

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ:
ОПЫТ, ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ

||
2021

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ: ОПЫТ, ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ

Материалы региональной
научно-практической конференции
с международным участием

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АРХИТЕКТУРНО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ, 2021



Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации

Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ: ОПЫТ, ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ

Материалы региональной научно-практической конференции
с международным участием

27–28 апреля 2021 года

Санкт-Петербург
2021

УДК 330.3(063)

Рецензенты:

д-р экон. наук, профессор **С. А. Ершова**
(Санкт-Петербургское государственное казенное учреждение
«Научно-исследовательский и проектный центр
Генерального плана Санкт-Петербурга»);
канд. юрид. наук, профессор **Н. М. Голованов**
(Санкт-Петербургский государственный архитектурно-
строительный университет)

Экономическая безопасность строительной отрасли: опыт, проблемы, перспективы : материалы региональной научно-практической конференции с международным участием [27–28 апреля 2021 года] ; Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет. – Санкт-Петербург : СПбГАСУ, 2021. – 427 с. – Текст : непосредственный.

ISBN 978-5-9227-1151-7

Представлены статьи участников региональной научно-практической конференции с международным участием Санкт-Петербургского государственного архитектурно-строительного университета.

Данный сборник статей предназначен для преподавателей, студентов, практиков и всех интересующихся вопросами обеспечения экономической безопасности.

Печатается по решению научно-технического совета СПбГАСУ

Редакционная коллегия:

д-р экон. наук, профессор **А. К. Моденов** (СПбГАСУ);
д-р экон. наук, профессор **М. П. Власов** (СПбГАСУ);
д-р экон. наук, профессор **С. А. Ершова**
(СПб ГКУ «НИИПЦ Генплана Санкт-Петербурга»)

Ответственный редактор

канд. экон. наук, доцент **Т. Н. Орловская** (СПбГАСУ)

ISBN 978-5-9227-1151-7

© Авторы статей, 2021

© Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет, 2021

ПРЕДИСЛОВИЕ

Цель региональной научно-практической конференции с международным участием «Экономическая безопасность в строительной сфере: опыт, проблемы, перспективы» – совершенствование обеспечения безопасности бизнеса в новых условиях экономического развития России

Задачи конференции:

- проанализировать нормативно-правовую базу, связанную с вопросами экономической и информационной безопасности в свете развития цифровой экономики;
- обсудить вопросы защиты экономических интересов компаний от внутренних и внешних угроз, а также информационных атак;
- изучить и проанализировать опыт работы российских и зарубежных специалистов в области искусственного интеллекта, цифровой экономики и экономической безопасности;
- рассмотреть проблемы, связанные с новой концепцией сетевого взаимодействия и внедрения инновационных технологий;
- разработать новые направления к подходу оценки рисков.

Конференция посвящена актуальным проблемам экономической безопасности в России и зарубежных странах; охватывает многочисленные вопросы, возникающие в сфере формирования, становления, развития, укрепления экономической безопасности, процессу ее адаптации к современной научно-технической сфере и прогрессивному социально-экономическому развитию.

В рамках конференции участники представили свои исследования, найти платформу для сотрудничества с коллегами, занимающимися вопросами экономической безопасности, укрепить профессиональные связи.

К работе конференции были приглашены ученые, преподаватели и специалисты в области экономической безопасности, аспиранты, СПбГАСУ и других вузов России и зарубежных стран. Для магистрантов и студентов предусмотрена молодежная секция, благодаря чему молодые участники конференции смогли развить и улучшить коммуникативные навыки, а также получить ценный

опыт участия в научных конференциях и опыт подготовки научных докладов.

По результатам конференции планируется издание сборник статей.

Обеспечение экономической безопасности страны и отечественных предприятий в условиях роста экономических преступлений является непростой и противоречивой задачей, так как необходимо учитывать новые формы и методы совершения экономических преступлений. Поэтому тематика конференции, посвященной экономической теории преступлений и наказаний с позиций обеспечения экономической безопасности, является весьма своевременной. В материалах конференции представлены труды авторов по различным направлениям, в том числе изучены особенности экономических преступлений, рассмотрены теоретические основы экономической безопасности, цифровизации экономических процессов, судебно-экспертной деятельности, вопросы налогообложения и нормативно-правового регулирования, в целом влияющих на существующий уровень экономической безопасности страны.

Авторами исследования рассматриваются проблемные вопросы соотношения и разграничения преступлений в сфере экономической деятельности и иных преступлений в сфере экономики по признакам объекта и предмета преступления, теоретико-методологические основы развития экономических и институциональных мер ограничения, проведен глубокий анализ статистических материалов, которые могут быть полезны для специалистов, интересующихся вопросами экономической безопасности.

Каждая затронутая проблема, отраженная в научных исследованиях авторов, отличается полнотой изложения материала. К числу достоинств можно отнести попытку авторов выявить факторы и условия формирования современного уровня экономических преступлений, как основу для государственного регулирования уровня экономической безопасности в целях стабилизации существующих экономических процессов, управление существующим уровнем теневой экономики, что выгодно отличает представленные материалы от существующей литературы на эту тему.

СЕКЦИЯ I

УДК 342.24 :339.543

Берик Куралбаевич Азанов,
докторант, президент Евразийского
института правовых исследований
и экономического развития,
член правления Палаты
уполномоченных юристов
Республики Казахстан
(Республика Казахстан, Мангистауская
область, г. Актау)
E-mail: eurasian_union@mail.ru

Berik Kuralbayevich Azanov,
Doctorate degree seeker,
the President of Eurasian
Institute of Legal Research and Economic
Development, member of the Management
Board of the Chamber of Authorized
Lawyers of the Republic of Kazakhstan
(Republic of Kazakhstan,
Mangystau Region, Aktau)
E-mail: eurasian_union@mail.ru

ГЛУБОКАЯ ИНТЕГРАЦИЯ РФ И РК В ГУМАНИТАРНО-ПРАВОВОЙ И ТАМОЖЕННОЙ СФЕРАХ: УПРАЗДНЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ТАМОЖЕННОЙ СЛУЖБЫ УКАЗОМ Н. А. НАЗАРБАЕВА В ПОЛЬЗУ ФЕДЕРАЛЬНОЙ И НАДНАЦИОНАЛЬНОЙ

DEEP INTEGRATION OF RUSSIA AND KAZAKHSTAN IN THE HUMANITARIAN, LEGAL AND CUSTOMS SPHERES: THE ABOLITION OF THE NATIONAL CUSTOMS SERVICE BY THE DECREE OF N. A. NAZARBAYEV IN FAVOR OF THE FEDERAL AND SUPRANATIONAL

Настоящая научно-исследовательская и практической работа является продолжением цикла трудов Азанова Б. К., где исследуются текущее состояние и перспективы развития Евразийского наднационального объединения (ЕАЭС) – Конфедеративного типа с элементами Договорной

Федерации, а также изысканий посвященных совершенствованию и поступательному движению Казахско-Российских двухсторонних интеграционных связей¹. Изданные труды, где проводятся научно-правовой и экономический анализ, только по ЕАЭС составляет более 70 работ, среди которых 2 монографии. Все труды подготовлены и опубликованы на государственном языке Российской Федерации.

В представленной статье автор обращает внимание на положительные и негативные моменты современных Казахско-Российских отношений освещения которых, позволит выявить отрицательные аспекты и определит круг проблемных вопросов, подлежащих снятию. Особо акцентируется полная интеграция в сфере таможенно-экономической политики. Также поднимаются, вопросы «Российско-Казахского единого политического и гуманитарно-культурного пространства».

Ключевые слова: Евразийское наднациональное объединение ЕАЭС, конфедеративного типа с элементами Договорной Федерации,

¹ *Азанов Б. К.* Российско-Казахская политико-правовая интеграция 1992–2020: 28 лет в условиях «Договорной федерации/Союзного государства».

2. *Б. К. Азанов.* X Международная научно-практическая конференция молодых ученых и студентов 15-16 мая 2020; С 384-394 БМА. – Рига, 2020. – 507 с.

3. *Азанов Б. К.* Объединение денежных систем РФ и РК и валютная интеграция в рамках ЕАЭС / Б.К.Азанов. Экономическая безопасность в строительной сфере: опыт, проблемы, перспективы: материалы региональной научно-практической конференции с международным участием С 6-34; СПбГАСУ. – Санкт-Петербург, 2020. – 480 с.

4. *Азанов Б. К.* К истокам становления Российско-Казахской политической интеграции после распада СССР (1991–2015 гг.) Б.К.Азанов//Большая Евразия: Развитие, безопасность, сотрудничество. Ежегодник. Вып.3. Ч.1. Материалы XIX Национальной научной конференции с международным участием «Модернизация России: приоритеты, проблемы, решения». С. 128-134. Ч. 2 / РАН.ИНИОН. Отд. науч. сотрудничества; Отв. ред. В.И. Герасимов. – М., 2020. – 958 с. ISBN 978-5-248-00956-5.

5. *Азанов Б. К.* К истории учреждения и становления Российско-Казахского и многостороннего Таможенного союза. Б.К.Азанов // Цифровизация таможенных отношений в ЕАЭС: перспективы развития, проблемы, решения: сборник научных трудов по материалам X Международной научно-практической конференции (г. Саратов, 31 октября 2019 г.)/под редакцией С.А. Овсянникова, Н.А. Мошкиной. – Саратов : Саратовский источник, С 5-10 2019. – 235 с. ISBN 978-5-6044090-2-2.

6. *Азанов Б. К.* Инвестиционный процесс в Российской Федерации и Республике Казахстан в условиях ЕАЭС ПРОГРАММА IX Международной

Положительные и негативные моменты Казахско-Российских отношений, «Российско-Казахское единое политическое и гуманитарно-культурное пространство», Интегрирование Казахстана с Российской Федерацией, Юридический анализ и конституционно-правовое исследование двухсторонних межгосударственных договоров.

This research and practical work is a continuation of the cycle of works of B. K. Azanov, where the following topics are studied: the current state and prospects for the development of the Eurasian Supranational Association-the EAEU, a Confederate type with elements of a Contractual Federation, as well as research on the improvement and progressive movement of Kazakh-Russian bilateral integration relations. The published works, where scientific, legal and economic analysis is carried out only on the EAEU, amount to more than 70 works, including 2 monographs. All works are prepared and published in the official language of the Russian Federation. In the presented article, the author draws

научно-практической конференции студентов, магистрантов, аспирантов, преподавателей, практических работников, посвященной Дню российского таможенника ТАМОЖЕННЫЙ КОДЕКС ЕАЭС: ПЕРВЫЕ ИТОГИ ПРИМЕНЕНИЯ Саратов 01 ноября 2018 г. Очное участие https://www.sgu.ru/sites/default/files/conf/inf/2018-1/programma_konferencii_01.11.2018_2.pdf <https://www.sgu.ru/conference/tamozhennyu-kodeks-caes-pervye-itogi-primeneniya-01>.

7. *Азанов Б. К.* Научно-правовой анализ основ регулирования иностранных инвестиций на законодательном уровне в ЕАЭС: на примере России и Казахстана // Б. К. Азанов // Евразийский юридический журнал/.2016. – № 1 (92) – Москва С. 131–137.

8. *Азанов Б. К.* Научное обоснование Российско-Казахских отношений в условиях Единого экономического пространства: прошлое и настоящее. // Б. К. Азанов // Евразийский юридический журнал/.2013. – № 12 (67) – Москва С 59 – 64.

9. *Азанов Б. К.* Роль В. В. Путина и Н. А. Назарбаева в евразийской геополитике (политико-правовой анализ). // Б. К. Азанов // Евразийский юридический журнал. С. 30–40 .2014. – № 6 (73) – Москва).

10. *Азанов Б. К.* Экономические приоритеты России в области экономической интеграции на постсоветском пространстве. // Б. К. Азанов // Вестник Международного института экономики и права / 2013. – № 1 (10) – Москва. С. 65–73. 10. Азанов Б. К. и др. Научное обоснование проблем и перспектив развития Союза-ЕАЭС: Российско-Казахский взгляд. // Б. К. Азанов, О. С. Сабден, Ж. Л. Алдабергенова // периодическое издание института управления и социально-экономического развития журнал Экономика и социум», 2014. № 2 (12) 2014.

attention to the positive and negative aspects of modern Kazakh-Russian relations, the coverage of which will reveal the negative aspects and determine the range of problematic issues to be removed. The full integration in the customs and economic spheres is particularly emphasized. The issues of the «Russian-Kazakh common political, humanitarian and cultural space» are also raised.

Keywords: Eurasian supranational association of the EAEU, a confederate type with elements of a Contractual Federation., Positive and negative aspects of Kazakh-Russian relations, «Russian-Kazakh unified political and humanitarian-cultural space», Close and deep integration of Kazakhstan with the Russian Federation, Legal analysis and constitutional-legal study of bilateral interstate treaties,

Введение

Современные Российско-Казахские отношения, исходят из глубины веков и тысячелетий. Сотрудничество рождалось и крепилось со времён Древней Руси и Тюрко-Казахских (Ордыно-Половецских) государств — (Великой степи). Русины (Русы) и Тюрко-Казахи (Ордыно-Казахи), поочередно сменяли своё влияние на территорию Большой Евразии, в один период тюрко-казахское государство, было крупной влиятельной империей, в другой период, всеми геополитическими процессами управляла российская империя. И конечно же, мы не можем исключать и сильнейшие разногласия и отсутствия единства в отдельных моментах, между двумя народами и государствами. *Однако, «союзничество» прошло через немыслимые испытания и сохранилось по сей день.* **Поэтому в настоящей работе обсуждаются и рассматриваются как положительные, так и отрицательные моменты существующие между сторонами, которые помогут сохранить Казахско-Российскую стабильность и исключить «воображаемые», «надуманные» и «ложные» проблемы которые будоражат российское и казахское общество, на официальных и полуофициальных уровнях.**

Российская Федерация и Республика Казахстан, в силу объективных предпосылок, несмотря на фундаментальные геостратегические и экономико-правовые изменения мировой геополитической архитектуры, остаются «товарищами»

и «союзниками». При этом между политическими элитами и представителями законодательной власти двух стран существуют скрытые разногласия, которые порой, однако, «вываливаются в наружу» в виде открытых выступлений депутатов и политиков, активно транслируемых в центральных каналах. Так в федеральных каналах в разные годы 2011–2013–2014–2016–2018–2019–2020 гг. были замечены претензионные высказывания в адрес Казахского государства, касательно приграничных регионов и территориальных вопросов. При этом Администрация президента РФ и МИД РФ, заверяют что это не официальная позиция российского государства, а «отдельных персон». Надо учесть, что эти «отдельные персоны» являются депутатами Федерального собрания и известными политиками и политологами. Руководство Казахстана особо контролирует *высказывания* представителей всех трёх ветвей власти, *которые* касаются Российской Федерации и «ни дай Бог высказать несогласованные речи, *будь готов* сложить депутатский мандат, освободить кресло министра, безвозвратно снять себя судебную мантию, покинуть пост генерального прокурора и председателя Верховного суда».

Между тем, руководства двух суверенных государств, успешно завершили процесс делимитации и демаркации границ и на сегодняшний день все узловые вопросы сняты. Необходимо подчеркнуть, что на обширных евразийских степях десятки веков сосуществовали казахский и российский народы, которые и сейчас имеют равные права на территорию Большой Евразии. Были межгосударственные отношения между князьями Руси и Тюрко-Казахскими (Ордыно-Половецкими) ханами Великой степи. Были и общие походы на внешних народов и государств, взаимные обязательства, спорные моменты, «братство» и «союзничество». Многотомные страницы российско-казахской истории, хранят все эти события и обстоятельства. Эта и влияние на Российскую государственность Тюрко-Казахских (Ордыно – Половецких) государств → Тюркский каганат, Кыпчакское (Половецкое) ханство, Алтын/Золотая Орда. А после и восстановление и укрепление российского государства до крупной

империи, впоследствии оказавшее своё влияние на тюрко-казахскую государственность, после распада Алтын/Золотой Орды. Единственный правопреемник Алтын / Золотой орды Казахское ханство, которое утратило свой суверенитет в середине XIX века (1847 г.) до инкорпорации в состав Российской империи (*другие тюрко-казахские ханства – казанское, сибирское, астраханское, крымское, ногайское и др., потеряли свою независимость гораздо раньше казахского ханства – материнского государства всех вышеперечисленных тюрко-казахских ханств и орд*), однако, уже в начале 20 века Казахское государство, частично восстановила свой суверенитет и развивалось под российским затем и советско-российским руководством. Ретроспектива отношений будут рассмотрены в других трудах автора. Характеризующие древние Российско-Казахские отношения работы, встречаются в фундаментальных изысканиях Л. Н. Гумилева и др. [12, 13].

Возвращаясь к необоснованным обвинениям Республики Казахстан, надо сказать что среди нападок, идут прямые нарекания и упреки что якобы: *«Н. Назарбаев не поддержал выбор крымчан по объединению с Российской Федерацией в качестве её субъекта», «Назарбаев отказался от российского мира и «ушёл» в сторону американо-европейских и тюрко-турецких отношений», будто бы «Н. Назарбаев выступает против русского языка», надо сказать что, домыслы и вымыслы такого характера наносят серьезный урон российско-казахскому союзничеству, являясь, по сути, намеренным искажением истины.*

На самом деле, Н. А. Назарбаев, явился гарантом прав и интересов этнических россиян Казахстана, оказавший значительное влияние на распространение русского языка в казахском государстве, он де-факто сделал русский язык «вторым государственным», а то и «единственным государственным», по его указанию все правительственные заседания и совещания исполнительной власти идут на языке Российской Федерации. Из всех руководителей государств СНГ, только Н. Назарбаев и глава МИД РК официально поддержали крым-

ский референдум [39, 40, 41, 42, 43]. Постановления и Решения Судебной власти издаются на русском языке, с минимальным переходом на государственный казахский язык. Законодательная власть разрабатывает проекты законов на русском языке, при этом в Законе о Языках прописано что законы разрабатываются на казахском языке, а при необходимости на русском. Хотя ни в Конституции, ни в Законе о Языках, за русским языком, неопределён какой-либо статус: «государственного», «официального» или «языка межнационального общения». Единственным государственным языком РК, является казахский язык, то есть языком государства и всех граждан страны в независимости от их национального происхождения² (как в РФ). По аналогии демократических и правовых государств – ФРГ, Франции, США, Японии, Южной Кореи и др. **Под личным надзором Н. А. Назарбаева и К. К. Токаева государство за счёт собственного бюджета обеспечивает и финансирует русскоязычные школы и учебные заведения, увеличивает их число. Российское православие и православные церкви находятся под государственной опекой и защитой РК, и признаётся официальной религией Казахского государства. Рождество Христово считается государственным праздником и нерабочим днём. Например, в преамбуле Закона «О религиозной деятельности и религиозных объединениях Республики Казахстан», зафиксировано что «Республика Казахстан <...>. признает историческую роль**

² Постановление Конституционного Совета РК от 23.02.2007 г. № 3. «Конституционная норма о том что, в государственных организациях и органах местного самоуправления наравне с казахским официально употребляется русский язык, не означает надделение последнего статусом второго государственного языка. Высший политико-правовой статус государственного языка подтверждается закреплением Конституцией и возможностью установления законами исключительности либо приоритетности его функционирования в публично-правовой сфере.....» Председатель Совета Рогов И., члены совета Абишева Х., Балтабаева К., Белорукова, Бычкова С., Нурмагамбетова А., Стамкулова У.

