

*Журнал Научное обозрение.  
Экономические науки  
зарегистрирован Федеральной службой  
по надзору в сфере связи, информационных  
технологий и массовых коммуникаций.  
Свидетельство ПИ № ФС77-57503  
ISSN 2500-3410*

*Учредитель, издательство и редакция:  
НИИЦ «Академия Естествознания»,  
почтовый адрес:  
105037, г. Москва, а/я 47*

**Founder, publisher and edition:  
SPC Academy of Natural History,  
post address:  
105037, Moscow, p.o. box 47**

*Подписано в печать 14.12.2018  
Дата выхода номера 14.01.2019  
Формат 60×90 1/8*

*Типография  
НИИЦ «Академия Естествознания»,  
410035, г. Саратов,  
ул. Мамонтовой, д. 5*

**Signed in print 14.12.2018  
Release date 14.01.2019  
Format 60×90 8.1**

**Typography  
SPC «Academy Of Natural History»  
410035, Russia, Saratov,  
5 Mamontovoi str.**

*Технический редактор Байгузова Л.М.  
Корректор Галенкина Е.С.*

*Тираж 1000 экз.  
Распространение по свободной цене  
Заказ НО 2018/4  
© НИИЦ «Академия Естествознания»*

Журнал «НАУЧНОЕ ОБОЗРЕНИЕ» выходил с 1894 по 1903 год в издательстве П.П. Сойкина. Главным редактором журнала был Михаил Михайлович Филиппов. В журнале публиковались работы Ленина, Плеханова, Циолковского, Менделеева, Бехтерева, Лесгафта и др.

**Journal «Scientific Review» published from 1894 to 1903. P.P. Soykin was the publisher. Mikhail Filippov was the Editor in Chief. The journal published works of Lenin, Plekhanov, Tsiolkovsky, Mendeleev, Bekhterev, Lesgaft etc.**



М.М. Филиппов (M.M. Philippov)

С 2014 года издание журнала возобновлено  
Академией Естествознания

**From 2014 edition of the journal resumed  
by Academy of Natural History**

Главный редактор: М.Ю. Ледванов  
**Editor in Chief: M.Yu. Ledvanov**

Редакционная коллегия (**Editorial Board**)

А.Н. Курзанов (**A.N. Kurzanov**)

Н.Ю. Стукова (**N.Yu. Stukova**)

М.Н. Бизенкова (**M.N. Bizenkova**)

Н.Е. Старчикова (**N.E. Starchikova**)

Т.В. Шнуровозова (**T.V. Shnurovozova**)

---

**НАУЧНОЕ ОБОЗРЕНИЕ • ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ**

**SCIENTIFIC REVIEW • ECONOMIC SCIENCES**

**[www.science-education.ru](http://www.science-education.ru)**

**2018 г.**

---



***В журнале представлены научные обзоры,  
литературные обзоры диссертаций,  
статьи проблемного и научно-практического  
характера***

The issue contains scientific reviews, literary dissertation reviews,  
problem and practical scientific articles

---

## СОДЕРЖАНИЕ

### **Экономические науки (08.00.00)**

|                                                                                                       |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРИМЕНЯЕМОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ<br>НА ОСНОВЕ ДАННЫХ УЧЕТА                    |    |
| <i>Крюкова О.Н.</i> .....                                                                             | 5  |
| ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРИПТОВАЛЮТ.<br>РОССИЙСКАЯ И МИРОВАЯ ПРАКТИКА. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ |    |
| <i>Мельников А.В.</i> .....                                                                           | 11 |
| ИНОСТРАННЫЕ ИНВЕСТИЦИИ: ПРОБЛЕМЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ<br>ИХ В ЭКОНОМИКУ РЕГИОНА                                |    |
| <i>Нарзуллаев К.С.</i> .....                                                                          | 16 |
| ПОЛИТИКА БИНБАНКА ПО РАЗМЕЩЕНИЮ РЕСУРСОВ                                                              |    |
| <i>Паньков В.А.</i> .....                                                                             | 21 |
| ВОПРОСЫ ПОДГОТОВКИ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ КАДРОВ<br>ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ВНУТРЕННИМ КОНТРОЛЕМ                    |    |
| <i>Фахрутдинов В.Ш.</i> .....                                                                         | 27 |

---

## CONTENTS

### ***Economic sciences (08.00.00)***

|                                                                                                             |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ANALYSIS OF THE EFFICIENCY OF THE APPLICABLE SYSTEM<br>OF TAXATION BASED ON ACCOUNT DATA                    |    |
| <i>Kryukova O.N.</i> .....                                                                                  | 5  |
| PROBLEMS OF ENSURING THE ACTIVITY OF CRYPTOCURRENCIES.<br>RUSSIAN AND WORLD PRACTICE. DEVELOPMENT PROSPECTS |    |
| <i>Melnikov A.V.</i> .....                                                                                  | 11 |
| FOREIGN INVESTMENTS: PROBLEMS OF CALLING<br>IT IN THE ECONOMY OF THE REGION                                 |    |
| <i>Narzullaev K.S.</i> .....                                                                                | 16 |
| BINBANK POLICY ON ALLOCATION OF RESOURCES                                                                   |    |
| <i>Pankov V.A.</i> .....                                                                                    | 21 |
| QUESTIONS OF PREPARATION OF QUALIFIED PERSONNEL<br>FOR THE MANAGEMENT OF INTERNAL CONTROL                   |    |
| <i>Fakhrutdinov V.S.</i> .....                                                                              | 27 |

УДК 336.22:65.011

## АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРИМЕНЯЕМОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ УЧЕТА

**Крюкова О.Н.***ФГБОУ ВО «Омский государственный аграрный университет», Омск, e-mail: kryukova-o@mail.ru*

Любая коммерческая организация в условиях рыночной экономики нацелена на получение максимальной возможной прибыли, как следствие, стремится к предельному уровню снижения затрат, в том числе налоговых платежей, являющихся обязательной и постоянной статьей расходов. Поэтому определение наиболее эффективной системы налогообложения относится к одному из самых главных управленческих решений, результаты которых оказывают существенное влияние на деятельность предприятия в целом, на его финансовые результаты. Упрощенная система важна как инструмент государственной политики в отношении малого предпринимательства с точки зрения обеспечения наиболее полного сбора налогов с субъектов малого бизнеса. В статье даны сравнения существующих специальных налоговых режимов в РФ, условий применения упрощенной системы налогообложения в зависимости от ставки налога, представлены результаты сравнительного анализа определений понятия «оптимизация налогообложения» некоторых отечественных авторов; проведен расчет налоговой нагрузки исследуемого субъекта малого предпринимательства, сравнение альтернатив при варьировании объектов налогообложения УСН (вместо объекта налогообложения «доходы» применим «доходы-расходы») и даны рекомендации по налоговой оптимизации. Общая экономия от предложенных мероприятий для конкретной организации составит около 550 тыс. руб.

**Ключевые слова:** оптимизация, налог, налоговая нагрузка, эффективность, экономия, учет

## ANALYSIS OF THE EFFICIENCY OF THE APPLICABLE SYSTEM OF TAXATION BASED ON ACCOUNT DATA

**Kryukova O.N.***Omsk State Agrarian University, Omsk, e-mail: kryukova-o@mail.ru*

Any commercial organization in a market economy is aimed at obtaining the maximum possible profit, as a result, tends to the marginal level of cost reduction, including tax payments, which are a mandatory and permanent expenditure item. Therefore, the definition of the most effective taxation system is one of the most important management decisions, the results of which have a significant impact on the activities of the enterprise as a whole, on its financial results. The simplified system is important as an instrument of state policy in relation to small business in terms of ensuring the most complete collection of taxes from small businesses. The article compares the existing special tax regimes in the Russian Federation, the conditions for applying the simplified taxation system depending on the tax rate, presents the results of a comparative analysis of the definitions of the notion «tax optimization» of some domestic authors; the tax burden of the studied small business was calculated, a comparison of alternatives for varying the objects of taxation of the simplified tax system (instead of the object of taxation «income» is applicable «income-expenditure») and recommendations on tax optimization are given. The total savings from the proposed activities for a particular organization will be about 550 thousand rubles.

**Keywords:** optimization, tax, tax burden, efficiency, savings, accounting

У предприятий существует возможность выбора системы налогообложения, что само по себе, можно сказать, является первым шагом на пути к снижению или, наоборот, увеличению налоговой нагрузки. Определяя оптимальные объемы бюджетных платежей, руководство компании должно основываться на системе данных предприятия, обработанных с помощью специальных приемов, применять методы налогового планирования. По действующему законодательству, налогоплательщикам предоставляются льготы при исчислении и уплате налогов, налоговые вычеты, все это также позволяет снизить платежи в бюджет и должно учитываться. При оптимизации налогов одним из самых важных является условие абсолютной прозрачности с юридической точки зрения.

Цель исследования: анализ и оптимизация применяемой системы налогообложения

на примере коммерческого предприятия – субъекта малого предпринимательства.

### Материалы и методы исследования

С целью систематизации теоретических знаний использованы методы анализа (характеристика отдельных элементов российской налоговой системы), синтеза (общие аспекты налогообложения), обобщения, наблюдения. В практической части применимы: метод сравнения (различных режимов налогообложения); индукции и дедукции (методика, разрабатываемая для конкретного субъекта, может быть рекомендована для применения на других предприятиях малых форм); графический метод с целью усиления наглядности материала.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили научные труды и концепции отечественных и зарубежных ученых, в которых рассматрива-

ются вопросы бухгалтерского и налогового учета, истории и теории налогообложения, эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия, совершенствования системы налогообложения, диссертации и авторефераты диссертаций, справочники и словари.

*Вопросами, связанными с налогообложением, занимаются многие научные деятели современности:* А.Д. Выварец, Р.Р. Захарьин, Ю.В. Кондратенко, М.Ю. Лермонтов, И.А. Майбуров, Н.В. Миляков, Л.А. Митюрникова, В.Г. Пансков, Б.А. Райзберг, Т.Ю. Ревякина, А.В. Толкушкин, Е.В. Ядренникова. *Анализу и расчету налоговой нагрузки* предприятия посвящены работы Е.А. Кировой, О.Н. Кузнецовой, М.И. Литвина. *Среди ученых Омского государственного аграрного университета имени П.А. Столыпина* вопросами, связанными с теорией налогообложения, расчетом налоговой нагрузки, постановкой управленческого учета на предприятии с целью оптимизации налоговой нагрузки, занимаются В.Ю. Епанчинцев, Т.Г. Можжерина, С.А. Нардина, А.А. Ремизова, М.Н. Якубенко.

*Информационной базой для исследования послужили* материалы международных и российских научных конференций, публикации в российских экономических периодических изданиях, информация из открытых Интернет-источников, нормативные правовые акты (законы, постановления, кодексы), официальные данные Росстата, Министерства финансов Российской Федерации, бухгалтерская и налоговая отчетность, первичные документы объекта исследования.

### Результаты исследования и их обсуждение

Ныне действующая налоговая система Российской Федерации начала формироваться после распада СССР, а именно

в 27 декабря 1991 г., когда был принят закон № 2118-1 «Об основах налоговой системы Российской Федерации». Он вводил в действие новые налоги и сборы, к примеру НДС, подоходный налог, акцизы на алкогольную и табачную продукцию. В середине 1995 г. в Министерстве финансов России была сформирована рабочая группа по подготовке Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), перед которой была поставлена задача преобразовать складывающуюся систему налогообложения. В 1998 г. была утверждена первая часть НК РФ (вступила в силу с 1 января 1999 г.), в 2000 г. (вступила в силу 26 июля 2000 г.) – вторая часть. Этот кодекс стал главным законодательным актом в российской налоговой системе.

Налоговая система, по мнению В.Г. Панскова, представляет собой совокупность предусмотренных налогов, принципов, форм и методов их установления, изменения или отмены, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты, осуществлению налогового контроля, а также привлечения к ответственности и мер ответственности за нарушение налогового законодательства [1, с. 5].

Структура системы РФ в области налогообложения имеет три уровня: федеральный, региональный и местный. На каждом из этих уровней принимаются соответствующие законодательные акты, которые не должны противоречить положениям НК РФ и Конституции РФ. Характерной особенностью налоговой системы России является наличие специальных налоговых режимов.

В разделе 8 НК РФ [2] предусмотрены режимы налогообложения, призванные упростить исчисление и уплату налогов для отдельных категорий налогоплательщиков или отдельных видов деятельности. Перечень специальных режимов, действующих на территории РФ, представлен в табл. 1.

