участников российского финансового рынка о новых инициативах (например, GPII – Global Payments Innovation Initiative),

- привлечение российских стартапов к участию в Innotribe Challenge;

- формирование актуальной базы инициативных проектов, представляющих интерес для российских пользователей, на рассмотрение и последующую возможную финансовую и информационную поддержку со стороны SWIFT Institute;

- содействие организации Finnopolis и других мероприятий, посвященных финансовым инновациям, в том числе технологии больших данных и ряд других действий [8].

Вместе с тем, в связи с ростом внешних угроз, весьма актуальным становится создание собственной национальной платёжной системы, которая могла бы быть аналогом международной системы SWIFT и могла бы способствовать продвижению российского рубля в качестве альтернативной резервной валюты в реализации международных расчетов и проведении независимой валютно-финансовой политики с учетом дополнительных экономических преимуществ от внедрения технологий больших данных.

В настоящее время в РФ уже создан аналог подобной системы - Сервис по передаче финансовых сообщений (СПФС) Банка России, созданный в 2014 г. в связи с первыми угрозами на уровне Европарламента относительно возможного отключения российских банков от SWIFT [11].

По данным годового отчета банка России, количество финансовых сообщений в Системе передачи финансовых сообщений (СПФС) в 2018 году увеличилось в 2 раза по сравнению с 2017-м и составило 5,4 млн. К 1 января 2020 года у СПФС насчитывался 391 пользователь [10].

В 2019 году участники системы направили около 12,9 млн сообщений, из которых почти 90% пришлось на сообщения в формате MT103 «Однократный клиентский перевод». в рамках развития СПФС регулятор в 2019 году реализовал предоставление услуг по передаче финансовых сообщений в СПФС ежедневно и круглосуточно (в режиме 24/7/365), расширен состав пользователей СПФС за счет подключения клиентов банков – юридических лиц, а также иностранных кредитных организаций [7].

Важно подчеркнуть значительный рост числа счетов в российских рублях с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях, по которым с начала года проводились безналичные платежи, в том числе с использованием расчетных и кредитных карт.

Ориентировочный срок перехода клиентов Банка России на обмен электронными сообщениями, предусмотренными Альбомом ISO 20022 - с 1 квартала 2023 года. Однако, в текущих условиях возможно ускорение данного процесса и повышение значимости и приоритета национальной платежной системы в условиях недобросовестной конкуренции и санкционного давления со стороны антироссийской коалиции. Таким образом, технологии больших данных выступают в данном случае в качестве инструмента обеспечения независимости российской валюты за счет возможности проведения финансовых операций в дистанционном режиме при сохранении

В связи с вышесказанным, можно говорить о необходимости формирования и развития новых методических и методологических подходов к системному изменению в сфере государственных и муниципальных финансов, которые

будут связаны с развитием потенциала технологии больших данных в решении проблем государственного регулирования российской финансово-кредитной системы и совершенствования инфраструктурного обеспечения финансового рынка страны как части мирового рынка капитала.

Список источников

1. Федеральный закон "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" (с изменениями и дополнениями) от 05.04.2013 N 44-ФЗ [Электронный ресурс]. Режим доступа. - URL: <https://base.garant.ru/70353464/>(дата обращения: 09.10.2020).
2. Ключников И.К., Молчанова О.А., Ключников О.И. BIG DATA в финансах: теория и практика/ Финансы и бизнес. 2017. № 4. С. 104-116.
3. Кольцов А.Н., Сигова М.В., Долбежкин В.А. Перспективы применения технологии распределенных реестров в электронной коммерции/ Ученые записки Международного банковского института. 2020. № 1 (31). С. 7-19.
4. Clacher I., Freeman M., Hillier D., Kemp M., Zhanf Q. A Practical Guide to Regime Switching in Financial Economics. Chapter 4 // Quantitative Financial Risk Management: Theory and Practice. Edited by Emiliios Galariotis, Constantin Zopounidis. John Wilye, May 2015.
5. Han J., Zhang X-P. Financial Time Series Volatility Analysis Using Gaussian Process State-Space Models // 3rd IEEE Global Conference on Signal and Information Processing. Orlando, Florida, 14-16 December, 2015. P. 358-362.
6. SWIFT on distributed ledger technologies Delivering an industry standard platform through community collaboration. [Электронный ресурс] <https://www.swift.com> (Дата обращения: 27.09.2020).
7. Концепция развития РОССВИФТ до 2020 года. [Электронный ресурс]. URL: https://www.rosswift.ru/doc/Conception_ROSSWIFT_02092016.pdf(дата обращения: 25.09.2020).
8. Официальный сайт Российской Национальной Ассоциации SWIFT (РОССВИФТ) [Электронный ресурс] URL: <https://rosswift.ru/200/20011/58> (дата обращения: 21.09.2020).
9. Статистика осуществления закупок [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/12979> (дата обращения: 26.09.2020).
10. Российский "аналог" обогнал SWIFT по числу пользователей [Электронный ресурс]. URL: <https://ria.ru/20181101/1531966407.html>(Дата обращения: 16.10.2020)
11. Информация о Сервисе по передаче финансовых сообщений (СПФС) [Электронный ресурс]. URL: [https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%A1%D0%B5%D1%80%D0%B2%D0%B8%D1%81_%D0%BF%D0%BE_%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B0%D1%87%D0%B5_%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D1%85_%D1%81%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D1%89%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B9_\(%D0%A1%D0%9F%D0%A4%D0%A1\)#2014:_.D0.97.D0.B0.D0.BF.D1.83.D1.81.D0.BA_.D0.A1.D0.9F.D0.A4.D0.A1](https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%A1%D0%B5%D1%80%D0%B2%D0%B8%D1%81_%D0%BF%D0%BE_%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B0%D1%87%D0%B5_%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D1%85_%D1%81%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D1%89%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B9_(%D0%A1%D0%9F%D0%A4%D0%A1)#2014:_.D0.97.D0.B0.D0.BF.D1.83.D1.81.D0.BA_.D0.A1.D0.9F.D0.A4.D0.A1)(Дата обращения: 18.09.2020)

СЕКЦИЯ 1

ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ ЛИДЕРСТВО КАК ОСНОВА ДЛЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ЭКОНОМИКЕ И ОБРАЗОВАНИИ

Зорина Валерия Олеговна

Российская Федерация, Москва

Финансовый университет при Правительстве РФ

студент

УДК: 339.9

НТР КАК ОПРЕДЕЛЯЮЩИЙ ФАКТОР РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Аннотация

В статье поднимается вопрос значимости научно-технической революции развития (НТР) промышленности в мировой экономике. Определены основные понятия, касающиеся научно-технической революции, её свойства. Детально рассмотрены составляющие части научно-технической революции и установлена их взаимосвязь. Показана связь между наукой и производством, определено наукоёмкое производство. Определена роль производительности труда в данном аспекте её предназначения. Подняты вопросы глобализации, показано их влияние. Основным вопросом в статье является влияние научно-технической революции на такие процессы как экономический рост, международное разделение труда и, собственно, на мировое хозяйство. Даны определения мировому хозяйству и международному разделению труда, показана их взаимосвязь. Рассмотрены факторы, которые влияют на размещение мирового хозяйства. Уделено внимание историческому аспекту, который повлиял на темпы экономического роста и интенсивность НТР.

Ключевые слова

НТР, научно-техническая революция, мировое хозяйство, промышленность, мировое разделение труда, мировая экономика, наукоёмкость производства, производительность труда, экономический рост, интенсивность НТР

STR AS A DETERMINING FACTOR IN THE DEVELOPMENT OF INDUSTRY IN THE WORLD ECONOMY

Zorina V. O.

Russian Federation, Moscow

Financial University under the government of the Russian Federation

student

Abstract

The article raises the question of the significance of the scientific and technological revolution in the development of industry in the world economy. The main concepts related to the scientific and technological revolution and its properties are defined. The components of the scientific and technological revolution are considered in detail and their interrelation is established. The relationship between science and production is shown, and knowledge-intensive production is defined. The role of labor productivity in this aspect of its purpose is defined. The issues of globalization are raised and their impact is shown. The main issue in the article is the impact of the scientific and technological revolution on such processes as economic growth, the international division of labor, and, in fact, on the world economy. Definitions of the world economy and the international division of labor are given, and their relationship is shown. The factors that influence the location of the world economy are considered. Attention is paid to the historical aspect that influenced the rate of economic growth and the intensity of STR.

Keywords

STR, scientific and technological revolution, world economy, industry, world division of labor, world economy, knowledge intensity of production, labor productivity, economic growth, intensity of STR.

Введение

В настоящее время НТР играет очень большую роль в развитии мировой экономики или, как по-другому можно сказать, в мировом хозяйстве.

На поддержание темпов экономического роста влияют интенсивность, масштабность и скорость НТР, особенно, когда это идет вместе с расширением рынка. Приведем пример: механизация производства, которая привела к огромным темпам экономического роста. Так же внедрение товаров длительного пользования – автомобили, компьютеры, другая электронная техника – оказало не только экономический рост в их отраслях, но и в других, соседних. [7]

Вспомним промышленный переворот в России в 1830–1840-х годах. С этим как мы знаем из истории связан второй этап индустриализации в стране. Произошел переход от мануфактурного к фабричному производству, что повело за собой организацию новых отношений в сфере производства. Это, конечно, вызвало экономический рост в текстильном производстве (хлопкопрядение), где впервые было применено машинное производство в нашей стране. Из-за возникновения машинного производства в результате воздействия НТР на развитие промышленности в России процессы производства концентрировались прежде всего в хлопкопрядении. [1]

Цель исследования.

Целями в моей работе будет определить как именно НТР оказывает влияние на мировое хозяйство, способствует экономическому росту и

определяет международное разделение труда (МРТ).

Актуальность моей темы состоит в том, что научно-техническая революция (НТР) является неотъемлемой частью становления, развития мирового хозяйства, источником экономического роста во всех странах, которые она охватывает.

Материалы, методы и объекты исследования.

Начнем с самого понятия научно-технической революции. Вместе с тем, как развивалась человеческая цивилизация, происходил научно-технический прогресс. Точнее общество развивалось с научно-техническим прогрессом.

Научно-техническая революция — НТР — это абсолютное изменение в силах производства, где наука является одним из главных показателей, стимулирующих рост производства, где в основном он достигается за счет интенсивных, а не экстенсивных факторов. Интенсивные факторы — это рост за счет улучшения материально-технической базы.

На нашем этапе научного знания научно-техническая революция характеризуется четырьмя главными свойствами.

Первое – универсальность, она же именуется всеохватностью. Это не значит, что она распространяется по всему миру и затрагивает все страны. Напротив, НТР затрагивает ДАЛЕКО НЕ ВСЕ страны. Универсальность тут означает, что НТР затрагивает все отрасли, все сферы деятельности человека в данной отрасли, характеристики труда, бытие и даже психологию населения страны.

Второе – чрезмерная быстрота научно-технических преобразований. Это означает, что изобретению не дается испытательный срок. На практику «новшество» вводится практически сразу, что не всегда дает положительный результат. К примеру, на любом предприятии чревата смена целого объема производства на машинное, так как есть великая вероятность брака или «глюка» самой системы. Для этого нужны люди, которых вытесняют из данного процесса, надеясь на совершенство машинной системы.

Третье – это непосредственная смена роли человека в производственном процессе. Квалификация персонала теперь гораздо значимее, чем его «наличность». Явление интеллектуализации производства произошло из-за необходимости увеличения доли умственного труда, который пришел на смену ручному. Теперь работа руками не оценивается, оценивается лишь то, какой параметр ты сможешь задать и насколько правильно его используешь для повышения оптимизации производства при минимальных затратах для максимизации прибыли производства.

И, наконец, четвертое – военно-техническая революция. Да, это также является неотъемлемой чертой современной НТР. Сейчас для каждой страны

важно быть независимой. Как же ей обрести независимость? Россия обрела ее благодаря водородной бомбе и ядерному оружию, открытие которых – это заслуга отечественного процесса НТР. Страны, которые имеют свою независимость и могущество, имеют их во многом благодаря достижениям научно-технической революции.

Далее разьясним четыре составные части НТР, которые выделяют современные экономисты и социологи [2].

Рассмотрим их в схеме 1.

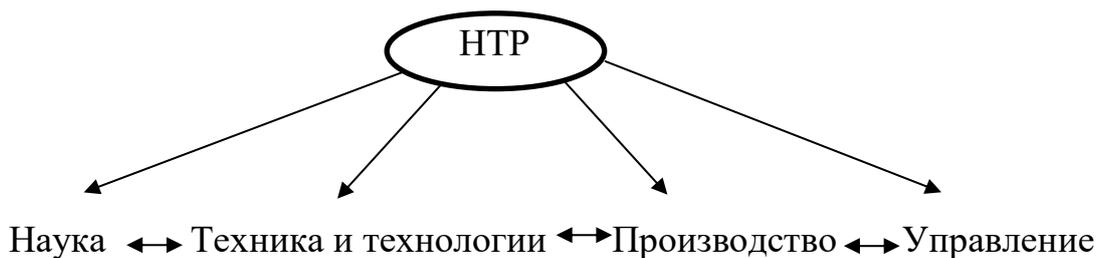


Схема 1 – НТР

Из схемы видно, что каждая из них располагается на одном уровне, значит каждая равно важна для научно-технической революции. Также стрелочки

взаимодействия (\leftrightarrow) между данными составными частями показывают их взаимовлияния друг на друга.

Рассмотрим их по одной.

Первая – наука. Чем предстает перед нами наука? Это систематизированный комплекс знаний, который является сложной системой, постоянно находящейся в обновлении. В современном мире все растет взаимосвязь между наукой и производством. Соответственно, производство становится НАУКОЁМКИМ. Что такое наукоёмкость? Эта доля затрат на научные разработки, эксперименты, наблюдения и т.п. в общие затраты на производство продукции. У развитых стран это 2-3% доли ВВП, у развивающихся – доли процента (пример- Россия, 0,6-0,8% ВВП)

Вторая составляющая на схеме – техника и технология. Это есть те самые научные знания, которые претворены в реальную жизнь и которым найдено практическое предназначение. Целью является повышение производительности труда, уменьшение затратности производства с целью повышения прибыльности. Увеличение качества производства. Чаще всего касается автоматизации почти всех процессов производства, совершенство системной структуры процесса.

Третье – производство. В современном мире у производства так же

имеются свои уже шесть направлений: электронизация, комплексная автоматизация, перестройка топливно-энергетического хозяйства, производство именно НОВЫХ материалов, ускорение развития биотехнологий, космизация в том числе.[5]

И последнее, четвертое – управление. Тут главенствующую роль играет новая наука – кибернетика. Что изучает кибернетика? Она изучает закономерности, а именно закономерности процессов, происходящих в сложных системах, на основе имеющейся информации. В 21 веке прожить без информации нельзя. «кто владеет информацией – тот владеет миром» как сказал Ротшильд. «Информационный бум», который пришелся на конец 20-го века, заставил перейти информацию в новый вид – машинный. Выпуск различной информационной техники стал одной из новейших наукоемких отраслей производства. Информатика позволяет осуществлять системный подход, применять экономико-математическое моделирование. Большое воздействие она оказывает на размещение производства. Наукоемкие отрасли тяготеют к источникам хорошо организованной и разнообразной информации.

Перейдем к вопросу о мировом хозяйстве. Возникновение мирового хозяйства принято полагать на 16-й век. Такой временной промежуток взят неспроста, на него пришлось формирование мирового рынка.

Мировое хозяйство — это совокупность достижений каждого национального хозяйства в мире, взятого в общность с остальными. Каждое из них, в свою очередь, связано друг с другом всемирными экономическими отношениями. [6]

Как и в любой сложной структуре в мировом хозяйстве должен быть центр. И он есть. До конца 19 века — это Европа, преобладающий центр мирового хозяйства. Но, затем все усложняется, в начале 20 века формируется новый второй центр, сверхдержава – США. Затем в период между первой и второй мировыми войнами сформировались такие державы как Япония и СССР. Вторая мировая война оставила за собой группы «нефтедобытчиков»: страны Юго-Западной Азии, Китай, Канада, Австралия, Индия, Бразилия, и др. Можно сделать вывод, что современная система мирового хозяйства является полицентрической [3].

Результаты исследования.

Итак, определим ФАКТОРЫ, которые влияют на размещение мирового хозяйства.

Надо прежде всего понимать, что все факторы делят на две большие категории: появившиеся до появления научно-технической революции и появившиеся после.

Рассмотрим факторы, которые относятся к первой категории:

1) Фактор территории

Территория – это один из самых важных элементов экономической, социальной, политической сред. Большая территория дает гораздо больше возможностей для поиска разнообразных ресурсов, которые можно использовать для достижения каких-либо научных открытий, новшеств, изобретений. Даже сама территория – это уже условие, которое обеспечивает место для НТР.

2) Природно-ресурсный фактор

Как-раз ресурсы, которые располагаются на данной территории будут задавать геолокацию производственному процессу. Ранее промышленность тяготела к размещению рядом с бассейнами каменного угля и железной руды, сейчас же, в современном мире, природно-ресурсный фактор оказывает влияние лишь на отрасли добывающей промышленности.

3) Транспортный фактор

В любом обществе, в любые времена стремились уменьшить транспортные расходы, которые так или иначе отражаются в себестоимости продукции.

Но это не конечная роль этого фактора. Он также дает возможность освоения новых месторождений, добычи сырья; создавать производственную сеть из предприятий промышленности и многое другое.

4) Фактор трудовых ресурсов

Фактор трудовых ресурсов оказывает влияние на размещение двояким образом: как трудовые издержки (та же заработная плата) и как уровень производительности труда (трудовые навыки и квалификация персонала).[4]

Далее в нашем рассмотрении пойдут факторы, которые появились после явление НТР, относящиеся ко второй категории.

1) Фактор наукоёмкости

Размещение наукоемких отраслей приводит к появлению научных центров, парков, технополисов, которые сосредоточат в себе территориально науку и производство.

2) Экологический фактор

Данный фактор заботится об ущербе среде от производственных процессов: либо подталкивает НТР развивать науку в направлении экологичного производства, либо перемещать производство в более приемлемые места (лучше первый вариант).

Таким образом, пройдя по всем данным пунктам по отдельности, мы видим, как один фактор вытекает из другого либо тесно связан с ним. И вместе они сильно влияют на расположение мирового хозяйства. Теперь можно понять, почему именно в приведенных в статье державах идет сосредоточение

мирового хозяйства.

НТР оказывает влияние на территориальную структуру хозяйства. Большинство промышленных районов возникли до НТР. Их называют старопромышленными. В основном в этих районах размещаются предприятия добывающей промышленности. В экономически развитых странах именно эти отрасли определяют структуру хозяйства. В настоящее время под влиянием НТР в ряде районов происходит новое строительство и освоение новых земель. Поэтому возникают районы нового освоения, где на размещение производства оказывает влияние уровень развития техники и технологий.

Научно-техническая революция привела, в первую очередь, к относительному уменьшению роли природного сырья для промышленно развитых стран, поставившихся из менее развитых стран. НТР способствовала более экономичному расходованию природного сырья, расширению производства синтетического сырья в развитых странах, а также увеличению производства некоторых видов натурального сырья. Вместе с тем под влиянием научно-технической революции интенсифицировались процессы международного разделения труда – МРТ – между промышленно развитыми странами. Тенденция к развитию массового автоматизированного производства с течением времени приходит в противоречие с тенденцией к дальнейшему его усложнению и увеличению многообразия продукции, в результате чего стали неизбежными специализация промышленно развитых стран на выпуске отдельных видов продукции и приобретение другой продукции в зарубежных странах.

Выводы.