ислама ханафитского направления и православного христианства в развитии культуры и духовной жизни народа».

Н. А. Назарбаев фактически в 1991 году реорганизовал в русскоязычную государственность, страну построенную на многовековом ядре тюрко-казахской (ордыно-половецкой) государственности (Сакское государство→Тюркский каганат→Кыпчакское (Половецкое) ханство→Алтын/Золотая Орда→Казахское ханство→Туркестанская автономная социалистическая советская республика→Алашская автономия→Казахская Советская Социалистическая Республика→Республика Казахстан). Поэтому обвинять его, руководство страны и в целом казахскую нацию в смене иных политических предпочтений, ущемлении прав этнических россиян, преступно и оскорбительно. И сейчас Н. А. Назарбаев имея статус «Елбасы» официальное понятие как «лидер нации», буквально переводится как «Глава нации», при этом является больше «Опекуном и Защитником» русскоязычных Казахстана, готовый защищать интересы каждого этнического россиянина. Наоборот, сейчас стоит вопрос развития казахского языка как государственного, по настоятельному поручению и особому контролю Н. А. Назарбаева и К. К. Токаева функций «государственного» выполняет русский. Сейчас в стране, казахская нация составляет 81 % всего населения, это более 15 млн 200 тыс. человек (числ. населения РК по состоянию на 01.01.2021 г. 18 млн 897 898 чел. 190 000*81), численность этнических россиян более 2 млн человек, остальные малочисленные этнические группы, высланные когда-то в Казахстан. По неофициальным данным число казахов доходит до 85–88 % от общей численности народонаселения (включая репатриантов из ближнего и дальнего зарубежья). Цифры и факты говорят сами за себя, и это явное подтверждение как казахское руководство поддерживает, защищает права и интересы этнических россиян Казахстана. В сводном доступе имеются видео и иные материалы, когда казахские репатрианты из дальнего зарубежья, и местные казахи выходцы из дальних посёл-

ков, не владея в достаточной мере русским языком, не могут купить хлеб, вызвать скорую помощь получить квалифицированную медицинскую и иную услугу на казахском языке, сложно адаптируются в социально-правовое общество Республики Казахстан, так как везде доминирует русский язык. **Сложно, даже гипотетически представить если «через какое время» посетив Российскую Федерацию, россияне и мы русскоязычные, не сможем получить информацию и услуги на русском языке, если там везде вокруг будет доминировать немецкий или английский язык, если будут говорить в лоб: «Мы не понимаем по-русский, говорите на немецком, Вы националист, Вы разжигаете межнациональную рознь, почему спрашиваете на русском», «мы не обязаны владеть русским, приведите собой переводчика».** Разве можно обвинить граждан в национализме за общение на государственном языке. Конечно, это будет уже катастрофическим нонсенсом, однако такое президент РФ В. В. Путин никогда не допустить, являясь главой не только многонационального федеративного государства, но и истинным патриотом своего народа. В РФ 22 национальных республик — субъектов Федерации, однако единственный государственный язык русский, всё делопроизводство ведётся на русском языке (*При этом конституция РФ и конституций республик, допускают применение национальных языков в качестве второго государственного*). Вот с какого надо брать пример (*всем федеративным и унитарным государствам СНГ*). Тем не менее, в начале января 2021 года президент РК К. К. Токаев, в своём выступлении отметил о необходимости и важности овладения государственным казахским языком, всеми гражданами страны: **«Знание государственного языка – долг каждого гражданина Казахстана. Можно сказать, что это задача. В связи с этим хочу обратиться ко всем гражданам, включая моих соотечественников, которые еще не овладели казахским языком»** [26]. *Проблема в желании. А чтобы у людей было желание овладеть казахским языком – это зависит и от Правительства.* Он также с особой важностью сказал,

что: «Широкое применение казахского языка не означает ограничений для других языков» [27].

Чуть ранее, в июне 2020 г., подымая вопрос о государственном казахском языке, он высказался и о поддержке русского языка: «Языковая проблема имеет огромное политическое значение и при неправильном обращении с ней может привести к неоправданным последствиям для государственности и безопасности граждан страны. Лобовая атака с целью повышения статуса государственного языка и насильственного расширения ареала его применения контрпродуктивна, поскольку может спровоцировать дестабилизацию межнациональных отношений». «Но это не значит, что работа должна быть заморожена. Следует учитывать геополитический фон, в котором особняком стоит самая протяженная в мире сухопутная граница с Россией». Ее нужно продолжать, причем делать это без шума, надрыва, самовозвеличивания. Хорошим примером может послужить опыт Узбекистана. Почитая собственную историю, храня традиции, в то же время мы должны стремиться вперед. Постоянные стенания по поводу ущербного состояния государственного языка вызывают недоумение за рубежом, особенно в центрально-азиатских государствах. Это тот случай, когда нужно меньше говорить, больше делать», казахский язык должен стать престижным, востребованным в обществе»». Президент подчеркнул, что, укрепляя позиции казахского языка, не следует ущемлять статус русского языка. Наше подрастающее поколение наряду с казахским должно свободно владеть и русским языком» [28].

А еще ранее, в 2019 г. им было заявлено что казахский язык должен стать языком межнационального общения: «Наступит время, когда казахский язык превратится в язык межнационального общения, но до тех пор мы должны работать без лишних разговоров. Мы должны заниматься укреплением межэтнического понимания и дружественных отношений. Строя политику вокруг самого большого этноса страны – казахского» [29]. **Однако, сам президент, правительство, суды, правоохранительные ор-**

ганы продолжают свою работу и делопроизводство только на русском языке. В тоже время, следует понимать, что казахский язык имеет право развиваться в Республике Казахстан, как и казахская нация на общении, на казахском языке проживая в своём национальном государстве, являясь национальным большинством 81 %.

Из вышесказанного вытекает, что говорить о каком либо
бедственном положений российского языка, этнических рос-
сийн или смене геополитических предпочтений казахского ру-
ководства в стороны США, ЕС, Тюркского мира, не приходит-
ся социально-политическое положение этнических россиян
в Казахстане, даже лучше чем в самой Российской Федерации.
Этнические россияне и русскоязычные получают государствен-
ные и частные услуги в мед. учреждениях, органах в финансо-
вых институтах в первоочередном порядке, заявления и обра-
щения решаются положительно. Да и сам казахский президент, вроде бы чувствует положение казахского языка и отмечает о необходимости его развития до подлинного государственно-го и межнационального языка, тем не менее, при этом глава РК, говорит прямо что *«русский язык не должен ущемляться, что молодежь обязана знать и казахский и русский языки»*. Оно верно, положение русского языка в Казахстане, как и в РФ, то есть фактически, закон о государственном языке РФ распространяется и на территорию РК. Молодежь Казахстана в большинстве своём предпочитает общаться на русском языке, получает образование на русском языке (основная масса это дети казахов) и поступает на бюджетные места центральных вузов РФ (этнические россияне). То есть Россия, признаёт это школьное образование преподаваемое в Республике Казахстан.

Надо обратить особое внимание на изречение президента РК: *«Лобовая атака с целью повышения статуса государственного языка и насильственного расширения ареала его применения контрпродуктивна, поскольку может спровоцировать дестабилизацию межнациональных отношений»*, *«Следует*

учитывать геополитический фон, в котором особняком стоит самая протяженная в мире сухопутная граница с Россией». Из смысла вытекает что, руководство Казахстана как бы «боятся» развивать свой государственный казахский язык мотивируя «большим российским геополитическим» фоном и возможным обострением межнациональных конфликтов, хотя российский язык должен развиваться по собственному желанию государства и народа, а на воображаемой фобией, почему же тогда Республики → Азербайджан, Армения, Туркменистан, Грузия (и др. страны СНГ, кроме Казахстана и Беларуси) полностью ведут государственное управление, сферу образования и делопроизводства на своих национальных языках, почему же они не боятся гнева и мощи Российской Федерации, дело в другом, дело в крепком национально-государственном суверенитете и национальных → чести и достоинства Азербайджана и др., поэтому там и не поднимаются → «русский вопрос» и проблемы с русским языком (хотя там ограничено использование русского языка). Например, население и территория Азербайджана на порядок меньше чем в Казахстане. Вот как верно высказался накануне глава Российской державы В. В. Путин, на встрече с европейскими коллегами (04.04.2021 г.) *«Австрия не самая большая страна в мире, и для защиты национальных интересов не нужны ни ядерного оружия ни большой территории, требуется политическая воля»* [36].

Объективно говоря, Казахстан обладая внешним суверенитетом и независимостью ведёт себя как субъект Российской Федерации, на подобие Республик → Татарстан, Башкортостан, Хакасия, Тыва, Удмуртия или Дагестан. То есть ни Республика Беларусь, с которой с 1999 года, существует «Декларативное Союзное государство» интегрирована в Российскую Федерацию, а Республика Казахстан, и в объективной действительности функционирует «Российско-Казахское Союзное государство»/«Российско-Казахская Договорная Федерация»/«Российско-Казахская двухсторонняя Федерация». Азановым Б. К., проведен юридически разбор

и конституционно-правовой анализ межгосударственных договоров и межправительственных соглашений, в ходе которых установлены факты и события подтверждающие «федеративность» казахско-российских отношений [3].

1. Российско-Казахское Таможенное дело в период СССР (1917–1991 гг.)

История помнит нормативный акт регулирующий деятельность Советских таможенных органов, речь идёт о декрете Совета народных комиссаров (далее, совнарком/СНК) «О разграничении прав центральной и местных Советских властей по собиранию пошлин и регулированию деятельности местных таможенных учреждений» от 29.05.1918 г. Правовой документ, стал основным фактором для учреждения таможенных органов. С этих пор, обложение пошлинами таможенного характера и иными сборами товарных ценностей, перевозимых через границу, отнесено к исключительному ведению руководства советской страны. Декретом СНК, Департамент сборов таможни был переименован в Главное управление таможенного контроля торговли и промышленности. Сообразно документа СНК от 11.07.1920 г., сам Наркомат был реорганизован и стал именоваться Народным комиссариатом внешней торговли.

В свою очередь казахский совнарком был учрежден 12.10.1920 г., как исполнительный и распорядительный орган КирЦИКа, 15.06.1925 г., переименован в Совет Народных Комиссаров Казахской АССР (Совнарком КАССР), 5 декабря 1936 г. – в Совнарком Казахской ССР. Переустроен 15.03.1946 г., в связи с учреждением Совета Министров Казахской ССР [37]. ВЦИК и СНК РСФСР, имея цель упорядочить торговые отношения с другими странами 09.03.1922 г., утвердил самый первый тариф советской власти по европейской привозной торговле, а уже 13.07.1922 г., тариф по системе вывозной торговли.

На основании Декрета СНК РСФСР от 23.02.1922 г., был образован Тарифный комитет Таможни, в функции входили сложение списков запрещенных товаров, вынесение заключений по всем

юридическим актам, относящихся к таможенным и тарифным вопросам. Была поставлена задача до нового года утвердить документ регулирующий Таможенную деятельность. Так, 12.12.1924 г., Президиум ЦИК СССР установил Таможенный Устав Советского Союза. Таможенный Устав допускал создание самостоятельных отделений главных таможенных управлений суверенных республик Союза ССР.

В Казахской Республике начиная с 1920-х годов, было организовано сразу два таможенных органа: Жетысуйский (в Алматинской и Талдыкорганской областях) и Зайсанский (Семей и Восточно-Казахская область). В казахской столице в г. Кызыл – Орде образовано Казахское районное таможенное инспекторское управление, объединившее Бахтинскую, Хоргосскую (с отделением в Алма-Ате) и Кузевоньскую таможни. В 1928 г., был принят единый Таможенный Кодекс СССР, значительно упростивший систему таможенных учреждений и на порядок снизил полномочия районных таможенно-инспекторских управлений.

В 1954 году советские и советско-казахские информационные издания опубликовали коммюнике о строительстве железной дороги Ланьчжоу – Урумчи – Алма-Ата, а в 1956 году начали прокладку ветки от станции Актогай до станции Достык/Дружба. Станция «Достык/Дружба» представлял собой обычную участковую станцию 4 класса, пограничную и 3 –х перегрузочных мест – на 400 тыс. т. в год. В 12.09.1990 г., произошла стыковка железнодорожных магистралей на пограничном переходе – станции Достык/Дружба (Казахская Республика) и станции Алашанькоу (КНР) и в 01.09. 1991 году было открыто железнодорожное движение через станцию Достык/Дружба», которая стала единственным железнодорожным пунктом пропуска на территории Казахской Республики. Указом Президиума Верховного Совета Союза ССР, 05.05.1964 г., утверждается новый Советский Таможенный Кодекс. Где была обозначена двухзвенная система управления, местные таможенные органы (таможни и таможенные посты) подчинялись напрямую Главным таможенным управлениям (ГТУ). Создание,

реорганизация и ликвидация таможен и таможенных постов производилась Министерством внешней торговли. С 1979 г. начал широко действовать таможенный пост Казахской ССР в г. Алматы (Алма-Ата). В 1983 г., активизировалась внешнеэкономическая деятельность и многие предприятия начали работать на экспорт через Алматинский таможенный пост.

В 1988 году, Алматинская таможня была снова преобразована в Казахскую Республиканскую таможню. В дополнение к ранее существовавшим на границе с Китаем таможням «Қорғас/Хоргос» и «Бахты», дополнительно создаются таможенные посты в следующих городах: Талдыкорган, Атырау и Шымкент. В июле 1989 г. аэропорт г. Алматы (Алма-Ата), начал осуществлять международные авиарейсы «Алматы-Урумчи», сотрудники пассажирского отдела таможни проводили оформление чартерных и регулярных рейсов. **Таким образом, казахская государственная таможня впервые начала обслуживать международные авиационные сообщения.**

С августа 1989 года на территории Казахской ССР, началось таможенное декларирование товаров (имущества) предприятия участников внешнеэкономической деятельности с применением грузовой таможенной декларации (ГТД). С принятием Закона Казахской ССР от 15.12 1990 г., «Об основных принципах внешнеэкономической деятельности», **установлена система государственного регулирования внешнеэкономической деятельности Казахской Республики самостоятельно.**

Статья 5 этого закона выделяла систему государственного управления с такими основными функциями как → декларирование товаров и иного имущества, перемещаемых через таможенную границу, порядок экспорта и импорта товаров. В последнем Таможенном Кодексе СССР 1991 г. закрепились полномочия Союзного центра в области таможенного дела. Десятилетиями Союз ССР, не принимал активного участия в международном таможенном сотрудничестве, тем самым советская союзная таможенная система, была изолирована от международных организаций → Генеральное соглашение по тарифам и торговле (ГАТТ),

Совет таможенного сотрудничества (СТС) и ряда иных международных таможенных органов, оставаясь за бортом международно-го таможенного сотрудничества.

Указом Президента Республики Казахстан от 12.12.1991 г., был образован Таможенный комитет Республики Казахстан. Тогда, в 1991 году, республика была поставлена перед фактом создания и развития своей системы таможенного дела. 24.12.1991 г., вводится закон «О таможенном тарифе и пошлине», в соответствии которого тарифные меры призываются стать важнейшим инструментом торгово-экономической политики и государственного регулирования внешнеэкономической деятельности.

Становление собственной таможенной системы Казахского государства осуществлялось в совсем неудобных условиях. Во-первых, эта Распад Союзного государства — СССР, которая стала главной причиной дезинтеграции Суверенных Республик Союза. Во-вторых, глубочайший политико-экономический кризис, и в третьих, обретение суверенитета и восстановление независимости Республики Казахстан. Некоторые СМИ и официальные источники, описывают события тех времён и выражаются что мол: «с обретением Казахской Республики независимости стало возможным учреждение своей самостоятельной таможенной службы, как одного из атрибутов суверенитета, так и политического института». В этом случае возникает вопрос: «о какой независимости и каком атрибуте суверенитета, идёт речь!?!», если Казахская Республика в составе СССР была Союзной Республикой, образовавшая вместе с другими республиками Союз ССР. И независимость от кого от «Российского мира и языка!?!» но в таком случае действующее руководство уже тридцатый год подряд после расформирования СССР, продолжает использовать во всех экономических и политико-правовых сферах русский язык, фактически ничем не отличаясь от Татарстана и Тывы, которые входят в состав Российской Федерации и не обладают внешней формой суверенитета. Тем более Н. А. Назарбаев уже с 1992 года начал предлагать российскому руководству различ-

ные формы сотрудничества речь шла не только об экономическом союзе но и «Двухсторонней Федерации и Союзном Государстве». Об этом свидетельствуют положения и сущность межгосударственных договоров и соглашений утвержденные в 1992 году. Детали представлены в трудах Азанова Б.К. [3, 4, 5]. В условиях восстановленного внешнего суверенитета, функций таможенных органов осуществлялись Положением о Таможне от 14.08.1992 г., Постановлениями Казахского Кабинета Министров и иными нормативно-правовыми актами и документами, регламентирующими деятельность национальной таможенной службы.

Работа таможенных служб Федеративной России, Казахской Республики и других бывших государственных субъектов СССР, совпал с процессом новых экономических реформ, структурной перестройкой хозяйственно-экономической и внешнеполитической деятельности России и Казахстана, сотрудничества с международными организациями, переходом от советской командной системы к уникальной Российско-Казахской демократической модели национальных и надгосударственных таможенных политик.

Таким образом, бывшие союзные республики Союза ССР—РСФСР и Казахская ССР, восстановив государственный суверенитет (*Деклараций о государственных суверенитетах РСФСР 12.06.1990 и Казахской ССР 25.10.1990 и Закона Казахской Республики о государственной независимости 16.12.1991 г. Провозглашение Россией выхода из состава СССР 08.12.1991 и Казахстаном 16.12.1991 г. Признание независимости России и Казахстана со стороны СССР 26.12.1991 г.*), **перешли на рыночные отношения и либерализацию своих внешнеэкономических деятельностей.** В общей совокупности вышеназванные факторы привели к выделению таможенных органов в самостоятельную государственно-национальную структуру с приданием широких торгово-экономических рычагов. 12.11.1992 г. в соответствии с Указом Президента РК от 12.11.1992 г. № 963 «О внесении в структуру Министерства финансов Республики Казахстан Таможенного комитета и его структурных подразделений», Таможенный комитет

стал подразделением Министерства финансов РК. Затем, в 1993 году Комитет был преобразован в Главное таможенное управление Министерства финансов РК. Стоит заметить, что обустройство таможенных границ с сопредельными странами бывшего СССР, проблема обеспечения полного декларирования товаров и имущества, перемещаемых через таможенную границу Казахской Республики, вытребовали организации более широкой разветвленной сети таможенных органов как внутри территории страны, так и на ее границе.

Сформировав свою национальную таможенную службу, тем не менее, Казахстан во главе с Н. А. Назарбаевым тяготел к Российской Федерации, и после каких-то 1,5 месяца после фактического исчезновения СССР в начале 1992 года, пошёл на Федерализацию Российско-Казахских двухсторонних отношений, подписанные тогда договоры и соглашения содержали положения показывающие «Двустороннюю Федерацию» и «Союзное государство». Уточнения представлены в работах Азанова Б. К. В 1992 году были заключены двухсторонние Федеративные соглашения между Россией и Казахстаном регулирующие таможенно-экономическую и внешнеполитическую деятельность [6]. Первый «экономический союз» был заключён в 1995 году, это Соглашение Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации о Таможенном союзе от 20.01. 1995 г.