Таблица 1

#### Специальные налоговые режимы РФ

| Наименование                                                                                                                                                                 | Ставка/сумма                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Единый сельскохозяйственный налог                                                                                                                                            | 6% (доходы-расходы)                                                                                                                                                                                      |
| Упрощенная система налогообложения                                                                                                                                           | 6% (доходы)<br>15% (доходы-расходы)                                                                                                                                                                      |
| Упрощенная система налогообложения (для индивидуальных предпринимателей на основе патента, доход не больше 10 млн руб., средняя численность сотрудников не более 15 человек) | фиксированная сумма (базовая доходность по виду деятельности, устанавливается каждым регионом, 6%, зависит от вида деятельности). Например, деятельность такси – 7200 руб.; сдача в аренду – 600000 руб. |
| Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности                                                                            | 15%; фиксированная сумма в зависимости от вида деятельности (базовой доходности) и коэффициента-дефлятора                                                                                                |
| Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции                                                                                                        | в соответствии со ст. 346 НК РФ                                                                                                                                                                          |



Как видно из таблицы, на территории РФ действуют 5 специальных режимов, общим для всех является строгая привязка к виду деятельности юридического лица (индивидуального предпринимателя), лимиты по доходам. В энциклопедии под редакцией А.В. Толкушкина дается следующее определение: специальный налоговый режим – особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных НК РФ и принимаемыми в соответствии с ним федеральными законами. При установлении специальных налоговых режимов элементы налогообложения, а также налоговые льготы определяются в порядке, предусмотренном НК [3; с. 383].

Исследователь И.А. Майбуков характеризует специальный налоговый режим как особый вид налогов, а в определенных случаях – и особый порядок налогообложения, переход на исчисление и уплату которых освобождает от обязанности по уплате некоторых других налогов и сборов [4; с. 248].

Сравнение применения упрощенной системы налогообложения в зависимости от объекта налогообложения представлено в табл. 2.

Как следует из таблицы, применение упрощенной системы налогообложения с объектом «доходы-расходы» требует более высокой организации бухгалтерского учета на предприятии, чем применение упрощенной системы налогообложения с объектом «доходы».

Однако для сравнения режимов недостаточно только сравнения признаков. Следует оценить относительный эффект, результативность процесса, операции, проекта, определяемые как отношение эффекта, результата к затратам, расходам, обусловившим, обеспечившим его получение [5, с. 507].

Понятие эффективности налогообложения в словарях и энциклопедиях нет, но его можно встретить в работах отдельных исследователей. Так, Т.Ю. Ревякина приводит следующее определение эффективности налогообложения: оптимальное соотношение между затратами налогоплательщиков на уплату, а регионов и государства на взимание налогов и сборов и полученных результатов в виде доходов налогоплательщиков и перспектив дальнейшего роста налоговой базы у регионов и развитие экономики государства за счет регионов, улучшения качества жизни [6, с. 56]. Официально утвержденных методов анализа эффективности применения системы налогообложения на данном этапе развития экономической науки не существует. В большинстве работ, посвященных данной тематике, проводится сравнение специальных налоговых режимов по части количества уплачиваемых налогов и подаваемых налоговых деклараций, налоговых ставок, условий использования, сроков и порядка уплаты. Есть ряд исследований, в которых производятся методики оптимизации налогообложения, что наиболее близко, на наш взгляд, к анализу эффективности применения действующей системы налогообложения.

**Таблица 2**

Условия применения упрощенной системы налогообложения  
в зависимости от ставки налога

| Признак                                      | УСН, 6%                                                                                                                    | УСН, 15%                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Налоговая база                               | доходы                                                                                                                     | доходы-расходы                                                                                                                                        |
| Учет доходов                                 | Кассовый метод                                                                                                             | Кассовый метод                                                                                                                                        |
| Учет расходов                                | Отсутствует                                                                                                                | В соответствии со ст. 346 <sup>16</sup> НК РФ, ограниченный список                                                                                    |
| Уменьшение налога на сумму страховых взносов | Не более 50% от суммы налога                                                                                               | —                                                                                                                                                     |
| Ставка страховых взносов                     | 30%, при применении определенных видов деятельности, перечисленных в п. 8 ч. 1 ст. 58 ФЗ «О страховых взносах» № 212 – 20% | 30%, при применении определенных видов деятельности, перечисленных в п. 8 ч. 1 ст. 58 ФЗ «О страховых взносах» № 212 – 20%                            |
| Преимущества                                 | Простой расчет, отсутствие рисков, связанных с ошибочным учетом расходов                                                   | Можно повлиять на сумму налога за счет увеличения расходов                                                                                            |
| Минимальный налог                            | Отсутствует                                                                                                                | Обязателен в случае убытка – 1% от суммы выручки                                                                                                      |
| Недостатки                                   | Невозможен перенос убытка в счет будущих расходов                                                                          | Ограниченный список расходов, уменьшающих налогооблагаемый доход, трудоемкий учет расходов, минимальный налог при отрицательном финансовом результате |

Таблица 3

Определение понятия «оптимизация налогообложения» некоторых отечественных авторов

| Автор (ы)                                                        | Определение                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ю.М. Лермонтов [7]                                               | Система различных схем и методик, позволяющая выбрать оптимальное решение для конкретного случая хозяйственной деятельности организации                                                                                              |
| А.С. Оробинский, И.В. Осипенко [8]                               | Не просто уменьшение налоговых платежей, а их правомерность и отсутствие негативных санкций со стороны надзорных органов                                                                                                             |
| Ю.В. Кондратенко [9]                                             | Использование налогоплательщиком допустимых законом способов для максимального уменьшения своих налоговых обязательств. Оптимизация, прежде всего, направлена на повышение экономической эффективности предприятия                   |
| Р.Ш. Абакарова [10]                                              | Снижение налогов с использованием разрешенных и незапрещенных законодательством методов и не предполагает нарушения налогового законодательства                                                                                      |
| Правовая позиция Конституционного суда Российской Федерации [11] | Использование предусмотренных государством прав, связанных с освобождением на законном основании от уплаты налога или с выбором наиболее выгодных форм предпринимательской деятельности и, соответственно, оптимального вида платежа |

Провели анализ мнений различных авторов о семантике понятия «оптимизация налогообложения». Результаты представлены в табл. 3.

Общим для всех определений является то, что результатом оптимизации системы налогообложения всегда будет снижение налогового бремени.

Рассчитаем налоговую нагрузку исследуемого субъекта малого предпринимательства по официальной методике и несколькими авторским, что будет представлено в табл. 4.

Таблица 4

Сводная таблица налоговой нагрузки исследуемого субъекта малого предпринимательства за 2015–2017 гг.

| Методика             | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. |
|----------------------|---------|---------|---------|
| ФНС России           | 19,10   | 9,11    | 9,28    |
| Автор Е.А. Кирова    | 65,13   | 34,36   | 66,03   |
| Автор М.И. Литвин    | 20,78   | 10,34   | 10,07   |
| Автор О.Н. Кузнецова | 9,78    | 3,31    | 8,38    |

При анализе налоговой нагрузки исследуемого субъекта малого предпринимательства по различным методикам сделаем следующие выводы:

1. В течение трехлетнего анализируемого периода по трем методикам было снижение налоговой нагрузки в 2016–2017 гг., но при этом сумма налогов и страховых взносов возросла. Связываем это с одним из главных показателей для расчета – выручкой, которая в течение последних двух лет увеличилась.

2. Налоговая нагрузка организации по авторской методике Е.А. Кировой доста-

точно высока: на конец 2017 г. составила 66,03 %, связано это с особенностями расчета, при котором с увеличением прибыли увеличивается налоговая нагрузка.

3. В связи с индексацией заработной платы возросли суммы по НДФЛ и страховым взносам.

4. Необходимо найти резервы, позволяющие сократить налоговое бремя малого предприятия.

В своем исследовании для данного предприятия за основу будет взята официальная методика, применяемая налоговыми инспекциями. Сравним действующую систему налогообложения с другими, кажущимися более перспективными. Проведем сравнение при варьировании объектов налогообложения УСН, вместо «доходов» попробуем применять «доходы-расходы», данные отражены в табл. 5.

Как свидетельствуют цифры табл. 5, смена объекта налогообложения организации была бы выгодна: так, в 2015 г. перечислило бы в бюджет 238 тыс. руб., 2016 г. 219 тыс. руб., 710 тыс. руб. соответственно. Переплата по налогу в течение трех лет составила 333 тыс. руб., 565 тыс. руб., 27 тыс. руб. в абсолютном выражении или 139,91; 257,99; 3,8 % соответственно.

Последним пунктом методики является налоговое планирование – комплекс мер, которые объединяют все сферы деятельности компании, при этом оно должно способствовать выполнению уставных целей, снижению затрат и получению прибыли [12]. С помощью этой операции на предприятии должно быть достигнуто не просто снижение размера уплачиваемых налогов (для этого можно уменьшить число операций, замедлить оборачиваемость



Таблица 5

Применение УСН с объектом налогообложения «доходы-расходы»  
исследуемого субъекта малого предпринимательства за 2015–2017 гг., тыс. руб.

| Показатель                                                         | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. |
|--------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|
| Доходы, учитываемые в соответствии со ст. 346 <sup>15</sup> НК РФ  | 6572    | 15110   | 14023   |
| Расходы, учитываемые в соответствии со ст. 346 <sup>16</sup> НК РФ | 4983    | 13652   | 9292    |
| расходы на приобретение основных средств (лизинг)                  | 1205    | 7958    | 2178    |
| оплата поставщикам товаров, услуг;                                 | 2466    | 3589    | 4388    |
| материальные расходы                                               | 475     | 1296    | 1689    |
| налоги и сборы                                                     | 161     | 155     | 301     |
| расходы на оплату труда, пособия по временной нетрудоспособности   | 511     | 455     | 521     |
| страховые взносы                                                   | 132     | 147     | 172     |
| расходы на услуги банков                                           | 33      | 52      | 43      |
| Налогооблагаемая база                                              | 1589    | 1458    | 4731    |
| Налог, 15 %                                                        | 238     | 219     | 710     |
| Налог, 6%, уплаченный                                              | 571     | 784     | 737     |

капитала), а построение эффективного управления и проведение грамотной налоговой политики. Попытаемся это сделать на ближайшие два года, с учетом известных нам условий: доходы в течение ближайших двух лет не увеличатся, поскольку арендную плату арендодатель увеличивать не планирует, действующие договоры с арендаторами будут продлены, поставки медицинских товаров останутся на том же уровне, поскольку многое для нужд клиники уже было поставлено; расходы организации должны увеличиться. Это связано, во-первых, с тем, что организация получила процентный заём (18,9% годовых), данная хозяйственная операция оформлена договором. Смена объекта на УСН для анализируемого субъекта малого предпринимательства экономически выгодно при увеличении расходной части, это позволит сэкономить денежные средства в размере 442 тыс. руб.

Выше мы уже отмечали, что доля страховых взносов в структуре обязательных платежей является весьма значительной. В части экономии по страховым взносам предлагаем следующее. Поскольку исследуемый субъект малого предпринимательства находится на упрощенной системе налогообложения и основным видом деятельности является «Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе» (68.32 по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности), она подпадает под действие пп. 5, п. 1, ст. 427 НК РФ [13]. Это дает льготу на применение пониженных тарифов страховых взносов, а именно: на обязательное пенсионное страхование устанавливаются в размере 20%, на обязательное соци-

альное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование – 0%. Таким образом, изменение кода тарифа плательщика страховых взносов позволит сократить суммы страховых взносов на 10%, в денежном выражении на 47,119 тыс. руб.

### Выводы

В Российской Федерации существуют разные системы налогообложения. У предприятий существует возможность выбора системы налогообложения, что само по себе, можно сказать, является первым шагом на пути к снижению или, наоборот, увеличению налоговой нагрузки. Оптимизация – уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов.

Был проведен анализ налоговых платежей коммерческого предприятия, рассчитана налоговая нагрузка предприятия по разным методикам. Основными способами налоговой оптимизации являются: во-первых, смена объекта налогообложения с «доходов» на «доходы-расходы», которая позволит сэкономить до полумиллиона руб.; во-вторых, применение пониженного тарифа страховых взносов. Общая экономия составит около 550 тыс. руб.

### Список литературы

1. Пансков В.Г. Налоговая система РФ: проблемы становления и развития: монография. М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2017. 246 с.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть первая) принят от 31.08.1998 г. № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671) (дата обращения: 10.10.2018).
3. Малис Н.И., Толкушкин А.В. Налоговый учет: учебное пособие. М.: Изд-во «Магистр», 2015. 573 с.
4. Майбуров И.А., Выварец А.Д., Ядренникова Е.В. Налоги и налогообложение: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика» / Под ред. И.А. Майбурова. 5-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 591 с.
5. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2017. 512 с.
6. Митюрникова Л.А., Ревякина Т.Ю. Сравнительный анализ налоговых систем Канады, России, Японии // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 7. С. 52–58.
7. Лермонтов М.Ю. Оптимизация налогообложения. Рекомендации по исчислению и уплате налогов // Библиотека электронной литературы М., 2018. URL: <http://alleng.org/d/econ-nal/econ-nal048.htm> (дата обращения: 18.11.2018).
8. Оробинский А.С., Оспиенко И.В. Теоретические и практические основы уменьшения налоговых платежей на предприятиях или налоговая оптимизация // Наука. Мысль: электронный периодический журнал. 2016. № 1–2. С. 54–60.
9. Кондратенко Ю.В. К вопросу о разграничении понятия оптимизации налогообложения и уклонения от уплаты налогов в деятельности подразделений ЭБиПК МВД России // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России 2015. № 1 (29). С. 275–279.
10. Абакарова Р.Ш. Законные действия в сфере управления налогами // Теория и практика общественного развития. 2015. № 6. С. 74–76.
11. По делу о проверке конституционности положения статьи 199 Уголовного кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан П.Н. Белецкого, Г.А. Никовой, Р.В. Рукавишниковой, В.Л. Соколовского и Н.И. Таланова [Электронный ресурс]: Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 27.05.2003 № 9-П. М., 2018. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_42440/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42440/) (дата обращения: 15.11.2018).
12. Мозжерина Т.Г., Ремизова А.А., Нардина С.А. Налоговая нагрузка организаций: методика определения и способы оптимизации // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. 2015. № 2(2) июль-сентябрь. URL: <http://e-journal.omgau.ru/index.php/2015-god/2/19-statya-2015-2/147-00036>. ISSN 2413-4066 (дата обращения: 20.11.2018).
13. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть вторая) принят от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/) (дата обращения: 25.11.2018).