Научно-техническая революция в современном мире затрагивает все стороны человеческой жизни. Будь то новомодный гаджет с тремя камерами или суперэкологичная система производства урана. НТР носит выборочный характер, характер «очага», поэтому концентрируется в наиболее развитых странах, а уже эти страны вряд ли позволят неразвитым завладеть такой информацией. Иначе у одних не будет власти над теми. Множество стран находятся на различных стадиях промышленного или уже даже информационного переворота.

Также отметим, что РФ еще пока не слишком много участвует в международной кооперации, но отдельные отечественные предприятия уже имеют налаженные связи и соглашения со многими западными странами, фирмами. Делаем вывод: Россия еще не заняла своего окончательного места в международном разделении труда, потому что у нас постоянно идет процесс научно-технической революции, и в области международного сотрудничества в мировом хозяйстве у нашей страны есть очень большие амбиции и

ВОЗМОЖНОСТИ.

Список источников

1. Гурова, И.П. Мировая экономика.: Учебник для студентов / И.П. Гурова. - М.: Омега-Л, 2012. - 400 с.
2. Джинджолия, А.Ф. Мировая экономика и международные экономические отношения: Учебное пособие / Л.С. Шаховская, А.Ф. Джинджолия, Е.Г. Попкова. - М.: КноРус, 2013. - 256 с.
3. Ивасенко, А.Г. Мировая экономика: Учебное пособие / А.Г. Ивасенко, Я.И. Никонова. - М.: КноРус, 2013. - 640 с.
4. Любецкий, В.В. Мировая экономика и международные экономические отношения: Учебник / В.В. Любецкий. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 350 с.
5. Пашковская, М.В. Мировая экономика: Учебник / М.В. Пашковская, Ю.П. Господарик. - М.: МФПУ Синергия, 2012. - 528 с.
6. Пономарева, Е.С. Мировая экономика и международные экономические отношения: Учебное пособие для студентов вузов, обуч. по экономическим специальностям / Е.С. Пономарева, П.С. Томилов, Л.А. Кривенцова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 287 с.
7. Тупиченко, А.В. Научно-технический прогресс и его влияние на экономический рост: статья// журнал «Экономический анализ: теория и практика», 2013 – №24(237) – с.33-38

Лукина Ольга Владимировна

Российская Федерация, Санкт-Петербург
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»

к.э.н.

Курочкина Анна Александровна

Российская Федерация, Санкт-Петербург
Российский государственный гидрометеорологический университет
д.э.н., профессор

УДК 334.02

ФОРМИРОВАНИЕ НОВЫХ СВОЙСТВ И КАЧЕСТВ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА В ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКЕ

Аннотация

Рассмотрены основные тенденции, обуславливающие изменения человеческого капитала в современном обществе, основные тренды в образовательном пространстве, выделены свойства и качества, которыми должен в перспективе обладать человеческий капитал.

Ключевые слова

Человеческий капитал, бизнес-модели, образование, цифровые технологии

FORMATION OF NEW PROPERTIES AND QUALITIES OF HUMAN CAPITAL IN AN INNOVATIVE ECONOMY

Lukina O.V.

Russian Federation, Saint-Petersburg
International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak
PhD

Kurochkina A.A.

Russian Federation, Saint-Petersburg
International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak
Doctor in Economics, Professor

Abstract

The main trends that determine changes in human capital in modern society, the main trends in the educational space are considered, and the properties and qualities that human capital should have in the future are highlighted.

Keyword

Human capital, business models, education, digital technologies.

В качестве основной цели стратегии трансформации образовательного сегмента социального пространства (в части соответствия ее потребностям экономики в кадрах оптимальной профессионально-квалификационной структуры) может быть заявлено формирование необходимых для национальной и региональной экономики нового формата (креативной, цифровой, инновационной) свойств и качеств человеческого капитала.

Международная консалтинговая компания Deloitte (Deloitte Touche Tohmatsu Limited) проводила исследования, связанные с изменениями в развитии человеческого капитала. Эти исследования, проводимые с 2012 г. и публикуемые с 2013 г., входят по своему масштабу в число крупнейших [1]. В данной работе человеческий капитал или персонал, исходя из ключевой позиции в этом словосочетании категории «капитал», рассматривается как ресурс, приносящий доход при грамотном использовании.

Учитывая, что наша страна занимает в большинстве случаев догоняющие позиции в экономике, зарубежный исследовательский опыт необходимо использовать для изучения категории "человеческий капитал".

Аналитики компании Deloitte выделили основные тенденции, влияющие на человеческий капитал. К их числу аналитики Deloitte относят:

- экономика талантов (2020 г. объявлен как срок перехода). Авторы докладов обозначают и возникающие в этом направлении задачи: поиск и набор талантливых сотрудников, работа по их удержанию в компании (разрабатывается специальная программа по привлечению, оценке и оплате их труда, отличная от обычной системы). Под талантами понимаются сотрудники, обладающие выдающимися способностями, могущие достигать высоких результатов труда, имеющие стремление к высоким достижениям. Таких работников немного в каждой организации - около 5 процентов. Согласно проведенным исследованиям, компании, имеющие в своем штате таких сотрудников более прибыльные и их выручка растет вдвое быстрее [2].

- цифровая экономика становится приоритетным направлением для достижения странами - экономическими лидерами конкурентных преимуществ. Сектор бизнеса активно интересуется новыми цифровыми возможностями, резервируя средства на инвестирование в инновации. Происходит активное изменение рабочих мест, самого процесса труда;

- изменение бизнес-процессов в организациях позволяет быстрее реагировать на изменения внешней среды и адаптироваться к происходящим изменениям;

- окончательный переход от бумажных носителей к электронным, облачным и возможность обработки больших массивов данных новыми технологиями, вследствие чего происходит изменение содержательного наполнения труда и вытеснение сотрудников новыми технологиями;
- оптимизация бизнес-процессов и привлечение инновационных технологий, основанных на сборе и анализе данных;
- внедрение облачных систем управления персоналом с использованием персональных данных и биометрии для анализа производительности, оптимизации количества сотрудников и оценки качества работы персонала;
- изменение организационного дизайна компаний, преобладание проектных структур, т.е. переход от традиционных организационных структур к адаптивным, создание кросс-функциональных команд;
- внедрение инновационных методов, одним из которых является технология AR, которая позволяет добавить в физический, реальный мир цифровые объекты. По-другому, данная технология называется дополненной реальностью;
- вовлечение в экономическую жизнь так называемого поколения «Z», и предыдущих поколений, названных «Y» и «X». Наиболее активные и платежеспособные поколения на настоящее время, это именно X, Y и Z. Одной из ведущих идей в мировоззрении миллениалов и центениалов является равенство полов. В действительности в современных условиях развития технологий во всех сферах, половые различия не играют большой роли, и одну и ту же работу могут одинаково успешно выполнять как мужчины, так и женщины;
- обучение с помощью технических средств, получающее все большее распространение (зачастую бесплатное или недорогое);
- рост корпоративного обучения, переход к новым технологиям и формам обучения;
- увеличение доли работы в удаленном доступе с регулируемыми графиками, дистанционная работа. В этой связи происходит изменение законодательства, т. к. растет доля временно занятых, freelance и других вариантов занятости.

Внедрение цифровых технологий идет полным ходом, трансформация жизни диктует новые правила постоянного нахождения в сети, а это значит в глобальном информационном пространстве, частью которого уже является каждый пользователь. По данным РБК на конец марта 2020 года использование

Интернета в России выросло до 30% по сравнению с аналогичными данными на начало года. Пандемия covid-19 внесла свои коррективы, увеличив количество пользователей Интернет пространства. Исследовательскими агентствами отмечается, что более половины россиян – 59% пришлось осваивать новые цифровые технологии, а 41% респондентов отметили, что так и не смогли освоить инновационные интернет-платформы.

Аналитики Deloitte проследили и отметили межотраслевые различия в части приоритетов в области человеческого капитала [1]:

- Технологические компании, науки о жизни, здравоохранение, профессиональные услуги и нефтегазовые компании высоко оценивают поиск и подбор ключевых талантливых работников, обладающих уникальными техническими навыками.

- Энергетические компании, компании в области наук о жизни, а также технологические, медиа и телекоммуникационные компании - отрасли, в которых происходят значительные преобразования, - в качестве особого приоритета указывают на необходимость переподготовки кадров.

- Профессиональные сервисные компании, организации государственного сектора, а также энергетические и ресурсные компании особую важность придают возможности подбора и найма персонала, особенно менеджеров верхнего звена.

Ведущие мировые компании Google, Lyft, WL Gore, Mastercard и Atlassian, при наборе персонала и особенно при формировании команды предпочитают выбирать людей, способных работать в команде при выполнении задач, поставленных руководством, дополняющих друг друга и умеющих креативно мыслить.

Совместные исследования Deloitte с Массачусетским технологическим институтом *в области цифрового лидерства* выявили смещение лидерских возможностей (и, вероятно, способностей и готовностей) в трех областях:

- когнитивная трансформация: изменение мышления лидеров в сторону большей самостоятельности;

- поведенческая трансформация: действия лидеров должны быть более разнообразны;

- эмоциональная трансформация: реакция ведущих специалистов должна быть более адаптивной.

Иначе говоря, на *цифровых лидеров* возлагаются следующие ожидания: им нужно осознавать смутные внешние тенденции, помогать организации представлять себе будущее в цифровой форме, размывать внутренние и

внешние границы способами, помогающими преобразованию, обучать других, переизобрести технические знания и использовать методы проектирования мышления для содействия инновациям.

Говоря об стратегических изменениях образовательного сегмента социального пространства в плане формирования в системе образования ключевых свойств и качеств человеческого капитала, следует иметь в виду два принципиальных момента.

Первый из них касается институционального аспекта социального пространства: а именно трансформации внутреннего наполнения содержания института образования в части повышения его восприимчивости к сигналам, посылаемым внешней средой, внешним потокам информации. Ведь именно они, как справедливо отмечают исследователи Delloit, задают контуры и в конечном итоге формируют параметры будущих свойств и качеств человеческого капитала. Обратим внимание, что речь ведется в рамках понимания стабильности самого института образования как весьма консервативной структуры.

Второй же момент относится к инфраструктурной компоненте образовательного сегмента социального пространства и подразумевает улучшение проходимости импульсов об ожидаемых изменениях в свойствах и качествах человеческого капитала по всем элементам инфраструктуры в вертикальном и горизонтальном направлениях. Важным показателем участия в этом процессе представляется формирование адекватного отклика на посылаемые импульсы. В качестве потенциально возможных вариантов ответов можно рассматривать:

- определение потребности в работниках, обладающих новыми свойствами и качествами. Хотя, можно предположить, что новыми свойствами и качествами должны в той или иной степени обладать все работники;

- включение в перечни профессий первичной подготовки и переподготовки рабочих и специалистов среднего и высшего профессионального образования новых перспективных профессий и специальностей и выведение из них устаревающих;

- разработку федеральных государственных образовательных стандартов (ФГОС) по вновь вводимым и корректировку ФГОС по действующим профессиям и специальностям с учетом формирования перспективных свойств и качеств;

- разработку и корректировку соответствующих учебных планов и программ, а также методов и форм обучения;

– формирование у населения, и в первую очередь, у молодого поколения, потребности в обладании перспективными свойствами и качествами.

Таким образом, следует говорить об изменении контуров образовательного сегмента социального пространства в целом. Это фактически имеет место за счет изменения процесса обучения (замещение процесса подготовки в вузах и колледжах на внутрифирменную подготовку). Ведущие компании в сфере общественного питания и гостеприимства отдают предпочтение подготовке кадров самостоятельно и отказываются от услуг профессиональных образовательных учреждений.

Попутно отметим, что гипотетическая перспектива вытеснения человека из сферы труда, находящая свое проявление через отмирание одних профессий и замене их другими либо электроникой, автоматикой и прочими новыми технологиями, уже имеет вполне реальные планы и ясные очертания. Например, АО Сбербанк на фоне внедрения технологий искусственного интеллекта планирует сократить численность персонала к 2025 г.- на 45 тыс. человек [3].

Все образовательное пространство может быть разделено на два условных блока:

– формализованное, представляющее собой систему формального образования различных уровней;

– неформализованная его часть, распространяющаяся преимущественно из интернет-источников, хотя в последнее время свои права на существование в этой части заявляют музеи, интерактивные выставки, культурные и обучающие объекты, программы, пространства [4].

Непосредственным следствием того, что неформализованный и неуклонно сегодня растущий сегмент виртуального образовательно-воспитательного пространства плохо поддается управляемым воздействиям и, перетягивая на себя на только львиную долю практически неконтролируемых обучающих и воспитательных функций, становится постепенное не только вытеснение из системы образования и воспитания педагога как носителя знаний и ценностей, но и нарушение/разрушение самой сложившейся веками системы национальных и даже общечеловеческих ценностей. И в сфере межличностных отношений, и в сфере труда и во многих других.

Таким образом, на фоне установленных зарубежными исследователями принципиально важных свойств и качеств, которыми должен в перспективе обладать человеческий капитал (а это для *руководителей*: способность к

сотрудничеству через создание кросс-функциональных команд; высокая культурная эластичность как умение управлять разнообразными участниками и компонентами, организовывать их включение в общий процесс; креативность как внедрение инноваций и предпринимательства; навыки по созданию команд и талантов: развитие персонала и создание эффективных команд; понимание и улавливание смутных/неявных внешних тенденций; умение представлять себе будущее в цифровой форме; навыки по обучению персонала; знания и использование методов проектирования мышления для содействия инновациям; *для работников*: эмпатия; социальные навыки (умение слушать, общаться, убеждать); умение решать проблемы, включая моральные и этические, а также принимать стратегические решения; креативность; эмоциональный интеллект) и которые должны хотя бы на базовом уровне формироваться в системе образования как ядре образовательно-воспитательного сегмента социального пространства, стратегические национальные перспективы продвижения в направлении их достижения оказываются весьма неутешительными. На это указывает, с одной стороны, неинформированность и непонимание принципиального вектора продвижения в направлении достижения перспективно востребуемых в обществе вообще и в сообществе специалистов в сфере характеристик человеческого капитала, в частности.

Список источников

1. 2017 Deloitte Global Human Capital Trends [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www2.deloitte.com/global/en/pages/human-capital/articles/introduction-human-capital-trends.html>
2. Привлечение талантов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.talent-management.com.ua/upravlenie-talantami/privlechenie-talantov/>
3. Сбербанк планирует сократить около 45 тыс. сотрудников к 2025 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://tass.ru/ekonomika/4293038>
4. Курочкина А.А., Лукина О.В. Некоторые итоги перехода на новые образовательные стандарты в образовательных учреждениях// Качество науки-качество жизни. Сборник материалов 11-й Международной научно-практической конференции "Качество науки-качество жизни" 12 апреля 2018 г. - СПб, Издательство ООО "ИД ТМБпринт", 2018 - С. 137-141

Юдина Ольга Николаевна

Российская Федерация, Санкт-Петербург
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия
Собчака»
старший преподаватель

Панарин Андрей Александрович

Российская Федерация, Санкт-Петербург
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия
Собчака»
д.э.н., профессор РАО

УДК 330

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФИНТЕХ ПРОЕКТОВ

Аннотация

В статье рассмотрена необходимость обеспечения экономической безопасности финтех проектов, проанализированы мировые статистические данные по данному вопросу. Обобщены работы ученых, занимающихся вопросами развития финтех. Проанализированы меры, принимаемые правительством в целях поддержки финтех проектов и обеспечения экономической безопасности. Проанализированы факторы, способствующие развитию и препятствующие росту финтех. Представлены методологические разработки по оценке экономической безопасности финтех проектов.

Ключевые слова

Финансовые технологии, экономическая безопасность, цифровая инфраструктура, финансовый сектор.

Iudina O.N.

Russian Federation, Saint-Petersburg
International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak
senior lecturer

Panarin A.A.

Russian Federation, Saint-Petersburg
International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak
doctor of Economics, Professor

ENSURING ECONOMIC SECURITY OF FINTECH PROJECTS

Abstract

The article considers the need to ensure economic security of fintech projects, analyzes world statistics on this issue. The works of scientists involved in the development of fintech are summarized. The measures taken by the government to support fintech projects and ensure economic security were reviewed. Factors contributing to development and impeding the growth of fintech were analyzed. Methodological developments on assessment of economic security of fintech projects are presented.

Keywords

Financial technologies, economic security, digital infrastructure, financial sector.

Введение. Для повышения эффективности и активного развития экономики страны необходимо развивать новые технологии. В интернет-пространство переместились общение, торговля, развлечение, образование и постепенно перемещается часть рабочих процессов. К одной из интенсивно развивающихся сфер современной экономики относятся финансовые технологии (финтех). Основной целевой аудиторией финтех является современное поколение, выросшее на цифровых технологиях. Поэтому финтех проекты становятся все более актуальными.

Цель исследования. Исследовать уровень развития финтех в России и за рубежом. Разработать методику расчета экономической безопасности финтех проектов.

Материалы, методы и объекты исследования. Обобщены работы ученых, занимающихся вопросами финтех, экономической безопасности, проанализированы статистические данные.

Результаты исследования.

Экономическую безопасность определяем как способность государства обеспечить необходимые внутренние условия при воздействии внешних факторов.

Финтех охватывают цифровые инновации и технологии, облегчающие предоставление финансовых услуг.

Финтех проекты – это комплекс уникальных мероприятий, направленных на достижение цели по созданию технологичных продуктов, ограниченный во времени и ресурсах.

Количество пользователей финтех ежегодно растет во всем мире, этому способствует и рост пользователей Интернет. Развитию финтех способствуют:

- финансовая инфраструктура;
- гибкость пользователей финансовых сервисов;
- наличие зарубежных кадров;
- интерес инвесторов к финтех проектам;

- государственная поддержка.

Также оказывают поддержку рынку финтех институты развития, предоставляя льготные кредиты, гранты, участие в капитале портфельных компаний [1].

Объем предоставленных грантов в России показан на рисунке 1.

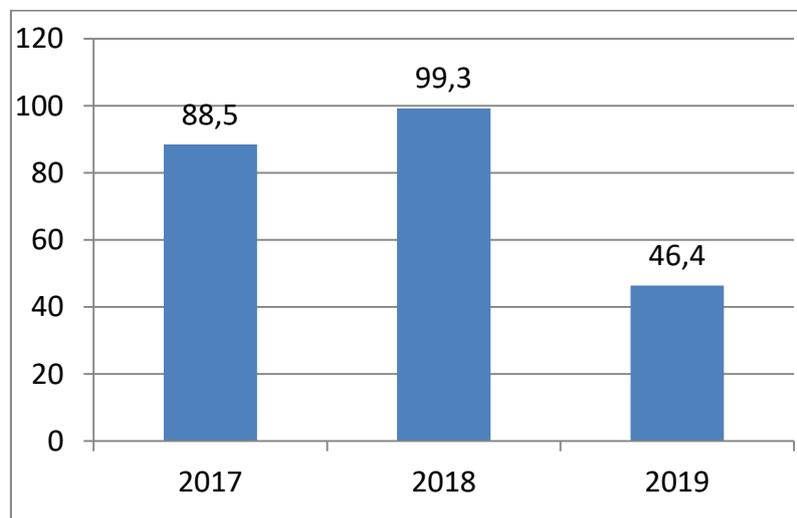


Рисунок 1 – Совокупный объем выданных грантов в РФ, млн долл. [1]

Финтех индустрия представлена в России такими подсегментами как: мобильный и онлайн эквайринг, онлайн скоринг, маркетплейсы, робоэдвайзинг, социальный трейдинг, сервисы по управлению личными финансами, P2P платформы, небанки, технологичное страхование, аутентификация, верификация и т.д. [1; 2]

Основные препятствия для роста финтех:

- неразвитая цифровая инфраструктура;
- нехватка отечественных кадров;
- низкий уровень доверия населения;
- киберугрозы.

Зарубежный опыт показывает, что в Соединенном Королевстве существуют полностью цифровые банки «Atom», «Tandem» и другие, создан финтех акселератор, работающий над разработками по защите данных, кибербезопасности и технологиям распределенного реестра.