2. Единая Таможенная служба России и Казахстана на современном этапе

На основании Соглашения о Таможенном союзе от 20.01.1995 года, 16.05.1995 года в г. Москве подписано Соглашение между РК и РФ о единстве управления таможенными службами, где стороны образовали при своих таможенных службах взаимные представительства. Функции совместной Казахско-Российской таможни сводились, к организации сотрудничества таможенных учреждений сторон, координации и контроля за выполнением международных договоренностей, разработке предложений по унификации законодательных норм двух незави-

симых стран в сфере таможенного дела, к организации взаимного обмена информационными материалами [6]. Многие положения Соглашения были отведены юридическому статусу и деятельности казахских таможенников при российской таможенной службе и российских таможенников при казахском таможенном органе.

За основу совместной Российско-Казахской таможенной службы были взяты реально действенные принципы:

- Унификация таможенно-внешнеторгового, валютно-экономического, налогового и иных законов;
- Устройство однотипного механизма регулирования «Единой Казахско-Российской экономики» основанного на рыночных принципах хозяйствования;
- Организация единой политико-экономической территории.

Для чего были сняты внутренние таможенные границы России и Казахстана с перенесением государственного контроля на внешний периметр «Российско-Казахского Союзного государства» с исключением таможенных и экономических процедур во взаимной торговле, единообразные формы и методы сбора внешнеторговой статистики, согласование форм и методов предоставления либеральных процедур участникам внешнеэкономической деятельности, установление единого принципа отношений с третьими странами – самым особым здесь является единая система тарифной и нетарифной координации.

Указами Президента РК:

1. 01.04.1995 г. Служба преобразована в Таможенный комитет при Кабинете Министров Казахстана.

2. 19.10.1995 г. Таможенный комитет при Кабинете Министров РК вновь стал самостоятельным органом и выведен из Правительства и именовывался Таможенным комитетом РК.

3. 14.01.1997 г. Таможенный комитет РК был реорганизован в Государственный Таможенный Комитет РК.

В том же году, Постановлением Правительства РК от 06.06.1997 г. утверждён порядок описания и применения, опознавательных знака и флага национальной Таможни РК.

4. 10.10.1997 г. Государственный Таможенный Комитет был упразднен с передачей его функций Министерству Финансов РК.

5. 12.10.1998 г. Министерству государственных доходов РК были переданы функций и полномочий по управлению имуществом и делами Таможенного Комитета.

6. 28.08.2002 г. Министерство государственных доходов РК реорганизовано в Агентство таможенного контроля РК.

7. Затем таможенный орган (Комитет Таможенного контроля) был, вновь передан в ведение Министерства финансов РК.

В августе 2014 года, после подписания Договора О ЕАЭС Н. А. Назарбаев окончательно расформировал национальную таможенную службу в пользу российской федеральной и евразийской наднациональной. Оставшиеся незначительные суверенные полномочия были переданы вновь образованному Комитету государственных доходов РК. Указ Президента РК от 06.08.2014 г. № 883 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан», Постановления Правительства Республики Казахстан от 15.08.2014 г. № 933 «О ведомствах центральных исполнительных органов Республики Казахстан» ликвидированы — Налоговый комитет и Комитет таможенного контроля из двух самостоятельных органов был сформирован Комитет государственных доходов Министерства финансов РК. На этом остановилось жизнедеятельность казахской таможенной службы. Тем самым руководство Казахстана очередной раз, подтвердило своё серьезное намерение к полному интегрированию с Российской Федерацией и уже практически объединилась с Россией.

Следует заметить, что кроме Казахстана, все государства-члены ЕАЭС, сохранили свои национальные таможенные службы, хотя и передали часть суверенных полномочий наднациональному органу — Евразийской экономической комиссии в соответствии с Договором о ЕАЭС.

Так, в РФ в полной мере действует Федеральная таможенная служба, в Кыргызстане Государственная таможенная служба при

Министерстве экономики и финансов, в Беларуси Государственный таможенный комитет, кстати, и в Армении функционирует Комитет государственных доходов. При этом одновременно дублируется название «Таможенная Служба Республики Армения». **Для наглядного примера можно обратиться к таможенным службам Республик Российской Федерации, которые не обладая внешним суверенитетом сохранили свои таможенные органы** (понятно, что все они подчинены Федеральной Таможенной службе) → **Хакасская таможня, Тывинская таможня, Башкоркостанская таможня, Татарстанская таможня, Чеченский таможенный пост, Удмуртский таможенный пост, Карачаево-Черкесский таможенный пост.**

Заключение

Казахское государство для Российской Федерации приходится единственным ведущим сырьевым партнером на всём пространстве бывшего Союза ССР, политическим форпостом Российского мира, там располагаются военно-космические структуры, Казахстан естественный геостратегический буфер, который ограждает Российскую державу от угроз исходящих из внешних контуров афгано-таджикской границы.

Казахско-Российские отношения и связи, вызывают определённый интерес среди российских и казахских учёных, практиков и государственных служащих, часто встречаются труды с позиции исторического и политологического анализа, при этом можно сказать, что отсутствуют работы характеризующие сотрудничество двух стран с угла конституционного и международного права. В литературе часто обсуждаются общие вопросы становления с историческим и политологическим акцентами отношений [1, 2, 10, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 30, 31, 32, 33, 35, 34].

Автор Азанов Б. К., начиная с 2016 года *(хотя первые труды характеризующие российско-казахские связи, были опубликованы еще в 2013 году, а вопросы Евразийской интеграции с 2010 года)* посчитал важным провести комплексное конституционно-правовое

и международно-правовое исследование принятых сторонами нормативную и законодательную базу что позволило показать достаточно широкую объективную картину российско-казахского политико-правового и экономического диалога [7, 8, 9].

В трудах коллег, встречаются довольно огромное количество пафосных и напыщенных словосочетаний типа: «главные стратегические партнеры и союзники», «качественно новый уровень сотрудничества», «практическая реализация высокого потенциала», «конструктивная и дружественная обстановка», «обсуждение всего комплекса вопросов двустороннего взаимодействия, сотрудничества по актуальным вопросам, в том числе и по интеграции», «нас связывают узы дружбы и взаимопонимания», «подтверждена обоюдная заинтересованность в укреплении отношений в политической, культурной, гуманитарной сфере, включая военно-техническое сотрудничество», «Конкретные направления развития многоплановых отношений». **Всё и так понятно, что Россия и Казахстан отличаются единством взглядов на все международные процессы и политику, особенность взаимодействия закреплялись трудами Азанова Б. К.**

Необходимо переходить от слов к делу. Вышеописанные слова, часто применяются во время встреч глав государств и глав правительств и быстро забываются, фразы должны каждый день транслироваться, чтобы их освоили рядовые граждане.

Политико-гражданское общество РФ, должно понимать что де-факто «единственным союзником» Российского государства является Казахская Республика (при нынешнем высшем руководстве) которая продолжает интегрироваться с Россией всеми возможными правовыми способами и социально-гуманитарными инструментами. А то, что в раз в три года руководство Казахстана, принимает участие в тюркском саммите и встречах глав центрально-азиатских государств, ведёт переговоры с США, ЕС, и Турцией не говорит о том, что Казахстан поменял свои геополитические предпочтения и вкусы.

Все эти встречи чисто «символические», формально-декларативные и «для галочки» Казахское государство во главе

с **Н.А. Назарбаевым** (1-ый президент, председатель совета безопасности, елбасы/глава нации) и **К.К. Токаевым** (Президент) по прежнему **готово**, прислушиваться к мнению лидера Российской нации и государства **В. В. Путина**, **поддерживать** российскую политику, **укреплять** ЕАЭС до уровня Федеративного объединения (документально) (Комплексный научно-правовой анализ проведённый Азановым Б. К., Договора о ЕАЭС и других сопутствующих актов **выявил** Конфедеративные черты и форму Союзного государства у ЕАЭС, доводы и результаты исследований приведены в трудах автора), и **углублять** двухсторонние отношения, по крайней мере руководство РК, не раз доказывало это фактическими делами.

В данной работе наглядно продемонстрировано и объективно доказано что все обвинения в адрес Н. А. Назарбаева, о смене его позиций в отношении Российской Федерации, что он начал процесс «воссоединения с тюркским миром», что даже «выступает за ограничение русского языка» в Республике Казахстан, не обоснованы ничем ни подтверждены и являются всего лишь домыслами, намеренной ложью и искажениями «недоброжелателей», и «врагами» Российско-Казахского союзничества.

Литература

1. *Аваков Р. М., Малышева Д. Б.* Россия и новые развивающиеся государства. Институт мировой экономики международных отношений РАН. – М., 1993.
2. *Абдиров М., Абдирова Б.* Казачество в контексте современных казахстанско-российских отношений //Казахстан и мировое сообщество, 1995.
3. *Азанов Б. К.* Российско-Казахская политико-правовая интеграция 1992-2020: 28 лет в условиях «Договорной федерации/Союзного государства» Б. К. Азанов // X Международная научно-практическая конференция молодых ученых и студентов 15–16 мая 2020; С. 384–394 БМА. – Рига, 2020. – 507 с.
4. *Азанов Б. К.* Объединение денежных систем РФ и РК и валютная интеграция в рамках ЕАЭС / Б. К. Азанов. Экономическая безопасность в строительной сфере: опыт, проблемы, перспективы: материалы региональной научно-практической конференции с международным участием С. 6–34; СПбГАСУ. – Санкт-Петербург, 2020. – 480 с.

5. Азанов Б. К. К истокам становления Российско-Казахской политической интеграции после распада СССР (1991–2015 гг.) Б. К. Азанов // Большая Евразия: Развитие, безопасность, сотрудничество. Ежегодник. Вып. 3. Ч. 1. Материалы XIX Национальной научной конференции с международным участием «Модернизация России: приоритеты, проблемы, решения». С. 128–134. Ч. 2 / РАН. ИНИОН. Отд. науч. сотрудничества; Отв. ред. В. И. Герасимов. – М., 2020. – 958 с. ISBN 978-5-248-00956-5

6. Азанов Б. К. К истории учреждения и становления Российско-Казахского и многостороннего Таможенного союза. Б. К. Азанов // Цифровизация таможенных отношений в ЕАЭС: перспективы развития, проблемы, решения: сборник научных трудов по материалам X Международной научно-практической конференции (г. Саратов, 31 октября 2019г.) / под редакцией С. А. Овсянникова, Н. А. Мошкиной. – Саратов: Саратовский источник, С 5–10. 2019. – 235 с. ISBN 978-5-6044090-2-2

7. Азанов Б. К. Научно-правовой анализ основ регулирования иностранных инвестиций на законодательном уровне в ЕАЭС: на примере России и Казахстана // Б. К. Азанов // Евразийский юридический журнал. 2016. – № 1 (92) – Москва С. 131–137.

8. Азанов Б. К. Роль В. В. Путина и Н. А. Назарбаева в евразийской геополитике (политико-правовой анализ). // Б. К. Азанов // Евразийский юридический журнал / С 30–40. 2014. – № 6 (73) – Москва).

9. Азанов Б. К. Научное обоснование Российско-Казахских отношений в условиях Единого экономического пространства: прошлое и настоящее. / Б. К. Азанов // Евразийский юридический журнал. 2013. – № 12 (67) – Москва С. 59–64.

10. Андреев А. А. Россия и Казахстан в 1990-е гг.: опыт сотрудничества: дис. канд ист. наук. Москва, 2009. Санкт-Петербург.

11. Булхак Н. В. Военно-политическое сотрудничество между Российской Федерацией и Республикой Казахстан в 1991–1998 годах дис.канд ист. наук. 2002. Москва.

12. Гумилев Л. Н. Древние тюрки. М., 1967.

13. Гумилев Л. Н. Древняя Русь и Великая степь. М., 1989.

14. Ельцин Б. Н. Записки президента. М., 1994.

15. Курамысов О. А. Казахско-Российские международные отношения в 90-е годы XX века: состояние и перспективы развития: дис. д-ра ист. наук. Москва, 2005.

16. Козьменко В. М. Приоритетные рубежи интеграции России и Казахстана в 1991–2010 гг. / Вестник Российского университета дружбы народов. 2012. 102–106 с.

17. Майлыбаев Б. А. Современный политический процесс в Казахстане и России: сравнительный анализ: Автореф. дис.канд. полит. наук. М., 1998. 25 с.

18. Мансуров Т. А. Развитие казахстанско-российских отношений в процессе суверенизации Казахстана (1991–1995 годы): Опыт историко-политологического анализа: Дис. д-ра полит. наук. М., 1996. 510 с.
19. Мансуров Т. А. Казахстан и Россия: суверенизация, интеграция, опыт стратегического партнерства. М., 1997.
20. Мецгеряков К. Е. Становление стратегического партнерства и союзничества в российско-казахских отношениях в 1991–1999 годах / Вестник Российского университета дружбы народов. 2012. 143–150.
21. Назарбаев Н. А. Евразийский Союз: идеи, практика, перспективы. 1994–1997. М.: Фонд содействия развитию социальных и политических наук, 1997.
22. Путин В. В. Россия всегда ощущала себя евроазиатской страной // Известия. 2000. 13 ноября.
23. Токаев К. К. Под стягом независимости: очерки о внешней политике Казахстана. Алматы, 1997.
24. Токаев К. Россия естественный союзник // Российская газета. 1998. 9 декабря.
25. Токаев К. К. Казахстанско-российские отношения в контексте внешнеполитического курса Казахстана // Казахстанско-российские отношения. 1991–1995 годы. Сборник документов и материалов. Алматы-Москва, 1995.
26. Токаев высказался о роли казахского языка <https://yandex.kz/turbo/zakon.kz/s/5053032-tokaev-vyskazalsya-o-rol-i-kazahskogo.html>).
27. Токаев: В Казахстане не будут ограничивать использование русского языка. Подробнее: <https://eadaily.com/ru/news/2021/01/06/tokaev-v-kazahstane-ne-budut-ogranichivat-ispolzovanie-russkogo-yazyka>.
28. Токаев: Укрепление статуса казахского языка не должно напоминать лобовую атаку <https://ru.sputnik.kz/society/20200625/14318373/status-kazakhskiy-tokaev.html>.
29. Токаев: Казахский язык превратится в язык межнационального общения» https://yandex.kz/turbo/zakon.kz/s/5057512-uchebniki-kazahskogo-yazyka-ne.html?utm_source=turbo_turbo.
30. Токаева К. К. Российско-казахстанский геостратегический альянс в становлении неконфронтационной системы региональных отношений в Центральной и Средней Азии: Дисс. . кан. полит, наук. М., 1997.
31. Сагиндиков Р. Е. Казахско-Российские дипломатические отношения: Состояние и перспективы / Вестник Российского университета дружбы народов. 2014, С. 40–146.
32. Утебаева З. О. Российско-казахстанская интеграция: Соц.-полит. и междунац. аспекты: Дисс. . кан. полит, наук. М., 1998.
33. Фаизова Р. С. Роль Республики Казахстан в интеграционных процессах на постсоветском пространстве: 1991–2010 гг. дис. канд ист. наук. 2011. Москва.

34. *Хазанов А. М.* и др. Россия, Ближнее и дальнее зарубежье Азии // Институт востоковедения РАН. – М. 1997; *Кожокин Е. М.* и др. Казахстан: реалии и перспективы независимого развития // Российский институт стратегического исследования. – М., 1998.

35. *Шакеров Б. Б.* Формирование и реализация приоритетных направлений казахско-российского сотрудничества в первое десятилетие деятельности СНГ канд. ист. наук. 2010. Москва.

36. Заявление Путина заставило ПОБЛЕДНЕТЬ европейских бизнес-партнёров! <https://www.youtube.com/watch?v=bUfkDR2-hLk>.

37. Наркомы Казахстана.1920–1946гг.Биографический справочник / Сост. М. Х. Жаыпов и др. – Алматы. Издательства «Арыс», 2007. – 400 с.

38. Словарь лингвистических терминов: Изд. 5-е, испр-е и дополн. – Назрань: Изд-во «Пилигрим». Т. В. Жеребило. 2010.

39. МИД Казахстана с пониманием относится к позиций России по Крыму https://vlast.kz/novosti/mid_kazahstana_s_ponimaniem_otnositsja_k_pozicii_rossii_po_krymu-4874.html.

40. МИД: Казахстан воспринял референдум в Крыму как свободное волеизъявление населения <https://www.nur.kz/306681-mid-kazahstan-vosprinyal-referendum-v-krymu-kak-svobodnoe-voleizyavlenie-naseleniya.html>.

41. Назарбаев в разговоре с Путиным поддержал позицию России по Крыму <http://mir24.tv> <https://www.putin-today.ru/archives/2023>.

42. Путин и Назарбаев отметили хорошую организацию референдума в Крыму <https://www.putin-today.ru/archives/2131>.

43. Президент Казахстана высказался о крымском референдуме <https://crimea.ria.ru/politics/20191204/1117709430/Prezident-Kazahstana-vyskazalsya-o-krymskom-referendume.html> Так же и <https://eadaaily.com/ru/news/2019/12/04/prezident-kazahstana-ne-nazval-krym-rossijskim>.

УДК 339.923

Жулдызай Муратовна Алдабергенова,
педагог-эксперт
(государственная квалификация),
педагог в Государственной
школе-лицее № 7
им. Н. А. Марабаева с русским
языком обучения
(Республика Казахстан, г. Актау)
E-mail: jl.muratovna@mail.ru

Muratovna Aldabergenova Zhuldyzay,
Expert teacher
(state qualification),
teacher at the State
School-Lyceum № 7
named after N. A. Marabaev with
the Russian language of instruction
(Republic of Kazakhstan, Aktau)
E-mail: jl.muratovna@mail.ru

ИССЛЕДОВАНИЕ ЭКОНОМИКО-ПРАВОВОЙ ХАРАКТЕРИСТИКИ И ОБОСНОВАНИЕ ПРОГНОЗОВ РАЗВИТИЯ ВАЛЮТНОГО СОЮЗА

STUDY OF THE ECONOMIC AND LEGAL CHARACTERISTICS AND JUSTIFICATION OF FORECASTS FOR THE DEVELOPMENT OF THE MONETARY UNION

Сейчас в мире бушуют интеграционные и дезинтеграционные процессы независимых государств, являющихся таковыми изначально и получивших суверенитет ценою сотни тысячи жизней. Надо отметить, что в разных уголках международного сообщества происходят интеграционные процессы, строятся экономические и политические союзы, а порой жизнь возвращает нас к конфедеративным объединениям на новых условиях [1].

В этой научно-практической статье автор Алдабергенова Ж. М., освещает базовые основы и понятия валютного союза как совершенствованного типа экономического союза.

Известная всем свободная энциклопедия Википедия, предлагает следующее определение без указания автора: Валютный союз – формальное межгосударственное соглашение о взаимозаменяемости валют во внутренних расчетах, о создании межнациональных или наднациональных эмиссионных центров (еврозона, зона восточно-карибского доллара и т. п.), о возможности официального, с согласия страны-эмитента, использования чужой валюты в денежном обращении своей страны. Валютными союзами не являются случаи законодательного разрешения или неформальной практики

использования иностранных валют во внутреннем денежном обращении или для проведения ограниченного круга кредитно-денежных операций [10].

Ключевые слова: Валютный союз, интеграция денежных систем, внутреннее экономическое пространство союза, Валютный союз как самая сложная форма экономического объединения макроэкономической конвергенции, международный статус единой валюты.