УДК 336.011

## ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРИПТОВАЛЮТ. РОССИЙСКАЯ И МИРОВАЯ ПРАКТИКА. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

**Мельников А.В.**

*ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина», Екатеринбург, e-mail: melnikov.anton2015@yandex.ru*

В данной статье автор рассматривает основные проблемы обеспечения деятельности криптовалют, в том числе основную – проблему юридического восприятия и государственного регулирования криптовалют в Российской Федерации. Для наиболее полного понимания ситуации автор дает определения основным понятиям, используемым в данном исследовании. С целью выявления недостатков подробно рассматриваются законопроекты «О цифровых финансовых активах», «Об альтернативных способах привлечения инвестиций (краудфандинге)» и «О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации», входящие в так называемый «криптовалютный пакет». Для сравнения автор приводит примеры регулирования криптовалют в экономике различных стран, таких как Германия, Великобритания, Япония, Канада, Соединенные Штаты Америки и Австралия. Также автор выделяет такие проблемы обеспечения деятельности криптовалют, как сложность восприятия криптовалют в обществе, высокая зависимость от информационного фона, а также невозможность использования криптовалюты в повседневной жизни. В процессе изучения проблем обеспечения деятельности криптовалют автор находит различные решения для данных проблем и тем самым обозначает перспективы развития такого экономического явления, как криптовалюты.

**Ключевые слова:** криптовалюта, блокчейн, биткоин, ICO, краудфандинг

## PROBLEMS OF ENSURING THE ACTIVITY OF CRYPTOCURRENCIES. RUSSIAN AND WORLD PRACTICE. DEVELOPMENT PROSPECTS

**Melnikov A.V.**

*Ural State University, Ekaterinburg, e-mail: melnikov.anton2015@yandex.ru*

In this article, the author examines the main problems of ensuring the operation of cryptocurrencies, including the main one – the problem of legal perception and state regulation of cryptocurrencies in the Russian Federation. For the most complete understanding of the situation, the author provides definitions of the basic concepts used in this study. In order to identify shortcomings, the draft laws «On digital financial assets», «On alternative ways of attracting investments (crowdfunding)» and «On introducing changes to the first, second and fourth parts of the Civil Code of the Russian Federation», included in the so-called «cryptocurrency package» are considered in detail. For comparison, the author cites examples of cryptocurrency regulation in the economy of various countries, such as Germany, the United Kingdom, Japan, Canada, the United States of America and Australia. The author also identifies such problems of ensuring the operation of cryptocurrencies as the complexity of the perception of cryptocurrencies in society, high dependence on the information background, as well as the inability to use cryptocurrencies in everyday life. In the process of studying the problems of ensuring the operation of cryptocurrency, the author finds various solutions for these problems, and thereby designates the prospects for the development of such an economic phenomenon as cryptocurrency.

**Keywords:** cryptocurrency, blockchain, bitcoin, ICO, crowdfunding

Довольно непросто сходу понять и принять сущность криптовалюты, сам факт того, что определенная расшифровка цепочек информации равнозначна  $n$ -ной сумме рублей, долларов США или евро, уже представляется удивительным. Ключевой особенностью криптовалют является отсутствие какого-либо внутреннего или внешнего администратора, из чего образуется невозможность прямого или косвенного влияния частных организаций на транзакции участников. Технология основывается на отсутствии доверенного узла. Для принятия решений в условиях неверия любому сообщению в сети (участнику) используется блокчейн.

В настоящее время большинство людей используют доверенного посредника, такового как банк, для совершения транзакции.

А блокчейн позволяет потребителям и поставщикам проводить расчеты непосредственно друг с другом напрямую, устраняя необходимость в третьей стороне. Используя криптографию для обеспечения безопасности обмена, блокчейн обеспечивает децентрализованную базу данных или «цифровую регистрацию» транзакций, которые могут видеть все в сети. Эта сеть, по сути, представляет собой цепочку компьютеров, которые должны одобрить обмен, прежде чем он сможет быть проверен и зарегистрирован. В случае с биткоином, блокчейн хранит сведения о каждой транзакции цифровой валюты, а технология не позволяет одному биткоину быть потраченным несколько раз.

Свое имя криптовалюты берут от использования криптографии. Криптогра-

фия – это изучение методов шифрования информации, в первую очередь с целью отправки сообщения безопасно и конфиденциально, а также для таких задач, как защита данных и аутентификация. Криптовалюты включают многие технологии и теории, разработанные криптографами, для создания цифровой системы обмена денежными средствами, которая устойчива как к цензуре, так и к мошенничеству.

Поддерживаются криптовалюты математикой, а не гарантиями правительства или финансового учреждения. Хотя они, как и все валюты, все еще зависят от их воспринимаемой ценности, их дефицит основан на математике и не может быть скорректирован ни одной группой или человеком. Также они не привязаны к доступности физических товаров.

Криптовалюты разработаны, чтобы быть труднодобываемыми и дефляционными по своей природе. Но, как известно, они нестабильны, поскольку размер их рынка по-прежнему относительно невелик. По мере роста рыночной капитализации криптовалют будет расти и их стабильность.

На сегодняшний день криптовалюты остаются новым, даже наполовину не изученным экономическим феноменом. Вследствие чего данное явление не получает доверия, а как следствие, и дополнительной поддержки со стороны властных структур. Движущей силой криптовалютной индустрии являются разработчики, инвесторы и простые пользователи, которые верят, что криптовалюты изменят жизнь общества так же, как это в свое время сделал интернет. В своей деятельности все они сталкиваются с различными проблемами, некоторые из них рассмотрены автором.

На данный момент самой главной проблемой в сфере криптовалют вообще и ICO в частности автор считает вопрос юридического восприятия данных явлений и последующего законодательного регулирования.

Данная проблема актуальна для всего мира и для России в частности. Пропорционально росту популярности криптовалют среди населения у государственных органов увеличивается потребность контролировать как обращение криптовалют, так и привлечение средств с их помощью для пресечения мошенничества в данной сфере и развития различных криминальных структур.

Так как криптовалюты – само по себе новое явление, а всеобщую популярность обрели всего лишь 2–3 года назад, то и четкой слаженной общемировой системы регулирования данной сферы не существует. Каждое суверенное государство реализует свой собственный подход к вопросам понимания

и организации контроля над криптовалютами, основываясь на сложившихся национальных принципах в сферах законодательства, экономики, налогообложения и др.

За последние 2–3 года криптовалюты переросли роль простого, несмотря на всю свою техническую сложность, средства обращения и стали полноценным инструментом инвестирования, образовав при этом совершенно новый бурно развивающийся рынок с неизвестным потенциалом. Если 5 лет назад самыми активными пользователями криптовалют были различные криминальные элементы, занимающиеся незаконным трафиком наркотиков, оружия и людей, то сейчас рынок ждет очередного скачка в развитии в виде прихода крупнейших институциональных инвесторов и международных корпораций в роли заемщиков.

Для определения понятия Initial coin offering, или сокращенно ICO, проще всего провести параллель с первичным размещением акций компании на бирже (IPO). В обоих случаях инвестор получает возможность получать прибыль и принимать участие в управлении организацией в соразмерно вложенным средствам. Однако если для выхода IPO организации необходимо соблюсти ряд достаточно жестких финансовых и юридических требований, а инвестору для участия нужен доступ к бирже, то ICO упрощает процесс привлечения (вложения) средств для обеих сторон за счет тех возможностей, которые предоставляют криптовалюты.

Цель исследования: провести анализ рынка криптовалют, в том числе: спекулятивную торговлю криптовалютами и долгосрочные вложения посредством участия в ICO, выявить проблемы и предложить пути совершенствования в области обеспечения деятельности криптовалют.

### **Материалы и методы исследования**

Материал исследования составили нормативно-правовые акты различных зарубежных государств, проекты федеральных законов Российской Федерации, научные статьи и специализированные электронные ресурсы.

### **Результаты исследования и их обсуждение**

Российская Федерация достаточно долго занимала выжидательную позицию относительно данного явления. До недавнего времени не существовало какого-либо нормативно-правового акта, который бы регулировал криптовалюты и все, что с ними связано. Так в конце января 2018 г. был опубликован проект федерального закона



«О цифровых финансовых активах», работа над которым велась ещё с сентября 2017 г., а в марте текущего года проект закона уже был внесен в Госдуму РФ. И, наконец, 22 мая 2018 г. в первом чтении был принят пакет из трех законопроектов, определяющих цифровые финансовые активы и связанные с ними технологии.

«Криптовалютный пакет» включает в себя проект федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах» [1], проект федерального закона № 419090-7 «Об альтернативных способах привлечения инвестиций (краудфандинге)» [2] и проект федерального закона № 424632-7 «О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации» [3].

Посредством данного пакета документов планируется закрепить в российском правовом поле основные понятия, связанные с криптовалютами, а также вводятся определенные ограничения в сфере обращения криптовалют и привлечения инвестиций с их помощью.

Регулятивные меры, упомянутые в законопроектах, выглядят скорее ограничительными, чем стимулирующими, так что ожидать развития криптовалют в России в таких же темпах, как и во всем мире, не приходится.

В законопроекте указано, что эмитент может выпускать токены и продавать их пользователям. При этом оговаривается, что выпускать токены одного вида может лишь один эмитент.

Устанавливается последовательность действий, необходимых для осуществления процедуры выпуска токенов. Так, процедура выпуска токенов состоит из следующих этапов: опубликование эмитентом токенов в интернете инвестиционного меморандума, оферты, содержащей условия приобретения выпускаемых им токенов (публичная оферта о выпуске токенов), а также иных определенных эмитентом документов, необходимых для выпуска токенов; заключение договоров, в том числе в форме смарт-контракта, направленных на отчуждение и оплату токенов их приобретателями.

Интересно, что неквалифицированные криптоинвесторы (на данный момент все пользователи криптовалют) смогут приобретать токены на сумму, установленную Банком России. Стоит отметить, что в предыдущей редакции законопроекта максимальная сумма, на которую можно было купить токены от одного эмитента, составляла 50 тыс. руб. В новой редакции максимальная сумма не указана вовсе, поскольку Центробанк еще не определился с предполагаемым максимумом.

Все владельцы криптовалют и токенов могут обменивать их на рубли или валюту исключительно «через оператора обмена цифровых финансовых активов». По большому счету, это значит, что теоретически должны появиться площадки, прошедшие со стороны регуляторов всевозможные проверки, и только на них пользователь сможет совершить обмен. Правда, таких площадок пока нет.

При этом любые операции по обмену пользователь может совершать только после того, как откроет цифровой кошелек у оператора. Для этого он должен пройти процедуру идентификации в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Профессиональное экспертное сообщество, выступая с конструктивной критикой «криптовалютного пакета», надеется, что их замечания будут услышаны, а предложения по усовершенствованию законодательства использованы для работы над поправками в законопроектах перед вторым чтением.

Отдельно стоит разобрать налогообложение криптовалют. Министерство финансов РФ отмечает, что правовой статус криптовалют законом не определен, а особый порядок налогообложения доходов физических лиц при совершении операций с ними не установлен. Однако Налоговый кодекс России требует толковать в пользу налогоплательщика все неустранимые сомнения, противоречия и неясности законодательства о налогах и сборах, но доходом признает экономическую выгоду.

Исходя из этого Министерство финансов «полагает возможным» (до появления законодательного регулирования) при определении налоговой базы по доходам, полученным от операций с криптовалютами, исходить из нормы абзаца 1 подпункта 2 пункта 2 статьи 220 НК РФ: «Вместо получения имущественного налогового вычета налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением этого имущества» [4]. Также федеральная налоговая служба отмечает, что физические лица должны самостоятельно исчислять налог от операций с криптовалютами и представлять декларацию в налоговый орган.

Для понимания того, как криптовалюты регулируются в странах с развитой и прогрессивной экономикой, автор предлагает рассмотреть следующие примеры.

В Америке биткоин относится к ценному имуществу, как предметы искусства или золото. В 2014 г. было разработано руководство по налогообложению транзакций и операций с криптовалютами и биткоинами. Те, кто приобретают криптовалюту в качестве инвестиции, продавая его, получают прибыль от прироста капитала, а не от курсовой разницы.

С 2016 г. биткоин считается официальным платежным средством в Японии. А с 2017 г. продажа цифровой валюты освобождена от налога на потребление. Прибыль, полученная от транзакций и операций с биткоинами, приравнивается к прибыли от ведения бизнеса, поэтому облагается налогом только на прирост капитала.

Канада. В этой стране криптовалюты рассматриваются как ценное имущество. Налогообложение зависит от цели использования виртуальной валюты: для покупки, продажи или как инвестиция.