В США основными регионами, занимающимися финтех, являются Калифорния и Нью-Йорк. В Калифорнии созданием комфортных условий для стартапов занимаются в Силиконовой долине. В Нью-Йорке созданы порталы базы данных с базами данных и информации, которые собирает правительство. Американское мультимедийное устройство Honda позволяет оплачивать парковочные места, направлять на ближайшую АЗС и производить оплату

топлива электронно.

В Сингапуре при правительстве создана Группа по финансовым технологиям и инновациям, ответственная за формирование стратегии и политику в области регулирования и стимулирования технологий в финансовой сфере. Департаменты данной структуры занимаются регулированием в области технологий больших данных, облачных технологий, блокчейн, технологических решений для платежей и расчетов.

В Норвегии разработана, оснащенная дактилоскопическим датчиком, бесконтактная карта Zwiре, данные отпечатка большого пальца при ее использовании, заменяют ПИН-код.

В Китае внедряются электронные системы платежей и управления доходами, исследуются технологии блокчейн.

В Индии применяются технологии на основе использования ультразвука пре передачи данных между мобильными устройствами.

В Израиле, разработанная компанией Nice Systems, голосовая биометрическая система позволяет идентифицировать клиента при разговоре по телефону.

В Австралии основными определены следующие сферы финтех исследований: доступность информации, цифровая валюта, блокчейн, кредитная отчетность, краудфандинг, закупки и другие [3].

В Белоруссии ставятся основными задачами развитие цифрового банкинга: создание и внедрение межбанковской системы идентификации, развитие платежных агрегаторов, разработка единых стандартов электронной безопасности, внедрение открытых прикладных программных интерфейсов (API), бесконтактных технологий.

В Казахстане создается центр блокчейн технологий, организованы образовательные программы по финтеху.

Финтех проекты поддерживаются также и международными программами. Например, совместно с властями Нью-Йорка, Лондона и Дублина действует «Assenture» в целях обмена опытом и поддержки стартапов [5].

Уровень распространения финтех в России и за рубежом представлен на рисунке 2.

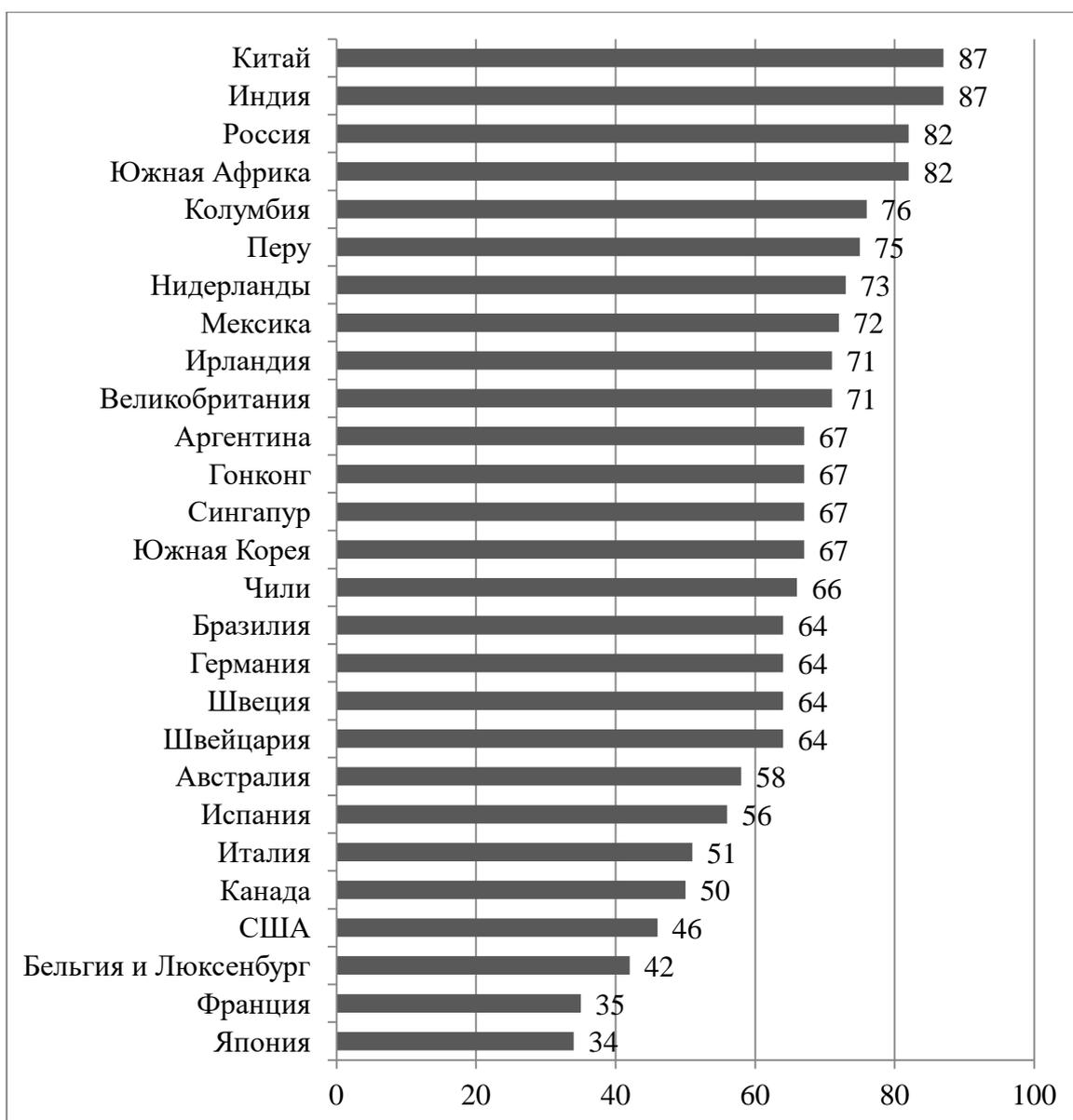


Рисунок 2 – Уровень распространения финтех в России и за рубежом, % [4]

Представленные данные показывают долю пользователей финтех от онлайн-активного населения в странах.

Мировой объем транзакций по личным и корпоративным финансам, платежам и переводам представлен на рисунке 3.

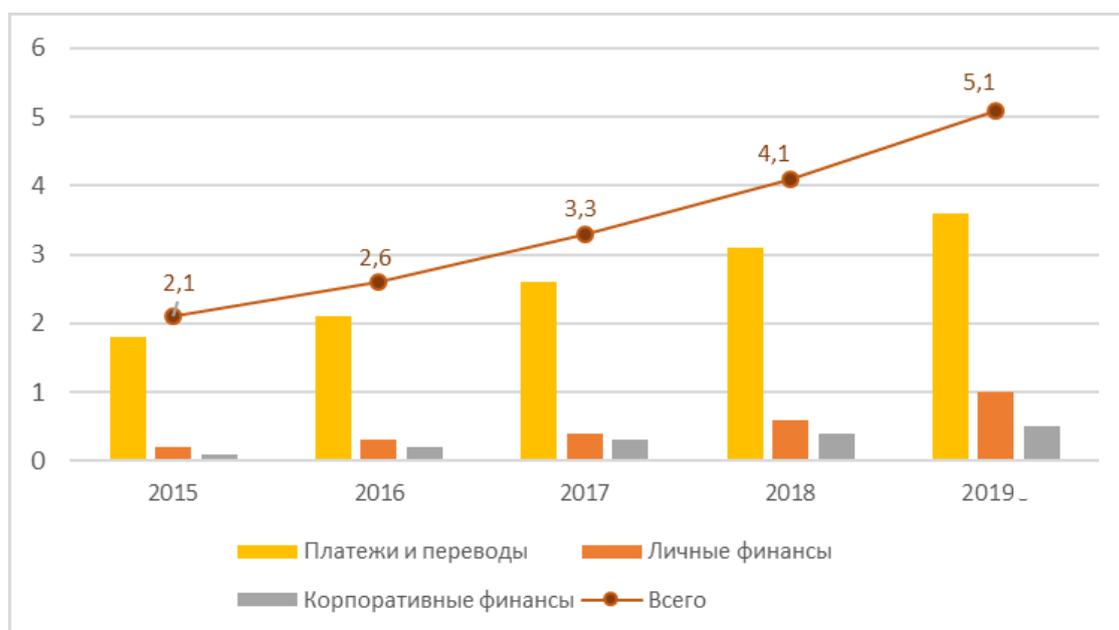


Рисунок 3 – Мировой объем транзакций по ключевым финтех-направлениям, трлн долл. [1]

Финтех во всем мире финансируются венчурным капиталом, прямыми инвестициями и частными инвесторами [1].

Финтех проекты несут большой потенциал и одновременно серьезные риски.

Экономическую безопасность финтех проектов предлагаем рассчитывать по формуле:

$$\Delta \mathcal{E}_6 = K_{\text{ц}} * K_{\text{к}} * K_{\text{д}} * K_{\text{киб}} \quad (1)$$

$\Delta \mathcal{E}_6$ – изменение экономической безопасности;

$K_{\text{ц}}$ – коэффициент, учитывающий уровень развития цифровой инфраструктуры;

$K_{\text{к}}$ – коэффициент, учитывающий наличие квалифицированных кадров в сфере финтех;

$K_{\text{д}}$ – коэффициент, учитывающий уровень доверия населения;

$K_{\text{киб}}$ – коэффициент, учитывающий уровень киберугроз.

Коэффициент, учитывающий уровень развития цифровой инфраструктуры, определяем по формуле:

$$K_{\text{ц}} = \frac{Y_{\text{цан}}}{Y_{\text{цбаз}}} \quad (2)$$

где $K_{ц}$ – коэффициент, учитывающий уровень развития цифровой инфраструктуры;

$У_{ц_{ан}}$ – фактический уровень развития цифровой инфраструктуры в анализируемом периоде;

$У_{ц_{баз}}$ – фактический уровень развития цифровой инфраструктуры в базовом периоде.

Коэффициент, учитывающий наличие квалифицированных кадров, определяем по формуле:

$$K_{к} = \frac{У_{к_{ан}}}{У_{к_{баз}}} \quad (3)$$

где $K_{к}$ – коэффициент, учитывающий наличие квалифицированных кадров в сфере финтех;

$У_{к_{ан}}$ – фактический уровень квалифицированных кадров в анализируемом периоде;

$У_{к_{баз}}$ – фактический уровень квалифицированных кадров в базовом периоде.

Коэффициент, учитывающий уровень доверия населения, определяем по формуле:

$$K_{д} = \frac{У_{д_{ан}}}{У_{д_{баз}}} \quad (4)$$

где $K_{д}$ – коэффициент, учитывающий уровень доверия населения;

$У_{д_{ан}}$ – фактический уровень доверия населения в анализируемом периоде;

$У_{д_{баз}}$ – фактический уровень доверия населения в базовом периоде.

Коэффициент, учитывающий уровень киберугроз, определяем по формуле:

$$K_{киб} = \frac{У_{киб_{баз}}}{У_{киб_{ан}}} \quad (5)$$

где $K_{киб}$ – коэффициент, учитывающий уровень киберугроз;

$У_{киб_{ан}}$ – фактический уровень киберугроз в анализируемом периоде;

$У_{киб_{баз}}$ – фактический уровень киберугроз в базовом периоде.

Таким образом, чем выше уровень развития цифровой инфраструктуры, больше в стране квалифицированных кадров в сфере финтех, выше уровень доверия населения и ниже уровень киберугроз, тем выше экономическая безопасность финтех проектов.

Предложенная методика расчета экономической безопасности финтех проектов позволит оценивать и разрабатывать механизмы их развития.

Выводы.

Экономическая безопасность финтех проектов не может быть обеспечена без поддержки государства, а также без обеспечения ее и на международном уровне. Проведение дальнейших научных исследований в данной области будет способствовать укреплению безопасности и созданию качественной жизни.

Российские финтех проекты могут иметь большой экспортный потенциал, если решить вопросы рынка технологичного продукта и утечки кадров по причине привлекательных возможностей заработка за рубежом [6].

Список источников

1. Седых И. А. Рынок инновационных финансовых технологий и сервисов. СПб.: ВШЭ. 2019. 76 с.
2. Эскиндаров М. А., Абрамова М. А., Масленников В. В., Амосова Н. А., Варнавский А. В., Дубова С. Е., Звонова Е. А., Криворучко С. В., Лопатин В. А., Пищик В. Я., Рудакова О. С., Ручкина Г. Ф., Славин Б. Б., Федотова М. А. Направления развития финтеха в России: экспертное мнение Финансового университета. Мир новой экономики. 2018;12(2):6-23.
3. Обзор цифровой повестки в мире. Политика стран мира по развитию финансовых технологий. М.: ЕЭК. 2016. № 6.
4. EY Global FinTech Adoption Index.
5. Иноземцев Э.В., Киюцевская А.М., Наркевич С.С., Трунин П.В., Худько Е.В. Комплексный анализ развития мирового рынка Финансовых технологий (финтех). М.: РАНХИГС. 2019. 78 с.
6. Курс на финтех: перспективы развития рынка в России. М: ЕУ. 2018. 22 с.

Храмова Лилия Николаевна

Российская Федерация, Санкт-Петербург
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»
к.э.н., доцент

Минаева Екатерина Владимировна

Российская Федерация, Санкт-Петербург
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»
магистрант

УДК: 330

ПРОБЛЕМЫ И ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМ ПО УПРАВЛЕНИЮ РЕСУРСАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ERP СИСТЕМ)

Аннотация

Предметом исследования являются системы по управлению ресурсами предприятия (ERP системы). Целью исследования является выявление проблем при выборе системы управления ресурсами, а так же проблем, возникающих при переходе на новые стандарты управления ресурсами. В нашей стране появляется все больше предприятий в сфере промышленности и производства, а так же происходит модернизация крупных промышленных объектов, действующих не одно десятилетие. Для того чтобы управлять производством в современных условиях необходимо соблюдение мировых стандартов в управлении, так как растет объем информации, появляются новые законы и требования в сферах регулирования производства и финансов. Для сопровождения многих бизнес-процессов становятся жизненно необходимы информационные системы, различные приложения для офиса, базы данных. Самым известным и распространенным продуктом, используемым компаниями во всем мире являются ERP системы, то есть системы по управлению ресурсами предприятия. В данной статье рассмотрено само понятие ERP система, откуда оно к нам пришло, как развивалось в нашей стране, для чего они стали так необходимы крупным промышленным предприятиям, факторы успешного внедрения и факторы, создающие помехи для внедрения ERP-систем, а так же оценка эффективности систем.

Ключевые слова

«ERP-система» (Enterprise Resource Planning — Управление ресурсами предприятия), информационная система, бизнес-процесс, экономический эффект, комплексные системы, планирование, управление, внедрение ERP-системы, компания, сотрудник организации, предприятие, риск, ежедневная работа, программное обеспечение.

Hramova Lilia N.

Russian Federation, Saint-Petersburg

International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak
PhD, associate professor

Minaeva Ekaterina. V.

Russian Federation, Saint-Petersburg
International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak
master-student

UDC: 330

PROBLEMS AND PRACTICE OF USING (ENTERPRISE RESOURCE PLANNING) ERP SYSTEMS

Abstract

The subject of the research is enterprise resource management systems (ERP systems). The purpose of the study is to identify problems when choosing a resource management system, as well as problems that arise when switching to new resource management standards. In our country, there are more and more enterprises in the field of industry and production, as well as the modernization of large industrial facilities that have been operating for more than a decade. In order to manage production in modern conditions, it is necessary to comply with international standards in management, as the volume of information is growing, new laws and requirements in the areas of production regulation and Finance are emerging. To support many business processes, information systems, various office applications, and databases become vital. The most well-known and widespread product used by companies all over the world is ERP systems, i.e. enterprise resource management systems. This article discusses the very concept of ERP system, where it came from, how it developed in our country, why they have become so necessary for large industrial enterprises, the factors of successful implementation and factors that create obstacles to the implementation of ERP systems, as well as evaluating the effectiveness of systems.

Keywords

"ERP-system" (Enterprise Resource Planning — enterprise resource Management), information system, business process, economic effect, integrated systems, planning, management, ERP system implementation, company, employee, enterprise, risk, daily work, software.

Политика управления ресурсами предприятия, в первую очередь, ориентирована на такие мероприятия, которые направлены на повышение эффективности управления ресурсами. Способности человека и компьютера решать разнообразные задачи нашли свое прямое отражение в создании огромного числа программных продуктов, направленных на повышение эффективности работы предприятия. Поэтому, внедрение ERP системы является одним из таких мероприятий. Наличие ERP системы это конкурентное преимущество предприятия. Однако, внедрение ERP системы это процесс, для

которого необходимо большое время на подготовку и имеющее неопределенность в плане экономического эффекта, в отсутствии стандартов при внедрении информационной ERP. Внедрение ERP сопровождается крупным капиталовложением, поэтому необходимо кропотливо исследовать этот процесс, чтобы понять причины успеха или провала при переходе на работу с ERP системой.

В соответствии со Словарем APICS (American Production and Inventory Control Society), “термин «ERP-система» (Enterprise Resource Planning — Управление ресурсами предприятия) может употребляться в двух значениях.

Во-первых, это — информационная система для идентификации и планирования всех ресурсов предприятия, которые необходимы для осуществления продаж, производства, закупок и учета в процессе выполнения клиентских заказов.

Во-вторых (в более общем контексте), это — методология эффективного планирования и управления всеми ресурсами предприятия, которые необходимы для осуществления продаж, производства, закупок и учета при исполнении заказов клиентов в сферах производства, дистрибьюции и оказания услуг”. [3]

Аббревиатура ERP используется для обозначения комплексных систем управления предприятием (Enterprise-Resource Planning – планирование - ресурсов предприятия). Ключевой термин ERP является Enterprise – Предприятие, и только потом – планирование ресурсов. Истинное предназначение ERP - в интеграции всех отделов и функций компании в единую компьютерную систему, которая сможет обслужить все специфичные нужды отдельных подразделений. Самое трудное – построить единую систему, которая обслужит все запросы сотрудников финансового отдела, и, в то же время, угодит и отделу кадров, и складу, и другим подразделениям. [4]

К настоящему времени опубликовано достаточно большое количество монографий, в которых с разных сторон и с различной степенью глубины проработки дается описание ERP систем и их возможностей, но все они не дают точного ответа на вопрос, в каком случае и как быстро, вы добьетесь сто процентного успеха при переходе или внедрении новой системы.

Появление таких систем, как ERP началось с отдельных программных продуктов для управления документооборотом, бухгалтерией, финансами, производством, запасами, продажами. Но большей частью они были несовместимы между собой. Конечно, это создавало большие сложности, когда закупалось меньше, чем требовалось для производства, была нехватка необходимых запчастей для ремонта, продавали больше, чем было в наличии и так далее. Так же на многих предприятиях были штатные программисты,

которые писали программы, отвечающие нуждам конкретного предприятия. Это было большой проблемой, так как если такой сотрудник уходил из компании, то зачастую некому было продолжать его работу. Поэтому постепенно стали создаваться системы, которые объединяли в себя все большее число необходимых функций и были стандартизированы. Эволюция многих управленческих и информационных технологий в течение нескольких десятилетий привела к появлению ERP систем. Первой компанией, которая смогла предложить рынку ERP систему, была компания SAP (англ. System Analysis and Program Development, рус. Системный анализ и разработка программ). Сейчас они лидеры рынка по продаже ERP систем, как в России и за рубежом. В России им принадлежит 60% процентов рынка.[5]

Прогресс не стоит на месте и конечно у SAP есть конкуренты на российском рынке. Самыми популярными системами класса ERP, являются такие программы как Ахapta, Sun Systems, Галактика, 1С (название возникло от сокращения 1 секунда). Наши разработки в этой области требуют меньших капиталовложений и доступны не только крупному и среднему, но и мелкому бизнесу. Например, 1С точно самая популярная программа среди мелкого бизнеса и она позволяет управлять и бухгалтерией, и продажами, и складскими запасами. Конечно, 1С больше заточена для сдачи отчетности в контролирующие органы, чем для полноценного управления ресурсами предприятия, но при желании 1С можно доработать необходимым функционалом.