Now the world is raging integration and disintegration processes of independent states that were originally such and received sovereignty at the cost of hundreds of thousands of lives. It should be noted that integration processes are taking place in different parts of the international community, economic and political alliances are being built, and sometimes life returns us to confederate associations on new terms [1].

In this scientific and practical article, the author Aldabergenova Zh. M., highlights the basic foundations and concepts of a monetary union as an improved type of economic union.

The well-known free encyclopedia Wikipedia, offers the following definition without specifying the author: A currency union is a formal interstate agreement on the interchangeability of currencies in domestic settlements, on the creation of inter-national or supranational emission centers (the euro zone, the Eastern Caribbean dollar zone, etc.), on the possibility of official, with the consent of the issuing country, the use of foreign currency in the monetary circulation of their country. Currency unions are not cases of legislative authorization or informal practice of using foreign currencies in domestic monetary circulation or for conducting a limited range of monetary transactions [10].

Keywords: Monetary union, integration of monetary systems, the internal economic space of the union, Monetary union as the most complex form of economic unification of macroeconomic convergence, the international status of the single currency.

1. Основы и ядро Валютного союза

На начальном этапе ВС, начинает функционировать порядок безналичного обращения, а сам наличный оборот, пропускает денежную единицу каждого члена Союза, при этом по истечению переходного периода государственные деньги начинают терять суверенное значение. Затем по окончанию определенного периода единая валюта вводится в наличное обращение на террито-

рии государств-членов Союза, становясь единственным платежным средством.

Следует отметить, что ВС начинает оказывать прямое влияние на участвующих стран что само собою влечёт за собою значительные международные последствия, разных по характеру и силе.

Экономическая интеграция более высокого уровня, естественным путём эволюционируется в сторону сплоченного экономического и валютного формирования, а после такой союз будет стоять на пороге количественного расширения, открывая дверь уже в Политический союз государств.

Расширение или трансформация экономического союза в Федерацию посредственно воздействует на общую расстановку экономических и политических сил в мире. Для самого союза ожидаемы большие сдвиги в мировом валютном сотрудничестве, открывая возможности к либерализации движения капиталов и трудовых ресурсов.

В нестабильных условиях интеграция денежных систем является – эффективным средством для укрепления национальных денежных единиц в условиях серьезной конкуренции между валютами (как во внешних, так и на внутренних рынках) и производной валютной асимметрии.

Такие обстоятельства позволяют повысить уровень интернационализации государственных денег Стран и изменить к положительным тенденциям механизма курсообразования и уравновесить колебание курсов.

Таким образом ВС, способен защитить внутреннее экономическое пространство Союза от изменений международной конъюнктуры и от внешней конкуренции извне.

В одной из работ автор выделяет 5 основных типов валютных блоков.

1. Союз с общей валютой, которая заменяет собой национальные валюты стран членов.
2. Объединение с коллективной расчетной единицей, применяемой при внешних расчетах.

3. Соглашение о взаимном допуске национальных валют в обращение в границах стран членов Союза.

4. Взаимное соглашение независимых государств о переходе на денежную единицу одной из Сторон из них.

5. Одностороннее решение субъекта международного права о смене своей национальной валюты с денежной единицы иного государства [4].

Как мы видим, все перечисленные имеют существенное отличие между собой.

2. Прогноз и перспективы развития Валютного союза

Вообще сам по себе, Валютный союз самая сложная форма экономического объединения до введения которого потребуются пройти все этапы экономического сотрудничества как – зона свободной торговли, таможенный союз, единый рынок (единое экономическое пространство) и достигнуть глубокой степени макроэкономической конвергенции. ВС позволит упорядочить действенную систему внешних расчетов между членами.

В идеале если Союз в функционировании не выходит за рамки положений Договора об экономическом Союзе, то можно настроить макроэкономическую политику Союза согласно быстро сменяемым потребностям экономики Союза. Предпосылками ВС, могут послужить взаимозависимость стран членов, глобализация внешних рынков. Жизнеспособность ВС зависит от решения порождаемых им же проблем. Необходимо четкое поддержание реально сложившейся конвергенции, сохранить единство Союза, установить баланс между наднациональными отношениями и государственным суверенитетом Сторон.

При правильной политике надгосударственных регулирующих органов и исключения коррупционных составляющих можно значительно повысить международный статус единой валюты, за этим последует масштабирование экономики и рост доли международной торговли. В перспективе валюта ВС, может послужить средством накопления, с диверсификацией валютно-экономических портфе-

лей что окажет положительное влияние инвесторам, которые смогут исключить потери от колебания стоимости финансовых ресурсов.

Возможности единой валюты неограниченны это и фактическая роль в виде международного средства обращения благоприятной ликвидности, утвердиться в качестве действенной валюты на валютных рынках мирового сообщества, выступать посредником в обменных операциях на трети валюты (валют не входящих в ВС).

В перспективе видны горизонты становления такой единой валюты в качестве платежного средства на международных товарных рынках, с установлением цен на сырьевые товары устанавливаются в долларах. Для реализации задуманного, валюте объединения необходим стабильный курс с обеспечением высокой ликвидности на внешних рынках и высокого спроса со стороны нерезидентов. Всё это даст участникам Союза стратегические политико-экономические выгоды.

Ближлежащие государства, не входящие в такое объединение, будут вынуждены приспособиться к денежно-кредитной политике Центрального банка Союза.

При этом следует заметить, что очень сложно при проведении структурной перестройки экономик стран Валютного союза, с обеспечением долгосрочно стабильной конвергенции макроэкономических показателей с учетом межстрановых социальных специфик.

Выводы

В данном научном труде, автор Алдабергенова Ж. М., не пыталась привязать свои изыскания какому-либо действующему интеграционному объединению.

Были выявлены экономические последствия и положительные тенденции для участников Валютного союза. Определена правовая и экономическая сущность и политические основы функционирования валютного объединения.

В результате исследования показаны основы интеграционных преобразований, как для самого Союза, так и для каждой страны члена Валютного союза

Как видно из работы путь к единой валюте является весьма долгим и сложным, поскольку это является заключительным этапом экономической интеграции в пределах создания глобального наднационального финансового пространства на основе одной общей валюты.

Преобразование национальных валютных систем, даст возможность конкурентного преимущества глобальной системе межгосударственного валютно-финансового сотрудничества.

При этом имеются и свои политические и экономические последствия в виде потери национального суверенитета в части регулирования денежно-кредитной политики каждого члена Союза, малые национальные экономики будут вынуждены прислушиваться к более крупной экономике Союза, в Договорах и Соглашениях могут быть закреплены условия коллективного решения на основе консенсуса, однако на деле они могут быть в подчинении крупного государства-члена надгосударственного объединения, войдя в зависимость денежно-кредитной политики ранее действовавшей в таком крупном государстве-члене.

Проблемы правовой экономической интеграции государств Евразийского [2, 3] и Европейского Союзов [5, 6, 7, 8, 9] достаточно подробно исследованы зарубежными и евразийскими учёными. Однако, данное направление требует более детального подхода с выявлением глубинных плюсов и минусов при строительстве и развитии Валютного союза.

Литература

1. *Азанов Б. К.* Научно-правовая оценка разнообразных подходов к устройству конфедерации в условиях развития ЕАЭС Б. К. Азанов // Вестник Московского университета имени С. Ю. Витте. Серия 2. Юридические науки. – М., 2019. – № 3(21). – С. 16–25.

2. *Азанов Б. К.* Объединение денежных систем РФ и РК и валютная интеграция в рамках ЕАЭС Б. К. Азанов. Экономическая безопасность в строительной сфере: опыт, проблемы, перспективы: материалы региональной научно-практической конференции с международным участием С 6–34; СПбГАСУ. – Санкт-Петербург, 2020. – 480 с.

3. *Азанов Б. К.* Евразийский союз Белоруссии, Казахстана, России – какое будущее? // Б. К. Азанов // Евразийский юридический журнал, Москва. – 2014. – № 5 (72) С. 26–33.
4. *Буторина О. В.* Экономический и валютный союз ЕС: Международный аспект: дис. д-ра экон. наук. 2001. Москва.
5. *Ериов М. В.* Валютно-финансовые механизмы в современном мире: Кризисный опыт конца 90-х. М.: «Экономика», 2000.
6. *Жебрак Б. А.* Европейский экономический и валютный союз и банковские системы стран-участниц: Науч.-аналит. обзор / ИНИОН РАН. – М.: ИНИОН, 1996.
7. *Иванов И.* Расширение Евросоюза: сценарий, проблемы, последствия // Мировая экономика и международные отношения. М., 1998. – № 9.
8. *Arrowsmith J., Barrel R., Taylor C.* Managing the euro in a tri-polar world / Artis M., Weber A., Hennessy E. (eds.). L.; N.Y.: Routledge, 2000.
9. *Baumberger J.* The Euro and the Outsiders: the Case of the Swiss Franc. In: The Euro as a Stabilizer in the International Economic System / Mundell R., Clesse A. (eds.). Boston, 2000.
10. Валютный союз Режим доступа URL: https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D1%81%D0%BE%D1%8E%D0%B7 (Дата обращения 01.04.2021 г.).

УДК 339.9

Васильченко Анна Ивановна,

канд. юрид. наук

(Санкт-Петербургский государственный

архитектурно-строительный университет)

E-mail: vasilcanna@yandex.ru

Vasilchenko Anna Ivanovna,

PhD in Sci. Jus.

(Saint Petersburg State University

of Architecture and Civil Engineering)

E-mail: vasilcanna@yandex.ru

ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГЛОБАЛЬНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ COVID-19

CHALLENGES OF ENSURING GLOBAL ECONOMIC SECURITY DURING THE COVID-19 PANDEMIC

Распространение коронавирусной инфекции нового типа привела к гуманитарному, экономическому и социальному кризису. Коронавирус COVID-19, которое Всемирная организация здравоохранения охарактеризовала как пандемию, негативно влияет на экономические связи и создает угрозу экономической безопасности не только на уровне отдельных государств, но и на глобальном уровне. Мировая экономика демонстрирует замедление роста, а по прогнозу ООН кризисные процессы продлятся и в 2021. При этом, даже в случае снятия всех ограничений, кризисные процессы будут носить инерционный характер. Пандемия вызвала резкое падение потоков прямых иностранных инвестиций, что негативно влияет на многонациональные предприятия, малый бизнес. Кризис, вызванный пандемией, безусловно, прежде всего, представляет угрозу здоровью и безопасности личности, однако не менее опасны его последствия для экономической безопасности. С учетом глобального характера экономических отношений, зависимости производств внутри государств от международных цепочек поставок, считаем важным затронуть в статье вопрос о необходимости применения адекватных мер противодействия угрозам международной экономической безопасности.

Ключевые слова: экономическая безопасность, глобализация, пандемия, COVID-19, международная торговля, цепочки поставок, экономический кризис.

The spread of a new type of coronavirus infection has led to a humanitarian, economic and social crisis. The COVID-19 coronavirus, which the World

Health Organization has described as a pandemic, negatively affects economic ties and poses a threat to economic security not only at the level of individual states, but also at the global level. The global economy is showing a slowdown in growth, and according to the UN forecast, the crisis processes will continue in 2021. At the same time, even if all restrictions are lifted, the crisis processes will be of an inertial nature. The pandemic has caused a sharp drop in foreign direct investment flows, which negatively affects multinational enterprises and small businesses. The crisis caused by pandemics, of course, primarily poses a threat to the health and safety of the individual, but its consequences for economic security are dangerous too. Taking into account the global nature of economic relations, the dependence of production within states on international supply chains, we consider it important to raise the issue of the need to apply adequate measures to counter threats to international economic security.

Keywords: economic security, globalization, pandemic, COVID-19, international trade, supply chains, economic crisis.

Распространение COVID-19 по всему миру нанесло ущерб нескольким отраслям промышленности. В этом году, в начале марта, Институт международных финансов заявил, что рост мировой экономики может составить всего 1 %, и это было еще до того, как клуб ОПЕК и Россия разошлись с соглашениями о добыче для поддержания стабильных цен на нефть [1]. Цены на нефть резко упали, вызвав волнение на фондовых рынках. Конференция ООН по торговле и развитию (ЮНКТАД) заявила, что потери мировой экономики за год пандемии могут составить до 2 триллионов долларов в этом году [2], что неизбежно приведет к рецессии в отдельных странах, а также замедлению глобального экономического роста в целом. Экономический кризис развивается параллельно с глобальным кризисом в области здравоохранения, что позволяет говорить о существовании одновременно гуманитарного, экономического и социального кризиса.

По мере стабилизации роста числа случаев заболевания в мире, экономика Китая постепенно восстанавливает свои позиции. По итогам 2020 года она выросла на 2,3 %. В качестве одной из причин следует выделить рост спроса на экспорт из Китая в связи с локдаунами и замедлением производственных процессов в ряде стран.

Но, тем не менее, замедление производства в отдельных странах в условиях глобализации означает, что кризис производства так же будет носить не локальный, а глобальный характер. В таких условиях организации, которые достаточно гибки в плане управления поставками и поиска поставщиков и обладают достаточной ликвидностью, чтобы пережить периоды низких продаж и доходов, будут иметь конкурентное преимущество.

Закрытие экономических центров по всему миру, несогласованные решения внутри стран, создавшие препятствия передвижению людей и цепочкам поставок, сокращение мирового производства ввиду перебоев в цепочках поставок требует выработки приемлемых ответных мер на международном уровне. Пандемия вызвала беспрецедентные ограничения не только на передвижение людей, но и на ряд видов экономической деятельности, а также к объявлению чрезвычайных ситуаций в большинстве стран Европы и Северной Америки.

Согласно предварительным оценкам, большинство ведущих экономик потеряли не менее 2,4 процента стоимости своего валового внутреннего продукта (ВВП) в течение 2020 года, что побудило экономистов уже снизить свои прогнозы глобального экономического роста на 2021 год с 3,0 до 2,4 процента. Для сравнения: в 2019 году мировой ВВП оценивается примерно в 86,6 триллиона долларов США, что означает падение всего на 0,4 процента.

Экономический рост составляет почти 3,5 триллиона долларов США потерянного экономического производства. Мировые фондовые рынки пережили резкое падение из-за пандемии, и 16 марта 2020 года *Dow Jones* сообщил о своем крупнейшем за всю историю падении почти на 3000 пунктов, побив предыдущий рекорд в 2300 пунктов.

На наш взгляд, следует выделить ряд основных экономических последствий COVID-19, которые могут повлиять на глобальную экономическую безопасность.

Среди экономических последствий пандемии – прямое влияние на производство. Локдауны в макрорегионах привели к замед-

лению темпов роста, что негативно сказалось на экспорте в другие страны. По данным Всемирного банка, даже без новых вспышек болезни в этих областях, вероятно, будет наблюдаться медленный рост в первой половине 2021 года [3].

Следующий фактор негативного влияния на глобальную экономическую безопасность – нарушение цепочек поставок [4]. Многие производители зависимы от импортных промежуточные продукты из стран, пострадавших от пандемии, а также от объема продаж в этих странах. Замедление экономической активности и ограничения на транспортировку повлияли на производство и прибыльность конкретных глобальных компаний, в частности в сфере производства и сырьевых товаров, используемых в производстве.

Масштаб государственных инвестиций, необходимых во время и после кризиса – от систем здравоохранения и социальной защиты до доступа к образованию и цифровизации – подчеркивает необходимость поддержки указанных секторов; использование в их отношении государственных ресурсов должно быть максимально эффективным. Однако меры государственной поддержки должны быть сбалансированы с точки зрения сохранения конкуренции. Сбалансированность как в распределении преференций на национальном уровне, так и в глобальной конкуренции, необходима для преодоления кризиса и выхода из него.

Даже сейчас, когда государства находятся в кризисном режиме, необходимо учитывать опыт сведения к минимуму ограничений конкуренции вследствие применения мер государственной поддержки, в том числе в отношении организаций с государственным капиталом. Необходимо руководствоваться следующими ключевыми принципами:

прозрачность – в том числе в отношении условий применения мер государственной поддержки;

- недискриминационный подход;
- ограничения по периоду действия и регулярности предоставления;

- ориентированность на адресатов мер поддержки, предоставление им права самим определять, на какие цели финансовые ресурсы будут израсходованы.

На международном уровне предстоит переосмыслить устойчивость глобальных цепочек поставок [5]. В этом процессе ключевую роль должны сыграть правительства государств и международные организации (в частности, ОЭСР). В настоящее время ведутся споры о тех изменениях, которые необходимо вносить в структуру мирового производства и глобальные цепочки поставок. В качестве одного из вариантов предлагается сокращение цепочек поставок, чтобы снизить риски, связанные с глобальным воздействием, а также пересмотреть список стратегических товаров, в отношении которых существует потребность в отечественном производстве, или наложить новые ограничения на источники снабжения для предприятий. Тем не менее, следует избегать поспешных решений. На международном уровне диверсифицированное производство часто является основой устойчивости для фирм в неблагоприятных условиях, в то же время следует помнить, что независимость поставок – это не то же самое, что надежность поставок. Действия государств должны быть нацелены на обеспечение устойчивости цепочек поставок. Это потребует тщательного анализа сильных и слабых сторон ключевых цепочек поставок в условиях текущего кризиса. Также может потребоваться разработать специальные механизмы для конкретных цепочек поставок стратегических товаров, таких как медицинское оборудование.

Литература

1. Официальный сайт Института международных финансов. Электронный ресурс. Режим доступа: <https://www.iif.com/COVID-19> (дата обращения 12.03.2021).
2. Официальный сайт Конференции ООН по торговле и развитию. Электронный ресурс. Режим доступа: <https://unctad.org/> (дата обращения 12.03.2021)

3. Официальный сайт Всемирного банка. Электронный ресурс. Режим доступа: <https://datatopics.worldbank.org/universal-health-coverage/coronavirus/> (дата обращения 12.03.2021).

4. *Максимова Е. В., Морозов В. В.* Covid-19 и глобализация // Инновации и инвестиции. 2020. № 5. С. 86–90.

5. *Моденов А. К., Власов М. П., Харченко О. В.* Modelling of the supply chain planning for the business and economic security. Моделирование планирования цепочки поставок для бизнеса и экономической безопасности // «International Journal of Supply Chain Management.», London, 2020. 9(3) С. 750-756/ <https://www.scopus.com/authid/detail.uri?authorId=57203959388>. (дата обращения 12.03.2021).

УДК 338.1

Власов Марк Павлович,
д-р экон. наук, профессор
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: markvlasov@mail.ru

Vlasov Mark Pavlovich,
Dr. Sci. Ec., Professor
(Saint-Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: markvlasov@mail.ru

**ФАКТОРЫ РИСКА И РИСКОВОЕ ПОЛЕ
ПРЕДПРИЯТИЯ**

**RISK FACTORS AND THE RISK FIELD
OF THE ENTERPRISE**

В статье рассматриваются процессы выявления факторов риска, позволяющих идентифицировать риски достижения планируемых показателей предприятия, результатом которой является качественная оценка рисков и формирование рискового поля. Определяется роль факторов риска в принятии управленческих решений в оперативном управлении, перспективном, инновационном и инвестиционном планировании. Анализируется влияние и область действия внешних и внутренних факторов риска на управленческие решения и проявление риска. Рассматривается проблема определения и формирования рискового поля. Устанавливается взаимосвязь между управленческими решениями и архитектурой предприятия.

Ключевые слова: факторы риска, рисковое поле, архитектура предприятия, экономическая безопасность предприятия, управленческие решения.