Германия. Биткоинам присвоен статус частных денег. Использование криптовалюты считается законным. Сумма налога отличается для пользователей, майнеров, бирж и предприятий.

Великобритания. Криптовалюты рассматриваются как иностранная валюта, поэтому налогообложение осуществляется по аналогии с инвальной. На данный момент правительство Соединенного Королевства разрабатывает нормы регулирования деятельности бирж виртуальной валюты.

Австралия. Транзакции с криптовалютами определяются как бартерные отношения. Компании, которые работают с виртуальными деньгами, должны вести обязательный учет всех транзакций по содержанию и датам. Токены, полученные как платеж, приравниваются к обычному доходу и оцениваются в австралийских долларах.

Подводя итог данного блока, можно сказать, что деятельность по организации правового поля криптовалют в России сдвинулась с мертвой точки и это хорошо. Однако смысловое наполнение данной деятельности пока сильно отстает от мировых лидеров в вопросе регулирования криптовалют и ICO.

Все остальные проблемы в сфере криптовалют, так же как и основная, связанная с вопросами регулирования, являются следствием новизны самого явления. Однако их можно объединить в одну группу и условно назвать менее масштабными. Каждая из нижеперечисленных проблем по-своему влияет на развитие криптоэкономики и является в равной степени важной несмотря на собственную локальность.

Первой на ум приходит сложность восприятия криптовалют в обществе. Вокруг неосведомленных пользователей выросла стена непонимания криптовалютного рынка. Степень сложности освоения и восприятия наравне с высшей математикой. Важно уметь просчитывать вероятность риска, поскольку весь мир криптовалют представляет собой комплект проблем и нестыковок.

Долгий процесс транзакций в уже доступных монетах, комиссия при вводе и выводе, сложности со сбережением облачного кошелька и централизованной биржи – все это важные нюансы. Подробное понимание всех процессов, связанных с криптовалютами, постепенно приходит даже к профессионалам финансовой индустрии.

Волатильность криптовалют. Стремительный рост как количества самих криптовалют, так и количества средств, вовлеченных в оборот, зависимость стоимости монет от мнения общественности, а также другие факторы обуславливают высокую волатильность курсов криптовалют по отношению друг к другу и к фиатным валютам.

Для обмена криптовалют на фиатные деньги и наоборот можно использовать специализированные обменники. На данный момент существует значительное количество обменников с различной степенью надежности, скорости обмена и курсами. Они просты по своему функционалу и назначению. Наибольший интерес вызывают криптовалютные биржи, на которых участники занимаются спекулятивной торговлей криптовалютами.

Высокая зависимость от информационного фона лишает криптовалюты какой-либо стабильности. Для пользователей, которые рассматривают их в качестве инвестиционного актива – это не представляет никаких проблем, а трейдеры – даже рады данному обстоятельству, которое позволяет им зарабатывать на постоянно меняющихся курсах. Однако те люди, которые хотели бы использовать криптовалюты как средство платежа, вынуждены отказаться от данной затеи, потому что подобная волатильность не позволяет устанавливать какие-либо цены в криптовалютах и что-либо рассчитывать и планировать даже в кратко- и среднесрочной перспективе [5].

Следующая проблема, частично вытекающая из предыдущей – это невозможность использования криптовалюты в повседневной жизни. Отсутствие криптовалютного эквайринга в офлайн точках продаж товаров и услуг, законодательные ограничения, не позволяющие юридическим лицам принимать оплату в криптовалютах, новизна явления криптовалют как такового, а так-



же различные другие факторы не позволяют криптовалютам полноценно интегрироваться в экономику на данном этапе развития.

Один из главных нюансов – спекулятивный метод регулирует его рост, а новинки, направленные на продвижение рынка, скопились на задачах и необходимости такового. Такую валюту просто невозможно реализовать. Нет возможности продвижения рынка, который мог бы подкрепиться фактом реального сектора, обеспечивающего это самое продвижение. Отсутствует стабильная валюта. Механика работы усложняется за счет непонимания самого ранка.

### Заключение

Для решения вышеперечисленных проблем нет необходимости решать какие-либо сверхзадачи. С течением времени и большей интеграцией криптовалют в процессы, происходящие в обществе, данные проблемы «самоустранятся» эволюционным путем.

Криптовалюты – совершенно новый и полностью не изученный феномен в экономике. Их текущее и тем более будущее влияние на все экономические и финансо-

вые процессы в обществе невозможно оценить в должной мере.

На данный момент криптовалюты уже переросли роль нового средства обращения и активно осваивают роль инновационного средства инвестирования.

### Список литературы

1. Проект федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах». URL: [https://www.minfin.ru/ru/document/?id\\_4=121810](https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=121810) (дата обращения: 22.10.2018).
2. Проект федерального закона № 419090-7 «Об альтернативных способах привлечения инвестиций (краудфандинге)». URL: <http://base.garant.ru/57267786/> (дата обращения: 22.10.2018).
3. Проект федерального закона № 424632-7 «О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации». URL: с.15 п. 3 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/53046.html> (дата обращения: 22.10.2018).
4. Налоговый Кодекс Российской Федерации от 05.09.2000 года № 117-ФЗ (в редакции Федерального закона от 31.05.2018 № 22-П). URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165) (дата обращения: 22.10.2018).
5. Мельников А.В., Патраков Ф.А., Моисеева Н.Н. Криптовалюты: история развития, последние тенденции и новые инвестиционные возможности Российские регионы в фокусе перемен: сборник докладов XII Международной конференции (16–18 ноября 2017 г.). Екатеринбург: ФГАОУ ВО «УрФУ имени первого Президента России Б.Н. Ельцина», 2017. С. 680–686.

УДК 330.322:338.26

## ИНОСТРАННЫЕ ИНВЕСТИЦИИ: ПРОБЛЕМЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ИХ В ЭКОНОМИКУ РЕГИОНА

**Нарзуллаев К.С.***Наманганский инженерно-строительный институт, Наманган, e-mail: kamol\_n@umail.uz*

В настоящей статье освещаются проблемные аспекты привлечения иностранных инвестиций в отрасли экономики и регионы страны путем улучшения инвестиционного климата. О принятой в Республике Узбекистан «Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017–2021 годах», которая представляет собой программу развития страны на ближайшие пять лет. Наряду с этим отмечается важность учета интересов иностранных инвесторов, чтобы владельцы финансовых ресурсов были уверены в успехе своих вложений. Приводятся теоретические основы привлечения иностранных инвестиций, в том числе инвестиции реальные или прямые, инвестиции портфельные или финансовые, инвестиции в виде среднесрочных и долгосрочных международных кредитов. Указываются региональные аспекты вложения иностранных инвестиций, таких как сельское хозяйство, фермерские хозяйства, заготовка, тарирование и доставка экспортоориентированной плодовоовощной продукции на зарубежные рынки, организация выпуска товаров легкой, пищевой и химической промышленности, производство образцов современных энергосберегающих технологий, развития рыбоводства, птицеводства, животноводства и другие сферы. Здесь также освещаются проблемные аспекты привлечения иностранного капитала для региональных органов власти: формирование инвестиционной открытости и привлекательности региона, его инвестиционного имиджа.

**Ключевые слова:** иностранные инвестиции, экономика, инвестор, регион, теоретические основы инвестиций, сферы иностранных инвестиций

## FOREIGN INVESTMENTS: PROBLEMS OF CALLING IT IN THE ECONOMY OF THE REGION

**Narzullaev K.S.***Namangan Engineering-Construction Institute», Namangan, e-mail: kamol\_n@umail.uz*

This article highlights the problematic aspects of attracting foreign investment in sectors of the economy and regions of the country by improving the investment climate. «Action Strategy for the Five Priority Directions of the Development of the Republic of Uzbekistan in 2017-2021» adopted in the Republic of Uzbekistan, is the country's development program for the next five years. Along with this, it is noted the importance of taking into account the interests of foreign investors, that the owners of financial resources were confident in the success of their investments. The theoretical foundations for attracting foreign investment are given, including real or direct investment, portfolio or financial investment, and investment in the form of medium-term and long-term international loans. It specifies the regional aspects of foreign investment, such as agriculture, farming, harvesting, calibration and delivery of export-oriented fruit and vegetables to the main markets, organization of production of goods of light, food and chemical industries, production of samples of modern energy-saving technologies, development of fish farming, poultry farming, animal husbandry and other areas. It also highlights the problematic aspects of attracting foreign capital for regional authorities: the formation of investment openness and attractiveness of the region, its investment image.

**Keywords:** foreign investments, economy, investor, region, theoretical basics of investments, spheres of foreign investments

В настоящее время в условиях нехватки финансовых ресурсов и отставания от современных технологий, перед государствами стоит задача привлечения иностранных инвестиций. В этих целях странами осуществляется работа по привлечению иностранного капитала как на государственном, так и региональном уровнях. Учитывается человеческий фактор и интересы инвестора. Совершенствуются теоретические и правовые основы данной сферы.

Целью настоящей статьи является исследование факторов как государственного, так и регионального уровня, оказывающих влияние на процесс привлечения иностранных инвестиций в регионы страны.

### Материалы и методы исследования

Основными материалами и методами исследования являются работы ведущих ученых-экономистов в области привлечения

иностранного капитала, законодательные акты Президента Республики Узбекистан, опыт российских предприятий и зарубежных стран в рассматриваемой сфере. В процессе исследования использовались такие методы познания, как системный анализ, метод декомпозиции, методы классификации и группировки.

### Результаты исследования и их обсуждение

В Республике Узбекистан осуществляется работа по привлечению иностранных финансовых ресурсов в экономику страны. В частности, Президент Узбекистана Ш. Мирзиёев своим указом 7 февраля 2017 г. утвердил «Стратегию действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017–2021 годах», которая представляет собой программу развития страны на ближайшие пять лет [1].

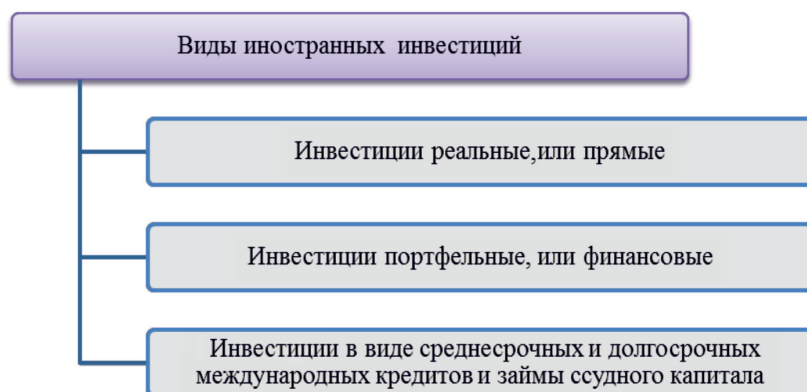


Рис. 1. Виды иностранных инвестиций

В данном документе третьим пунктом отмечено «развитие и либерализация экономики» и «...активное привлечение иностранных инвестиций в отрасли экономики и регионы страны путем улучшения инвестиционного климата».

Иностранные капиталовложения жизненно важны для достижения таких целей, как выход из кризисного состояния, начальный подъем экономики региона.

Однако местные интересы не всегда совпадают с интересами иностранных инвесторов.

Инвесторы, вне зависимости от характера и формы инвестиций, ставят ключевой целью инвестирования возврат собственных вложений, как в натуральном, так и в стоимостном выражении. Под натуральной формой в данном случае понимается возврат инвестиций в качестве реального объема продукта. Стоимостное выражение представляет собой различные формы кредитно-денежных форм и отношений [2].

Поэтому, необходимо учесть их интересы. Владельцы финансовых ресурсов были уверены в успехе своих вложений. При этом необходимо направлять их действия на решения экономических проблем ради которого они были привлечены.

По научному определению, инвестициями являются долгосрочные вложения капитала в различные отрасли хозяйства с целью получения прибыли.

В настоящее время практикуются следующие виды инвестирования, приведенные на рис. 1:

1. Инвестиции реальные, или прямые, выражаются в виде помещения капитала в промышленность, торговлю, сферу услуг – непосредственно в предприятия.

2. Инвестиции портфельные, или финансовые. Финансовые средства расходу-

ются на приобретение иностранных акций, облигаций и ценных бумаг.

3. Инвестиции в виде среднесрочных и долгосрочных международных кредитов и займы ссудного капитала промышленным и торговым корпорациям, банкам и другим финансовым учреждениям [3].

Иностранные инвесторы вкладывают деньги как в производство, ориентированное на внутренний рынок, так и в производство, ориентированное на экспорт.

Наиболее значимыми факторами инвестиционной привлекательности регионов для зарубежных инвесторов являются транспортно-географическое положение региона и позиция региональных властей. Если регион не отличается большим запасом и разнообразием природных ресурсов, нужно сделать ставку на продуктивную – взаимовыгодную работу с инвесторами и создание комфортных условий работы для бизнеса, позволяющих как можно более полно реализовать имеющиеся конкурентные преимущества региона.

В настоящее время в Республике Узбекистан основное и главное для иностранных инвесторов является стабильность в стране и открытая – прозрачная политика главы государства Ш. Мирзиёева, кто одновременно является гарантом защиты интересов вкладчиков капитала как внутреннего, так и внешнего. Он гарантирует иностранным инвесторам защиту от политических и экономических рисков.