ERP системы в нашей стране пользуются все большей популярностью. Моду на них принесли пришедшие на наш рынок иностранные компании, которые открывали в нашей стране свои различные торговые сети, строили производства. В современном мире в России построили свои заводы крупнейшие автомобильные концерны, большое количество компаний продает свою продукцию на запад. Для всех этих компаний необходимым является переход на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с нормами IAS (International Financial Reporting Standards) и GAAP (Generally Accepted Accounting Principles). Западным компаниям очень важна прозрачность, полный контроль, доступность и актуальность информации, возможность построения отчетов по заданным параметрам. Например, финская компания Kesko приобрела розничную сеть строительных магазинов “Строймастер” (K-Rauta). Вместе со своим приходом, они принесли новые стандарты в управлении и соответственно торговая сеть перешла на работу систему SAP. Этот был достаточно длительный процесс, так как было необходимо описать все рабочие процессы, учесть законодательство России в налоговой и

бухгалтерской работе. Была создана целая группа сотрудников, отвечающих за внедрение SAP. ERP система призвана решить все эти сложности.

Сейчас развитие предприятий достигло такого уровня, что внедрение информационной системы становится жизненной необходимостью, так от этого зависит выход на новые этапы развития. Если бизнес растет огромными темпами, а персонал начинает не справляться с огромными потоками информации, увеличение объем продаж или производства сталкивается с отсутствием необходимых бизнес-процессов – это приводит к проблемам, которые ставят под удар, все чего добились с огромным трудом. Для нормального роста компании становится необходимостью внедрение такой системы, которая бы отвечала целям компании, таким как рост производства, продаж и многое другое.

Ни одна даже самая дорогая и самая совершенная система не сможет решить все задачи и сложности в работе предприятия – это очень важно понимать при выборе ERP системы. ERP это один из факторов, влияющих на повышение эффективности работы предприятия. Система создана для помощи в принятии тех или иных решений на основе имеющейся в ее распоряжении информации. ERP система задает направление ведения бизнеса и по этому руководству компании важно выбрать правильную ERP систему, которая подойдет именно этой конкретной компании. Покупка и внедрение ERP – системы – это долгосрочное вложение денежных средств, результат от которого будет получен по истечении нескольких лет.

Успешность внедрения ERP – системы зависит не только от самой компании, но так же и от среды, в которой ей приходится вести бизнес.

Факторы успешного внедрения и факторы, создающие помехи для внедрения ERP-систем представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Факторы успешного внедрения и факторы, создающие помехи для внедрения ERP-систем

Факторы успешного внедрения ERP-систем	Факторы, создающие помехи для внедрения ERP-систем
Многофункциональность системы и опытность подрядчика по внедрению;	Нежелание сотрудников предприятия;
получение быстрого экономического эффекта;	Низкая квалификация персонала;
Специально подготовленные бизнес-процессы под ERP-систему (до внедрения);	изменения в законодательстве;

участие руководства компании во внедрении;	Низкий уровень финансирования внедрения;
участие рядовых служащих компании во внедрении;	нежелание сотрудников и неготовность руководства к переменам;
наличие у руководства правильно сформулированных целей;	отсутствие сформулированных целей;
Правильная стратегия развития предприятия;	отсутствие прописанных бизнес-процессов;
Четко прописанный (до мелочей) план внедрения.	Отсутствие должного контроля при внедрении.

Как показывает статистика, ERP система сокращает время на различные операции по обработке данных от 20% до 80%. Она помогает выделить те процессы, которые являются наиболее важными и приносят максимальную прибыль. Таким образом, каждая операция имеет в системе свою эффективность. [5]

Основные свойства ERP систем, влияющие на их экономическую эффективность:

- Система должна быть универсальной;
- Способность планирования всех уровней производства;
- Взаимосвязанность всех процессов при планировании.

ERP система должна создать общую информационную среду между всеми подразделениями компании, чтобы могли вместе взаимодействовать и управленческие, и производственные подсистемы. Комплексное внедрение сталкивается с большим количеством задач и сложностей, которые могут повлиять на эффективность процесса внедрения.

Среди таких факторов заметно выделяются следующие:

- несоответствие полученного результата от внедрения ERP желаемому;
- краткосрочный экономический эффект;
- человеческий фактор;
- Падение эффективности работы предприятия в результате внедрения ERP-системы, низкий контроль руководством процесса внедрения;
- несоответствие функций системы ежедневным задачам компании;

– увеличение стоимости внедрения, в результате неправильного описания процессов в компании при выборе конфигурации программы.

Применение различных методов для оценки экономической эффективности от внедрения очень актуально для российского бизнеса, особенно для промышленных гигантов, так как, как правило, у них уникальное производство, а система управления такими активами была выстроена много лет назад и не практически не менялась с их создания. Методы экономического анализа дают представление близкое к фактическим цифрам по эффективности вложений в ERP систему. К плюсам метода относится то, что результат выражен в живых деньгах. Основным недостатком такого анализа можно указать сложность сопоставления выгод от различных источников (особенно от инвестиций в прочие активы), так как такой прогноз во многом зависит от ситуации во внешней среде. Минусом экономического метода является, что необходимо выделить экономическую эффективность именно от внедрения системы, а не от капиталовложений в уже существующие проекты предприятия.

Существует еще один метод оценки эффективности внедрения ERP - это процессный подход. Он предполагает анализ эффективности предприятия в целом с точки зрения эффективности каждого из внутренних процессов по отдельности. Он анализирует эффективность предприятия на предмет эффективности каждого бизнес-процесса. Его плюс в том, что можно проанализировать, как внедрение повлияло на управление каждым ресурсом предприятия в отдельности.

Общая экономическая эффективность проекта внедрения корпоративной информационной системы определяется влиянием на основные производственные процессы с учетом затрат, связанных с ее внедрением и эксплуатацией. Например, автоматизация складского хозяйства помогает оптимизировать процессы хранения на складе запасов, осуществлять контроль за резервами и наличием продукции. Это позволяет сокращать издержки и более рационально использовать складские помещения предприятия. При введении подобной системы издержки на складские запасы снижаются в среднем по рынку на 20%. [1]

Проведенный анализ бизнес-процессов может привести к изменению уже установившегося порядка работы. Зачастую это возможно при соблюдении во время внедрения начальных условий. Прежде чем приступить к процессу выбора ERP системы необходимо тщательно проанализировать все бизнес-процессы в компании, поставить перед собой цели, которые необходимо достичь с помощью внедрения системы. Свой выбор необходимо остановить на

той ERP системе, которая максимально охватывает все самые жизненно необходимые процессы предприятия, имеет небольшой процент дополнительных функций и имеет наименьшую стоимость. Важно, чтобы система помогала достичь наибольшего экономического эффекта, а не была внедрена только потому, что это сейчас престижно.

Так же необходимо отметить, что важнейшей задачей является обеспечение эффективности обучения сотрудников компании. Обучение нужно рассматривать, как необходимый процесс, в течение которого обучаемый получает определенную информацию, упорядоченную в виде предварительно спланированного учебного курса. Проблема организации эффективного обучения действующих сотрудников и вновь пришедших бывает очень остро стоит на предприятиях. Обучение необходимо вести на постоянной основе, так как функционал системы может постоянно дорабатываться, появляться новые виды отчетности. Обязательно наличие методических указаний по работе с системой, видеоматериалов в открытом доступе. От того, насколько правильно и грамотно сотрудники будут использовать программу зависит очень многое. Все операции будут требовать определенных умений и знаний. Ведь могут быть ошибки при планировании бюджета, анализа запасов, продаж, все это может нанести существенный урон.

Сотрудникам компаний, да и просто людям, очень сложно даются любые изменения, а ERP нацелено именно на изменение подхода ко многим бизнес-процессам. Достаточно тяжело оценить положительные изменения, после внедрения ERP системы. Так как важно не само внедрение новых программных продуктов, а именно, как теперь будет построена работа в компании. Просто установить новый программный продукт, не изменяя бизнес-процессы, можно не получить никакого результата вообще. Когда вы замените старое программное обеспечение, ваш бизнес рискует встать, так как освоить и привыкнуть к новому программному обеспечению в короткие сроки достаточно сложно.

Поэтому самое важное, что показывают многочисленные исследования в этой области, что невозможно достичь успеха после внедрении ERP системы без понимания всеми сотрудниками предприятия в необходимости нового программного обеспечения и без их участия в процессе внедрения. Участие персонала один из таких же важных факторов, как правильно описанные процедуры для производства, финансовой отчетности и выбор наиболее подходящей ERP системы. Ведь на самом деле именно сотрудники компании участвуют во всех бизнес-процессах компании и именно им работать по новым правилам в новой системе. [2]

Список источников

1. Зайковская А. С. Анализ стратегий управления для успешного внедрения ERP-систем // Вопросы и проблемы экономики и менеджмента в современном мире: сборник научных трудов по итогам Международной научно-практической конференции. Выпуск II, Омск, 7 Мая 2015. Красноярск: ИЦРОН, 2015. С. 17–20.
2. Контарева, А. С. Основные мотивы и группы риска проекта внедрения ERP-системы / А. С. Контарева. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2017. — № 52 (186). — С. 96-101.
3. Что такое ERP? [Электронный ресурс] // Независимый ERP-портал. URL: <http://www.erp-online.ru/erp/> (дата обращения: 16.09.2020).
4. Управление активами предприятия посредством ERP [Электронный ресурс] Источник: Независимый портал ERP-ONLINE.RU (дата обращения: 17.09.2020)
5. Экспресс-сравнение различных ERP-систем [Электронный ресурс] URL: <http://integral-russia.ru/2016/08/30/ekspress-sravnenie-razlichnyh-erp-sistem/>

Хмелевской Кирилл Викторович

kirill2598@yandex.ru

Российская Федерация, Санкт-Петербург

Университет ИТМО

магистрант

УДК 336.71

ПОСТРОЕНИЕ АЛГОРИТМИЧЕСКОЙ МОДЕЛИ ПО ОПРЕДЕЛЕНИЮ МОШЕННИЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЙ В СФЕРЕ ОНЛАЙН БАНКИНГА

Аннотация

В исследовании рассматривается и формируется математическая модель системы защиты от мошеннических операций в сфере онлайн-банкинга с применением антифрод-системы.

Ключевые слова

digital-банкинг, мошенничество, безопасность банка, антифрод-система

Khmelevskoi Kirill V.

kirill2598@yandex.ru

Russian Federation, Saint-Petersburg

ITMO University

master-student

BUILDING AN ALGORITHMIC MODEL FOR DETERMINING FRAUD OPERATIONS IN THE SPHERE OF ONLINE BANKING

Abstract

The study examines and forms a mathematical model of the system of protection against fraudulent transactions in the field of online banking using an anti-fraud system.

Keywords

digital banking, fraud, bank security, anti-fraud system

Мошенничество в интернет-банкинге становится возможно из-за недостаточной защищенности технологий и устройств пользователей, фишинга, социальной инженерии и подобного. Системы антифрода анализируют транзакции по различным показателям и пытаются выявить мошеннические операции. Таких систем на рынке, в том числе и рынке России, достаточно много. Это, например, NICE Actimize, Eye4Fraud, SecureBuy Phoenix FM, RSA Adaptive Authentication, IRIS Analytics (IBM), Fraudwall и многие другие.

В общем виде архитектура системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) выглядит следующим образом.

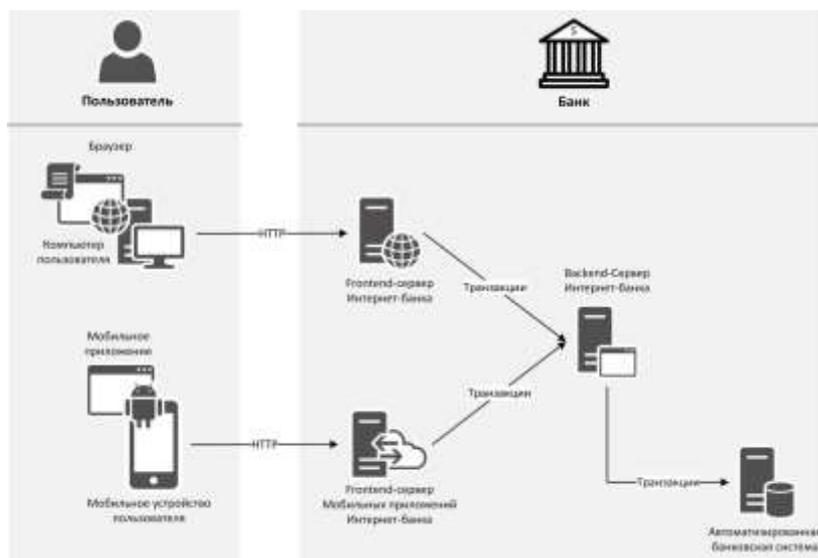


Рисунок 1 – Архитектура системы ДБО

Как правило, пользователь имеет несколько каналов для удаленного управления своим банковским счетом. Самый часто используемый вид доступа - через браузер или с использованием мобильных приложений. Пользователь осуществляет действие в браузере или мобильном приложении, транзакция обрабатывается на Frontend-сервере, который отправляет ее на Backend-сервер ДБО, а потом в АБС (автоматизированная банковская система / расчетная система) банка для проведения расчетов. Один из возможных вариантов встраивания системы антифрода в такую архитектуру систем ДБО показан ниже.

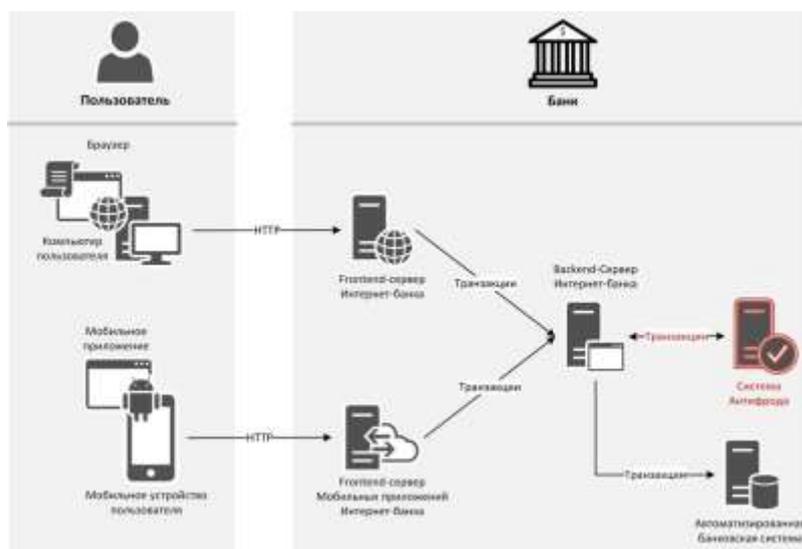


Рисунок 2 – Пример встраивания системы антифрода в ДБО

В этом примере Backend-сервер передает в систему антифрода транзакцию и ждет, чтобы пришло разрешение на отправку этой транзакции в АБС. После обработки транзакции системой антифрода и принятия решения о ее легитимности, система передает свой вердикт на Backend-сервер ДБО, и тот пересылает ее дальше в АБС или отказывает в проведении транзакции в зависимости от принятого решения.

Есть разные способы включения антифрод-системы в общую архитектуру банка, например, можно поместить ее в разрыве между серверами ДБО и АБС банка или осуществить размещение с помощью облачной системы, услугами которой пользуется банк. Общий принцип всегда одинаков и подвергается только детальным изменениям, в зависимости от требований реализации.

Любая антифрод-система позволяет или запрещает проводить транзакцию, которую инициировал пользователь ДБО. При этом если риск проведения операции превышает пороговое значение, различными способами проводятся дополнительные проверки, что транзакция легитимна. Способы могут быть автоматизированными (с точки зрения банка) или ручными. Это может быть СМС или push-notification пользователю для подтверждения транзакции, требование ответа на контрольные вопросы, звонок пользователю. Все это направлено на аутентификацию транзакции при помощи дополнительных факторов, которые выбираются в зависимости от конкретной реализации. После прохождения дополнительной многофакторной аутентификации антифрод в автоматическом режиме или риск-аналитик в ручном решает, проводить ли транзакцию. По своей сути систему антифрода можно назвать системой многофакторной адаптивной аутентификации. Адаптивность – это способность системы проводить расчеты и анализ рискованности операций (в том числе и вход в систему ДБО), на основании этого осуществлять дополнительную аутентификацию транзакции и потом решать выполнять ли транзакцию или нет.

Процесс успешного входа в систему ДБО с дополнительной аутентификацией пользователя с помощью контрольных вопросов, необходимость которой была определена антифрод-системой, показан на рисунке ниже.

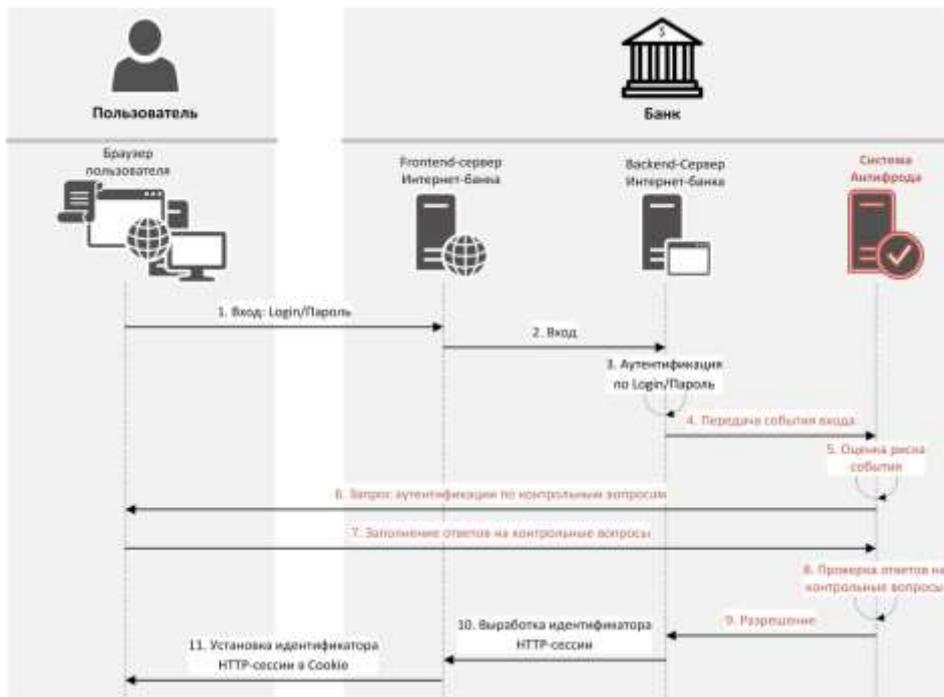


Рисунок 3 – Адаптивная аутентификация при входе в ДБО

На рисунке 4 пользователь пытается осуществить транзакцию после входа. Адаптивная система аутентификации оценивает риски и предлагает аутентифицировать перевод с помощью одноразового пароля, отправленного пользователю в СМС с реквизитами перевода.