The article discusses the processes of identifying risk factors that allow identifying the risks of achieving the planned indicators of the enterprise, the result of which is a qualitative risk assessment and the formation of a risk field. The role of risk factors in management decision-making in operational management, long-term management is determined. innovation and investment planning. The influence and scope of external and internal risk factors on management decisions and the manifestation of risk are analyzed. The problem of determining and forming the risk field is considered. The relationship between management decisions and the enterprise architecture is established.

Keywords: risk factors, risk field, enterprise architecture, economic security of the enterprise, management decisions.

Фактор риска – это обстоятельство (внешнее или внутреннее), негативно сказывающиеся на результатах деятельности предприятия и создающее благоприятную среду для рисков снижения выручки и прибыли в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Факторы риска играют важную роль в принятии управленческих решений в оперативном управлении, перспективном, инновационном и инвестиционном планировании, затрагивая все направления деятельности предприятия. Для каждого предприятия в каждый момент складывается свой набор воздействующих на результаты деятельности факторов риска, хотя можно выделить основные типы факторов риска (таблица).

Основные типы факторов риска

Факторы риска	Тип фактора	Определение проявления факторов риска
Возможность предвиденья	Априорные	Определяются до начала идентификации рисков
	Прочие	Выявляются в процессе идентификации рисков
Степень влияния системы управления на проявление факторов риска	Внешние	Проявляются в периоды политических и экономических кризисов, в процессе конкуренция, существенной инфляция. Определяет появление экономическая ситуация, действия государства (таможенный режим, режим благоприятствования и т. д.)
	Внутренние	Соответствие архитектуры структуре производственной программы и объему выпуска (уровень оснащения, состояние средств и организации производства, технологии, уровень предметной и технологической специализации, компетенции и квалификация персонала). Уровень взаимодействия с партнерами, инвесторами, потребителями, собственником

Факторы риска	Тип фактора	Определение проявления факторов риска
Вероятность ожидаемых потерь	Высокий	Высокая вероятность наступления рисков событий, сопровождаемая значительным ущербом
	Слабый	Низкий уровень потерь
Влияние производственных факторов риска	Срыв плана работ	Численность и структура персонала. Отсутствие компонентов производства. Неблагоприятные условия функционирования. Не учтенное изменение требований заказчика и возможностей партнера. Ошибки планирования, проектирования. Недостатки координации работ. Изменение руководства. Трудности начального периода
	Перерасход средств	Не соблюдение плана работ. Не соответствующая ситуации логистическая стратегия. Некомпетентный или неквалифицированный персонал. Перерасход средств по плате материалов, услуг и т. д. Ошибочная смета или калькуляция. Отсутствие учета внешних фактор

В зависимости от сферы возникновения факторы риска на предприятии целесообразно разделить на внутренние и внешние (рисунок).

Анализ внешних факторов риска целесообразно проводить в контексте взаимодействия с покупателями (клиентами), партнерами, собственниками и государством. Внешний факторы риска отражают взаимодействие предприятия с экономическими процессами на рынке. Внешние факторы риска связаны с действиями конкурентов, с законодательной деятельностью органов власти, с криминогенной обстановкой, появлением конкурирующих

продуктов, изменением платежеспособности потребителей в той или иной стратегической зоне хозяйствования, изменениями инфраструктуры в регионе или государстве, структурами, воздействием субъектов, которые при определенном развитии событий могут противодействовать интересам предприятия.



Пример факторов риска для предприятия [5]

Внешние факторы риска являются результатом реализации генеральной стратегии, что отражается в ценовой, маркетинговой, инновационной и инвестиционной политике предприятия. Внешние факторы риска представляются как:

- политические;
- социальные;
- экономические;
- технологические и научно-технические;
- экологические.

Появление внутренних факторов риска порождается деятельностью самого предприятия, действиями его менеджмента и персонала. Проявление действия внутренних факторов риска обусловлено высокими издержками производства выпускаемой номенклатуры продукции, ее объемами и качеством из-за соответствия архитектуре предприятия.

Архитектура рассматривается как совокупность производственной, логистической и управленческой структур, их отражением в организационной структуре и информационной системе предприятия. Производственная структура характеризуется составом основных средств, компетенциями и квалификацией менеджмента, и их взаимодействием в производственном процессе. Факторы риска логистической структуры проявляется в несвоевременной поставке на рабочие места необходимых компонентов. Факторы риска управленческой структуры являются результатом несогласованной деятельности владельцев бизнес-процессов. Отсутствие необходимого взаимодействия между владельцами бизнес-процессов может проявляться из-за организационной структуры предприятия, что сказывается на несвоевременном их обеспечении необходимой управленческой, логистической и конструкторско-технологической информацией. Из этих составляющих складывается ситуация, не позволяющая своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами, партнерами, государством.

К внутренним факторам риска относятся результаты:

- воспроизводственная деятельности;

- управленческой деятельности;
- деятельности в сфере обращения;
- производственной деятельности.

Сложность анализа действия факторов риска заключается в том, что в одной ситуации риска одни и те же факторы риска могут оказаться решающими для появления и осуществления рисков, а в другой ситуации риска – не вызывать появления существенных рисков. Факторы риска могут порождать риски, реализация которых существенно может существенно воздействовать на результаты деятельности предприятия. При этом необходимо учитывать взаимосвязь и взаимное влияние различных факторов риска, определять совокупный результат их взаимодействия.

В существующих стандартах основной акцент направлен на оценку рисков, которая является и оценкой экономической безопасности предприятия с той или иной точки зрения (текущая или перспективная (проектная) безопасность предприятия, продукта, безопасность проекта). Причем эта точка зрения остается за скобками проводимого исследования [3].

Экономическая безопасность предприятия обеспечивается при своевременном выполнении взаимных обязательств предприятием с одной стороны и собственником, персоналом, клиентами (покупателями), партнерами и государством с другой стороны. Оценка риска должна осуществляться на том или ином этапе оценки экономической безопасности предприятия. Экономическая безопасность измеряется степенью реализации экономических интересов вышеуказанных, заинтересованных в деятельности предприятия сторон. Поэтому экономическая безопасность предприятия зависит от многих показателей функционирования предприятия, характеризующих прямо или косвенно интересы заинтересованных в его деятельности сторон.

С таких позиций результаты функционирования предприятия несут сознательное принятие риска за адекватное вознаграждение в виде доходов (или полученных благ для потребителей продукции) каждой из заинтересованных сторон: прибыль для собственника,

прибыль для партнеров, поставляющих необходимые для производства компоненты и реализующих продукцию, налоговые отчисления для государства, заработную плату для персонала. Риск недополучения доходов начинается с риска неполучения устраивающей всех выручки предприятия, а также риска высоких издержек. Это ключевые моменты безопасности, определяющие позицию заинтересованных сторон, что может сказаться по-разному на их поведении. Если высокие издержки сказываются в первую очередь на доходах собственника, то снижение выручки затрагивает экономические интересы не только собственника, но и персонала, партнеров, государства. В зависимости от складывающейся экономической обстановки ситуация риска может больше касаться внешней или внутренней среды предприятия [2]. Поэтому необходимо заранее иметь инструмент, позволяющих быстро оценить ситуацию риска и риски ее составляющие, что диктует необходимость получения качественной оценки риска, позволяющее сосредоточить усилия по выходу из ситуации риска в нежном направлении.

С этой целью необходимо выявить все множество рисков, которым может быть подвержено предприятие. Такое множество рисков образует рисковое поле характерное для каждого предприятия, для каждого вида экономической деятельности. Таким образом, рисковое поле – все множество рисков, с которыми может столкнуться предприятие в процессе своего функционирования. Рисковое поле является результатом качественной классификации рисков применительно к экономической деятельности предприятия. Рисковое поле представляет перечень рисков предприятия и порождающих их факторов риска [1].

К факторам риска следует отнести появляющиеся возможности увеличения вероятности наступления событий, оказывающих негативное воздействие на функционирование предприятия в настоящем или будущем. Воздействие фактора риска проявляется как вероятность непредусмотренного развития событий, ведущего к:

- упущенной финансовой выгоде;
- прямым убыткам;

- отсутствию результата деятельности предприятия;
- событиям, способным стать причиной ущерба или снижения доходов в будущем.

Оценивается воздействие фактора риска в отклонениях значений экономических показателей от запланированных.

Величина риска зависит от воздействия факторов риска, число которых может быть достаточно большим. Величина риска может быть представлена как функция реакции владельца бизнес-процесса на сумму воздействий факторов риска.

Риски являются неотъемлемой частью принимаемых управленческих решений владельцами бизнес-процессов, и проявляются в виде не предусмотренных позитивных или негативных последствий.

Принимаемые управленческие решения последовательно:

- детализируются от верхних к нижним уровням иерархии управления;
- вызывают после их реализации появления необходимости принятия последующих управленческих решений на том же уровне иерархии управления.

Следовательно, риски, как следствие принятия управленческих решений, также образуют последовательности. Поэтому, рисковое поле, как множество, должно быть замкнутым, так как риски, которые в этом множестве отсутствуют, могут представлять существенную опасность для достижения планируемых результатов деятельности предприятия, сопровождаться потерей контроля над бизнес-процессами и утрате перспективных возможностей.

Множество рисков A называется замкнутым, если какая-либо последовательность рисков $\forall x^k \in A$ для $\forall k = 1, 2, \dots$, сходится к риску $x^0 \in A$ [4].

В этом определении рискового поля утверждается, что любая последовательность рисков $\{x_k\}$ при $k \rightarrow \infty$ сходящая к риску $x^0 \in A$, принадлежит к множеству рисков A . С этой точки зрения рисковое поле должно быть полным, т. е. содержать все риски, которые могут проявиться в процессе деятельности предприятия.

Литература

1. ГОСТ Р 51901.22-2012 Менеджмент риска. Реестр риска. Правила построения (Переиздание).
2. ГОСТ Р ИСО 31000-2010 Менеджмент риска. Принципы и руководство.
3. Вишняков Я. Д., Радаев Н. Н. Общая теория рисков: учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений. – 2-е изд., испр. – М.: Издательский центр «Академия», 2008. – 368 с.
4. Замкнутое множество Режим доступа URL: https://scask.ru/a_lect_math2.php?id=103 (дата обращения 28.02.2021).
5. Кузьминова В. Н., Моргунова Н. В., Филимонова Н. М. Курс лекций по дисциплине «управление рисками»; Владимирский гос. ун-т. – Владимир: Изд-во Владим. гос. ун-та, 2007. – 76 с.

УДК 332.143: 338.23:336.77.067.22

Гаттунен Надежда Александровна,
канд. экон. наук
(СПб ГКУ «НИПЦ Генплана
Санкт-Петербурга)
E-mail: n.gattunen@kga.gov.spb.ru

Gattunen Nadezhda Alexandrovna,
PhD in Sci. Ec.
(Saint Petersburg State Research and Design
Center of St. Petersburg Master Plan)
E-mail: n.gattunen@kga.gov.spb.ru

ПРОЕКТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ЖИЛИЩНОЕ СТРОИТЕЛЬСТВО

PROJECT FINANCING AS A TOOL FOR ENSURING ECONOMIC SECURITY OF INVESTMENT IN HOUSING CONSTRUCTION

Появление проблемных объектов жилищного строительства в Российской Федерации стало результатом отсутствия контроля целевого использования денежных средств участников долевого строительства. В статье приведены данные, характеризующие масштаб указанной проблемы в настоящее время, и механизмы восстановления прав участников долевого строительства. В соответствии с действующим законодательством решением задачи совершенствования методов финансирования жилищного строительства должен стать механизм использования счетов эскроу.

Приведены статистические данные о переходе на счета эскроу по банкам на территории Российской Федерации, в том числе на территории Санкт-Петербурга. Автором выделены причины, обуславливающие необходимость привлечения средств участников долевого строительства в случае проектного финансирования с использованием счетов эскроу. Предложена группа показателей, являющихся наиболее значимыми для оценки финансовой устойчивости проекта.

Ключевые слова: жилищное строительство, проектное финансирование, счет эскроу, долевое участие в строительстве, финансовая устойчивость, экономическая безопасность.

The emergence of problematic housing construction projects in the Russian Federation is the result of the lack of control over the intended use of funds of participants in shared-equity construction. The article presents data describing the scale of this problem, and the mechanisms for restoring the rights of participants in shared-equity construction. In accordance with the current legislation, the solution to the problem of improving the housing finance mechanism should be the mechanism for using escrow accounts.

The article contains the statistical data on the transition to escrow accounts by banks in the Russian Federation, including in St. Petersburg. The author identifies the reasons that determine the need to raise funds from participants in shared-equity construction in the case of project financing with escrow accounts. There have been proposed a group of indicators that are the most significant for assessing the financial stability of the project.

Keywords: housing construction, project financing, escrow account, equity participation in construction, financial stability, economic security

Создание комфортной городской среды и благоприятных условий проживания непосредственно связано с жилищным строительством, обеспечением граждан качественным и доступным жильем. В рамках национального проекта «Жилье и городская среда» доступное жилье рассматривается как жилье общей площадью 54 кв. м, которое семья может приобрести за свой счет или с помощью ипотечного кредита сроком на 15 лет (при условии расходования не более 35 % своего дохода на оплату ипотеки и наличия собственных средств в размере 30 % стоимости квартиры). Национальным проектом ставится цель – к 2024 году достижение ежегодного ввода жилья более 120 тыс. кв. м и улучшение жилищных условий 5 млн семей в год. В результате планируемый объем строительства многоквартирных домов к концу 2024 года составит 160–170 млн кв. м, потребность в финансировании будет около 7,5 трлн руб., из них банковские кредиты – 6,4 трлн руб. [1].

Наиболее распространенной схемой финансирования жилищного строительства является привлечение денежных средств граждан. При этом одной из актуальных задач, стоящей перед государством и застройщиками, является снижение рисков инвестирования в приобретение жилья на этапе до получения застройщиком разрешения

на ввод объекта в эксплуатацию. Следует отметить, что в связи с высокими ценами на недвижимость при существующей потребности обеспечения доступности приобретения населением жилья в собственность практика заключения договоров долевого участия в строительстве получила распространение во многих странах [2].

Экономические вопросы жилищной обеспеченности и основы проектного финансирования освещены в трудах ученых в области экономики и управления: А. Н. Асаула, С. А. Ершовой, А. Н. Ларионова, И. А. Саенко, Л. Г. Селютиной, Э. Р. Йескомб, Е. А. Литвина, А. Э. Барина, В. Ю. Катасанова и других.

В настоящее время в Российской Федерации остается достаточно большое количество проблемных объектов жилищного строительства. Согласно данным Единого реестра проблемных объектов (ЕРПО), ведение которого предусмотрено ст. 23.1 Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ, на начало марта 2021 года в 74 регионах страны имеются многоквартирные дома, в отношении которых застройщиком нарушены сроки завершения строительства или передачи квартир участникам долевого строительства либо застройщик признан банкротом. Доля проблемных домов, составляет 35 % от общего количества строящихся многоквартирных домов в целом по Российской Федерации (табл. 1).

Таблица 1

Сводные данные о проблемных объектах долевого участия в строительстве в Российской Федерации (данные на 04.03.2021)*

Причина включения объекта в ЕРПО	Количество регионов, ед.	Количество застройщиков, ед.	Количество домов, ед.	Общая площадь, кв. м
Банкротство застройщика	68	649	2 097	11 850
Нарушены сроки завершения строительства более чем на 6 месяцев	60	218	321	1 679

Окончание табл. 1

Причина включения объекта в ЕРПО	Количество регионов, ед.	Количество застройщиков, ед.	Количество домов, ед.	Общая площадь, кв. м
Нарушены сроки передачи объекта долевого строительства более чем на 6 месяцев	45	235	450	3 653
Всего	74	1 094	2 868	17 182

*По данным [3].

В Санкт-Петербурге, по данным ЕРПО, насчитывается 36 проблемных домов (15 застройщиков) общей площадью 406 тыс. кв. м, из них по 10 объектам нарушены сроки завершения строительства и передачи объекта долевого строительства, а по 6 объектам причиной включения в ЕРПО является банкротство застройщика.

Целесообразно выделить две большие группы механизмов, которые применяются для восстановления прав граждан – участников долевого строительства (рис. 1):

1. Механизмы Фонда защиты прав граждан – участников долевого строительства (далее – Фонд).
2. Механизмы субъектов Российской Федерации.

Фонд является публично-правовой компанией, созданной Российской Федерации в целях защиты прав участников долевого строительства. Решение о выплате возмещения участникам долевого строительства может быть принято в случае банкротства застройщика и осуществляется за счет имущества Фонда. Размер выплаты составляет не менее цены договора долевого участия. Альтернативой выплате возмещения может быть решение Фонда о завершении строительства проблемного объекта. К полномочиям Фонда относится возможность финансирования завершения строительства не только проблемных многоквартирных домов, но также паркингов, объектов инженерной инфраструктуры, объек-

тов для размещений детских садов, общеобразовательных школ, поликлиник с последующей безвозмездной передачей в государственную или муниципальную собственность.



Рис. 1. Механизмы восстановления прав граждан – участников долевого строительства (составлено автором по данным [3])

В Российской Федерации на начало марта 2021 года к 50,4 % проблемных объектов применяются механизмы Фонда [3] (рис. 2).

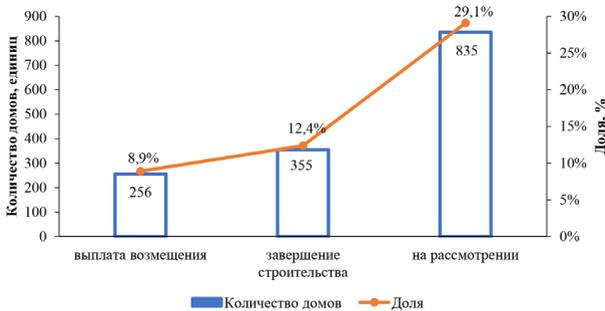


Рис. 2. Реализация механизмов Фонда защиты прав граждан – участников долевого строительства в РФ (данные на 04.03.2021) (составлено автором по данным [3])

Механизм привлечения субъектом РФ для завершения строительства объекта другого инвестора, который обеспечивает финансирование и организацию необходимых строительно-монтажных работ на объекте, применяется в случае банкротства застройщика, когда в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» требуется замена застройщика. Поскольку признание застройщика банкротом длительная процедура, на практике механизм используется чаще всего при малом количестве дольщиков. Например, в Санкт-Петербурге такой механизм был использован для завершения строительства проблемного объекта ЖК «Новая Скандинавия» (ул. Береговая, д. 27). Строительство жилого комплекса в 2012 году начала АО «ГРУППА ПРАЙМ». Решением Арбитражного суда Санкт-Петербурга и Ленинградской области 25.01.2018 застройщик был признан несостоятельным (банкротом), открыто конкурсное производство, строительная готовность корпусов составляла 55 % и 85 %, на одном из земельных участков строительно-монтажные работы не начались.

В 2019 году Правительством Санкт-Петербурга было принято решение о завершении строительства объекта с привлечением ГК «БФА-Девелопмент» [4]. Еще одним механизмом в данной группе является привлечение к завершению строительства проблемного объекта нового технического заказчика или генерального подрядчика, который за свой счет выполняет требуемые строительно-монтажные работы, при этом застройщик не меняется. Генподрядная организация (или технический заказчик) может быть привлечена к завершению строительства проблемного объекта, например, на условии предоставления субъектом РФ этой организации нового земельного участка для жилищного строительства. В Санкт-Петербурге данный механизм применен к проблемным объектам ГК «Норманн», строящимся с 2014 года, – ЖК «Три апельсина» и ЖК «На Заречной». В 2020 году Правительство Санкт-Петербурга заключило соглашение о сотрудничестве с компанией «РСТИ» (ГК «Росстройинвест»), в рамках которого компания должна завер-

шить строительство и ввести в эксплуатацию ЖК «Три апельсина» и ЖК «На Заречной». Застройщик объектов не изменился, компания «РСТИ» выступила техническим заказчиком строительства [5].