В «Указе Президента Республики Узбекистан» Ш. Мирзиёева «О мерах по кардинальному улучшению инвестиционного климата в Республике Узбекистан» от 1 августа 2018 г. отмечается, что «имеют место бюрократические барьеры и препоны в работе с инвесторами, особенно на местах, заключающиеся в отсутствии должной под-

держки со стороны хокимиятов всех уровней инициатив инвесторов, четкой координации работ министерств и ведомств в данном направлении, что препятствует укреплению доверия к последовательности государственной политики по формированию благоприятного инвестиционного климата» [4].

Согласно данному документу, в целях создания в стране максимально благоприятного инвестиционного климата для иностранных инвесторов приняты следующие правовые меры:

- инвестору возмещается имущественный ущерб, возникший по причине доверия законной силе принятого в отношении них административного акта государственного органа, полагаясь на законную силу которого использовали имущество, совершили сделку или иным образом воспользовались предоставленными выгодами и преимуществами, в случае последующего признания данного акта недействительным или его отмены;

- изъятие земельных участков для государственных и общественных нужд допускается исключительно после проведения открытого обсуждения с заинтересованными лицами (инвесторами);

- изъятие земельных участков разрешается после полного возмещения рыночной стоимости недвижимого имущества и убытков, причиненных собственникам в связи с таким изъятием, за исключением нужд государства и общества, обороны и государственной безопасности, охраняемых природных территорий, создания и функционирования свободных экономических зон;

- разрешается долгосрочная аренда земельного участка несельскохозяйственного назначения на срок до 50 лет для реализации инвестиционных проектов;

- снижен минимальный размер доли иностранных инвестиций в уставном фонде предприятия с иностранными инвестициями с 30 до 15 процентов;

- снижен минимальный размер уставного фонда предприятия с иностранными инвестициями от 600 миллионов – до 400 миллионов сумов;

- снижен размер государственной пошлины за государственную регистрацию предприятий с иностранными инвестициями в три раза;

- предусмотрены меры привлечения иностранных инвестиций путем организации международных конференций, семинаров, крупных инвестиционных форумов для широкого информирования иностранных инвесторов об экономическом потенциале страны, созданных благоприятных условиях для ведения бизнеса;

- предоставлено право иностранным гражданам и лицам без гражданства, инвестировавшим в Узбекистан в размере не менее 8500-кратного минимального размера заработной платы – получать многократную трехлетнюю визу с возможностью неограниченного количества продления срока ее действия без необходимости выезда с территории Республики Узбекистан;

- возложена персональная ответственность руководителям комплексов Кабинета министров, министерств, ведомств и хозяйственных объединений – за эффективную реализацию принятых решений и другие привилегии.

На этом фоне практически все регионы республики нуждаются в реализации инвестиционных проектов, способных улучшить состояние на местах.

На региональном уровне основными направлениями привлечения иностранного капитала на современном этапе экономического развития представляются:

- сельское хозяйство (фермерские хозяйства). В частности, это те сферы где можно внедрить новые методы возделывания земли для повышения плодородия и эффективного использования с поэтапным отказом от устаревших методов сева хлопчатника и других сельскохозяйственных культур;

- организация производства товаров легкой, пищевой промышленности, полиграфии, медицинской техники. Наряду с иностранным капиталом активное привлечение внутреннего частного капитала и их симбиоз может ускорить экономический рост данных сфер;

- организация производства полиэтиленовых пакетов и пленки. На потребительском рынке наблюдается повышенный спрос на эту продукцию;

- производство современных энергосберегающих технологий, начиная от люминесцентных ламп до «LED» технологий. Здесь также потребность на эти продукты очень высока;

- заготовка, тарирование и доставка на зарубежные рынки экспортоориентированной плодоовощной продукции. Для иностранного инвестора возврат его капиталных вложений при реализации данного вида проекта можно гарантировать в максимально короткие сроки и в долларах США;

- развитие рыбоводства, птицеводства, животноводства. Ликвидность данных видов продукции очень высока. Если же внедрить в эти сферы высокоэффективные инновационные технологии, то можно говорить и о низкой себестоимости конечной

(готовой) продукции. При этом в данной сфере можно организовать безотходное и завершённое производство;

– строительство современных тепличных комплексов. Организация лимонариев и тутовых плантаций. Возможность обеспечения местного населения свежими овощами и фруктами круглый год, а также организация их экспорта на страны ближнего зарубежья;

– развитие семеноводства картофеля. Данная сфера для Республики Узбекистан и для стран Центральной Азии является очень актуальной и реализация проектов этой новой отрасли представляется довольно перспективной;

– учет и совершенствование поставок электроэнергии, природного газа и питьевой воды. Производство счетчиков и средств транспортировки энерго- и питьевых ресурсов. Приоритетным направлением является их автоматизация. В данной сфере имеется возможность организации сети поставок сжиженного газа и последующее обслуживание. При благоприятной реализации данного проекта и достижении согласия правительств соседних стран, организация на их территории аналогичного проекта –

включительно от поставок газового баллона до газового оборудования;

– строительство лечебно-санаторно-туристических комплексов. Одновременно лечение и ознакомление с достопримечательностями региона;

– строительство и последующая совместная эксплуатация инфраструктуры жилищно-коммунального хозяйства.

Реализация отмеченных выше направлений позволит создать не только рабочие места но и снять экономическую напряженность и, конечно же экономить значительные финансово-материальные ресурсы.

Кроме того, притоку в регион частного местного и иностранного капитала препятствуют политическая нестабильность, инфляция, несовершенство законодательства, неразвитость производственной и социальной инфраструктуры, недостаточное информационное обеспечение.

В развитых странах практикуются следующие направления деятельности местных органов власти и управление, представлены в рис. 2, в отмеченной сфере:

1. Правовой аспект. Показать перед вкладчиками готовность гарантировать права и свободы человека.



Рис. 2. Основные направления деятельности региональных администраций в инвестиционной деятельности



2. Коррупционный аспект. Защита инвестиций от коррупционной деятельности местных чиновников.

3. Гарантия прозрачной деятельности органов государственной власти и управления по работе с инвесторами.

4. Создать эффективную систему финансового обслуживания на основе использования современных технологий.

5. Создать информационный центр содействия инвестициям (внешним и внутренним) с формированием банка предложений по объектам инвестирования.

6. Разработка презентаций и проектов по дальнейшему развитию региона для иностранных инвесторов.

7. Работа с зарубежными дипломатическими, торгово-экономическими и финансовыми представительствами. По данным МИД Республики Узбекистан, в настоящее время в стране аккредитованы 45 посольств, 1 торговое представительство, 10 представительств международных организаций, 11 правительственных и межправительственных организаций, 6 представительств международных финансовых организаций, 6 офисов почетных консулов [5]. Привлечение возможностей данных организаций в намеченный инвестиционный процесс расширит масштабы охвата инвестиционной деятельности в странах, где они зарегистрированы.

### Заключение

Таким образом, эффективную инвестиционную политику необходимо разработать исходя из специфики региона с учетом отмеченных выше проблем, препятствующих иностранным капиталовложениям в регионе и, в частности, в Ферганской долине.

В ходе разработки мероприятий необходимо обеспечить открытость и доступность руководителей органов государственной власти и управления, информационных служб, официальных веб-сайтов, доступность предоставления информации при помощи технических средств, стендов и прочих важных для инвестора вопросов [6].

Формирование инвестиционной открытости и привлекательности региона, его инвестиционного имиджа, в том числе посредством культурного составления каталогов предприятий, каталогов инвестиционных проектов и т.п.

Здесь также должна вестись информационная работа на таком важном для региона вопросе, как борьба с религиозным фундаментализмом и терроризмом.

### Список литературы

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 17 июля 2017 года № УП-5115 – СЗ РУ, 2017 г. «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» // Национальная база данных законодательства Республики Узбекистан [Электронный ресурс]. URL: <http://lex.uz/docs> (дата обращения: 10.10.2018).
2. Шаймиева К.Р. Актуальные проблемы привлечения инвестиций в Российскую Федерацию // Российское предпринимательство. 2013. № 1 (223). С. 11–16.
3. Девятловский Д.Н. Проблема привлечения иностранных инвестиций в экономику России // Современные наукоемкие технологии. 2012. № 7. С. 46–47.
4. Указ Президента Республики Узбекистан «О мерах по кардинальному улучшению инвестиционного климата в Республике Узбекистан» от 1 августа 2018 г. Официальный сайт национального информационного агентства «УзА» [Электронный ресурс]. URL: <http://uza.uz/ru/documents/> (дата обращения: 19.11.2018).
5. Узбекистан и международные организации – официальный сайт МИД Республики Узбекистан [Электронный ресурс]. URL: <https://mfa.uz/ru/cooperation/international/> (дата обращения: 19.11.2018).
6. Шидов А.Х. Региональные аспекты инновационно – инвестиционного развития: теория и практика анализа инвестиций. СПб.: СПб ГУЭФ, 2000. 158 с.

УДК 336.71

## ПОЛИТИКА БИНБАНКА ПО РАЗМЕЩЕНИЮ РЕСУРСОВ

Паньков В.А.

*Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина,  
Екатеринбург, e-mail: Valeron199571@live.com*

Возникновение различных проблем у банков связано не только с неправильной политикой по привлечению средств, а в большей степени со слишком рискованной стратегией по размещению ресурсов. Это все связано прежде всего с тем, что именно активы приносят прибыль банку, а главной целью деятельности коммерческого банка является получение прибыли. Следовательно, для полного понимания возникновения проблем у банка нужно изучить именно размещение ресурсов банком. Также в свете всех негативных событий, которые связаны с «Бинбанком» и другими банками «московского кольца», нужно разобраться во всех происходящих процессах внутри банка. Политика по размещению ресурсов является очень важным элементом жизнедеятельности банка, потому что приносит прибыль. Кроме этого именно активы банка являются самым рискованным в деятельности коммерческого банка. При вложении средств в тот или иной актив нужно предусмотреть все возможные риски, связанные с вложением, а также правильно создать резервы на возможные потери. Автор статьи считает, что именно в этом направлении были допущены главные ошибки руководителей банка, создавшие негативный информационный фон, которые и привели к проблемам.

**Ключевые слова:** Бинбанк, Банк России, ФКБС, санация, ФК «Открытие», кредиты, МБК, капитал, нормативы, банкротство

## BINBANK POLICY ON ALLOCATION OF RESOURCES

Pankov V.A.

*Ural Federal University named of after the first President of Russia B.N. Yeltsin,  
Ekaterinburg, e-mail: Valeron199571@live.com*

Banks have different problems not only with the wrong fundraising policy, but more so with the risky resource allocation strategy. This is due primarily to the fact that the assets bring profit to the bank, and the main purpose of the commercial Bank is to make a profit. Therefore, for a full understanding of the problems the bank needs to study the allocation of resources by the bank. Also in the light of all negative events, which are connected with «Binbank» and other banks of the «Moscow Ring», it is necessary to understand all the processes taking place inside the bank. Resource allocation policy is a very important element of the bank's life, because it brings profit. Besides, the bank's assets are the most risky in the activity of the Commercial bank. When investing in an asset, you must consider all possible risks associated with the investment, as well as correctly create reserves for possible losses. The author of the article believes that it was in this direction that the main mistakes were made by the bank's leaders, who created a negative information background and led to problems.

**Keywords:** Binbank, Bank of Russia, FCBS, Rehabilitation, FC «Otkrytie», loans, IBC, capital, regulations, bankruptcy

Для понимания политики по размещению доступных ресурсов банком нужно понимать не только структурное распределение всех средств, но также знать историю развития банка, его позиционирование на рынке. К 2014 г. банк был довольно активным игроком в банковском секторе, но при этом по размеру активов не являлся одним из ключевых. По данным на январь 2014 г. банк занимал 33 место по России и объем активов был равен 212,4 млрд руб., а уже через 2 года этот показатель увеличился до 798,8 млрд руб. и 15 места соответственно. Прирост составил 274,17%, что свидетельствует об экстенсивном росте банка, что является довольно рискованной стратегией, как говорилось ранее.

Целью данной работы является изучение причин и нахождение ошибок в стратегическом развитии банка, которые привели к санации с помощью Фонда консолидации банковского сектора.

## Материалы и методы исследования

Для достижения поставленной цели автору потребуется использовать актуальную законодательную базу в сфере банковской деятельности, данные с аналитических сайтов, экспертные оценки в финансовой области, научные и методические работы, связанные с анализом банков, а также последние публикации в СМИ, связанных с исследуемыми объектами.

Информационно-эмпирическая база исследования санации коммерческих банков включает законодательные акты, сайты официальных государственных органов, отчетность банков:

- законодательные акты;
- годовая отчетность в период с 2014 по 2017 г. банков «ФК Открытие» и «Бинбанк»;
- статистические данные: данные Центрального Банка Российской Федерации по соблюдению нормативов банками и иные статистические данные;

– публикации в СМИ о процессе санации банков, заключения экспертов, связанные с банками, проходящими процедуру оздоровления, Фондом консолидации банковского Сектора, Агентства по страхованию вкладов и обзорные статьи по банковскому сектору в ведущих информационно-аналитических изданиях.