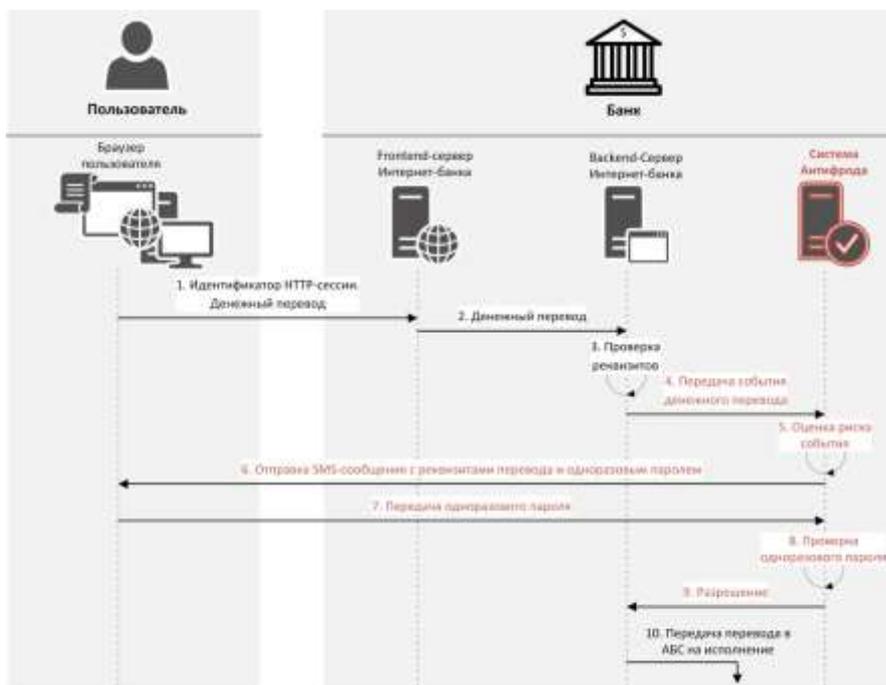


Рисунок 4 – Адаптивная аутентификация денежного перевода в ДБО

Соответственно, систему адаптивной аутентификации можно использовать в различных сценариях, не только в банковской отрасли,

например, для систем единой аутентификации, таких как Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА).

Также необходимо рассмотреть внутреннее устройство системы антифрода и ее отдельным процессам. Ниже показана обработка события.

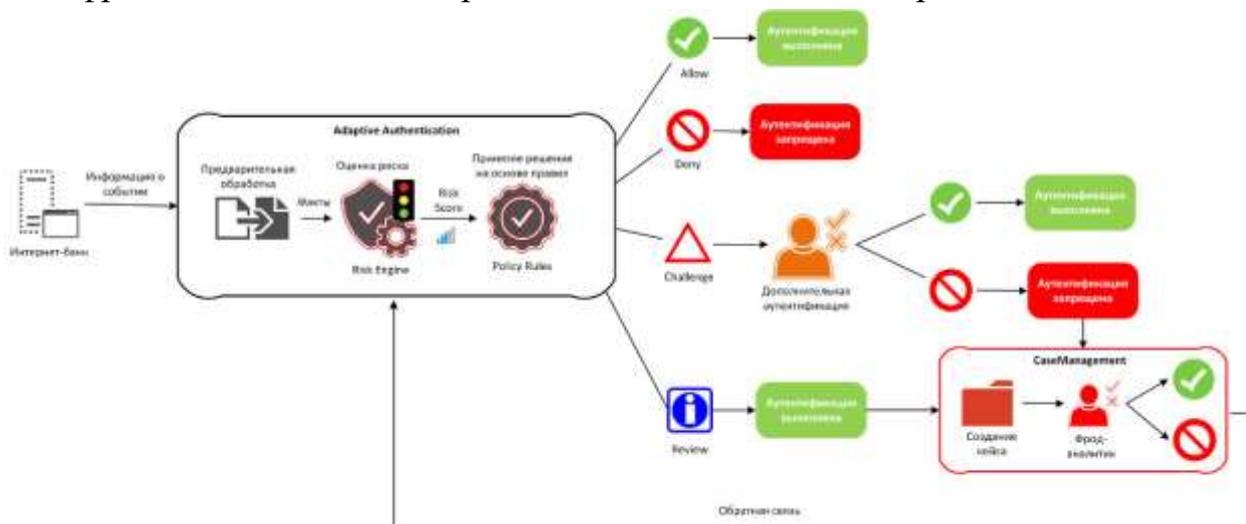


Рисунок 5 – Обработка события в системе антифрода

Информация о событии, передается из интернет-банка в Adaptive Authentication, после чего компонент обрабатывает это событие. На начальном этапе обработка представляет из себя первоначальную обработку (заполнение внутренних данных, поиск пользователя и сопряженного устройства в базе данных, получение данных об истории пользователя и устройства, произведение расчетов на основе данных), оценивание рисков (скоринг, нормализация по полученным на первом этапе фактам) и определения на основании правил, задаваемых отделом фрод-аналитики, значения риска и ответного действия системы антифрода.

Система защиты имеет четыре ответа: ALLOW (разрешение), DENY (запрет), CHALLENGE (запрос дополнительной аутентификации) и REVIEW (разрешение действия, но только с созданием кейса в Case Management).

Ответы ALLOW и DENY не требуют никакого дополнительного процесса.

Ответ CHALLENGE активизирует процесс дополнительной аутентификации действия пользователя. В зависимости от результатов прохождения дополнительной аутентификации, выносится решение об операции.

REVIEW тоже вызывает дополнительный процесс, но он необходим для обработки и анализа уже после запроса операции. При REVIEW событие разрешается, но при этом создается заявка в Case Management для ручной обработки события фрод-аналитиком. Фрод-аналитик может пометить событие

с разной степенью вероятности мошенничества при осуществлении операции. Решение потом передается в Adaptive Authentication и является одной из точек расчета в модели для скоринга следующих событий.



Рисунок 6 – Детализированный процесс обработки события в системе антифрода

Обмен данными между интернет-банком и системой антифрода определяется специальным протоколом. Для того получения ответа от системы антифрода, интернет-банк должен использовать соответствующие методы протокола, которые будут указывать, что он хочет от антифрода. В системе научно-исследовательской работы их достаточно много, и ниже приведены только наиболее необходимые из них.

- **CREATEUSER** - создание нового пользователя в системе антифрода. Не является обязательным действием, но, как правило, его осуществляют, если антифрод также будет аутентифицировать пользователя вместо интернет-банка или вместе с ним.

- **UPDATEUSER** – обновление профиля пользователя, который был создан ранее.

- **ANALYZE** - выполнение анализа рисков для событий, включающий аутентификацию пользователя. Обычно именно с этого метода начинается взаимодействие интернет-банка и антифрод системы во время анализа события.

- **AUTHENTICATE** – проверка пользователя с помощью учетных данных.

- **CHALLENGE** - запрос дополнительной аутентификации пользователя.

- **QUERYAUTHSTATUS** – возврат статуса аутентификации при асинхронном процессе дополнительной аутентификации пользователя.

- **NOTIFY** – оповещение интернет-банком антифрода об интересующих событиях, которые он может добавить в свои профили для дальнейшего использования в модели фрода.

Все общение между интернет-банком и системой антифрода обычно состоит из следующих команд:

- создать или произвести изменение информации о пользователях;
- произвести анализ события и вынести решение;
- аутентифицировать пользователя или произвести дополнительную аутентификацию;

- сообщить сведения о статусе аутентификации, если она проводится в асинхронном режиме;

- предоставить дополнительную информацию, которая не всегда нужна для принятия решения, но может быть полезна для будущей аналитики

Ниже рассмотрено, как протокол общения распространяется на основные процессы работы интернет-банка и системы антифрода в случае различных рекомендованных действий, а также процесс создания пользователя.

Как правило, много операций в интернет-банке проходят без дополнительных действий со стороны пользователя. Любой платеж, инициированный пользователем – это для системы антифрода событие, вердикт по которому обычно положительный (ALLOW). Процесс обработки такой транзакции показан на рис. 9.

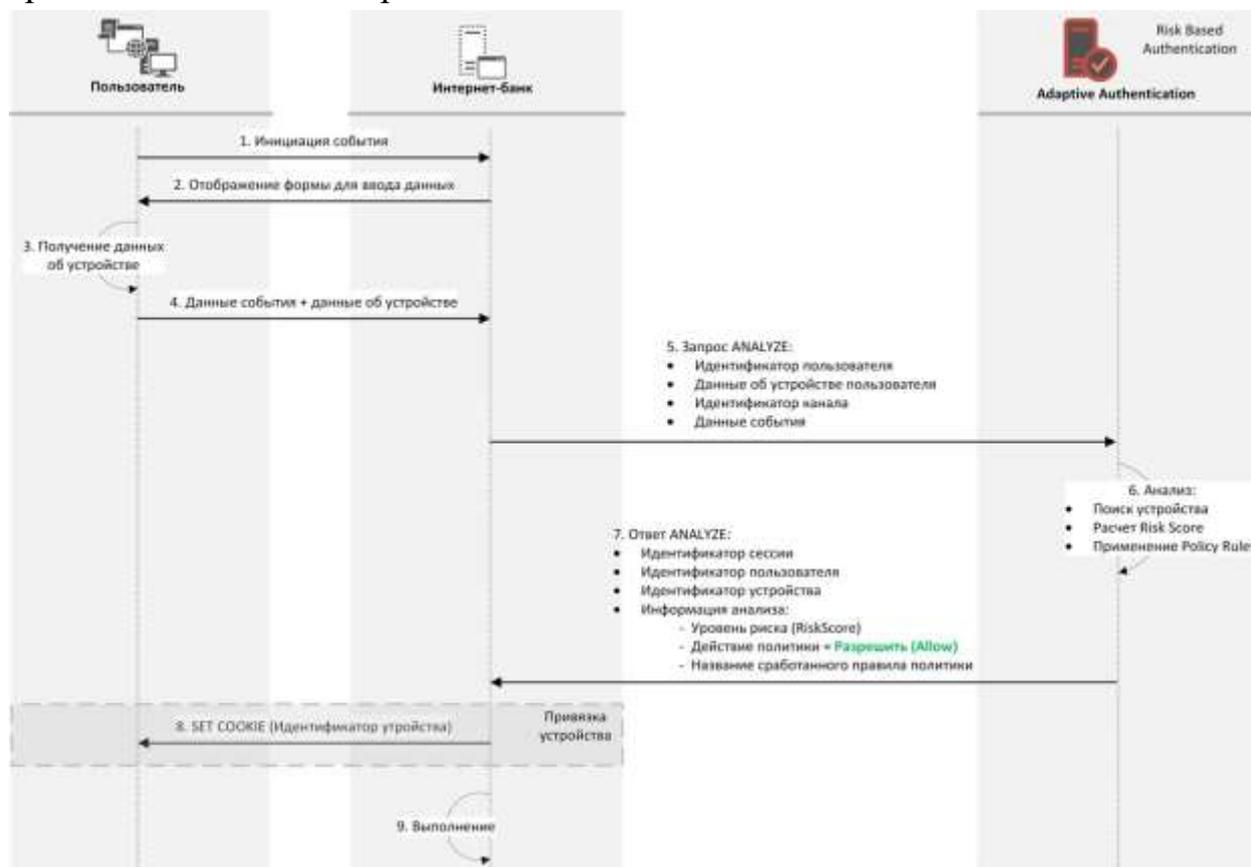


Рисунок 7 – Процесс обработки события в случае разрешения операции

Пользователь нажимает на кнопку денежного перевода (1), интернет-банк возвращает форму, в которой необходимо заполнить реквизиты операции, например название провайдера при оплате счета, номер лицевого счета и сумму (2). Пользователь их заполняет и подтверждает отправку. Параллельно система антифрода при помощи JavaScript-скриптов собирает данные об устройстве пользователя (3), которые вместе с платежными данными отправляются в интернет-банк для выполнения операции (4). После получения данных по операции пользователя интернет-банк обращается к антифрод системе для их анализа и вынесения заключения. Для этого со стороны интернет-банка формируется запрос ANALYZE к Adaptive Authentication. В этом осуществляется передача данных о пользователе, его устройстве, идентификатор канала и данные платежа (5). Adaptive Authentication осуществляет поиск устройства пользователя, оценивает уровень риска транзакции и применяет внутренние политики (6). В результате он возвращает

рекомендованное действие, которое передается в ответе синхронного метода ANALYZE. При этом ответ содержит специальные обозначения сессии, пользователя, устройства, а также сведения, полученные во время анализа — уровень риска, рекомендованное действие (ALLOW) и название правила политики, которое актуально в данном случае (7). Интернет-банк имеет возможность установить сессионный идентификатор в куки и передать его в браузер клиента для определения браузера при следующем запросе (данный шаг является опциональным и реализуется в зависимости от требований) (8). После этого интернет-банк осуществляет операцию, давая команду расчетной системе зачислить деньги на счет получателя (9).

В результате проведенных исследований была подготовлена модель системы защиты от мошеннических операций для интернет-банкинга. Были рассмотрены и проанализированы различные подходы к процессу обеспечения безопасности пользовательских операций и выбран оптимальный вариант для последующей реализации.

Цель научно-исследовательской работы была достигнута после изучения и выполнения поставленных задач. Основным методом для подготовки модели является сопоставление и анализ качественных и количественных показателей, полученных при наблюдении за существующими решениями в сфере онлайн-банкинга. Сравнивая различные данные процесса, были выявлены закономерности схожих реализаций и найдены возможности управлять им.

Важным аспектом представленной модели является ее соответствие общепринятым стандартам безопасности в сфере интернет-банкинга, а также вариативность в вопросе реализации, которая позволяет оптимизировать антифрод систему в зависимости от требований для конкретного проекта.

Список источников

1. Юсупова О.А. Безопасность транзакций при использовании интернет-банкинга // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. №35 (317);
2. Новиков А. Трансформация digital-стратегии // Банковское обозрение. 2016. № 5. С. 66-68.;
3. Чухров А.А., Минзов А.С. Система моделирования потоков данных для исследования механизмов работы антифрод систем // Информатизация инженерного образования. Труды Международной научно-практической конференции - ИНФОРИНО-2016. 2016. С. 259-260.
4. Замятина Е.В. Использование генеративно - состязательных сетей в антифрод - системах коммерческого банка // ТЕХНИЧЕСКИЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ ПРОЦЕССЫ. сборник статей Международной научно-практической конференции. 2018. С. 84-86.
5. Кудряшова О.К., Ильина А.В. Аналитическая система антифрод как комплекс мер для оценки риска финансовых транзакций // Актуальные вопросы экономической

теории: развитие и применение в практике российских преобразований. Материалы VII Международной научно-практической конференции . 2018. С. 193-196.

6. Нечаев А.В. Антифрод системы и принципы их работы // Труды Северо-Кавказского филиала Московского технического университета связи и информатики. 2019. № 2. С. 88-94.

7. Романов Д.В., Рындин А.А. Классификация транзакций для антифрод-системы с использованием байесовского подхода // Научная опора Воронежской области. Сборник трудов победителей конкурса научно-исследовательских работ студентов и аспирантов ВГТУ по приоритетным направлениям развития науки и технологий. Воронеж, 2020. С. 91-94.

8. Исследование: безопасность онлайн- и мобильного банкинга постоянно повышается // banki.ru[Электронный ресурс] - режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10415185>;

9. Бит Технологии в интернет-банкинге [Электронный ресурс] - режим доступа: <http://bit.samag.ru/archive/article/1209>;

10. Интернет-банкинг в России подвергнут тотальной проверке // РБК [Электронный ресурс] - режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/05/12/2016/5841a0d09a7947609e31b649>

СЕКЦИЯ 3
АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВАЯ
ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА В КОНТЕКСТЕ
ГЛОБАЛИЗАЦИИ И ЦИФРОВИЗАЦИИ

Альгина Татьяна Борисовна

Российская Федерация, Санкт-Петербург

АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»

к.т.н., доцент

Аристова Анжела Васильевна

Российская Федерация, Санкт-Петербург

АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»

магистрант

УДК 338.2

ПРОБЛЕМЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ
ОТЕЧЕСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Аннотация

В статье раскрывается современная ситуация в сфере обеспечения финансовой устойчивости отечественных предприятий. Проводится оценка факторов и ключевых проблем финансовой устойчивости.

Ключевые слова

Финансовая устойчивость, факторы финансовой устойчивости, ключевые проблемы повышения финансовой устойчивости.

Algina T.B.

Russian Federation, Saint-Petersburg

International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak

PhD, associate professor

Aristova A.W.

Russian Federation, Saint-Petersburg

International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak

master-student

PROBLEMS OF IMPROVING THE FINANCIAL STABILITY OF DOMESTIC ENTERPRISES

Annotation

The article reveals the current situation in the field of financial stability of domestic enterprises. The assessment of factors and key problems of financial stability is carried out.

Keyword

Financial stability, factors of financial stability, key problems of improving financial stability.

На современном этапе развития отечественной экономической системы многие российские компании сталкиваются с проблемой обеспечения и повышения финансовой устойчивости. Такое положение дел определяется самыми разными причинами, хотя все они по сути имеют одинаковую природу. Понятие финансовая устойчивость является неоднозначным. Оно носит многогранный агрегированный характер. Можно говорить и о том, что финансовая устойчивость может быть представлена в качестве финансовой стабильности со своими индикаторами или как способность осуществлять деятельность за счет собственных средств. А может быть как равновесие между собственными и заемными ресурсами или сохранение ликвидности и платежеспособности [1].

Иностранные авторы дают более широкое определение финансовой устойчивости, связывая данное понятие с состоянием финансовых ресурсов предприятия, стабильной производительностью, возможностью генерировать денежные потоки по операционной деятельности и работать на условиях самофинансирования [2]. Данные определения не только раскрывают сущность финансовой устойчивости, но и показывают причины ее снижения.

Финансовая устойчивость хозяйствующих субъектов определяется целой системой факторов, взаимосвязанных между собой. Основные факторы, которые оказывают определенное влияние на уровень финансовой устойчивости, представлены на рисунке 1 [3].

Хотелось бы отметить, что система внешних факторов в настоящее время оказывает достаточно негативное влияние на финансовую устойчивость, что во многом связано с кризисными явлениями в экономике. Хотя государство предпринимает меры, связанные с поддержкой отечественных промышленных предприятий. Кроме того, необходимо учитывать экономическую фазу развития, финансовое состояние контрагентов, а также уровень платежеспособного спроса, который, к сожалению, имеет тенденцию к падению.

Система внутренних факторов отражает специфические особенности предприятия. Не секрет, что состояние отрасли оказывает серьезное влияние как на положение предприятия в целом, так и на его финансовые результаты. Особое внимание следует уделять затратам, с одной стороны, а с другой денежным потокам компании. Несмотря на общие закономерности формирования выручки, себестоимости, прибыли, а также денежных потоков и чистого денежного потока, как результативного показателя движения денежных средств, они во многом зависят от характера производства и видов выпускаемой продукции, а также внутренней политики управления затратами и результатами и денежными потоками. Считается, что на финансовую устойчивость большее влияние оказывают показатели движения денежных средств, поэтому именно их планирование, оптимизация и контроль должны быть напрямую связаны с управлением финансовой устойчивостью. Наличие имущества предприятия способствует повышению финансовой устойчивости, при этом необходимо соблюдать оптимальный уровень состава и структуры статей внеоборотных и оборотных активов.



Рисунок 1 – Влияние на финансовую устойчивость факторов

Таким образом, одним из направлений финансово-хозяйственной деятельности является повышение финансовой устойчивости предприятия с целью его развития и повышения доверия со стороны контрагентов, потребителей и инвесторов. Одновременно с исследованием и определением факторов, оказывающих влияние на формирование финансовой устойчивости, необходимо проводить ее подробный анализ в предшествующих периодах.

Ценность анализа финансовой устойчивости заключается в определении резервов развития предприятий, обозначении узких мест, разработке вариантов сосредоточения ресурсного потенциала на решении проблем финансовой стабильности; отработке направлений тактического и стратегического развития предприятия. В результате исследования существующих методов анализа выяснилось, что у них есть ряд недостатков.

Методология анализа финансовой устойчивости, предложенная А. Д. Шереметом, основана только на ретроспективных данных и не учитывает платежеспособность организации в будущем. Методология анализа абсолютных показателей в рамках традиционного подхода не учитывает фактор качества управления организацией. Однако он не учитывает специфические особенности отрасли, в которой работает предприятие.