В Российской Федерации на начало марта 2021 года к 49,6 % проблемных объектов применяются механизмы субъектов РФ [3] (рис. 3).

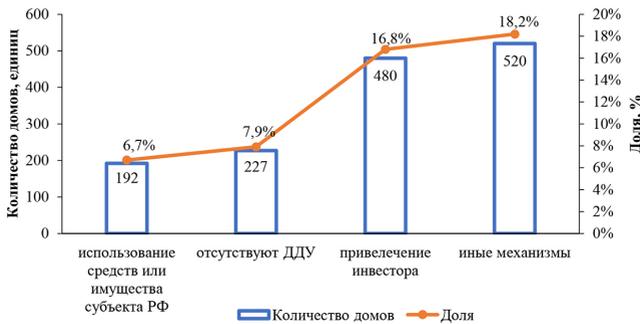


Рис. 3. Реализация механизмов субъектов РФ (данные на 04.03.2021)
(составлено автором по данным [3])

Острые проблемы, связанные с долевым участием в строительстве, такие как незавершенные объекты, длительные сроки строительства, «обманутые дольщики», недобросовестные застройщики, появились в 1990-начале 2000-х годов. Основной причиной данных явлений стало отсутствие правового регулирования долевого участия в жилищном строительстве, в том числе отсутствие государственного контроля деятельности застройщиков [1, 2].

В целях регулирования отношений, связанные с привлечением денежных средств граждан и юридических лиц для долевого строительства многоквартирных домов был принят Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 214-ФЗ). С принятием данного закона в России получило распространение проектное финансирование

жилищного строительства. По Э. Р. Йескомб проектное финансирование имеет следующие отличительные характеристики [6, С. 19]:

- применяется, как правило, для нового проекта;
- для реализации проекта создается новое юридическое лицо (*project company* – проектная компания), деятельность которого определяется этим проектом;
- высокая доля заемного капитала (70–90 %), доля собственного капитала значительно ниже;
- принятие решения о предоставлении займа осуществляется в большей степени на основе оценки будущего денежного потока, который будет генерироваться проектом и будет направлен на обслуживание долга, а не стоимости активов проектной компании или анализа финансовых результатов за предыдущие периоды;
- срок жизни проекта ограничен.

Закон № 214-ФЗ успешно решил ряд проблем, в частности исключил возможность двойных продаж путем обязательной государственной регистрации договора долевого участия, обеспечил публичность проектной декларации. Однако до июля 2018 года, несмотря на действие Закона № 214-ФЗ, усиленный контроль целевого использования средств участников долевого строительства отсутствовал – застройщик получал право использовать денежные средства участника долевого строительства с момента регистрации договора долевого участия. Кроме того, механизм страхования гражданской ответственности или банковского поручительства, который был призван обеспечить ответственность застройщика перед участниками долевого строительства, оказался неэффективным. В связи с этим новые проблемные объекты продолжали появляться [1].

В июле 2018 года в Закон № 214-ФЗ были внесены изменения, предусматривающие введение специального банковского счета застройщика, а также схемы реализации проектов жилищного строительства с использованием счетов эскроу.

Завершение строительства объектов без использования счетов эскроу возможно для проектов, удовлетворяющих критериям:

1. Разрешение на строительство получено до 01.07.2018.

2. Степень готовности проекта – 30 %, 15 % или 6 % в зависимости от соответствия объекта определенным критериям, установленным постановлением Правительства Российской Федерации от 22.04.2019 № 480. Показатель рассчитывается на основе размера фактически выполненных и оплаченных строительно-монтажных работ, а также понесенных затрат на строительство.

3. Участникам долевого строительства должно быть реализовано не менее 10 % общей площади жилых и нежилых помещений.

4. Наличие заключения контролирующего органа о степени готовности объекта и возможности заключения договоров участия в долевом строительстве без использования счетов эскроу.

При этом в соответствии с ч. 4 ст. 3 Закон № 214-ФЗ застройщик вправе привлекать денежные средства граждан и юридических лиц для долевого строительства при условии осуществления отчисления в компенсационный фонд. Контроль использования средств участников долевого строительства осуществляется только в рамках контроля уполномоченным банком несостояния операций по расчетному счету застройщика, которые не допускаются п. 3 ст. 18.2 Закона № 214-ФЗ.

Использование механизма счетов эскроу призвано снизить риски долевого участия в строительстве путем депонирования средств, вносимых участниками долевого строительства, на срок действия договора участия в долевом строительстве. В результате того, что денежные средства участников долевого строительства доступны застройщику с момента ввода объекта в эксплуатацию и оформления права собственности хотя бы по одному договору участия в долевом строительстве, обеспечивается 100 % гарантия защиты денежных средств, размещенных на счетах эскроу, и их целевое использование.

Основной риск участников долевого строительства связан с возникновением ситуации, когда объект не будет введен в эксплуатацию, или с возможным удлинением сроков строительства объекта. В первом случае размер риска составит уровень инфляции, плюс стоимость удорожания объекта недвижимости. Если применяется проектное финансирование риск потерь при банкротстве застройщика несет банк, который предоставил кредит на строительство.

Схема реализации проектов на основе проектного финансирования с использованием счетов эскроу приведена на рис. 4.

Данный механизм предполагает, что застройщик осуществляет строительство объекта за счет собственных средств и целевого банковского кредита. Процентная ставка по кредиту в практике использования механизма счетов эскроу составляла до 5 % в зависимости от срока кредитования и ряда других условий таких, как залоговое обеспечение и экономические показатели проекта. Следует отметить, что финансовое состояние заемщика не является ключевым критерием при определении процентной ставки по кредиту, так как заемщиком выступает специально созданная компания для реализации проекта. Банк осуществляет контроль целевого использования кредита, проводя экспертизу строительства объекта. В рассматриваемом механизме денежные средства на счетах эскроу не используются для финансирования строительства объекта, а являются выручкой застройщика и выступают источником покрытия кредита на строительство объекта после его ввода в эксплуатацию. Автором выделены следующие причины, которые обуславливают необходимость привлечения средств участников долевого строительства:

1. Процентная ставка по кредиту корректируется в зависимости от суммы средств на счетах эскроу – чем больше денежных средств на счетах эскроу, тем ниже ставка по кредиту. Процентная ставка может достичь 0,01 %, когда сумма средств на счетах эскроу значительно превышает сумму кредита. Это обычно происходит либо на начальном этапе проекта, либо на заключительном.

2. Привлечение средств участников долевого строительства сразу после получения застройщиком разрешения на строительство объекта позволяет не увеличивать срок реализации проекта (от момента получения разрешения на строительство до завершения продаж по объекту), а сократить его и обеспечить длительность реализации проекта не более трех лет.

3. Денежные средства на счетах эскроу позволяют обеспечить необходимый объем ликвидности для предоставления банками требуемого объема кредитов застройщикам. Потребность в использовании рыночных источников фондирования существует только на

начальных этапах для кратковременного финансирования строительства. Таким образом, потребность в дополнительных кредитных средствах со стороны банковской системы незначительна [1].

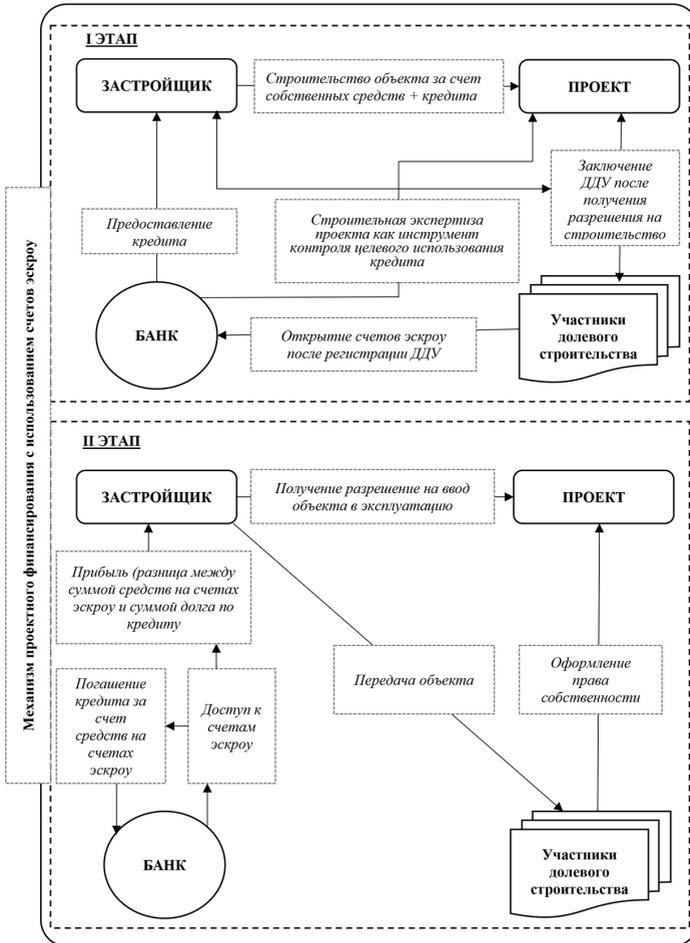


Рис. 4. Механизм проектного финансирования с использованием счетов эскроу (составлено автором)

По состоянию на март 2021 года в Российской Федерации в 30 банках в 75 регионах открыты счета эскроу (табл. 2). С применением механизма счетов эскроу строятся 4699 домов общей площадью 50 914 тыс. кв. м. В рамках строительства более 50 % объектов по новой схеме счета эскроу открыты в ПАО «Сбербанк». По 94 % строящегося жилья с использованием счетов эскроу денежные средства участников долевого строительства размещены на счетах эскроу в 7 банках (из 30 банков, в которых открыты счета эскроу) [3].

Таблица 2

Сводные данные по открытию счетов эскроу в крупнейших банках на территории Российской Федерации (данные на 04.03.2021)*

Наименование банка	Субъекты РФ, ед.	Количество домов, ед.	Разрешения на строительство, ед.	Площадь, тыс. кв. м
Всего 30 банков,	75	4 699	3 389	50 914
из них:				
ПАО «Сбербанк»	73	2 894	2 145	29 969
ПАО «Банк ВТБ»	49	499	323	6 019
АО «БАНК ДОМ.РФ»	39	442	317	5 262
ПАО Банк «ФК ОТКРЫТИЕ»	33	219	170	2 167
АО «Альфа-Банк»	21	112	88	1 232
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	17	120	73	1 729
АО «Банк ГПБ»	16	107	53	1 503

*По данным [3].

В Санкт-Петербурге доля площади строящегося жилья, по которому средства участников долевого строительства размещены

на счетах эскроу в ПАО «Сбербанк», ниже, чем по России в целом, и составляет 32 %. В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» размещены счета эскроу по 24 % площади строящегося жилья, в АО «БАНК ДОМ.РФ» – 14 %, АО «Банк ГПБ» – 13 % (табл. 3).

Таблица 3

Сводные данные по открытию счетов эскроу в банках на территории Санкт-Петербурга (данные на 04.03.2021)*

Наименование банка	Количество домов, ед.	Разрешения на строительство, ед.	Площадь, тыс. кв. м
Всего 10 банков, из них:	246	117	4 032
ПАО Сбербанк	70	40	1 273
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	63	31	974
ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	22	15	338
АО «БАНК ДОМ.РФ»	23	12	561
ПАО «Банк ВТБ»	17	8	275
АО «Банк ГПБ»	40	6	506

* По данным [3].

В связи с тем, что при использовании проектного финансирования и счетов эскроу основным источником финансирования проекта является целевой кредит, важным критерием оценки риска реализации проекта как для застройщика, так и для банка-кредитора на этапе принятия решения о возможности предоставления кредита является финансовая устойчивость проекта. По мнению автора, наиболее значимыми для оценки финансовой устойчивости проекта являются показатели:

1. Коэффициент покрытия долга (*LLCR*) – показывает, насколько доходы по проекту превышают сумму кредита; рассчитывается для всего проекта в целом. Формула расчета имеет вид:

$$LLCR = \frac{PV}{P + I + OC}, \quad (1)$$

где *PV* – доход по проекту; *P* – сумма долга по кредиту, которая равняется разнице между общей суммой затрат на реализации проекта и суммой собственных средств застройщика; *I* – сумма процентов по кредиту; *OC* – эксплуатационные расходы.

2. Коэффициент покрытия долга операционными денежными потоками (*DSCR*) – показывает, во сколько раз чистый денежный поток в каждом периоде превышает обязательные выплаты по кредиту в этом периоде. *DSCR* рассчитывается в течение срока погашения кредита. Формула расчета имеет вид:

$$DSCR = \frac{PV_i}{P_i + I_i}, \quad (2)$$

где *PV_i* – доход по проекту в период *i*; *P_i* – сумма долга по кредиту в период *i*; *I_i* – сумма процентов по кредиту в период *i*.

3. Чувствительность проекта к снижению цены – показывает, насколько цена квартир в проекте может снизиться, чтобы чистый дисконтированный доход равнялся нулю (*NPV* = 0).

По результатам проведенного исследования необходимо отметить, что переход на проектное финансирование с использованием счетов эскроу рассматривается как новая ступень в развитии жилищного строительства в Российской Федерации, позволяющая решить задачу совершенствования механизма финансирования жилищного строительства, обеспечивающая снижение рисков и защиту прав участников долевого строительства.

Литература

1. Паспорт национального проекта «Жилье и городская среда». URL: <https://minstroyrf.gov.ru/trades/natsionalnye-proekty/natsionalnuu-proekt-zhilye-i-gorodskaya-sreda/> (дата обращения: 04.03.2021).
2. Шулекин А. Н. Анализ изменений законодательства в сфере жилищного строительства: переход от долевого строительства к проектному финансированию // Сибирская финансовая школа. 2018. № 4. С. 34–37.
3. Единая информационная система жилищного строительства. URL: <https://наш.дом.рф> (дата обращения: 04.03.2021).
4. БФА-Девелопмент достроит Новую Скандинавию. URL: <https://www.bfa-d.ru/news/read/novosti/BFA-Development-dostroit-Novuyu-Skandinaviyu1/> (дата обращения: 06.03.2021).
5. Обращение к дольщикам ЖК «Три апельсина» и ЖК «На Заречной». URL: <http://rsti.ru/news/obraschenie-k-dolschikam-zhk-tri-apelsina-i-zhk-na-zarechnoj> (дата обращения: 06.03.2021).
6. Йескомб Э. Р. Принципы проектного финансирования. М.: Альпина Паблишер, 2015. 387 с.

УДК 338.2

Дурандина Анна Павловна,
канд. экон. наук, доцент
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: adurandina@lan.spbgasu.ru

Durandina Anna Pavlovna,
PhD in Sci. Ec., Associate Professor
(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: adurandina@lan.spbgasu.ru

**ИСПОЛЬЗОВАНИЕ DLP-СИСТЕМ
ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ ИНЦИДЕНТОВ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

**IDENTIFYING ECONOMIC SECURITY INCIDENTS
BY USING DATA LEAKAGE PREVENTION SYSTEMS**

Рассматриваются особенности систем предотвращения утечек данных, позволяющие использовать данный вид систем информационной безопасности для выявления и расследования случаев внутрикорпоративного мошенничества, выполнения сотрудниками сторонних проектов за счет ресурсов работодателя, передачи клиентов и заказов конкурентам и других инцидентов экономической безопасности. Приведены примеры задач, решаемых DLP-системами в области экономической безопасности. Тезисно показана целесообразность комплексного подхода к управлению рисками предприятия и использования систем информационной безопасности для сокращения ущерба от инцидентов, связанных с действиями сотрудников против интересов работодателя.

Ключевые слова: информационная безопасность, системы противодействия утечкам данных, мошенничество, инцидент, экономическая безопасность, бизнес-процесс.

The article discusses the features of data leakage prevention systems that allow using this type of information security systems to identify and investigate cases of intracorporate fraud, the implementation of third-party projects by employees at the expense of the employer's resources and other incidents of economic security. Examples of tasks solved by DLP systems in the field of economic security are given. The expediency of an integrated approach to enterprise risk management and the use of information security systems to reduce damage from incidents associated with actions of employees against the interests of the employer is shown.

Keywords: information security, Data Leakage Prevention Systems, fraud, incident, economic security, business-process

В управлении экономической и информационной безопасностью коммерческих организаций все чаще применяется общий инструментарий, что является в настоящее время одной из наиболее заметных тенденций развития подходов к комплексному управлению рисками.

Рассмотрим использование систем противодействия утечкам данных (далее – *DLP*-систем) для выявления и расследования инцидентов экономической безопасности.

Data Leakage Prevention Systems, *DLP*-системы представляют собой один из наиболее широко используемых видов систем информационной безопасности, основным назначением которого является предупреждение, выявление и расследование утечек конфиденциальных данных по правилам, установленным эксплуатирующей систему организацией. Ключевые задачи, решаемые *DLP*-системами, следующие:

- мониторинг информационных потоков по разным каналам коммуникаций (внешняя и корпоративная электронная почта, мессенджеры, внешние устройства, активность в локальной сети организации, *web*-серфинг, печать документов и т. п.);
- выявление нарушений политики конфиденциальности организации путем сопоставления фактического перемещения данных, документов и установленных в системе ограничений;
 - учет продуктивности рабочего времени сотрудников [1];
 - инвентаризация программного обеспечения [2];
 - накопление данных о нарушении политик информационной безопасности и создание доказательной базы для дальнейшего расследования и аргументированного обоснования позиции организации во внутрикорпоративных, досудебных и судебных разбирательствах;
- блокировка действий пользователей, противоречащих установленным в системе правилам (например, блокировка

несанкционированного перемещения конфиденциального документа).

Эффективность систем противодействия утечкам данных для решения задач информационной безопасности подтверждается их активным использованием организациями разных форм собственности, масштаба и вида деятельности, наличием в России высококонкурентного рынка, предложение на котором представлено разработками российских и зарубежных компаний.

Наряду с выполнением основных задач информационной безопасности, функциональные возможности *DLP*-систем позволяют использовать их для проведения расследований и выявления инцидентов экономической безопасности, так как *DLP*-системы:

- накапливают значительный объем данных об информационных потоках и действиях сотрудников;
- позволяют отслеживать операции с определенными файлами и документами, а также фрагментами документов;
- предоставляют широкие возможности фильтрации событий и создания отчетов, содержащих выборки, необходимые для расследований.

Некоторые направления использования систем противодействия утечкам данных для выявления инцидентов экономической безопасности показаны в таблице. Представлен ограниченный набор задач, демонстрирующий наиболее простые кейсы.

Элементы системы противодействия утечкам данных (средний столбец таблицы) даны в формулировках *StaffCop Enterprise – DLP*-системы российской разработки (ООО «Атом Безопасность», г. Новосибирск), предназначенной в основном для пассивного мониторинга информационных потоков, хотя возможности блокировки также реализованы. Элементы системы приведены в качестве примера, список не является полным. Разработка более полного набора сценариев использования *DLP*-системы для выявления инцидентов экономической безопасности также не является целью настоящей работы и требует отдельного исследования.