### **Результаты исследования и их обсуждение**

В российских реалиях без государственной поддержки очень сложно использовать стратегию постоянного расширения и роста за счет скупки более мелких конкурентов. В свою очередь «Бинбанк» занимался присоединением региональных банков, которые набрали вес в своей нише, чтобы не развивать самостоятельно собственную сеть, что сэкономило время, но было ли это рационально с точки зрения использования денежных средств? Если оценка рисков и качества активов была проведена в ненадлежащей форме, то в дальнейшем это могло привести к печальным последствиям. Например, банк мог обнаружить, что большое количество выданных кредитов являются слишком рискованными или процент просроченных ссуд вырос и приближается к критическому показателю, то банку придется использовать дополнительные средства на взыскание, что приведет к удорожанию данных кредитов для банка, а по итогу может конвертироваться в убыток. Соответственно, что прежде всего в данной ситуации должен контролировать банк – обязательные нормативы Центрального Банка Российской Федерации, чтобы у регулятора не появилось вопросов в целесообразности совершения данных сделок и в будущем не возникло проблем с получением межбанковских кредитов.

В табл. 1 рассмотрены показатели по нормативам «Бинбанк» с января 2014 г. по октябрь 2017 г., как показал анализ политики по привлечению ресурсов, именно в девятом месяце 2017 г. возникли проблемы с капиталом банка, соответственно, и с выполнением требований Банка России [1–3]. Первое, что бросается в глаза – это показатель Н9.1 (табл. 1) – максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам). Удержание показателя на таком уровне может сигнализировать о том, что руководители банка не злоупотребляли возможностью поддержать себя дополнительными кредитными средствами для реализации сторонних проектов.

Казалось бы, что это является положительной характеристикой для банка и ее владельцев, но стоит вспомнить, что в СМИ было много предположений, руководство

было связано так или иначе со структурами, которые покупал, брал на санацию «Бинбанк», а это в свою очередь позволяло банку использовать другой инструментарий во время переговоров и заключении сделок. Также довольно низкий показатель по влиянию физических лиц на совокупный кредитный риск при принятии решений о выдаче кредитов. По мнению автора, данный показатель в современной действительности будет трудно нарушить, если добросовестно выполняется предыдущий норматив.

Если же обратить внимание на динамику норматива за номером 7 – максимальный размер крупных кредитных рисков, то можно заметить его резкие скачки, а затем постепенное снижение на протяжении нескольких периодов. Связано это прежде всего с активностью банка по расширению собственной сети. В 2014 г. по санации в руки владельца банка перешла группа «Рост», а так как эти кредитные учреждения были проблемными, то и риски у банка-санатора тоже выросли [4]. Но за два года управление «Бинбанка» снизило показатель по Н7 до уровня, который был в январе 2014 г. Здесь стоит учесть еще тот факт, что в 2016 г. было проведено объединение с «МДМ банком», что позволило за счет увеличения капитала снизить данный показатель. Тогда возникают вопросы к управлению, потому что структурные проблемы, которые были у группы «Рост», были не решены, а просто скрыты за присоединением менее проблемного банка. Данные ошибки имели место быть, а их проявление должно было оказать влияние на будущие перспективы развития банка, что и случилось в конце концов. Руководители самостоятельно поняли, что их позиции очень неустойчивые и без вмешательства регулятора им не обойтись. Анализируя историю развития банка, можно сразу предположить, что скачок по показателю Н12 должен прийти на период, когда приобретался «МДМ банк», так и есть, в 2016 г. показатель увеличился более чем в 4 раза (табл. 1).

Это было сделано с учетом того, что после присоединения за счет увеличения капитала показатель нормализуется, так и произошло. Но вот за 2017 г. снова пошло увеличение показателя и к октябрю достигло максимального показателя за последние 3 года, что было довольно негативной тенденцией. Это могло случиться из-за оттока капитала банка, что свидетельствовало о неблагоприятной ситуации внутри банка, которую пытались не выносить во вне. В принципе по изменению нормативов видны все те тенденции и проблемы, которые были присущи банку, поэтому вопрос о санации рано или поздно встал бы перед руководителями банка.

**Таблица 1**

Показатели обязательных нормативов банком «Бинбанк» 2014–2017 гг., %  
(составлено автором по [1])

|       | 01.10.17 | 01.07.17 | 01.01.17 | 01.07.16 | 01.01.16 | 01.01.15 | 01.01.14 |
|-------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| H7    | 257,667  | 161,75   | 164,48   | 251,07   | 263,69   | 312,86   | 174,01   |
| H9.1  | 0        | 0        | 0        | 0        | 1,19     | 0,6      | 0        |
| H10.1 | 0,614    | 0,265    | 0,17     | 0,360    | 0,48     | 0,74     | 1,09     |
| H12   | 18,289   | 10,229   | 6,34     | 15,92    | 13,1     | 2,88     | 0,63     |

**Таблица 2**

Кредиты физическим лицам «Бинбанк» 2014–2017 гг., млрд руб.  
(составлено автором по [2])

|                            | 01.10.17 | 01.07.17 | 01.01.17 | 01.07.16 | 01.01.16 | 01.01.15 | 01.01.14 |
|----------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| до 180 дней                | 2,17     | 2,5      | 2,57     | 1,31     | 1,13     | 0,29     | 0,2      |
| От 181 до 1 года           | 0,29     | 0,37     | 0,71     | 0,35     | 0,18     | 1,27     | 0,59     |
| От 1 года до 3 лет         | 3,38     | 3,63     | 4,81     | 4,64     | 4,72     | 4,92     | 3,63     |
| Более 3 лет                | 23,5     | 24,25    | 25,18    | 11,72    | 11,65    | 17,95    | 13,07    |
| Овердрафты и прочее        | 3,14     | 3,42     | 4,1      | 0,06     | 0,05     | 0,13     | 0,21     |
| Просроченная задолженность | 11,1     | 11,6     | 14,2     | 7,4      | 5,52     | 2,06     | 2,41     |
| Итого                      | 43,7     | 45,8     | 51,5     | 25,5     | 23,2     | 26,6     | 20,1     |

Для более объективной оценки и глубокого анализа стоит рассмотреть структурное изменение всех активов банка. Начать следует именно с кредитного направления, потому что оно является у большинства банков важнейшим и самым крупным. «Бинбанк» предоставляет кредиты как физическим лицам, так и юридическим лицам. Для физических лиц банк предоставляет кредиты наличными под различные цели, в том числе и ипотеку, а также кредитные карты. В табл. 2 представлена структура кредитов по срокам.

При анализе выданных кредитов физическим лицам сразу бросается в глаза порядок чисел в сравнении с показателями по вкладам. Ссуды, выданные в разные периоды времени, составляют 10–20 % от средств, полученных от населения, что является немного нетипичным показателем для крупного банка. Если забежать немного вперед, то стоит отметить, что совокупно ссуды юридическим и физическим лицам составляют от 10,78 % до 54,47 % в течение этих трех лет [5, 6]. Причем самый высокий показатель зафиксирован в январе 2014 г., то есть по итогам 2013 г., когда еще не было присоединения группы «Рост» и «МДМ банка», и с каждым годом доля сокращалась и в 2017 г. достигла минимального показателя. Что сигнализирует о целенаправленном развитии других направлений, но о них будет рассказано ниже. Стоит отметить, что банк при возникновении проблем не стал изменять стратегию

по выдаче кредитов физическим лицам, отток был не такой большой 2,1 млрд руб., что составляет порядка 6 %.

Переходя к структуре кредитования населения, выделяется направление со сроком свыше 3 лет (табл. 2), что сигнализирует о большом количестве ипотечного кредитования в общей структуре. Данный вид кредитования напрямую связан с залоговым имуществом, что для банка является дополнительной гарантией. Также это позволяет банку обеспечить доходами на протяжении нескольких лет, возникнут проблемы только в том случае, если будет большой отток пассивов, поэтому нужно постоянно контролировать этот показатель для стабильного развития банка. Причем доля кредитов свыше 3 лет практически всегда была свыше 50 % в структуре кредитов физических лиц, за исключением середины 2016 г. – 45,96 %. По предложениям по ипотеке на сегодняшний день банк выставляет минимальный процент в 6 % на квартиру для семей, у которых в период с 01.01.2018 г. по 31.12.2022 год родился второй или третий ребенок. В основном ставки по ипотеке составляют 9–9,5 %, что на сегодняшний день является довольно средним показателем на рынке, что не способствует большому приросту объем кредитования. Все остальные условия являются типичными для всех банков, поэтому подробно останавливаться на их анализе не стоит. Если возвращаться к структуре, то заметен резкий скачок объемов кредитования с 11,72 до 25,18 млрд руб., прежде всего это



связано с присоединением «МДМ банка». С этим же связан и рост по другим видам кредитов, но с этим и выросла в два раза просроченная задолженность, что является негативным фактором. Вообще, при анализе структуры бросается в глаза довольно большой процент просроченных задолженностей, от 7,74% до 27,57%. Причем этот процент стал расти при проведении первых крупных присоединений банка, что демонстрирует достаточную рискованность проведения всех покупок и вложений банка. В принципе больше ничем кредитование банка не выделяется и не имеет каких-либо особенных черт. Сейчас банк предлагает различные кредиты для физических лиц, но процент является довольно большим. Без приобретения страховых полисов процент может составлять от 16,49% до 22,49% в зависимости от срока и суммы, а с приобретением дополнительных услуг от 10,49 до 15,49%. Это демонстрирует, что для банка эти займы довольно дорогие или банк просто не заинтересован в развитии данного направления. Хотелось бы обратить внимание, что предложения по кредитным картам аналогичны дебетовым предложениям. Процент по всем кредитным картам составляет от 25,5% до 34,5%, минимальный ежемесячный платеж 5% от суммы основного долга, минимум 300 руб. и грейс-периодом в 57 дней. Максимальный кредитный лимит составляет 299 999 рублей, по карте AirMiles до 1 000 000 рублей. Одним из ограничений является то, что грейс-период не распространяется на снятие наличных, что является недостатком в сравнении с конкурентами. Представлены карты OZON, SVO Club и AirMiles, как и по дебетовым. Отличие составляет только карта от Visa «Platinum». Обслуживание по ней составляет 600 рублей в год, но при ежемесячном совершении операций на 15 тысяч рублей владелец получает скидку равную 100%. Cashback 5% начисляется за покупки по выбранной категории, 1% от остальных покупок [7]. Поэтому можно сказать, что это направление у них слабо развивается, потому что сам банк в этом не видит интереса и перспективы.

Если рассматривать ситуацию с кредитованием, то здесь наблюдается обратная ситуация в сравнении со структурой вкладов. Банк больше выдает кредитов юридическим лицам, а значит, видит большие перспективы в этом направлении, нежели в выдаче ссуд физическим лицам. В табл. 3 видно, что по структуре распределения кредитов по срокам все более равномерно, чем в предыдущем разделе. Снова есть тенденция к выдаче больше долгосрочных кредитов, нежели других от 26,06% до 49,56% в общей доле всех выдан-

ных кредитов [5, 6]. Причем при увеличении/уменьшении доли абсолютное значение не сильно изменялось, что свидетельствует о постоянном развитии одного направления, которое для банка имеет ключевое значение, или о долгосрочности выданных кредитов, которые держат на одном уровне данный раздел.

Вторым в структуре по объему являются кредиты на срок от 1 года до 3 лет. Их рост можно связать с тем, что банк продолжал выдавать займы сроком свыше 3-х лет, а через год они переходили в другую категорию, что видоизменяло структуру текущих ссуд. Для полного понимания текущей ситуации нужно рассмотреть предложения банка по данному направлению.

Первое предложение – кредит на приобретение недвижимости. Получить его могут ИП, юридическое лицо и резидент РФ, ведение бизнеса не менее 12 месяцев, сумма кредита свыше 1 млн руб., максимальный срок кредита 10 лет, при этом заемщик должен внести 20% от стоимости, как первоначальный взнос. Здесь обращает внимание тот пункт, что возможно погашение не только равными платежами, но также с учетом сезонности бизнеса. Данный фактор является положительным для многих предпринимателей, поэтому и есть спрос на данный продукт. Также положительным фактором является отсрочка на 6 месяцев по основному долгу. Процентная ставка определяется индивидуально, минимальный размер составляет 9,9% годовых. Также «Бинбанк» предлагает кредиты на пополнение оборотных средств, инвестиций в развитие бизнеса, рефинансирование кредитов других банков, целевые банковские кредиты малому и среднему бизнесу: на покупку оборудования, автотранспорта, недвижимости. Одним из вариантов также является овердрафт, который предоставляется не только клиентам, у которых уже открыт расчетный счет. Все кредиты аналогичны предложениям конкурентов, поэтому автору не удалось выделить каких-либо особенностей, которые не присутствуют у других банков. Ставка по всем кредитам малому и среднему бизнесу определяется индивидуально от 9,6% годовых [7].

Следующее, что нужно рассмотреть при анализе размещения средств «Бинбанком» – выданные межбанковские кредиты. На рис. 1 видно, что банк активно кредитует другие банки. Если же еще учитывать данные, которые были рассмотрены выше, то данное направление в кредитовании можно назвать ведущим для банка. Суммы межбанковского кредита, размещаемые в Центральном Банке Российской Федерации, являются минимальными, время от времени их вообще не было представлено в активах «Бинбанка».