ПАО «Сбербанк» использует оригинальную методику анализа финансовой устойчивости в виде мультифакторной модели прогнозирования банкротства. Данная методика является наиболее полной и дает адекватные оценки. В современных условиях, характеризующихся финансовой нестабильностью как внешней, так и внутренней среды предприятия, проводить анализ финансовой устойчивости необходимо на основе комплексного подхода с использованием полной системы показателей, используемых во всех подходах, рассматриваемых для получения надежной оценки финансового состояния компании.

После рассмотрения факторов, влияющих на уровень финансовой устойчивости и проведения анализа показателей финансовой устойчивости на основе комплексного подхода с использованием разных методических подходов с учетом отраслевой специфики деятельности конкретного предприятия можно выявить ключевые проблемы повышения финансовой устойчивости. Исследование показало, что они связаны прежде всего с внутренними факторами.

Во-первых, это средний размер остатка денежных средств. Во-вторых, наличие дебиторской и кредиторской задолженности, а также их соотношение. В третьих, эффективность использования оборотных активов. В-четвертых, эффективность привлечения кредитов и займов. В-пятых, наличие и уровень нераспределенной прибыли как важной части собственного капитала

предприятия.

Для решения проблем повышения финансовой устойчивости специалисты рекомендуют использовать комплекс мер, связанный с управлением финансами предприятия. Для предприятия судостроительной отрасли на одном из первых мест стоит планирование продолжительности операционного и финансового циклов и системы мер по сокращению их продолжительности. Необходим жесткий контроль соотношения собственного и заемного капитала. Рекомендуется установить собственный норматив такого соотношения и четко его придерживаться. При этом долгосрочные активы должны финансироваться в основном за счет долгосрочных пассивов. Формирование достаточного уровня обеспечения денежными средствами необходимого для организации бесперебойной работы предприятия в условиях финансового дефицита является важнейшим условием повышения финансовой устойчивости.

В целом для решения проблем финансовой устойчивости необходимо выделение ключевых индикаторов-параметров финансовой устойчивости. В том числе, коэффициентов финансовой независимости, автономии, обеспечения собственными оборотными средствами, ликвидности, платежеспособности, чистого оборотного капитала. Эти параметры должны быть пронормированы с учетом отраслевой специфики деятельности предприятия. необходимо осуществлять регулярный мониторинг в системе финансового контроллинга для сравнения нормативных и фактических значений коэффициентов с целью выявления полученных отклонений, исследования их причин и принятия превентивных мер.

Необходимо отметить, что для предприятий судостроительной отрасли проблемы повышения финансовой устойчивости решаются также на внешнем государственном уровне. Существует специальная программа развития судостроения до 2030 года. В качестве мер государственной поддержки используются прежде всего инвестиционные квоты и лизинг. Эксперты ожидают в 2020 году, несмотря на все сложности, от судостроителей уровня в 27,5% по объему выпускаемой гражданской продукции, и к 2030 году рассчитывают, что этот показатель достигнет 42,1%[4].

Список источников

1. Губин О.В., Губина В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учебное пособие / О.В. Губина, Е.В. Губина. – 2-е изд. – М: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2016. – 197 с.
2. Pikenbrock D. What is financial stability and how do we get it / M. Foot // The Roy Bridge Memorial Lecture. – 2015. – №4. P. 112-115.
3. Абрютин, М. С. Финансовый анализ коммерческой деятельности: учеб. пособие / М. С. Абрютин. – М.: Финпресс, 2017. – 173 с.

4. Официальный сайт АО «Объединенная судостроительная компания» (АО «ОСК») <https://www.aosk.ru/> _____ (<https://www.aosk.ru/press-center/news/eksperty-obsudili-diversifikatsiyu-opk-v-interesakh-sudostroeniya/>),

Дата обращения 23.09.20

Тереладзе Давид Ираклиевич

Российская Федерация, Санкт-Петербург
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»
к.э.н., доцент

Трапезникова Елена Юрьевна

Российская Федерация, Санкт-Петербург
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»
магистрант

УДК: 336.717.061

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАБОТЫ БАНКА С
ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ**

Аннотация

Предметом исследования являются методы и инструменты работы Банка с проблемными кредитами. Принимая во внимание, что каждый банк самостоятельно выбирает методы и стратегию работы с проблемными кредитами согласно внутренней политике банка, выбор самой стратегии для работы с проблемными кредитами представляет собой важный аспект банковской практики, что определяет необходимость в их усовершенствовании, внесении изменений, а также в определении или создании программных продуктов с учетом удобства работы в них линейного персонала, с целью получения максимальной прибыли и минимизация рисков по невозврату кредитов, как следствие, обеспечение стабильности и достойной репутации банка. Раскрываются отдельные аспекты работы банков с невозвратными или высокорисковыми кредитами, освещается деятельность, осуществляемая банками по работе с проблемной кредитной задолженностью.

Ключевые слова

Просроченная задолженность, проблемные кредиты, банк, кредитный портфель, кредитные риски.

Terlaje D.I.

Russian Federation, Saint-Petersburg
International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak
PhD, associate professor

Trapeznikova E.Y.

Russian Federation, Saint-Petersburg
International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak
master-student

IMPROVEMENT OF THE BANK'S WORK WITH PROBLEM LOANS

Abstract

The subject of the research is the methods and tools of the Bank's work with problem loans. Taking into account that each bank independently chooses methods and strategy for dealing with problem loans in accordance with the internal policy, the choice of the strategy for dealing with problem loans is an important aspect of banking practice, which determines the needs of their improvements, making changes, and also determine or create the software products, taking into account the convenience of the line personnel, in order to maximize profits and minimize the risks of loan defaults, and as a result to ensure stability and worthy reputation of the bank. Some aspects of banks' work with bad or high-risk loans are revealed, the bank activities connected with problem credit debts working are highlighted.

Keywords

Overdue debt, problem loans, bank, loan portfolio, credit risks.

Введение

На протяжении всей своей деятельности любой Банк сталкивается с разного рода рискам, возникающими в процессе взаимодействия Банка с внешней средой. Это риски: рыночный, операционный и обладающий наибольшей угрозой – кредитный риск. Кредитный риск характеризуется как большая вероятность невозврата кредитов, выданных Банком.

В последние годы наблюдается стабильный рост количества выданных кредитов, в связи с чем наметилась тенденция по росту проблемной задолженности. Чтобы минимизировать риск выдачи невозвратных кредитов, от Банков требуется более тщательный андеррайтинг потенциальных заемщиков, что трудновыполнимо в условиях современной Банковской деятельности и растущей конкуренции. В итоге, Банки получают огромный пласт невозвратных кредитов, в частности, это относится к необеспеченным кредитам, где не предусмотрен залог, после реализации которого Банк может возместить свои издержки (судебные расходы, коллекторские комиссионные).

Кредит переходит в категорию проблемного, если по нему возникла просроченная задолженность, или наблюдается высокий риск утраты обеспечения. После чего банк предпринимает все возможные действия, для того чтобы полностью вернуть заемные денежные средства, а также взыскать с недобросовестного заемщика штрафные санкции, согласно условиям кредитного договора.

В своей работе М.В. Ковшова обращает наше внимание, что «рост просроченной задолженности по потребительскому кредиту российских банках в значительной мере связан с не достаточной эффективностью применяемых методов оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц и управления

кредитным портфелем, что определяет важность совершенствования этих методов процессе принятия банком решения предоставления кредита» [1].

Политика Банков в работе с проблемными кредитами может быть разной. Некоторые банки проводят самостоятельную работу для предупреждения возникновения просроченной задолженности по кредиту и присвоения ему статуса проблемного, другие же предпочитают отдать работу с проблемными кредитами на аутсортинг коллекторским агентствам. Таким образом сокращая начисляемые резервы по ссудам при ухудшении категории качества кредитного портфеля.

А.Ю. Александров считает «самым эффективным методом работы проблемной задолженностью является ее реструктуризация [3]. Впрочем, это справедливо только в случае крупных ссуд и клиентов с приемлемым уровнем сохранившейся платежеспособности. В случае работы с розничными ссудами оптимальным способом будет сотрудничество с крупными коллекторскими агентствами (с учетом репутационного риска для банка) и процедуры самостоятельного взыскания при их должном уровне развития в банке. Отдельно стоит отметить тенденцию, при которой банки активно привлекают к ответственности по дефолтам поручителей – физических лиц. Это показывает себя довольно эффективным методом работы с проблемным долгом» [3].

Цель исследования

Выявить наиболее действенные и эффективные методы работы с просроченной задолженностью, используемые в работе Банка, направленные на их возврат.

Материалы, методы и объекты исследования

Объектами исследования данной статьи будут выступать Российские банки.

Предметом исследования является анализ работы Банков с проблемными кредитами, обеспеченными и не обеспеченными залогом.

Результаты исследования

При признании кредита «проблемным» банком разрабатывается план мероприятий, направленный на возврат кредита. Их можно разделить на две основные группы:

1. Мероприятия, направленные на оказание помощи проблемному заемщику, способствующие восстановлению заемщика в графике платежей и исполнению обязательств перед банком:

– реструктуризация задолженности (пересмотр графика платежей по возврату ссуды и процентов, перевод кредита в другой вид, снижение процентной ставки по кредиту);

– пролонгация срока кредита, признание «просроченного» долга

срочным и перераспределение его в графике;

- получение дополнительных документов и гарантий (залога).

2. Мероприятия, направленные возврат кредита в установленные сроки:

- реализация обеспечения (добровольная продажа залога должником);
- продажа долга заемщика третьему лицу (уступка прав требования);
- обращение к Поручителям (при их наличии);
- принятие мер по судебному взысканию;
- инициирование процедуры банкротства.

При небольшом сроке непрерывной просроченной задолженности или сумме задолженности, в основном, деятельность Банка направлена на реализацию мероприятий из первой группы. Мероприятия из второй группы используются в случае, когда применение мероприятий из первой группы оказалось неэффективным.

Схема возврата просроченных кредитов, как правило, включает в себя несколько этапов.

При возникновении просроченной задолженности по оплате платежа на ранней стадии, направляется СМС-сообщение, при непогашении задолженности клиентом, следуют телефонные звонки с напоминанием о сумме долга, необходимостью оплаты и способами оплаты.

В случае, если срок непрерывной просроченной задолженности превышает 60 дней и платежи клиентом не вносятся или вносятся не в полном объеме, банк имеет право направить заемщику письменное требование о полном досрочном погашении всей задолженности. Срок по требованию устанавливается 30 календарных дней.

У должника есть возможность договориться о личной встрече с представителем банка в рабочее время и урегулировать сложившуюся ситуацию. Заемщик может вернуться в утвержденный ранее график платежей, для этого ему необходимо единовременно оплатить всю сумму просроченной задолженности. После чего банком принимается решение об отзыве требования о полном досрочном возврате долга, а также продаже задолженности третьим лицам или обращении в судебные органы с исковым заявлением. Описанная схема не является основанием для освобождения заемщика от выплат по кредитным обязательствам. Однако сведения о не вовремя внесенных платежах останутся в бюро кредитных историй (далее – БКИ), что негативно отразится на получении нового займа в другой кредитной организации.

При отказе клиента погашения задолженности по кредиту, его досье передается в отдел судебного взыскания Банка. Многие Банки на этом этапе устанавливают отсечение по сумме задолженности, это значит, что издержки,

понесенные на ведение судебного процесса, не должны составлять больше установленной банком суммы, иначе такое взыскание будет признано не эффективным. Кредиты, выданные на маленькие суммы, могут быть признаны безнадежными для взыскания, и направлена на списание за счет резерва Банка. Если существует вероятность взыскания хотя бы части долга, то такую задолженность продают коллекторским агентствам по договору уступки прав требования.

Заключительной стадией в процессе возврата долга является обращение кредитора в суд, где он может потребовать реализацию залога, если кредит обеспеченный. По решению суда квартиру или автомобиль, заложенные в банке, реализуют с торгов по цене ниже рыночной (начальная продажная стоимость). После удовлетворения иска Банка о взыскании задолженности, кредит передается в работу в федеральную службу судебных приставов для принудительного исполнения решения суда.

При работе с потребительскими кредитами, не предполагающими наличия залога, суд выносит решение об удовлетворении требований кредитора. А судебные приставы накладывают арест на счета и личное имущество гражданина на сумму, достаточную для погашения задолженности. Также могут производить удержание до 50% от заработной платы должника.

По закону «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 №229-ФЗ пристав, приводит в исполнение судебный акт путем наложения ареста на имущество должника (залоговое и личное), а также изымает личные вещи представляющие ценность, для последующей реализации и погашения долга [6].

Возвращаясь к мероприятиям из первой группы, необходимо отметить, что многие банки проводят массовые реструктуризации без учёта финансовых возможностей клиентов по соблюдению новых условий погашения кредитов – это, как правило, реструктуризации по государственным программам или при появлении соответствующих федеральных законов. Однако выявлено, что подобная реструктуризация не улучшает реальное качество кредитного портфеля, а позволяет лишь отсрочить отражение просроченной задолженности на балансе банка, как подтверждение, существование значительной доли реструктуризированной задолженности, по которой повторно возникает нарушение графика ежемесячных платежей.

Одним из распространенных направлений работы с проблемной задолженностью является сотрудничество банков с коллекторскими агентствами. Выделяют два основных метода взаимодействия с коллекторскими агентствами: по договору и по переуступке прав требования Аутсорсинг (агентский договор) – это передача проблемной задолженности в

управление коллекторскому агентству.

Уступка прав требования по кредитному договору (цессия) представляет собой передачу прав кредитора (цеденту) коллекторскому агентству (согласие должника при этом не требуется, при условии, что это не предусмотрено договором). При аутсортинге взаимоотношения банка и коллекторского агентства закреплены заключенным между ними договором, на основании которого коллекторы проводят работу с должниками. Оплата коллекторскому агентству представляет собой определённый процент от суммы возвращенного долга, который колеблется от 10% до 50%. Процент, уплачиваемый коллекторскому агентству, колеблется в зависимости от предоставляемого агентством перечня услуг (судебное, постсудебное или внесудебное взыскание) [2].

Продажа третьим лицам проблемных долгов – общепринятая практика во всех странах, а в последнее время она начинает использоваться и в России. Регулирование этого вопроса освещено в главе 24 ГК РФ «Перемена лиц в обязательстве» [4].

Наиболее часто Банки продают свои кредитные портфели со сроком просроченной заложенности, превышающим 180 дней, причем срок до истечения требования должен быть таким же. Стоимость кредитного портфеля при заключении договора об уступке права требования часто дисконтируется. Реализация Банками кредитные портфелей производится на электронных площадках (открытые, закрытые торги).

Договор цессии подразумевает, что Банку поступают денежные средства и погашается задолженность по кредитным договорам в сумме согласно договору уступки прав требования. Взаиморасчеты производятся в дату подписания договора уступки прав требования.

Поступившие от реализации такого соглашения денежные средства могут быть направлены Банком только для погашений задолженности по кредитному договору, а также судебные издержки, если они имели место быть. В случае, если по требованию поступает сумма денежных средств, превышающая задолженность, то разница возвращается цессионарию.

В последнее время Банки стали активно сотрудничать с коллекторскими агентствами, что дало им ряд преимуществ, при процедуре взыскания долгов. Например, такое сотрудничество позволяет сократить операционные затраты и сэкономить средства, направляемые на начисление резервов.

Заключительным этапом работы с проблемными кредитами является списание проблемной задолженности с баланса Банка. Такая мера применяется для расчистки баланса Банка от невозвратных кредитов. Данная мера является крайней и используется, когда попытки взыскания задолженности оказались не

эффективными, либо проведение мероприятий по взысканию долга оказалось экономически не целесообразно (судебные издержки, при обращении в суде, меры, направленные на поиск заемщика).

Согласно Главе 8 Положения ЦБ РФ №254-П, банки имеют право списывать задолженность, признанную безнадежной, за счёт сформированных под неё резервов. При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней кредитная организация обязана предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора [5].

В таблице 1 представлены достоинства и недостатки вышеописанных подходы по работе с проблемной задолженностью [5].

Таблица 1 – Преимущества и недостатки различных методов работы с проблемной задолженностью коммерческого банка

Методы работы с проблемными кредитами	Преимущества	Недостатки
Самостоятельная работа Банка, направленная на возврат проблемной задолженности	- отсутствие расходов на оплату работ коллекторских агентств и дисконтирования портфеля при продаже	- расходы денежных средств Банка и трудозатраты штатных сотрудников без гарантии возврата заемных средств; - негативное влияние проблемной задолженности на качество кредитного портфеля; - обязанность Банка по формированию 51%-100% резерва на возможные потери по ссудам
Заключение соглашения с коллекторским агентством (по агентскому обслуживанию договора)	- отсутствие временных и трудовых затрат на работу с проблемной задолженностью; - финансовые расходы на возврат проблемной задолженности возникают только при условии возврата задолженности	- расходы на уплату комиссии коллекторскому агентству (процент от осуществленного возврата)
Уступка права требования	- отсутствие временных затрат и затрат средств на работу с проблемной задолженностью; - снятие с банка ответственности за возврат задолженности и, как следствие, избежание конфликта с должником; - улучшение качества кредитного портфеля за счет передачи права требования третьим лицам	- потеря части портфеля за счет продажи с дисконтом
Списание безнадежных кредитов	- отсутствие временных затрат и денежных средств на работу с проблемной задолженностью; - улучшение качества кредитного портфеля за счет передачи права требования третьим лицам.	- необходимость формирования 100% резерва на возможные потери по ссудам; - затраты банка на налоги

Выводы

В заключении следует отметить, что в настоящее время наиболее распространенными методами, направленными на возврат проблемной задолженности, остаются самостоятельная работа уполномоченного подразделения Банка с проблемными кредитами и продажа кредитных портфелей с низкой категорией качества коллекторским агентствам. В процессе взыскания проблемной задолженности у Банков нет единой стратегии, в связи с динамично меняющейся реальностью, методы приносившие вчера отличный результат и доход, сегодня могут уже не работать. Используются разные методы в зависимости от сумм кредитов, обеспеченности залогом и поручительством и иных показателей. Как правило, на ранних стадиях возникновения просроченной задолженности с проблемными кредитами работают самостоятельно, на более поздних – продают коллекторским агентствам, причем маленькие суммы задолженностей по кредитам довольно часто подлежат списанию за счёт банковских резервов.

Для совершенствования самостоятельной работы Банка с проблемной задолженностью необходимо создание внутреннего подразделения по работе с просроченными кредитами или самостоятельной структуры по сбору проблемных кредитов. Для эффективной работы этих структур необходимо оснастить их современным программным обеспечением, позволяющим сотрудникам совершать быстрее любые операции и действия, направленные на возврат просроченной задолженности. Многие Банки уже имеют подобные подразделения, которые успешно функционируют. Несмотря на то, что Банки самостоятельно определяют свои направления деятельности по взысканию проблемной задолженности, в последнее время наметилась тенденция смещения политики банков в сторону продажи проблемных кредитных портфелей. Некоторые банки переуступают задолженность по кредиту физическим лицам другим физическим лицам или организациям. Однако, в связи с растущим предложением по продаже задолженности по проблемным кредитам коллекторские агентства при покупке кредитных портфелей Банков предлагают цену с большим дисконтом.

На основании проведенного исследования можно сделать вывод, что самыми популярными методами работы с проблемными кредитами пока остаются реструктуризация задолженности и продажа проблемного долга. Нововведений в работе банков с проблемной задолженностью не наблюдается. При ее стремительном росте банкам нужно разрабатывать и внедрять новые стратегии взыскания, либо обеспечить многофункциональное программное обеспечение, позволяющее оптимизировать и упростить многие процессы взыскания внутри банка.