**Использование DLP-систем для выявления инцидентов
экономической безопасности**

Задача	Элемент (возможности) системы противодействия утечкам данных	Результат
Выявление неприемлемого для организации взаимодействия уволенных сотрудников с действующими работниками	Карточка измерения – карточка пользователя. Граф коммуникаций сотрудников	Выявление договоренностей, наносящих ущерб организации (помимо утечки конфиденциальных данных – «переманивание» сотрудников, предложения проектной работы вне организации и т. п.) Пример графа коммуникаций сотрудников приведен в [3]
Анализ продуктивности работы сотрудников, в том числе в дистанционном режиме	Отчеты по учету использования рабочего времени. Накапливание данных о времени работы сотрудников. Накапливание данных о посещаемых сайтах и используемых приложениях	Обоснованные выводы об организации работы сотрудников, о продуктивности работы подразделений, что особенно важно при дистанционной работе при отсутствии других механизмов контроля
Мошенничество с участием сотрудников организации	Анализ изменений в данных с помощью регулярных выражений. Граф коммуникаций сотрудников. Данные о нарушениях в карточке пользователя	Выявление мошенничества, использующего подмену данных, например, по клиентам (номерам телефонов клиентов банка с целью скрыть несанкционированные списания средств со счетов). Выявление однотипных инцидентов

Окончание таблицы

Задача	Элемент (возможности) системы противодействия утечкам данных	Результат
Передача клиентов и заказов конкурентам	Анализ переписки и других коммуникаций сотрудников, имеющих доступ к данным о заказах клиентов организации. Анализ файловых операций. Анализ наличия конфиденциальных документов на непредназначенных для них ресурсах Анализ работы сотрудников в определенных приложениях	Сокращение количества не состоявшихся контрактов из-за передачи заказов конкурентам, снижение денежных потерь компании (упущенной выгоды)
Фальсификация документов сотрудниками компании	Анализ содержания буфера обмена операционной системы на наличие конфиденциальных данных. Анализ использования шаблонов документов. Анализ файловой активности: документ открыт, отредактирован, изменен	Выявление документов, сфальсифицированных сотрудниками организации и связанных с ними мошеннических схем

Приведенные в таблице возможности систем противодействия утечкам данных, с помощью которых проводится аналитика, указаны в качестве примера и не отражают полного функционала программных продуктов данного класса. На практике сотрудниками подразделений экономической и информационной безопасности, осуществляющими расследования с помощью *DLP*-систем, приме-

няется широкий набор инструментов, совместное использование которых позволяет выявить подозрительную активность, заблокировать определенные действия, установить параметры мониторинга за находящимися под наблюдением информационными ресурсами (группами информационных ресурсов), сформировать отчеты за требуемый период времени по нужным измерениям (в разрезе компонентов сети (компьютеров пользователей), ключевых слов и фраз, шаблонов документов, каналов передачи данных, др.

Вопросы использования *DLP*-систем в целях выявления инцидентов экономической безопасности рассматриваются, например, в [4, 5].

Использование инструментария информационной безопасности в целях обеспечения экономической безопасности организации позволяет реализовать комплексный подход к управлению операционными рисками: как рисками, связанными с несанкционированным доступом к конфиденциальным данным (традиционно сфера ответственности информационной безопасности), так и рисками, связанными с мошенничеством и нерезультативной работой сотрудников, нерациональной организацией бизнес-процессов (традиционно сфера ответственности экономической безопасности).

Целесообразность применения систем противодействия утечкам данных для выявления и расследования инцидентов экономической безопасности подтверждается также повышением экономической эффективности *DLP*-систем за счет создания дополнительного источника эффекта – сокращения потерь организации от мошенничества, несанкционированного использования сотрудниками корпоративных ресурсов и т. п. При расчете размера эффекта от внедрения *DLP*-систем необходимо также рассматривать так называемый «внутренний» эффект, получаемый за счет совершенствования бизнес-процессов организации и сокращения в связи с этим операционных затрат.

Литература

1. *Яков Шпунт*. Защита от лентяя и крота. URL: <https://www.comnews.ru/content/208039/2020-07-13/2020-w29/zaschita-lentyaya-i-krota> (дата обращения: 13.03.2021).
2. Инвентаризация от И до Я. Считаем лицензии на ПО / Блог компании Gals Software / Хабр (habr.com). URL: <https://habr.com/ru/company/galssoftware/blog/467657/> (дата обращения: 13.03.2021).
3. Тайная проверка коммуникаций между сотрудниками организации: возможности программы Staffcop. URL: <https://www.staffcop.ru/enterprise/links-graph> (дата обращения: 13.03.2021).
4. *Евгений Акимов*. DLP в деле безопасности бизнеса (jetinfo.ru). URL: <https://www.jetinfo.ru/dlp-v-dele-bezopasnosti-biznesa/> (дата обращения: 13.03.2021).
5. Next Generation DLP. URL: <https://www.itsec.ru/dlp-next-generation> (дата обращения: 13.03.2021).

УДК 330.34:338.2:339.972

Ершова Светлана Анатольевна,
д-р экон. наук, профессор
(Санкт-Петербургское государственное
казенное учреждение «Научно-
исследовательский и проектный Центр
Генерального плана Санкт-Петербурга)

Орловская Тамара Николаевна,
канд. экон. наук, доцент
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: S.Ershova@kga.gov.spb.ru,
e-tamara@mail.ru

Ershova Svetlana Anatol'evna,
Dr. Sci. Ec., Professor
(State Research and
Design Center
of Saint Petersburg
Master Plan)

Orlovskaya Tamara Nikolaevna,
PhD in Sci. Ec., Associate Professor
(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: S.Ershova@kga.gov.spb.ru,
e-tamara@mail.ru

ЦИФРОВИЗАЦИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ДО И ПОСЛЕ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСНОЙ ИНФЕКЦИИ

DIGITALIZATION AND ECONOMIC SECURITY: BEFORE AND AFTER THE PANDEMIC OF CORONOVIRAL INFECTION

Рассмотрены актуальные вопросы взаимосвязи процессов цифровизации и обеспечения безопасности жизнедеятельности населения. Приведены данные о доле ИКТ-сектора в совокупном ВВП России и стран Европы, прогнозные значения дополнительного вклада цифровизации в факторы роста различных направлений экономики России в 2019-2030 гг. На основании проведенного анализа сделаны выводы о современных тенденциях цифровизации, обеспечивающих безопасность жизнедеятельности.

Ключевые слова: цифровая экономика, экономическая безопасность, дополнительный вклад, факторы роста, сектора экономики, тенденции, пандемия коронавирусной инфекции.

Topical issues of the relationship between digitalization processes and ensuring the safety of the population are considered. The data on the share of the ICT sector in the total GDP of Russia and European countries, the predicted values of the additional contribution of digitalization to the growth factors

of various areas of the Russian economy in 2019–2030 are presented. Based on the analysis, conclusions were drawn about modern trends in digitalization that ensure the safety of life.

Keywords: economy digitalization, economic security, additional contribution, growth factors, economic sectors, trends, coronavirus pandemic.

Введение

На современном этапе развития общества ряд вопросов, связанных с обеспечением устойчивого развития территории, даже в условиях мирового кризиса, приобретают особое значение. Причины возникновения кризисов, их цикличность исследована в фундаментальных трудах Н. Кондратьева, С. Кузнеця, Д. Китчина, К. Жюгларя, С. Глазьева [например, 1, 2]. Главным следствием кризисов является не только спад экономического развития и снижение уровня жизни населения, но и рост внешних и внутренних угроз, резкое обострение накопленных в обществе противоречий, что в целом негативно влияет на обеспечение безопасности. Современный кризис пандемии короновиральной инфекции повлиял на все составляющие безопасности. Сегодня внедрение цифровых технологий в различные отрасли существенно повышает уровень безрисковых взаимодействий различных агентов, усиливая возможности развития экономики и выхода из кризиса в обозримой перспективе.

Современный кризис ввел свои суровые поправки в повседневную жизнь людей, Общества, предприятий, регионов и стран. Особенностью этого кризиса стало фактически полное отсутствие возможности физического общения. «Паралич» передвижений, даже в рамках одной территории, будь то сельское поселение или крупный мегаполис, заставил по-новому переосмыслить возможности даже не поведения, а выживания. Особая трудность возникла в процессе перестройки графиков работы. Длительные усилия органов власти, руководителей предприятий по развитию процессов цифровизации неожиданно получили ускорение. Пандемия дала новый мощный толчок активизации внедрения цифровых технологий, развитию процессов внедрения ИКТ в повседневную жизнь. Собственно, это был единственный путь сохранения безопасно-

сти жизнедеятельности, обеспечивающий снижение рисков заражения коронавирусной инфекцией. В разработанные ранее стратегии обеспечения экономической безопасности были внесены коррективы, позволяющие обеспечить работоспособность экономически активной части населения в той мере, в какой это позволяли функциональные особенности работы и накопленный благоприятием информационно-технический потенциал.

Сегодня нам только предстоит осмыслить те изменения, которые, бесспорно, изменили жизнь мирового сообщества. Однако, появившиеся первые данные об изменении цифрового развития населения, особенно населения развитых стран и крупных мегаполисов, в эпоху постпандемии, позволяют сделать уже некоторые полезные для научной и практической деятельности выводы. В настоящем исследовании нами приведены субъективные и объективные оценки происходящих процессов, рассмотрены некоторые современные тенденции цифровизации и безопасности жизнедеятельности. Рассматривая готовность всех агентов к цифровой экономике, как основе снижения внутренних и внешних угроз, следует учитывать факторы внезапности и переоценки ряда ценностных ориентиров. Актуальность изучения данной тематики не вызывает сомнения.

Характерной чертой современного, особого типа экономики, является не только преобладание информации и знаний, являющихся базой для всех сфер хозяйственной жизни [3–6], но и обеспечение безопасности жизнедеятельности населения как высшей ценности настоящего и будущего поколений [7].

Исследуя современные проблемы развития социума, особенно в мегаполисах, являющихся, с одной стороны – центрами инвестиционных и инновационных потенциалов, с другой – центром сосредоточения все более и более возрастающей численности населения, можно утверждать, что существует тесная связь между цифровизацией и обеспечением безопасности. Гарантия безопасности взаимодействий в эпоху кризиса – это одно из актуальных направлений современного этапа развития цифровизации, способствующих сохранению жизни населению.

Материалы и методы исследований

Научно-теоретическую основу исследования составили труды ведущих зарубежных и отечественных ученых в различных областях знаний [1, 2, 4–7]. В исследовании использованы данные Всемирного Банка [3, 8], корпораций *McKinsey*, *Deloitte* [9, 10], Национального исследовательского университета «Высшая Школа Экономики» [11, 12], *ITU Telecommunication Development Bureau* [13], данные *Internet*-источников [14, 15].

Методической основой работы послужили инструменты логического анализа и экспертных оценок.

Результаты исследований и их обсуждение

Из большого числа определений цифровой экономики – наиболее актуальным и точным представляется определение сущности цифровой экономики, сформулированное специалистами глобальной сети Делойт – «Цифровая экономика – это экономическая деятельность, которая является результатом миллиардов ежедневных онлайн-соединений между людьми, предприятиями, устройствами, данными и процессами. Основой цифровой экономики является гиперподключение, что означает растущую взаимосвязь людей, организаций и машин, которая формируется посредством Интернета, мобильных технологий и Интернета вещей» [10].

На рис. 1 приведена позиция России в мировом рейтинге проникновения информационно-коммуникационных технологий в экономику в 2018 году [12, С. 9].

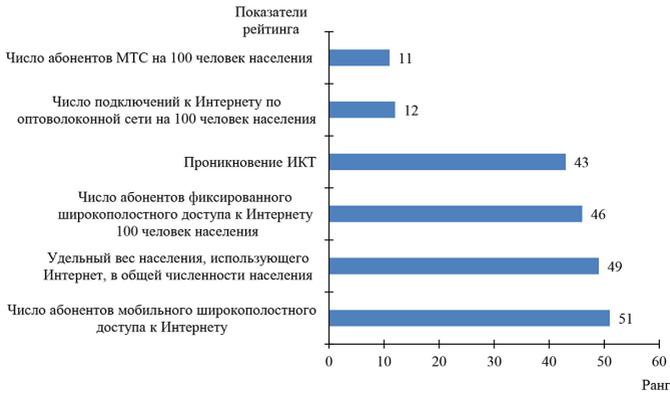


Рис. 1. Позиция России в рейтинге информационно-коммуникационных технологий

На рис. 2 приведены данные по динамике доли сектора ИКТ в совокупном ВВП стран мира [14].

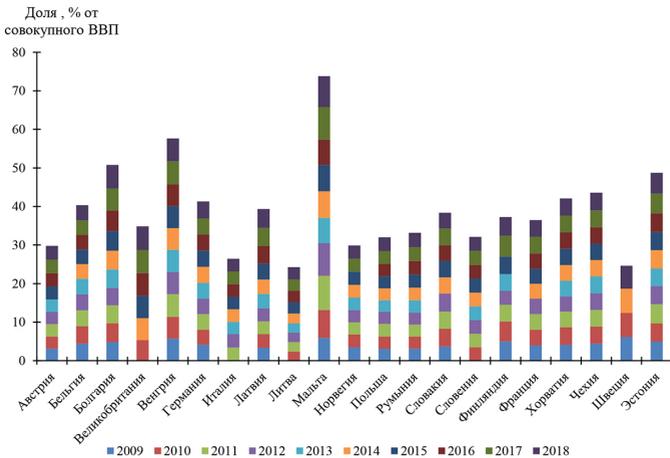


Рис. 2. Доля ИКТ-сектора в совокупном ВВП в период 2009–2018 гг. (составлено по данным [14])

Высоки вложения в ИКТ-сектора в Болгарии (6,1 %), Венгрии (5,95 %), Швеции (5,94 %), Эстонии (5,38 %). Наиболее высокая доля ИКТ-секторов в ВВП Мальты (8,04 %). Доля ИКТ-секторов в ВВП таких стран, как Германия, Италия, Франция составляет от 3,29 % до 4,4 %. Вклад Великобритании в развитие ИКТ-секторов существенно выше, он составляет 6,15 %.

В 2019 году валовая добавленная стоимость сектора ИКТ в России составила 2,81 % объема ВВП [11, С. 67].

Развитие и поддержка цифровых технологий в России, действовавшая до начала мирового кризиса пандемии коронавирусной инфекции проводилась, преимущественно, в формах прямых инвестиций в разработку и внедрение ИКТ, и в форме закупки готовых цифровых технологий и платформ. Однако, приоритеты вклада в различные секторы экономики существенно различались. Предлагаемая авторами методика оценки прогноза дополнительного вклада цифровизации в факторы роста экономики России за 2019–2030 гг. основана на применении инструментов ранжирования. Показатели по каждому из групп факторов ранжируются по признаку – *min* значение – лучшему показателю, *max* – худшему, затем суммируются. Полученный агрегированный показатель (рис. 6) отражает, по мнению авторов, объективную оценку приоритетности того или иного сектора экономики в период 2019–2030 гг.

Ниже приведены прогнозные значения дополнительного вклада цифровизации за период 2019–2030 гг. в различные факторы роста (рис. 3–5).

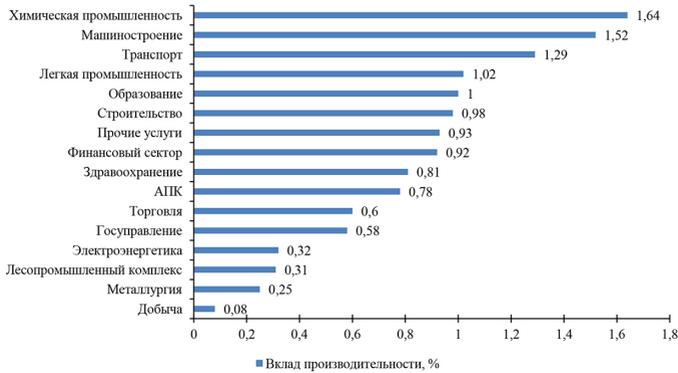


Рис. 3. Ранжирование среднегодových значений прогноза дополнительного вклада цифровизации в России в фактор производительности (2019–2030 гг.) (составлено по данным [12, с. 37–38])

По фактору «вклад производительности» приоритетными являются следующие сектора экономики: химическая промышленность, машиностроение, транспорт, легкая промышленность и образование.

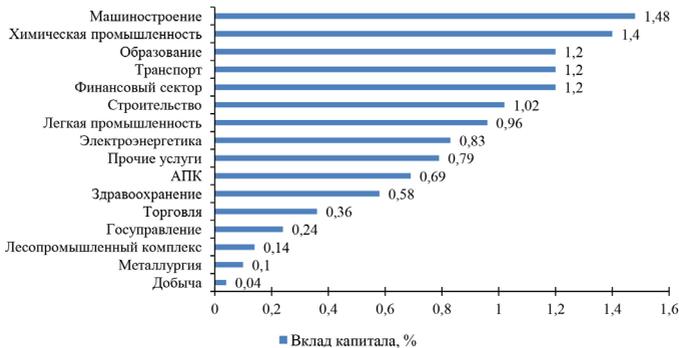


Рис. 4. Ранжирование среднегодových значений прогноза дополнительного вклада цифровизации в России в фактор капитала (2019–2030 гг.) (составлено по данным [12, с. 37–38])

По фактору «вклад капитала» приоритетными являются следующие сектора экономики: машиностроение, химическая промышленность, образование, транспорт, финансовый сектор.

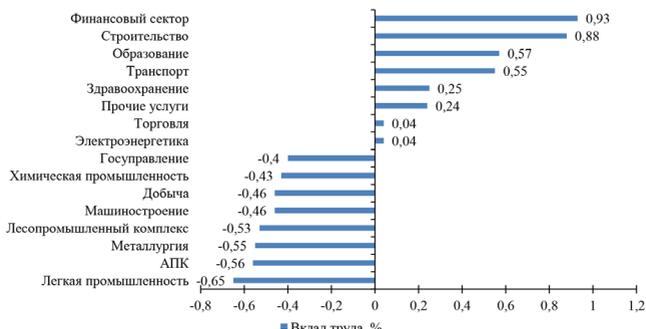


Рис. 5. Ранжирование среднегодичных значений прогноза дополнительного вклада цифровизации в России в фактор труда (2019–2030 гг.) (составлено по данным [12, с. 37–38])

По фактору «вклад труда» приоритетными являются следующие сектора экономики: финансовый, строительство, образование, транспорт, здравоохранение.

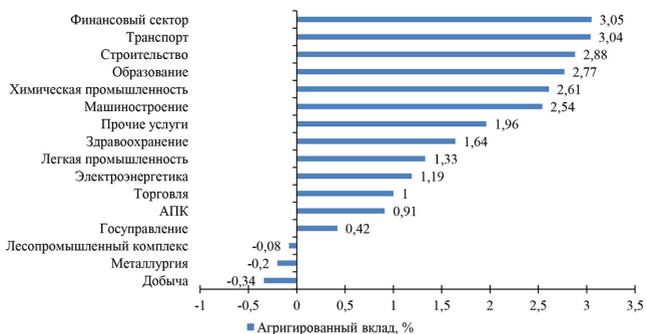


Рис. 6. Ранжирование среднегодичных значений прогноза дополнительного вклада цифровизации в факторы роста экономики России (2019–2030 гг.) (составлено по данным [12, с. 37–38])

По агрегированному показателю прогноза вклада факторов роста приоритетными являются следующие сектора экономики: финансовый, транспорт, строительство, образование, химическая промышленность.