Таблица 3

Кредиты юридическим лицам «Бинбанк» 2014–2017 гг., млрд руб.  
(составлено автором по [2])

|                            | 01.10.17 | 01.07.17 | 01.01.17 | 01.07.16 | 01.01.16 | 01.01.15 | 01.01.14 |
|----------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| до 180 дней                | 9        | 22,45    | 11,28    | 5,29     | 4,92     | 11,91    | 15,5     |
| От 181 до 1 года           | 11,28    | 34,26    | 37,64    | 14,47    | 12,95    | 18,41    | 20,92    |
| От 1 года до 3 лет         | 10,47    | 29,45    | 26,35    | 30,11    | 31,19    | 28,7     | 22,84    |
| Более 3 лет                | 40,69    | 34,14    | 41,4     | 35,57    | 31,91    | 34,79    | 34,9     |
| Овердрафты                 | 1,12     | 1,44     | 1,57     | 0,38     | 0,43     | 0,74     | 1,04     |
| Просроченная задолженность | 9,55     | 9,35     | 7,98     | 3,83     | 3,26     | 1,84     | 0,9      |
| Итого                      | 82,1     | 131,09   | 126,21   | 89,65    | 84,67    | 96,39    | 96,1     |

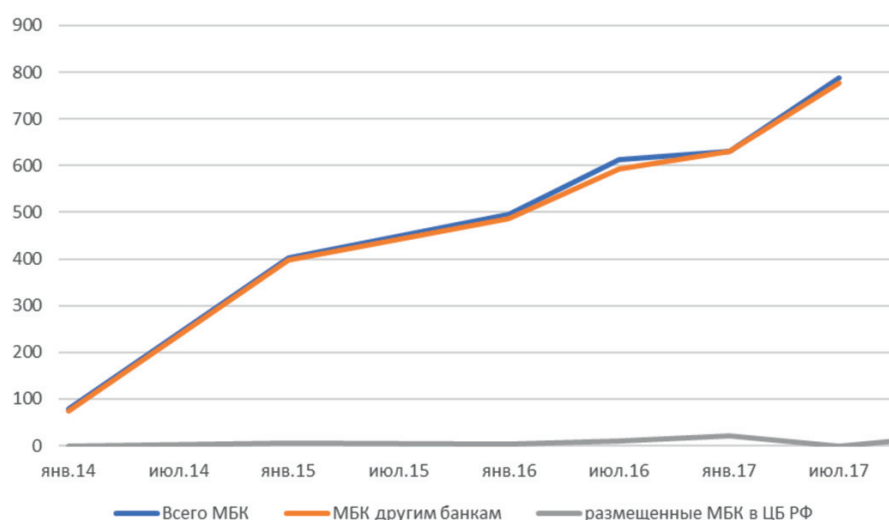


Рис. 1. Динамика выдачи МБК «Бинбанком» с января 2014 г. по октябрь 2017 г.  
(составлено автором по [2])

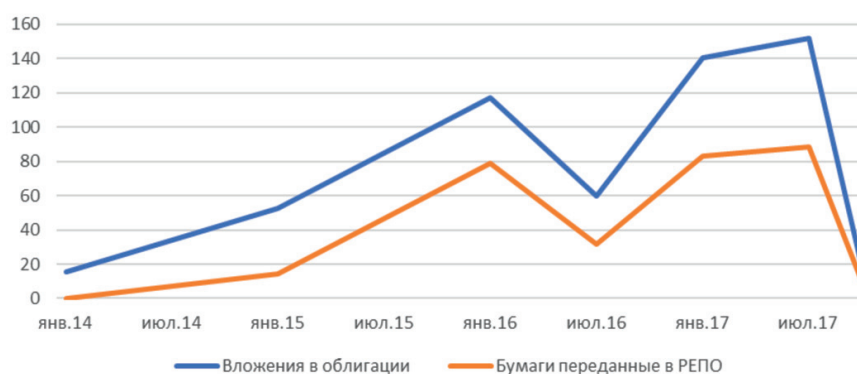


Рис. 2. Динамика вложений в облигации и передачи бумаг в РЕПО с января 2014 г. по октябрь 2017 г. (составлено автором по [2])

Стоит отметить тенденцию, что каким бы ни было положение банков, они все равно стараются максимально поддерживать направление. За последние три года пери-

ода, когда было бы снижение показателей по межбанковскому кредитованию не замечено (рис. 1). Это свидетельствует о желании руководителей банка развивать этот

вид кредитования, потому что есть спрос на подобное, а для банка это дополнительная гарантия возврата этих средств.оборот в других кредитных организациях позволяет также дифференцировать свои вложения. Но при таком кредитовании стоит тщательно анализировать те организации, которые получают денежные средства, потому что увеличение риска по данным кредитам может вызвать процент невозврата. Еще существенным фактором является тот факт, если у банка, выдавшего кредит, будут проблемы с пассивами, то придется сокращать долю межбанковских кредитов, а при подавляющем большинстве таких ссуд в активах может дестабилизировать ситуацию. Еще довольно рискованно будет, если у многих банков будут отзываться лицензии, потому что круг потенциальных заемщиков довольно сильно сократится и банку придется обратить свое внимание на другие направления, которые могут быть менее прибыльными.

Коротко стоит описать ситуацию, которая происходила с вложениями в капиталы других организаций. Активное движение по этому направлению было отмечено в период с июля 2016 г. по январь 2017 и связано это прежде всего с процессом по слиянию «МДМ Банка» и «Бинбанка» и увеличилось с 235 тыс. руб. до 54,79 млрд руб.

Существенную долю в активах на протяжении 3 лет занимали вложения в облигации. На рис. 2 можно увидеть всю динамику изменений за этот период.

Вложения в облигации являются одним из самых высоколиквидных размещением средств, потому что зачастую здесь представлены бумаги банков из ломбардного списка, в свою очередь это позволяет получать под их залог займы в центральном банке для получения реальных денежных средств, в том числе валюты, для последующего вложения или развития текущих продуктов, поддержания ликвидности. По графику (рис. 2) видно, что бумаги, переданные в РЕПО, напрямую зависят от вложений в облигации, что подтверждает взаимозависимость этих показателей. Снижение было замечено в июле 2016 г. и октябре 2017 г. В первом случае это все также связано с процессом присоединения банков, а это повлечет за собой рост активов, и для соблюдения баланса, нужно было избавлять-

ся от бумаг. В 2017 г. в связи с проблемами банка руководителям пришлось сокращать вложения в связи с оттоком средств физических и юридических лиц. Как видно из этого примера, облигации являются отличным вложением, которое можно использовать для контроля ликвидности банка, а также контролировать баланс.

### Заключение

Подводя итоги анализа по размещению средств «Бинбанком», стоит отметить, что они в отличие от многих конкурентов специализируются на кредитование юридических лиц, в том числе других банков. Это позволяет им довольно успешно вести свою деятельность на протяжении нескольких лет, но стоит понимать, что данный подход был бы оправдан в более спокойное время, когда Банк России не отзывал бы в большом количестве лицензии у банков. Также нужно рассмотреть структуру внутри этого раздела, потому что нельзя увидеть кому и в каком размере выдавались кредиты, может быть это были вложения в банки, которые связаны с руководителями, а значит, прибыли «Бинбанк» практически не имел. Но все также под сомнением находится целесообразность экстенсивного роста банка с активным использованием инструментария РЕПО.

### Список литературы

1. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации / Режим доступа: <http://cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=500000008> (дата обращения: 22.10.2018).
2. Аналитический ресурс «Банки.ру» / Режим доступа: [http://www.banki.ru/banks/ratings/?BANK\\_ID=960](http://www.banki.ru/banks/ratings/?BANK_ID=960) (дата обращения: 22.10.2018).
3. О банках и банковской деятельности [Электронный источник]: Федеральный Закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 22.10.2018).
4. Об обязательных нормативах банков [Электронный источник]: Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_220206/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220206/) (дата обращения: 22.10.2018).
5. Аналитический ресурс «Analizbankov» / Режим доступа: <http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=binbank-323&BankMenu=nadezhnost> (дата обращения: 22.10.2018).
6. Аналитический ресурс «КУАР» / <http://www.kuar.ru/banks/2562/> (дата обращения: 22.10.2018).
7. Официальный сайт банка «Бинбанк» / Режим доступа: <https://www.binbank.ru/about> (дата обращения: 22.10.2018).

УДК 331.101

## ВОПРОСЫ ПОДГОТОВКИ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ КАДРОВ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ВНУТРЕННИМ КОНТРОЛЕМ

**Фахрутдинов В.Ш.***ФГБОУ ВПО «Уфимский государственный авиационный технический университет»,  
Уфа, e-mail: v.fahrutdinov@mail.ru*

Тема управления внутренним контролем по-прежнему является актуальной и, как показывает практика, для большинства хозяйствующих субъектов остается во многом непонятной и противоречивой. В настоящее время в монографиях, статьях, материалах научно-практических конференций достаточно много публикаций, посвященных организации внутреннего контроля, например, в негосударственных пенсионных фондах, кредитных, страховых, клиринговых, строительных организациях, в организациях потребительской кооперации, в органах государственной власти и т.д. Вместе с тем в печати, за редким исключением, отсутствует информация о специалистах, способных эффективно управлять внутренним контролем, с набором необходимых компетенций, удовлетворяющих требованиям работодателей. Практически не освещены вопросы создания службы внутреннего контроля, учитывающей особенности деятельности вышеперечисленных типов организаций. В качестве причин последнего отметим, что, как правило, задачи внутреннего контроля во многих крупных предприятиях возложены на подразделения внутреннего аудита, что является в корне неверным. Данный вывод подтверждается информацией, получаемой от различных внешних источников, в том числе от профессионального сообщества внутренних аудиторов. Указанное обстоятельство предопределяет еще одно направление для изучения – формирование и реализация кадровой политики предприятия, направленной на обеспечение наличия квалифицированных специалистов в области управления внутренним контролем. При этом важно разделять специалистов, ответственных за функционирование внутреннего контроля по двум направлениям: первые осуществляют контроль в соответствии со своими должностными обязанностями по функциональной направленности (бухгалтер, экономист, инженер), а вторые – это специалисты, в чьи функциональные обязанности входит только осуществление контроля (ревизоры, контролеры, сотрудники службы безопасности). В качестве путей решения предлагается проведение анкетирования работодателей для изучения их потребностей и на основе полученной информации, разработка образовательных программ.

**Ключевые слова:** управление внутренним контролем, специалист по внутреннему контролю, анкета

## QUESTIONS OF PREPARATION OF QUALIFIED PERSONNEL FOR THE MANAGEMENT OF INTERNAL CONTROL

**Fakhrutdinov V.S.***Ufa State Aviation Technical University, Ufa, e-mail: v.fahrutdinov@mail.ru*

The topic of internal control management is still relevant, and as practice shows, for most business entities remains largely incomprehensible and controversial. Currently, monographs, articles, materials of scientific conferences contain a lot of publications devoted to the organization of internal control, for example, in non-state pension funds, credit, insurance, clearing, construction organizations, consumer cooperation organizations, public authorities, etc. At the same time, with rare exceptions, there is no information in the press about specialists who are able to effectively manage internal control, with a set of necessary competencies that meet the requirements of employers. The issues of creating an internal control service that takes into account the peculiarities of the activities of the above types of organizations are practically not covered. As the reasons for the latter, I note that as a rule, the tasks of internal control in many large enterprises are assigned to internal audit units, which is fundamentally wrong. This conclusion is supported by information from various external sources, including the professional community of internal auditors. The specified circumstance predetermines one more direction for studying-formation and implementation of the personnel policy of the enterprise directed on ensuring availability of qualified specialists in the field of management of internal control. At the same time, it is important to divide the specialists responsible for the functioning of internal control into two areas: the first carry out control in accordance with their official duties in the functional direction (accountant, economist, engineer), and the second are specialists whose functional responsibilities include only the implementation of control (auditors, controllers, security personnel). As a solution, it is proposed to conduct a survey of employers to study their needs, and on the basis of the information received, the development of educational programs.

**Keywords:** internal control management, internal control specialist, questionnaire

Одним из ключевых признаков функционирования эффективной системы внутреннего контроля является постоянное улучшение, включая обучение в области управления внутренним контролем. В статье рассматривается проблематика отсутствия на рынке труда квалифицированных кадров в области управления внутренним

контролем и необходимость её разрешения во взаимодействии с образовательными организациями.

Цель исследования: формирование и реализация кадровой политики предприятия, направленной на обеспечения наличия квалифицированных специалистов в области управления внутренним контролем.

### Материалы и методы исследования

Основаниями и исходными данными для написания статьи явились нормативные документы в области внутреннего контроля за составлением бухгалтерской отчетности и бизнес-процессов, государственной стандартизации в сфере труда, а также результаты научных и прикладных исследований в сфере формирования профессиональной культуры будущих экономистов.

В статье используется метод группировки, системный и логический подходы.

### Результаты исследования и их обсуждение

Пример анкеты, доработанный автором с учетом требований внутреннего контроля, может стать основой для разработчиков образовательных программ и профессорско-преподавательского состава при разработке учебных планов и программ дисциплин (модулей).