Приоритетным решением по улучшению работы с проблемными кредитами является автоматизация данного процесса, которая практически исключает влияние человеческого фактора и производится быстрее, чем при полном выполнении процесса сотрудником банка.

Современные методы автоматизации бизнес-процессов, в том числе в банковской сфере, способны значительно улучшить эффективность работы.

Список источников

1. Ковшова М.В. Кредитное бюро и использование баз данных в управлении кредитными рисками // *Фундаментальные и прикладные исследования*. – 2008 – № 6. – С.72-76;
2. Потапейко Д.А. Методы совершенствования работы банков с проблемными кредитами // *Современные научные исследования и инновации*. 2014. № 12. Ч. 2 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2014/12/41903>;
3. Александров А.Ю. Управление проблемными активами в кризисных условиях /А.Ю. Александров // *Проблемы современной экономики*. 2013.№1(29);
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ;
5. Солнцев О.Г., Апокин А.Ю., Сухарева И.О. На выходе из кризиса: обзор тенденций российской экономики. // *Центр макроэкономического анализа*, 2012 – 348 с.;
6. Федеральный закон "Об исполнительном производстве" от 02.10.2007 N 229-ФЗ.

Николаева Ирина Павловна

Российская Федерация, Санкт-Петербург
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»
магистрант

Тереладзе Давид Ираклиевич

Российская Федерация, Санкт-Петербург
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»
к.э.н., доцент

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БУДУЩЕЙ ЭКОНОМИКИ

Аннотация

В данной статье рассматриваются перспективы будущей экономики.

Ключевые слова

Будущее, экономическая система, деглобализация.

Terlaje D.I.

Russian Federation, Saint-Petersburg
International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak
PhD, associate professor

Nikolaeva I.P.

Russian Federation, Saint-Petersburg
International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak
master-student

PROSPECTS FOR THE FUTURE ECONOMY

Abstract

This article discusses the prospects of the future economy.

Keywords

Future, economic system, globalization.

С какими проблемами экономики экономисты будут сталкиваться в ближайшем будущем и как это отразится на нашей жизни, как уже сейчас происходит трансформация реальности экономического сектора, а экономика – это что? Поведения каждого отдельного индивидуума, что людям нужно, как люди привыкли делать, действовать и формирует эта самая экономика. И это очень важно для нас всех, потому что как в 90-х была ситуация, что перешли с

одной экономической системы на новую экономическую систему, и большинство специалистов и людей в принципе просто оказались за бортом. Если человек был великим экономистом при коммунистическом строе, то затем становишься специальным абсолютно не пригодным для своей квалификацией. Нужно полностью переучиваться и перестраиваться под новую реальность, иначе будешь жить в нищете. Именно такая же реальность может произойти в ближайшие годы.

С конца Второй Мировой войны мы живём в экономической системе, которая работает по определённым правилам, и работает до сих пор по определённым правилам. Сейчас она постепенно приходит в негодность. Считается, что государство каким-то отпадом стимулирует экономику той политикой, которую ведёт. Это называется различного рода монетарное стимулирование. Какая новая эта экономическая система? Считается, что происходит очень мощный процесс деглобализации, т.е. если раньше был процесс глобализации с конца Второй Мировой, то сейчас деглобализация, что это такое? Глобализация - это, когда крупные компании проникают во все страны мира, одна компания, положившая своё начало в одной стране, начинает производить товары в другой стране. При помощи хорошо отлаженной логистической цепочки, системы всей в мире, очень легко получаем товары из одной точки мира в другую, и можем торговать по всему миру товарами, локально, в какой-то точке. Деглобализации - это процесс уменьшения взаимозависимости и интеграции между определенными единицами по всему миру, обычно национальными государствами, когда экономики стараются себя закрывать. Это началось с торговой войны США и Китая. Они закрывают свою экономику, постоянные санкции. Эти санкции против России и невозможность взаимодействовать некоторым компаниям между странами - это тоже часть деглобализации. Казалось, это локально, там что-то произошло с санкциями, что-то с Китаем и США, ещё что-то... На самом деле это будет отхватывать весь земной шар, и эти логистические цепочки, которые были раньше, они будут ломаться, прекращаться. И будут выигрывать компании, у которых производство на месте. Т.е. если вы занимаетесь бизнесом, то в этом случае вам нужно думать о том, каким образом наладить производство у себя в стране. Если вы шьёте платья, то не просто шить платья у себя в стране, но возможно заняться производством ткани у себя в стране, то есть такая сильная деглобализация. Усиление локализации производств будет происходить при определенных драйверов. Первый драйвер - это пандемия, когда огромное количество товаров застревало на границе. Эти цепочки логистические на эту проблему жалуются даже крупные торговые сети. Из этого вытекает ещё глобальная вещь - это по-новому будет формироваться

спрос, т.е. раньше экономика последние десятилетия росла за счёт расширения рынка сбыта. Крупные игроки приходили в развивающиеся страны и реализовывали свою продукцию. Это было очень мощное расширение рынка сбыта. Есть второй способ стимулирования экономики, это печать новых денег. Ричард Никсон после Второй Мировой придумал эту систему, что отвязали от золотого обеспечения доллар, и теперь доллар могут печатать сколько угодно. Получается, что за счёт того, что рынки расширяются, уже расти невозможно. Если «накачать» рынки ещё больше количеством денег, чтобы рынки, которые уже существуют, становились больше за счёт большего количества денег, а не за счёт большего количества людей. Эта система постепенно может прийти в негодность. Возможно эта система просуществует лет 10-20, а может лопнет в ближайшем будущем, и увидим гипер инфляцию по доллару, когда долларов становится настолько много, что если напечатать ещё, то это абсолютно не будет стимулировать экономику, а только наоборот.

Почему это может перестать работать? В 2008 году эта система сдала сбой в первый раз. Новые деньги, которые печатаются и вливаются в экономику. В реальности люди должны получать деньги на свои счёта и идти покупать товары, или в реальности эти деньги должны получать компании в виде дешёвых кредитов и делать производство более доступным, дешёвый и тд. Тем самым развивать экономику. А на самом деле люди берут эти деньги и выводят их в финансовую систему. Гасят свои кредиты из-за очень высокой закредитованности, или вкладывают деньги на фондовый рынок, из-за чего безудержно активы растут. Например: с марта по апрель активы на фондовом рынке рос безудержными темпами. Никогда таких темпов роста не было. Даже 30-40%, не напрягаясь сделать доходность за последние 3-4 месяца в долларах. Эти деньги, которые печатаются новые, они не приводят к росту экономики, они приводят к росту активов финансового сектора. Получается, система печати новых денег не даёт того эффекта, на который рассчитывали. И перед экономистами встаёт вопрос, а как же стимулировать экономику?

Все больше людей говорят, о том, что нужен переход к плановости. Экономика которая сейчас в Китае она показывает себя как максимально эффективная экономика. Возможно экономика Китая как раз та экономика, которая сможет себя прокормить и сможет работать бесперебойно в условиях текущей ситуации смены экономической всей системы. Китай уже работает по той системе, к которой постепенно приходит большинство экономистов. Рэй Далио говорил об исчезновении среднего класса. Сейчас происходит исчезновение среднего класса за счет того, что перетекают деньги от бедных к богатым, и средний класс постепенно беднеет. Можно заметить, что уже сейчас средний класс разрушается и отрасли, в которых средний класс был самым большим

источником спроса. Это авиа-сообщения, туризм, транспортные отрасли, нефть и т.д. Постепенно это становится дороже для людей. Средством исчезновения среднего класса перейдет к тому, что нужно ничего не покупать, а можно взять все в аренду. Можно взять в аренду жилье, автомобили и т.д. Можно уже сейчас заметить на улицах своего города эту тенденцию. Это будет ещё один фактор, который приведёт к концентрации богатства в узких кругах людей, а большинство людей не смогут себе позволить иметь в собственности какие-то дорогие объекты. И будут пользоваться арендой. Это приведёт к тому, что люди, которые раньше были средним классом, сейчас станут источником финансирования людей, которые имеют что-то в собственности. Одна группа людей будет иметь в собственности квадратные метры и автомобили, а другая группа людей будет вынужден постоянно арендовать у этих людей все это. В ближайшие годы нужно отдавать предпочтение именно получению в собственности каких-либо объектов. Модернизация производства и внедрение новых технологий цифровизации и автоматизации будут способствовать росту эффективности использования трудовых ресурсов.

Список источников

1. Васильев В. П., Холоденко Ю. А. Экономика. Учебник и практикум. М.: Юрайт. 2020. 298 с.
2. Горелов Н. А., Кораблева О. Н. Развитие информационного общества: цифровая экономика. Учебное пособие для вузов. М.: Юрайт. 2019. 242 с.
3. Поликарпова Т. И. Экономическая теория. Учебник и практикум для бакалавриата и специалитета. М.: Юрайт. 2019. 254 с.
4. скиндаров М. А., Шаркова А. В., Меркулина И. А. Экономика и финансы ТЭК. Учебник. М.: КноРус. 2019. 448 с.

Храмова Лилия Николаевна

Российская Федерация, Санкт-Петербург

АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»

к.э.н., доцент

УДК 330

ВЛИЯНИЕ ДОПУЩЕНИЯ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА СОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

Аннотация

Анализируется влияние нештатных ситуаций, перерывов в осуществлении бизнес-процессов на формирование финансовой отчетности. В связи с этим, допущение о непрерывности деятельности рассматривается в качестве основополагающего принципа при составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Ключевые слова

Непрерывность бизнес-процессов, МСФО, допущение о непрерывности деятельности, события после отчетной даты, финансовая отчетность.

Hramova Lilia N.

Russian Federation, Saint-Petersburg

International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak

PhD, associate professor

EFFECT OF THE GOING CONCERN ASSUMPTION ON THE PREPARATION OF FINANCIAL STATEMENTS IN ACCORDANCE WITH IFRS

Abstract

The article analyzes the impact of abnormal situations, interruptions in the implementation of business processes on the formation of financial statements. In this regard, the assumption of going concern is considered as a fundamental principle in the preparation of financial statements in accordance with IFRS.

Keyword

Business continuity, IFRS, business continuity assumption, events after the reporting date, financial statements.

В связи с тем, что в экономической жизни все чаще стали складываться

нештатные ситуации, имеющие серьезные последствия, все большую актуальность приобретает необходимость оценки непрерывности бизнес-процессов, непрерывности деятельности предприятия. Так как невозможно полностью предотвратить перерывы в работе бизнеса, разработка четкого подхода к управлению рисками и реагированию на такие ситуации имеет весьма важное значение. В международной практике действует стандарт ISO 22301 с нормами обеспечения непрерывности деятельности. Имея четкое руководство по управлению рисками, организации могут минимизировать влияние неблагоприятных ситуаций и понимать последствия потенциальных угроз.

Один из разделов стандарта ISO 22301, посвящен анализу воздействия на бизнес (BIA). BIA позволяет смоделировать штатные ситуации и связать время, необходимое для восстановления с размером потерь при наихудшем сценарии. Для оценки непрерывности бизнес-процессов необходимо: выделить ключевые бизнес-процессы; выбрать критерии оценки потерь и установить пороги; определить размер потерь за разные интервалы времени; рассчитать критическое время простоя; построить матрицу взаимозависимости бизнес-процессов; протестировать текущие возможности; принять политику и бюджет.

Кроме того, оценка непрерывности деятельности влияет и на составление финансовой отчетности предприятия. Экономические последствия различных штатных ситуаций (например, таких как эпидемия коронавируса, наблюдаемая в настоящее время), могут существенно повлиять на составление финансовой отчетности за 2020 год.

Допущение о непрерывности деятельности является одним из основополагающих принципов при составлении финансовой отчетности в соответствии с Концептуальными основами МСФО. Это допущение заключается в том, что организация не имеет ни намерения, ни необходимости прекратить свое существование или прекратить свою коммерческую деятельность. В этом случае финансовая отчетность составляется в соответствии с требованиями МСФО 1 «Представление финансовой отчетности».

Чтобы остановить быстрое распространение инфекции, были введены ограничения на ведение бизнеса, и эти ограничения так или иначе затронули практически все сферы бизнеса. Многие компании были закрыты, их деятельность приостановлена. Это означает, что у многих компаний снизились доходы, а часть компаний и вовсе перестали получать выручку.

Таким образом, в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», руководство компании должно обязательно оценить способность организации продолжать свою деятельность непрерывно в

условиях эпидемии коронавирусной инфекции.

Оценка способности компании выжить в текущих условиях и продолжать деятельность проводится по таким параметрам как: устойчивость компании в финансовом отношении, наличие собственных оборотных средств, ликвидность активов компании, величина чистых активов, способность компании выжить в ближайшие 12 месяцев, наличие альтернативных источников финансирования бизнеса.

После того, как будет сделана такая оценка, возможны два варианта.

Если сделан вывод о том, что компания способна продолжать деятельность непрерывно в условиях пандемии, необходимо заявить в примечаниях к финансовой отчетности о том, что хотя финансовая отчетность и была подготовлена в соответствии с допущением о непрерывности деятельности, такая оценка была связана со множеством неопределенностей.

Учитывая, что большинство этих событий, скорее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность, компании должны раскрыть информацию о существовании этих событий и попытаться оценить финансовые последствия.

Но если, руководство считает, что компания не выживет в течение ближайших 12 месяцев, финансовая отчетность должна быть подготовлена по другим правилам.

Кроме того, при проверке финансовой отчетности аудиторами, также проверяется выполнение принципа непрерывности деятельности. Так, например, на основании данных финансовой отчетности ОАО «Метрострой» за 2019 год аудиторы сделали вывод о том, что выявленные ими обстоятельства о значительных убытках компании и высокой задолженности по кредитным договорам с банками и др., указывают на неспособность ОАО «Метрострой» продолжать деятельность непрерывно в ближайшем будущем.

На составление финансовой отчетности также могут повлиять события после отчетной даты.

В соответствии с МСФО 10 «События после отчетной даты» все события после отчетной даты делятся на корректирующие, т.е. события, подтверждающие условия, уже существовавшие на отчетную дату, и не корректирующие — события, свидетельствующие о возникших после окончания отчетного периода условиях [2].

МСФО 10 уточняет, что деление событий после отчетной даты на корректирующие и не корректирующие неприменимо, если они затрагивают допущение о непрерывности деятельности.

Пандемия и связанные с ней меры – это значительное событие после окончания отчетного периода. Но, для ответа на вопрос является ли пандемия и

связанные с нею меры корректирующим или не корректирующим событием, нужно уточнить, какие события оказывают непосредственное влияние - вспышка коронавируса или предпринимаемые властями ограничительные меры, направленные на предотвращение распространения вируса. Наиболее важным и значительным событием в большинстве случаев, являются ограничительные меры.

Ограничительные меры были приняты после окончания 2019 года и, следовательно, они являются не корректирующими событиями в отношении финансовой отчетности за 2019 год.

Однако, проблема с подтверждением непрерывности деятельности относится также и к 2020 году и оказывает влияние на составление промежуточной финансовой отчетности.

Так например, руководство компании «Аэрофлот» при составлении промежуточной финансовой отчетности за первую половину финансового года (2020 года), подтверждает факт того, что «сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности» [5]. Но вместе с тем, непредсказуемое развитие событий, связанных с распространением коронавирусной инфекции и введением ограничений на поездки, может существенно повлиять на будущую рентабельность, финансовое положение и денежные потоки компании. И это влияние может отличаться от прогнозных значений, сделанных руководством компании.

Поэтому те компании, которые столкнулись с существенными экономическими трудностями в 2020 году, должны оценить, возникла ли существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности. Если существенная неопределенность имела место, то в соответствии с МСФО требуется подготовить отчетность на другой основе. Исходя из практики, в этом случае компания должна в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», раскрыть информацию о несоблюдении принципа непрерывности деятельности и указать, что все активы и обязательства переоценены на основании предположения, что компания прекратит свою деятельность в течение одного года (или иного определенного периода) [4]. МСФО 5 дает конкретные рекомендации по составлению такой отчетности.

Если есть компонент предприятия, включающий деятельность и потоки денежных средств, которые могут быть четко обособлены операционно от остальной части предприятия, и непрерывность деятельности не может быть подтверждена, нужно также применять положения МСФО (IFRS) 5. К примеру, возникло существенное сомнение в непрерывности деятельности в отношении

одного или нескольких сегментов бизнеса компании или филиала.

На практике в обычных условиях развития экономики компаниям достаточно иметь один вариант прогноза денежных потоков. Согласно МСФО (IAS) 36, при определении ценности использования, результат оценки должен отражать ожидаемую текущую стоимость будущих потоков денежных средств, то есть средневзвешенное значение всех возможных исходов. В связи с развитием ситуации с эпидемией COVID-19 в условиях неопределенности возникает необходимость моделирования и прогнозирования нескольких сценариев развития событий с учетом вероятности их наступления.

Также, сложившаяся ситуация с COVID-19 может оказать существенное влияние на формирование следующих статей финансовой отчетности:

- финансовые активы в части резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- классификация и эффект от прекращения признания финансовых активов и обязательств;
- признание переменной части выручки;
- капитализация процентов в составе квалифицируемого актива;
- государственные субсидии;
- отложенные налоги.

Кроме того, существуют и другие потенциальные области учета, на которые повлияет пандемия:

Таблица 1 – Влияние ограничений, препятствующих распространению коронавирусной инфекции, на различные области учета

№п/п	Области учета и регулирующий МСФО	Возможное влияние
1	Резервы (оценочные обязательства) МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»	Возможно потребуются реструктуризация или создание резервов для обременительных договоров.
2	Оценка запасов (IAS) 2 «Запасы»	Стоимость различных видов запасов будет снижаться, так как некоторые из них могут иметь ограниченный срок годности (их нельзя продать в связи с прекращением розничной торговли), возможно покупатели снизят или прекратят закупки.
3	Договоры с покупателями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»	Если у покупателей отсутствуют денежные средства, чтобы выполнить свои договорные обязательства, то это может привести к досрочному прекращению или изменению договоров.

4	Договора аренды МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	В целях облегчения финансового бремени своих арендаторов, благодаря законодательным мерам, принимаемым властями, арендодатели могут согласиться изменить график арендных платежей, что приведет к изменению учета аренды.
---	---	---

Таким образом, рассмотренная ситуация может повлиять на почти на все статьи финансовой отчетности.

Список источников

1. Приказ Минфина России от 31 декабря 2016 г. N 256н "Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета для организаций государственного сектора "Концептуальные основы бухгалтерского учета и отчетности организаций государственного сектора" (с изменениями и дополнениями)
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 05.08.2019)
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 10 "События после отчетного периода" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 05.08.2019)
4. "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 16.09.2019)
5. https://ir.aeroflot.ru/fileadmin/user_upload/files/eng/companys_reporting/financial_statements/2020/6m2020_rus.pdf

СЕКЦИЯ 5

ЗЕЛЕНАЯ ЭКОНОМИКА И ЗЕЛЕННЫЕ ФИНАНСЫ – БАЗИС ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ

Самойлова Яна Владимировна

Российская Федерация, Санкт-Петербург
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия
Собчака»
к.э.н.

Михайлова Анна Сергеевна

Российская Федерация, Санкт-Петербург
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия
Собчака»
магистрант

ПЕРСПЕКТИВЫ ЗЕЛЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В ПРОЦЕССЕ ПЕРЕХОДА К ЗЕЛеноЙ ЭКОНОМИКЕ

Аннотация

В статье анализируются вопросы ухудшения состояния экологической среды. Один из вариантов решения проблемы – переход к «зеленой» экономике, частью которой являются «зеленые» финансовые инструменты. Анализируется отечественный опыт практики применения «зеленых» финансовых инструментов. Отдельно рассматриваются инструменты «зеленого» кредитования, «зеленого» лизинга и выпуска «зеленых» ценных бумаг.

Ключевые слова

«Зеленая» экономика, «зеленые» финансовые инструменты, «зеленое» кредитование, «зеленый» лизинг, «зеленые» облигации, «климатические» облигации.

Samoylova Y.V.

Russian Federation, Saint-Petersburg
International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak
PhD

Mikhailova A.S.

Russian Federation, Saint-Petersburg
International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak
master-student

PROSPECTS OF GREEN FINANCIAL INSTRUMENTS IN THE PROCESS OF CONVERTING TO A GREEN ECONOMY

Abstract

The article raises the problem of environmental degradation. The solution of the problem is to move to a "green" economy, which includes "green" financial instruments. The article considers the experience and practice of using "green" financial instruments in Russia. The instruments of "green" lending, "green" leasing, "green" and "climate" bonds are considered separately.

Keywords

"Green" economy, "green" financial instruments, "green" lending, "green" leasing, "green" bonds, "climate" bonds.

Критическое состояние окружающей среды, еще более усугубившееся вследствие последних экологических катастроф мирового масштаба (разлив нефтепродуктов в Норильске, экокатастрофа и, как следствие, гибель всей флоры и фауны на берегах Камчатки, массовая гибель и выброс рыбы в реках Бурятии), приводят к пониманию необходимости объединения усилий в направлении снижения техногенной нагрузки на экосистему. Такой подход к построению экономической политики можно наблюдать во многих странах, а также постепенно внедряется остальными участниками мирового сообщества. Иными словами, переход от ресурсопотребляющей, или как ее еще называют «коричневой», модели экономики к ресурсосберегающей, «зеленой», представляется значимой тенденцией.

По мнению представителей ООН и других международных организаций «зеленой» является такая экономика, которая нацелена на наиболее эффективное использование природных ресурсов, сокращение выбросов углекислого газа и вредоносных веществ в атмосферу, позволяя будущим поколениям избежать существенных рисков для окружающей среды [1].

Говоря о развитии экономики в современных условиях, необходимо брать в расчет не только модернизацию промышленности и инфраструктуры, но и развитие и внедрение «зеленых» финансовых технологий.

На данный момент общепринятого определения данному термину ни в зарубежной литературе, ни в отечественной практике пока нет. Под «зелеными» финансовыми инструментами понимаются финансовые инструменты, которые специализируются на привлечении капитала в проекты и инициативы с положительными экологическими или климатическими эффектами.

На сегодняшний день наиболее распространенными «зелеными» финансовыми инструментами являются «зеленое» кредитование, «зеленый» лизинг и выпуск «зеленых» ценных бумаг.

Рассмотрим особенности и перспективы вышеуказанных «зеленых» финансовых инструментов применительно к российской банковской практике.

В США, Китае, Европейских странах банковское кредитование экологических проектов является наиболее распространенным каналом «зеленого» финансирования. К сожалению, в России складывается другая картина. Можно выделить лишь несколько крупных банков, применяющих «зеленые» принципы кредитования: ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), АО «Альфа-банк» [2]. Основными сдерживающими факторами банковского кредитования экологических проектов являются высокие риски, длительный срок окупаемости, отсутствие достаточного и ликвидного залога [3]. Помимо этого, преобладание в балансе российских банков краткосрочных депозитов граждан, а также отсутствие доступа к долгосрочным межбанковским кредитам от иностранных банков не позволяет кредитовать долгосрочные проекты. Однако можно предположить, что с учетом ужесточения конкуренции на банковском рынке, региональные коммерческие банки в будущем начнут проявлять интерес к кредитованию локальных экологических проектов, обладающих приемлемым соотношением риска и доходности. К числу перспективных направлений кредитования можно отнести проекты по ресурсосбережению, мусоропереработке, производству экологически чистых строительных материалов, продуктов питания, одежды.

«Зеленый» лизинг можно расценивать как альтернативу банковского «зеленого» кредитования экологических проектов, поскольку данный инструмент позволяет предприятиям не только приобрести ресурсосберегающее оборудование без значительного отвлечения собственных оборотных средств, но и принять участие в озеленении экономики в целом. Согласно исследованию, проведенному рейтинговым агентством «Эксперт РА», увеличивается количество лизинговых сделок на приобретение нового машиностроительного, металлургического, энергетического и нефтегазового оборудования, которые составляют основу промышленного потенциала России и, одновременно, являются основным источником загрязнения окружающей среды.

В такой ситуации промышленная модернизация с участием лизингового финансирования может рассматриваться как определенный шаг на пути к «зеленому» развитию. Следует отметить, что российский лизинговый рынок состоит из «пятерки» компаний-гигантов и ряда более мелких лизинговых организаций. Такая структура рынка позволяет предположить, что именно крупные компании должны сыграть роль драйверов эколого-ориентированного лизингового бизнеса [4].

Рассматривая перспективы российского «экологического» лизинга, можно выделить ряд проблем, а именно: недостаточное количество российских производителей экологического оборудования, низкий уровень надежности и

ресурсосбережения производимого оборудования, нехватка квалифицированного персонала при обработке заявок на финансирование экологически значимых проектов, трудности при анализе кредитоспособности лизингополучателей и оценке рисков. В таких условиях природоохранные проекты менее привлекательны для инвестирования. Значимым фактором дальнейшего развития «зеленого» лизинга станет государственное регулирование, а именно применение сниженных требований к компаниям, осуществляющим «зеленые» лизинговые операции, создание единых стандартов оценки «зеленых» проектов.

На фондовом рынке особое место занимают «зеленые» ценные бумаги: «зеленые» и «климатические» облигации.

Под «зелеными» облигациями понимают долгосрочные ценные бумаги, привлеченные средства от размещения которых идут на финансирование проектов по повышению энергоэффективности, производству альтернативной энергии, разработке новых ресурсосберегающих технологий, ликвидации последствий природных бедствий [5].

Под «климатическими» облигациями понимают среднесрочные ценные бумаги, привлеченные средства от размещения которых идут на финансирование климатических программ. Выпуском и размещением «климатических» облигаций занимается специально созданная международная организация – Международный совет по климатическим долговым инструментам (International Climate Bond Authority – ICBA) [5].

Являясь низко рискованными и ликвидными долговыми инструментами с высоким кредитным рейтингом, «экологические» облигации уже сейчас становятся востребованными среди коммерческих банков разных стран, для которых традиционна высокая доля вложений в инструменты с фиксированным доходом. Кроме того, эколого-ориентированное поведение участников фондового рынка свидетельствует о смене сознания современных финансистов: приходит понимание взаимозависимости экономической выгоды и экологической пользы. Ожидается, что в будущем произойдет активизация деятельности коммерческих банков в качестве эмитентов и инвесторов на рынке «экологических» ценных бумаг. Для российских банков этот сегмент фондового рынка может стать перспективным направлением инвестиционной деятельности, которая будет приносить доходы и способствовать экологическому развитию.

В заключении необходимо отметить, что проблемы «зеленого» финансирования представляют собой значимую составляющую международного сотрудничества. Очевидно, что пока процесс находится на начальных этапах своего развития, поскольку существуют факторы,

сдерживающие «зеленый» экономический рост. Однако в долгосрочной перспективе необходимость сопряжения вопросов финансирования и целей устойчивого развития признается все большим числом государственных и негосударственных факторов мировой экономики, а «зеленое» финансирование рассматривается как финансирование будущего.

Список источников

1. UNEP - UN Environment Programme [Электронный ресурс]. URL: <https://www.unep.org/explore-topics/green-economy> (дата обращения: 01.10.2020)
2. Новиков Ю. И., Радковская Н. П. Банки и финансовые рынки XXI века – потенциал развития. СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2016. 299 с.
3. Алпатова Е. С., Колодкин М. Н. Финансовые механизмы экологического партнерства на спаде экономики // Система управления экологической безопасностью: сборник трудов конф. Екатеринбург: УрФУ. 2016. С. 7–12.
4. Официальный сайт агентства Эксперт РА [Электронный ресурс]. URL: https://raexpert.ru/researches/leasing/leasing_1h2016/ (дата обращения: 01.10.2020)
5. E.G. Shershneva, E.S. Kondyukova, N.A. Saifutdinov Prospects of eco-friendly financial instruments in the transition to «green» economy // Вестник Северо-Осетинского Государственного Университета имени К.Л. Хетагурова. Владикавказ: Изд-во СОГУ, 2017. № 2. С. 181–184

Таничев Александр Валерьевич

Российская Федерация, Санкт-Петербург
ФГБОУ ВО «Балтийский государственный технический университет
(Военмех) имени Д.Ф. Устинова»
к.э.н., доцент

Черенков Виталий Иванович

Российская Федерация, Санкт-Петербург
Высшая школа менеджмента ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский
государственный университет»
д.э.н., профессор

**РАЗВИТИЕ АРКТИЧЕСКОЙ ЗОНЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ КАК
ОДИН ИЗ ДРАЙВЕРОВ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ РОССИИ:
ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ**

Аннотация

В данной статье рассматривается развитие арктической зоны РФ как один из драйверов устойчивого развития России: основные тенденции и направления развития.

Ключевые слова

Арктическая зона, драйвер, тенденции, направления, Питер Фиск

Tanichev A.V.

Russian Federation, Saint-Petersburg
Baltic state technical university «Voennmeh» named after D.F. Ustinov
PhD, associate professor

Cherenkov V.I.

Russian Federation, Saint-Petersburg
Higher school of management, Saint Petersburg state University
Doctor in Economics, professor

**DEVELOPMENT OF THE ARCTIC ZONE OF THE RUSSIAN
FEDERATION AS ONE OF THE DRIVERS OF RUSSIA'S SUSTAINABLE
DEVELOPMENT: MAIN TRENDS AND DIRECTIONS OF DEVELOPMENT**

Abstract

This article examines the development of the Arctic zone of the Russian Federation as one of the drivers of sustainable development in Russia: main trends and directions of development.

Keywords

Arctic zone, driver, trends, directions, Peter Fisk

Значение Арктической зоны Российской Федерации (АЗРФ) для развития

России в целом столь велико и неоднократно представлено как в деловой^{1 2}, так и в научной [1] литературе, что в настоящей статье принимается за данность. На Земле осталось не так много неосвоенных регионов и накоплен такой большой, как позитивный, так и негативный опыт освоения «новых земель», что было бы абсолютно неверно оставаться на стародавних позициях освоения, например, Камчатки и Аляски, когда во главу угла ставилось получение субсидий из «банка природного капитала», которые оказываются в исторической перспективе кредитами, по которым критически необходимо не только возвращать принципал, но и платить проценты. Причем, проценты – немалые. А платить надо, поскольку в составе модели четырех капиталов – произведенный, человеческий, социальный и природный (соответственно: *manufactured capital, human capital, social capital, natural capital*) [2] – показывающей источники инвестиций во все социально-экономические проекты, именно природный капитал с библейских времен был и остается важнейшим и, как казалось ранее, дарованным источником. Современный уровень глобализации мировой экономики показывает тесную связь регионального развития (кто не замечал, тем показала пандемия COVID-19) с общемировыми трендами или мегатрендами современного развития человеческой цивилизации.

Согласно Питеру Фиску – основателю известной консалтинговой компании GeniusWorks, предоставляющей услуги по прогнозированию и консультированию по вопросам дальнейшего развития заказчиков – на сегодняшний день имеется пять глобальных мегатрендов³, которые определяют перспективы жизни практически всех жителей земли [8]: (1) сдвиг центра экономической силы с Запада на Восток (Китай занимает второе место в мире по номинальному ВВП и первое – по ППС); (2) постепенное оскудение природных ресурсов на фоне продолжения их хищнического использования, что особенно касается биоресурсов; (3) инновационный технологический прорыв, где практически все направления так или иначе, но связаны с цифровой революцией; (4) кардинальные социальные изменения в терминах демографии и структур потребления; и (5) продолжение ускоренной урбанизации, которая требует интенсивной реализации концепций умного города и циркулярной экономики. Если рассмотреть

¹ Митько А.В. Освоение Арктики: проблемы и решения // Neftegaz.RU, 2019, №11, URL: <https://magazine.neftegaz.ru/articles/arktika/505550-osvoenie-arktiki-problemy-i-resheniya/> (дата обращения: 30.07.2020)

² Дмитриевский А.Н., Ерёмин Н.А., Шабалин Н.А., Кондратьев А.Т., Еремин А.Н. Состояние и перспективы освоения углеводородных ресурсов Арктического шельфа России // Neftegaz.RU, 2017, №1, URL: <https://magazine.neftegaz.ru/articles/rynok/538351-sostoyanie-i-perspektivy-osvoeniya-uglevodorodnykh-resursov-arkticheskogo-shelfa-rossii/> (дата обращения: 30.07.2020)

³ Fisk, P. 2019 Megatrends 2020-2030 ... what they mean for you and your business, and how to seize the new opportunities for innovation and growth. Available online: <https://www.thegeniusworks.com/2019/12/mega-trends-with-mega-impacts-embracing-the-forces-of-change-to-seize-the-best-future-opportunities/> (accessed on 01 June 2020)

взаимосвязи между этими мегатрендами, то, на наш взгляд, их можно свести к двум; то есть (в соответствии с приведенным выше порядком), второй, четвертый, пятый и, частично, первый (мегатренд УР) следует относить к глобально развернувшемуся внедрению концепции устойчивого развития, в симфонии которого все настойчивее звучит тема инклюзивно-устойчивого развития⁴ (inclusive and sustainable development) [9]. Второй мегатренд (мегатренд ЦТ) – обоснованно именуемый цифровая трансформация⁵ (digital transformation) – демонстрирует все нарастающую цифровизацию производственных, бытовых и даже социальных процессов, являющуюся неотъемлемой характеристикой Четвертой промышленной революции, или Industry 4.0 [3], где уже развернулся процесс расширенного (не только количественно, но и качественно) воспроизводства инновационных цифровых технологий силами собственно цифровых технологий. Поэтому, разработка и внедрение современных программ освоения АЗРФ требуют теоретического осмысления региональной значимости и прикладных аспектов этих мегатрендов, где, в традиционных терминах отечественной экономической науки, первый составляет необходимые, а второй – достаточные условия такого освоения.

Теоретические основы построения модели экономики нового типа для устойчивого развития АЗРФ разрабатываются с учетом возможностей передовых производственных технологий (включая безлюдное производство и логистику) с акцентом на внедрение экологически щадящих и безопасных технологий, где их производственная и логистическая взаимосвязь обеспечивается цифровыми информационно-коммуникационными технологиями (ИКТ). Интеграция парциальных производственных и социально-экономических подсистем АЗРФ должна осуществляться на принципах циркулярной экономики и устойчивого развития арктического пространства, что предопределяет особенности развития арктических инфраструктурных комплексов и систем. Стратегической целью создания экономики АЗРФ остается обеспечение высокого качества жизни населения, залогом чему являются те возможности, которые открываются благодаря научно-техническому прогрессу, в основе которого как многолетний отечественный опыт освоения Арктики, так и те достижения, которыми располагают другие циркумполярные страны, в ряде направлений опередившие Россия за время вынужденной постсоветской спячки. Как должны меняться арктические условия жизни? Как люди должны жить в Арктике? Необходимо ли

⁴ Lima Declaration: Towards inclusive and sustainable industrial development 2013 15 UNIDO Conference Lima, Peru, 2 December, 2013, Resolution GC.15/Res.1, Available online: https://www.unido.org/sites/default/files/2014-04/Lima_Declaration_EN_web_0.pdf (accessed on 04 June 2020).

⁵ Bloomberg, J. Digitization, Digitalization, And Digital Transformation: Confuse Them at Your Peril. Forbes 2018 Available online: <https://www.forbes.com/sites/jasonbloomberg/2018/04/29/digitization-digitalization-and-digital-transformation-confuse-them-at-your-peril/#92f37962f2c7> (accessed on 27 May 2020).

ограничить деятельность людей в Арктике, а безлюдные технологии должны вытеснить людей из регионального материального производства? Эти и подобные им вопросы составляют стороны объекта исследования – устойчивое развитие АЗРФ и место, и роль человека в этом развитии.

Технологическая основа замены человека из сферы научной-фантастики переходит в реальность, что обеспечивается в соответствии с тенденциями мирового технологического развития. Мегатренд ЦТ, который подобно былой классификации «век пара» или «век электричества» составляет основу доминирующего сегодня уклада Industry 4.0, определяет перспективы развития Арктики. При этом, АЗРФ следует рассматривать как с геоэкономических, так и геополитических позиций [4], представляющих стратегический интерес значимости данной территории для последующих поколений России. Наряду с возросшим сегодня вниманием к ранее политически дискриминированной концепции «геополитика» [5], следует подчеркнуть особое значение концепции «геоэкономика» [6], в рамках которой геоэкономика определяется как дисциплина, где «главными действующими лицами являются не промышленные корпорации и банки, а государства» [7, с. 7], а собственно геоэкономический подход даёт возможность хозяйствующим субъектам учитывать влияние геополитики на их деятельность, а властным политико-экономическим структурам – определять их политику с учетом роли территорий и располагаемых и ожидаемых материальных и финансовых ресурсов.

Представляется, что для проектирования и дальнейшего мониторинга и корректировок российской арктической политики и устойчивого развития АЗРФ, особую важность представляет учет следующих положений, определяющих значение и содержание указанных выше геоэкономических и геополитических факторов развития, которые, в зависимости от конкретной ситуации в России и международной обстановки, могут рассматриваться как благоприятные шансы, так и как угрозы [8]:

- Территориальное пространство АЗРФ, включая континентальный шельф России как прибрежного государства, представляет собой жизненное пространство, которое должно обеспечивать существование и развитие будущих поколений россиян в долгосрочной перспективе.
- Территориальное пространство АЗРФ имеет стратегическое значение для России, поскольку содержит огромные (в том числе и предполагаемые) природные ресурсы в районах его континентального шельфа и материковой части (подо льдами Арктики предполагается наличие около 22% мировых ресурсов углеводородов: 18% – на шельфе Северного Ледовитого; 4% – на сухопутной территории циркумполярных стран).

— Морская специфика территориального пространства АЗРФ состоит в том, что

- обеспечивается свободный выход российского флота в Тихий и Атлантический океаны и далее на глобальном уровне
- Северный морской путь (СМП) традиционно (со времен строительства Транссиба и «северного завоза» остается стратегическим логистическим маршрутом всероссийского значения, обеспечивающим как устойчивое развитие собственно АЗРФ, так и районов Сибири, Крайнего Севера и Дальнего Востока
- СМП, с учетом глобального потепления и развитием российского ледокольного флота и инфраструктуры СМП, становится кратчайшим и конкурентоспособным для логистической связи Европы и Азии, что обеспечивает как российский экспорт из труднодоступных регионов АЗРФ и части России, так и возможность дополнительных доходов за счет коммерческого транзита

— Наконец, территориальное пространство АЗРФ имеет чрезвычайную важность для обеспечения безопасности северных границ России, а также для размещения и скрытного маневрирования отечественных стратегических сил ядерного сдерживания.

Таким образом, направления исследований, связанных с устойчивым развитием АЗРФ, видятся в определении контуров экономики нового типа, строящейся с использованием новых моделей экономического развития, базирующихся на инновационных производственных и социальных технологиях, адаптированных к особенностям Арктики.

ДЛЯ ЗАМЕТОК

**XVIII Международная научно-практическая конференция
«НАСТУПИВШЕЕ БУДУЩЕЕ: НОВЫЕ ФОРМАТЫ, СМЫСЛЫ И
СУЩНОСТИ ОБРАЗОВАНИЯ»**

Материалы конференции
22 октября 2020 г.

Редактор Е.П. Бугрий
Технический редактор Е.В. Мартынова

Издательство МБИ
191023, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 60
тел. (812) 570-55-04

Подписано в печать 27.04.2019
Усл. печ. л.: 7,87 . Тираж 100. Заказ 1046
ISBN 978-5-4228-0121-3

Отпечатано в типографии РасЦвет
188301, Ленинградская обл., г. Гатчина, ул. Рысева, д.62