Требования, предъявляемые сегодня к выпускникам экономических специальностей, «включают не только сформированную профессиональную позицию, хорошую теоретическую и практическую подготовку, но и умение научно обосновать, преподнести и донести свои знания до других. Поэтому важна реализация комплексного подхода в обучении, единство специальной и психолого-педагогической подготовки, а также научно-исследовательской работы» [1]. Начиная с 1 января 2013 г. в связи с введением российским законодательством в закон о бухгалтерском учете статьи 19 «Внутренний контроль» [2] у всех экономических субъектов появилась обязанность осуществлять внутренний контроль фактов хозяйственной жизни (за исключением индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, не привлекающих наемных работников). Данная процедура подразумевает необходимость выполнения дополнительных функций у существующего персонала, а также появление в организационной структуре новых сотрудников по своим компетенциям, способных предоставить руководству достаточную уверенность в достижении целей с точки зрения надежности финансовой (бухгалтерской) отчетности; эффективности и результативности хозяйственных операций; соответствия деятельности действующим нормативным правовым актам.

Согласно концепции COSO [3], внутренний контроль – это процесс, осуществляемый советом директоров, менеджментом и другим персоналом организации. Очевидно, что функционирование внутрен-

него контроля предполагает многосубъектность (собственники, администрация, иной наемный персонал), в то же время в этой системе можно выделить главных участников – работников или владельцев организации, совершающих контрольные действия при исполнении возложенных на них обязанностей либо только на основании соответствующих прав. Это субъекты, в чьи функциональные обязанности входит только осуществление контроля, например сотрудники службы внутреннего контроля и корпоративной защиты, отдела внутреннего аудита, члены ревизионной комиссии, сотрудники отделов входного, технического контроля и строительного контроля, охраны труда и окружающей природной среды. Вместе с тем, во многих малых и средних организациях отсутствуют специально созданные контрольные подразделения, в таком случае рекомендуется осуществлять контроль по функциональной направленности в соответствии с должностными обязанностями работников, например, финансово-экономический, бухгалтерский, правовой, технологический, кадровой, административный, технический контроль.

Как видно, нововведение затронуло широкий круг участников функционирования внутреннего контроля. В настоящее время документы, определяющие систему внутреннего контроля, её цель, задачи и компоненты, принципы функционирования, а также органы и лица, ответственные за внутренний контроль, приняты в ОАО «НК «Роснефть», ОАО «Сбербанк России», ПАО «Газпром», СИБУР, ОАО «РЖД» и многих других. Кроме того, профессия «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)» включена в Справочник востребованных на рынке труда, новых и перспективных профессий [4]. Не исключено, что в ближайшей перспективе крупные и средние предприятия последуют примеру гигантов российского бизнеса.

В этом направлении российским законодателем уже сделаны некоторые шаги. Так, при формировании и реализации кадровой политики, организации обучения работников следует руководствоваться профессиональными стандартами, разрабатываемыми объединениями работодателей, работодателями, профессиональными сообществами, саморегулируемыми организациями и иными некоммерческими организациями с участием образовательных организаций профессионального образования и других заинтересованных организаций. В частности, в части определения характеристик квалификации, необходимой работнику для выполнения трудовой функции «Внутрен-



ний контроль», приказом Минтруда России от 22.04.2015 № 236н утвержден профессиональный стандарт «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)» [5], согласно которому на должность специалиста назначается лицо без предъявления требований к опыту практической работы и наличия допуска к государственной тайне (при необходимости) имеющее высшее профессиональное образование, а также дополнительное образование по программам повышения квалификации по направлениям: экономика, юриспруденция; бухгалтерский (финансовый) учет и отчетность; управленческий учет и отчетность.

Исходя из ключевой задачи функционирования внутреннего контроля, заключающейся в оказании активного содействия менеджменту в построении системы внутреннего контроля и управления рисками, согласно профессиональному стандарту специалист по внутреннему контролю выполняет следующие классические функции:

- собирает и анализирует информацию о деятельности объекта внутреннего контроля;

- разрабатывает политики и процедуры внутреннего контроля, позволяющие своевременно реагировать на риски, а также обеспечивает контроль за надлежащим и своевременным выполнением контрольных процедур;

- выявляет недостатки во внутренних политиках и процедурах на предмет соответствия законодательству, нормативным актам и внутренним документам хозяйствующего субъекта, формулирует предложения по внесению изменений и дополнений;

- проводит мониторинг устранения менеджментом выявленных нарушений, недостатков и рисков;

- участвует в согласовании внутренних документов (регламентов, инструкций) с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства, нормативным актам и системе внутреннего контроля;

- поддерживает контакты с соответствующими внешними надзорными органами, включая регуляторов, организации, устанавливающие стандарты;

- координирует деятельность подразделений хозяйствующего субъекта, выполняющих контрольные функции;

- консультирует работников структурных подразделений по вопросам внутреннего контроля;

- информирует органы управления соответствующего уровня о существенных недостатках контроля с предложением корректирующих мероприятий для исправле-

ния недостатков, а также о существенных рисках и мероприятиях по их снижению.

Характер выполняемых функций требует от внутренних контролеров осуществлять свою деятельность во взаимодействии со всеми структурными подразделениями хозяйствующего субъекта, особенно с теми, кто также выполняет контрольные функции. Например, такими как корпоративная защита, строительный контроль, технический надзор, охрана труда, промышленная безопасность, охрана окружающей среды, являясь для их работников «местом последней консультации» и незаменимым помощником, что безусловно подразумевает необходимость встраивания деятельности службы внутреннего контроля в целостную систему «сдержек и противовесов» компании.

Принимая решение в пользу создания службы внутреннего контроля, собственники и менеджмент могут воспользоваться рекомендациями Минтруда России [6] и создавать её при условии численности работников в организации свыше 250 человек. После необходимо обеспечить разработку локального акта (положения о службе), регламентирующего процесс проведения внутреннего контроля, содержание которого определяется их потребностями. В положении о службе прописывается его структура, функции, права и обязанности сотрудников, виды осуществляемых проверок. Наличие данного документа является официальным поручением службе внутреннего контроля выполнять свою работу.

Таким образом, функционирование внутреннего контроля и его оценка требует от контролеров понимания бизнес-процессов, знаний регулятивных требований, экономики предприятия, бухгалтерского учета и права, социологии труда, отраслевой специфики бизнеса, в составе которой функционирует компания. В связи с изложенным необходима качественная подготовка специалистов внутри компании, а также поиск на рынке труда и привлечение высококвалифицированных работников, с набором необходимых компетенций, удовлетворяющих требованиям работодателей и позволяющих эффективно осуществлять профессиональный вид деятельности.

На сегодняшний день данная проблема остается нерешенной. В России ни одно из высших учебных заведений не предлагает программы подготовки специалистов (бакалавров) по внутреннему контролю. Для разрешения сложившейся ситуации предлагается разработка образовательными организациями (институтами, университетами) программ, обеспечивающих подготовку востребованных на рынке труда



специалистов, на первом этапе посредством проведения анкетирования потенциальных работодателей. Цель опроса – формирование перечня компетенций и личностных качеств выпускника, необходимых ему для выполнения трудовой функции специалиста, ответственного за внутренний контроль, и успешной профессиональной деятельности. Предполагается, что работодателями в анкетах будет дана оценка востребованности выпускников, их личностных и профессиональных качеств, оценка значимости компетенций федеральных стандартов для работодателей, а также формулирование требований к профессиональным характеристикам работников, способных предоставить руководству достаточную уверенность в достижении обозначенных целей внутреннего контроля.

Ниже приведен примерный перечень вопросов, которые можно задать руководителям предприятий с целью изучения их потребностей в специалистах, ответственных за функционирование внутреннего контроля.

1. Укажите Вашу должность на предприятии.

2. Испытывает ли в настоящее время Ваш отдел (управление, департамент) потребность в высококвалифицированных специалистах по внутреннему контролю (да, нет, затрудняюсь ответить)?

3. Перечислите информационные системы, используемые на Вашем предприятии и применяемые Вашим отделом (управлением, департаментом), которые необходимо изучать будущим специалистам по внутреннему контролю?

4. Перечислите типы задач, которые должен решать выпускник в своей профессиональной деятельности в области управления внутренним контролем:

- информационно-аналитические;
- организационно-управленческие;
- научно-исследовательские;
- педагогические.

5. Распределите следующие универсальные компетенции по степени значимости (значимый, менее значимый, незначительный), которыми, по Вашему мнению, должен обладать специалист по внутреннему контролю:

- способность применять системный подход для решения поставленных задач;
- способность определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений;
- способность воспринимать межкультурное разнообразие общества в социально-историческом, этическом и философском контекстах;

– способность управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни;

– способность создавать и поддерживать безопасные условия жизнедеятельности, в том числе при возникновении чрезвычайных ситуаций.

6. Распределите следующие общекультурные компетенции по степени значимости (значимый, менее значимый, незначительный), которыми, по Вашему мнению, должен обладать специалист по внутреннему контролю:

– способность применять знания экономической, организационной, управленческой, социологической и психологической теорий, российского законодательства при управлении внутренним контролем;

– способность осуществлять сбор, обработку и анализ данных для решения задач в сфере управления внутренним контролем;

– способность разрабатывать и осуществлять мероприятия, направленные на реализацию стратегии управления внутренним контролем, обеспечивать их документационное сопровождение и оценивать последствия;

– способность применять современные технологии и методы управления внутренним контролем.

7. Распределите следующие факторы по степени значимости (значимый, менее значимый, незначительный), которые, по Вашему мнению, оказывают наибольшее влияние на эффективность профессиональной деятельности специалиста по внутреннему контролю:

– уровень профессиональной общетеоретической подготовки;

– уровень практических умений;

– знание информационных технологий, необходимых в работе;

– способность работать в команде;

– широкая профессиональная эрудиция;

– работа с литературой и информацией;

– умение анализировать новую информацию, развивать новые идеи;

– умение эффективно представлять себя и результаты своего труда;

– владение иностранным языком;

– нацеленность на карьерный рост и профессиональное развитие.

8. Назовите дополнительные умения и навыки, которыми на Ваш взгляд, должен обладать современный высококвалифицированный специалист по внутреннему контролю нужного Вам профиля.

9. В случае наличия сформулируйте предложения в адрес образовательной организации по повышению качества подготов-

ки специалистов по внутреннему контролю и уровню их компетенций.

Полученные результаты анкетирования потребностей работодателей могут стать основой для разработчиков образовательных программ и профессорско-преподавательского состава при подготовке учебных планов и программ учебных дисциплин (модулей). «Современная экономика требует высокого уровня профессиональной культуры, включающей в себя новейшие экономические, технологические, гуманитарные, экологические, нравственные и управленческие знания. Сегодня в социуме востребованы специалисты с высоким уровнем профессиональной, интеллектуальной и управленческой культуры» [7]. Поэтому только эффективное взаимодействие профессиональных учебных заведений и работодателей, с оглядкой на экономические тренды, является важным условием полноценного развития системы высшего образования и трудовых отношений.

### Выводы

В России нет единой образовательной системы по внутреннему контролю, программы обучения создаются и преподаются консультантами-практиками. При этом работодателями предъявляются достаточно высокие требования к компетенциям внутренних контролеров, которые диктуются сложными задачами, что при наличии внутреннего барьера и непредсказуемости будущего тормозит наработку эффективных практик. Поэтому необходимо вкладываться в человеческий капитал, иметь компетентных для своей должности и мотивированных сотрудников, формировать менталитет и культуру управления внутренним контролем.

### Список литературы

1. Иванова А.Д. Педагогические аспекты разработки курса «Методические основы преподавания экономических дисциплин» // Современные наукоемкие технологии. 2016. № 12–3. С. 599–603.
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 10.11.2018).
3. Документы, выпущенные Комитетом спонсорских организаций Комиссии Тредвея (COSO) 2004 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.coso.org> (дата обращения: 01.09.2018).
4. Приказ Минтруда России от 02.11.2015 № 832 (ред. от 10.02.2016) «Об утверждении справочника востребованных на рынке труда, новых и перспективных профессий, в том числе требующих среднего профессионального образования» // Бюллетень трудового и социального законодательства РФ. 2015. № 11. URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 10.11.2018).
5. Приказ Минтруда России от 22.04.2015 № 236н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.05.2015 № 37271) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 10.11.2018).
6. Письмо Роструда от 07.03.2018 № 837-ТЗ «О добровольном внутреннем контроле (самоконтроле) работодателями соблюдения требований трудового законодательства» (вместе с «Методическими рекомендациями для работодателей по добровольному внутреннему контролю (самоконтролю) соблюдения трудового законодательства и иных нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового права» (утв. Минтрудом России 28.12.2016), «Методикой апробации системы добровольного внутреннего контроля (самоконтроля) работодателями соблюдения требований трудового законодательства и иных нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового права»). Солидарность. № 15, 11.04-18.04.2018.
7. Кунгурцева Г.Ф., Иванова А.Д., Шамсутдинова Д.Ф. Компетентностный подход к формированию профессиональной культуры будущих экономистов // Управление экономикой: методы, модели, технологии: материалы XV международной конференции. В 2 т. Т. 2. Уфа: Уфимск. гос. авиац. техн. ун-т, 2015. С. 212–215.