Представленные на рис. 3–6 прогнозы о дополнительном вкладе цифровизации в экономику России, сделанные в докризисный период, следует дополнить прогнозами влияния развития цифровых технологий на рынок труда российских и зарубежных специалистов:

- вследствие цифровизации к 2030 году потребуется сменить профессию около 14 % рабочей силы мирового рынка труда [9];
- в России доля потенциально автоматизируемых рабочих мест составляет около 44 % [15];
- в России около 50 % трудоспособного населения может быть исключено вследствие одномоментной автоматизации [15];

Сделанный в докризисный период прогноз показывает, что в поле интересов цифровизации фактически не попадали области здравоохранения, государственного управления, торговли. Главное внимание планировалось уделять финансовому сектору и таким секторам экономики, как транспорт и строительство. Мировой кризис по-иному расставил приоритеты. В периоды пандемии коронавирусной инфекции и постпандемии особое внимание было обращено на здравоохранение, образование, госуправление, торговлю. Цифровизация в этих секторах экономики способствовала снижению рисков заражения *COVID-19*, обеспечивала безопасность населения и Общества.

Вывод

Приведенные выше данные подтверждают, что цифровизация, наряду с положительным эффектом, связанным с ростом экономического потенциала территории, может провоцировать рост внутренних угроз, в первую очередь связанных с необходимостью постоянной адаптации населения к условиям быстро изменяющейся среды. Это наблюдение совпадает с мнением экспертов Всемирного

Банка о том, что «... некоторые предполагаемые выгоды цифровых технологий сводятся на нет возникающими рисками» [8, С. 3], несмотря на то, что «Интернет дает многим небольшим компаниям возможность участвовать в глобальной торговле, что повышает интеграцию; он увеличивает производительность имеющегося капитала за счет повышения эффективности, а также, стимулируя конкуренцию, поощряет внедрение инноваций» [8, С. 12].

На основании проведенного анализа результатов исследований специалистов Всемирного Банка, компаний *McKinsey*, *Deloitte*, Национального исследовательского университета «Высшая Школа Экономики», *ITU Telecommunication Development Bureau* [8–16], публикаций в *Internet*-источников и периодической печати, авторами были выявлены современные тенденции цифровизации, обеспечивающие безопасность жизнедеятельности населения.

В период постпандемии сохраняются следующие тенденции:

- остается высокой доля молодежи, пользующейся Интернетом – 70 % и выше [8, 11, 13];
- сохраняется неравномерность пользования Интернетом между городским и сельским населением: более высока доля городского населения, пользующегося Интернетом – 72 % против 37 % [8, 13];
- остается довольно низкой доля людей, обладающих навыками и квалификацией работы с ИКТ [8, 13];
- несмотря на рост возможностей работы с ИКТ, остаются препятствия для распространения Интернета [8, 11, 13];
- остается большая проблема сбора статистических данных по использованию ИКТ в разных странах, регионах, мегаполисах [14];
- в настоящее время, по данным [13], в ряде стран резко увеличилась доля физических и юридических лиц, пользующихся Интернетом:
 - в ряде стран наблюдается резкий рост покупательной способности населения посредством использования Интернета;
 - резко выросла доля населения, проходящего обучение в дистанционной форме;

- увеличилась доля населения, продолжающего рабочую деятельность в удаленной форме;
- выросла доля населения, пользующаяся государственными услугами с использованием цифровых технологий;
- выросла доля населения, осуществляющего финансовые операции с использованием Интернета;
- выросла доля населения, осуществляющего он-лайн покупку/продажу продовольственных и промышленных товаров, включая продукты первой необходимости, услуг;
- наблюдается рост числа людей, использующих Интернет-телефонию и электронную почту.

Литература

1. *Глазьев С. Ю.* О долгосрочных закономерностях развития человечества // В сборнике: Арригиевские чтения по теме: «Глобальный хаос современного мироустройства: сущность, развитие и пути преодоления. проблемы мирового переустройства в условиях тройного переходного периода» // материалы международной научно-практической конференции. Институт экономики и управления Орловского государственного университета имени И. С. Тургенева. 2019. С. 9–162.
2. *Глазьев С. Ю., Айвазов А. Э., Беликов В. А.* Циклически-волновые теории экономического развития и перспективы мировой экономики. предсказуемо ли среднесрочное и долгосрочное развитие мировой экономики // Научные труды Вольного экономического общества России. 2019. Т. 219. № 5. С. 177–211.
3. Digital dividends. World development report. A World Bank Group, 2016. 359 p. URL: <http://documents.worldbank.org/curated/en/896971468194972881/pdf/102725-PUB-Replacement-PUBLIC.pdf/> (дата обращения: 01.03.2021).
4. *Слука Н. А.* Градоцентрическая модель мирового хозяйства. М.: Пресс-соло, 2005. 168 с.
5. *Taylor P. J.* World city network: a global urban analysis. London & New York: Routledge, 2004. 251 p.
6. *Castells M.* The Rise of the Network society. Oxford: Wiley-Blackwell, 2010 (2000).
7. *Моденов А. К., Власов М. П., Орловская Т. Н.* Экономическая безопасность внешнеэкономической деятельности. СПб.: Изд-во Политехнического университета. 2018. 336 с.

8. Всемирный банк. Цифровые дивиденды. <<https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/23347/210671RuSum.pdf>> (дата обращения: 01.03.2021).
9. Jobs Lost, Jobs Gained: Workforce transitions in a time of automation. <https://www.mckinsey.com/~/_/media/McKinsey/Industries/Public%20and%20Social%20Sector/Our%20Insights/What%20the%20future%20of%20work%20will%20mean%20for%20jobs%20skills%20and%20wages/MGI%20Jobs%20Lost-Jobs%20Gained_In%20Brief_December%202017.pdf> (дата обращения: 01.03.2021).
10. Deloitte (2021). What is Digital Economy? <<https://www2.deloitte.com/mt/en/pages/technology/articles/mt-what-is-digital-economy.html>> (дата обращения: 01.03.2021).
11. Индикаторы цифровой экономики: 2020: статистический сборник [Текст] / Г. И. Абдрахманова, К. О. Вишнеvский, Л. М. Гохберг и др.; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: НИУ ВШЭ, 2020. <https://www.hse.ru/primarydata/ice2020> (дата обращения: 01.03.2021).
12. Что такое цифровая экономика? Тренды, компетенции, измерение. [Текст]: докл. к XX Апр. междунар. науч. конф. по проблемам развития экономики и общества, Москва, 9–12 апр. 2019 г. / Г. И. Абдрахманова, К. О. Вишнеvский, Л. М. Гохберг и др.; науч. ред. Л. М. Гохберг ; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2019. – 82 [2] с.
13. Measuring digital development. Facts and figures. 2020. ITUPublications. 2020. pp. 19.// <https://www.itu.int/en/ITU-D/Statistics/Documents/facts/FactsFigures2020.pdf> (дата обращения: 01.03.2021).
14. Данные Евростат. URL: https://appsso.eurostat.ec.europa.eu/nui/show.do?dataset=isoc_bde15ag&lang=en (дата обращения 01.03.2021).
15. Потенциальная роботизация и «экономика незнания» в регионах России.// Комментарий на основе статей С. Земцова // <https://www.iep.ru/ru/potencialnaia-robotizaciia-i-ekonomika-neznaniia-v-regionakh-rossii.html> (01.03.2021).

УДК 343.01

Калинович Александр Эдуардович,
канд. юрид. наук, доцент
(Санкт-Петербургский государственный
аграрный университет)
E-mail: kae.spb@yandex.ru

Kalinovich Alexander Eduardovich,
PhD in Sci. Jus., Associate Professor
(Saint Petersburg State
Agrarian University)
E-mail: kae.spb@yandex.ru

**УГОЛОВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
ЗА ПРЕСТУПЛЕНИЯ И ПРОСТУПКИ
ПО ДОГОВОРАМ И ДРУГИМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ
В УЛОЖЕНИИ О НАКАЗАНИЯХ УГОЛОВНЫХ
И ИСПРАВИТЕЛЬНЫХ 1885 ГОДА**

**CRIMINAL LIABILITY FOR CRIMES
AND MISDEMEANORS UNDER CONTRACTS
AND OTHER OBLIGATIONS IN THE CODE
OF CRIMINAL AND CORRECTIONAL
PUNISHMENTS OF 1885**

В статье приведен анализ уголовно-правовых норм Уложения о наказаниях уголовных и исправительных 1845 г. в редакции 1885 г. Автором рассмотрены положения главы V «О преступлениях и проступках по договорам и другим обязательствам». Проанализированы составы преступлений и проступков, вопросы квалификации, их отличие друг от друга, а также от иных смежных составов. Отмечается необходимость изучения отечественного исторического опыта для дальнейшего совершенствования современных норм уголовного законодательства, которые обеспечивают защиту экономической безопасности.

Ключевые слова: экономическая безопасность, развитие норм уголовного законодательства, Уложение о наказаниях уголовных и исправительных, принуждение к даче обязательств, подлог в актах и обязательствах.

The article provides an analysis of the criminal law norms of the 1845 Code of Criminal and Correctional Punishments as amended in 1885. The author considers the provisions of chapter V «About crimes and misdemeanors under contracts and other obligations». The article analyzes the elements of crimes

and misdemeanors, issues of qualification, their difference from each other, as well as from other related elements. The necessity to study the national historical experience in order to further improve the modern norms of criminal legislation that provide protection of economic security is noted.

Keywords: economic security, development of criminal legislation, the Code of criminal and correctional punishments, compulsion to give obligations, forgery in acts and obligations.

Для обеспечения экономической безопасности Российское законодательство XIX века предусматривало уголовно-правовую защиту обязательств. В Уложении о наказаниях уголовных и исправительных в редакции 1885 г. (далее – Уложении) защите общественных отношений в договорной сфере была посвящена глава V раздела XII «О преступлениях и проступках против собственности частных лиц» устанавливающая уголовную ответственность за правонарушения в сфере гражданско-правовых договоров и обязательств. Родовым объектом указанных правонарушений выступала защита права собственности частных лиц. Все преступления и проступки этой главы подразделялись на 2 отделения. Первое отделение посвящалось общей характеристике преступлений и проступков в сфере обязательств, и включало в себя преступные деяния, посягающие на: принуждение к даче обязательства, с использованием насилия или угроз – раздел 1 (статьи 1686 и 1687); принуждение к даче обязательств путем обмана – раздел 2 (статьи 1688 и 1689); подлоги в актах и обязательствах – раздел 3 (статьи 1690–1698). Второе отделение посвящалось уголовной ответственности за совершение преступлений и проступков по конкретным видам обязательств (купли-продаже, найму, временному владению, займу).

Большое внимание уделялись вопросы заключение сделок под принуждением. Так, объективная сторона преступления, предусмотренная статьей 1686 Уложения заключалась в следующих альтернативных действиях: принуждении к выдаче или подписи каких либо обязательств; уничтожение акта, служащего доказательством права на собственность; дача согласия на совершение какой либо невыгодной имущественной сделки; отказ от какого либо имуще-

ственного права или иска; иное невыгодное условие. Предметом данного преступления выступало чужое право на имущество или обязательство по имуществу. Обязательным условием наступления уголовной ответственности являлся способ совершения преступлений – применение насилия, либо угроза его применения для принуждения к совершению действий, указанных в диспозиции статьи. Угроза могла выражаться в угрозе убийства, уничтожения имущества путем поджога, физического насилия, а также в «нравственном насилии» выражающемся, например, в требовании к потерпевшему о передаче виновному векселей с передаточными надписями под угрозой ложного доноса.

По мнению Н. С. Таганцева «Угрозы лишить жизни или сделать поджог, суть по свойству своему важнейшая, сия важность увеличивается, если они сделаны не на словах, а посредством подметного письма и еще более, когда с ними соединено требование, чтобы угрожаемый отказался от каких либо прав или доставил в какое-либо указанное место деньги или вещи, засим следуют угрозы нанести побои, повреждения в здоровье, ущерб или вред имуществу или какое-либо тяжкое оскорбление и угрозы с целью принудить угрожаемого к какому-либо противоправному деянию» [1].

В гражданском законодательстве под понятием принуждения понималось нарушение «свободы произвола и согласия, которыми обуславливались законность сделки» [2]. Санкция за совершение указанного преступления предусматривала «лишение всех особенных лично и по состоянию присвоенных прав и преимуществ и направление в исправительные арестантские отделения на срок от четырех до пяти лет» [3].

Наказание за указанное преступление усиливалось, если принуждение сопровождалось побоями, истязаниями или жестокостью либо лишением свободы или же если при этом подвергались опасности жизнь и здоровье потерпевшего (статья 1687 Уложения). В этом случае виновное лицо подвергалось наказанию, предусмотренному за совершение разбоя (статьи 1628–1635).

Следующим способом принуждения считался обман. Уголовная ответственность наступала в соответствие со статьей 1688 Уложения. Объективная сторона заключалась в сообщении ложных сведений о каких-либо важных для потерпевшего важных обстоятельствах, способные побудить его к совершению невыгодной имущественной сделки. При этом значение имеет мотив совершения преступления – личная или иная заинтересованность. Н. С. Таганцева указывал, что существенным признаком являлось наличие заблуждения потерпевшего лица относительно «существа и выгоды самой сделки» [4], то есть совершение виновным лицом обмана.

Обстоятельствами, отягчающими ответственность за совершения указанного деяний, являлись:

- преступление совершено уполномоченными потерпевшим лицами: представителями или поверенными либо избранными от него для третейского суда посредники или другие лица представляющие интересы потерпевшего;
- присвоение звания должностного лица по государственной или общественной службе;
- использование фальшивых документов или торговых писем;
- приведение потерпевшего в состояние беспамьятства при помощи спиртных или иных напитков;
- дача ложных обещаний или уверений, использование отсутствия у потерпевшего понимания свойства и значения принимаемого на себя обязательства [5].

Под беспамьятством закон понимал такое состояние лица, в котором он, подписывая или выдавая документы, не отдавал себе ясного отчета в том, что он делает и какое значение имеет совершенный им акт для его имущественных интересов. При этом для квалификации по статье 1688 Уложения не имело значения какие именно приемы внушения, уверения или обещаний применял виновный для того, чтобы побудить потерпевшего для заключения невыгодной для него сделки.

В качестве примера квалификации по статье 1688 Уложения можно привести выманивание долговой расписки под предлогом

продажи билетов внутреннего займа. Выманивание же задаточной расписки при таких условиях, когда подписавшему было неизвестно, что он подписывает акт, дающий право требовать от него деньги квалифицировались как мошенничество.

Отдельно защищались имущественные права несовершеннолетнего (статья 1689 Уложения). Ответственности подлежали лица, которые «пользуясь не знанием закона несовершеннолетним или его легкомыслием и слабостью, заключат с ним сделку по имуществу или примут от него недопустимые по закону до совершеннолетия обязательства» [6]. Санкция за совершения данного преступления предусматривала «заключение в тюрьму на время от четырех до восьми месяцев, или на время от двух до четырех месяцев» [6]. Часть 2 данной статьи предусматривала уголовную ответственность для лиц, состоящих на государственной или общественной службе и при признании такого лица он, кроме основного наказания, «отрешался» от должности.

В качестве примера можно привести ситуацию, когда лицо было признано виновным по статье 1689 Уложения в том, что, зная о несовершеннолетии другого лица, выдал ему 318 рублей и взял с него обманным образом вексель в 2000 рублей [7].

Наиболее жестко преследовались деяния, указанные в отделе III главы V раздела XII Уложения. Основным способом описываемых преступлений в данном отделе являлся подлог в актах и обязательствах.

На основании статей 1690–1698 Уложения, подлогами в актах и обязательствах признавались следующие деяния: составления акта от имени или при участии лиц, не принимавших в совершении акта участия и внесение в акты подложных поправок и изменений. Данные преступления совершались с прямым умыслом. Так, Н. С. Таганцев указывал, что «понятие подлога включает уже в себе непременно намерение ввести кого либо в заблуждение ради личной выгоды виновного в подлоге, ибо неосторожного подлога быть не может, а подделка документа для шутки не составляет подлога» [8]. Для признания подлога оконченным преступлением

не требовалось наступления последствий, ради которых был совершен подлог.

Особенностью Уложения стали нормы, которые учитывали иные способы обмана, выделялись категории дел частного обвинения и предусматривалась ответственность за обманы в обязательствах, не связанные с мошенничеством [9].

Таким образом, рассматривая преступления против договорных отношений, можно сделать вывод о том, что многие положения главы V Уложения о наказаниях уголовных и исправительных прогрессивны и актуальны даже по сравнению с действующим уголовным законодательством.

Литература

1. Уложение о наказаниях уголовных и исправительных 1885 года. – 6-е изд., пересмотр и доп. – С.-Пб.: Изд. Н. С. Таганцева, 1889. – С. 914.
2. Уложение о наказаниях уголовных и исправительных 1885 года. – 6-е изд., пересмотр и доп. – С.-Пб.: Изд. Н. С. Таганцева, 1889. – С. 915.
3. Свод законов уголовных. Том 1 Уложение о наказаниях уголовных и исправительных. издание 1885 г. С-Петербург, 1885. – С. 353.
4. Уложение о наказаниях уголовных и исправительных 1885 года. – 6-е изд., пересмотр и доп. – С.-Пб.: Изд. Н. С. Таганцева, 1889. – С. 916.
5. Свод законов уголовных. Том 1 Уложение о наказаниях уголовных и исправительных. издание 1885 г. С-Петербург, 1885. – С. 353.
6. Свод законов уголовных. Том 1 Уложение о наказаниях уголовных и исправительных. издание 1885 г. С-Петербург, 1885. – С. 353.
7. Уложение о наказаниях уголовных и исправительных 1885 года. – 6-е изд., пересмотр и доп. – С.-Пб.: Изд. Н. С. Таганцева, 1889. – С. 918.
8. Уложение о наказаниях уголовных и исправительных 1885 года. – 6-е изд., пересмотр и доп. – С.-Пб.: Изд. Н. С. Таганцева, 1889. – С. 920.
9. Харченко О. В. Об опыте защиты экономической безопасности в Российской Империи в середине XIX века от мошенничества путем развития норм уголовного законодательства в Уложении о наказаниях уголовных и исправительных // Экономическая безопасность в строительной сфере: опыт, проблемы, перспективы: материалы региональной научно-практической конференции с международным участием; СПбГАСУ. – СПб., 2020. – С. 189.

УДК 343.3/7

Коваленко Мария Андреевна,
аспирант
(Российский государственный педагогический
университет им. А.И. Герцена)
E-mail: marybett@mail.ru

Kovalenko Maria Andreevna,
postgraduate student
(Herzen State Pedagogical
University of Russia)
E-mail: marybett@mail.ru

КИБЕРБУЛЛИНГ КАК УГРОЗА ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИХ

CYBERBULLING AS A THREAT TO THE INFORMATION SECURITY OF MINORS

Статья посвящена проблеме распространения кибербуллинга среди несовершеннолетних с использованием интернет-коммуникаций. Рассмотрены факторы, усиливающие негативное информационное влияние на несовершеннолетних. Определены формы запугивания или преследования с использованием интернет-технологий и возможные последствия кибербуллинга для жертвы. Проведен анализ распространенности кибербуллинга в современных развитых странах и исследован опыт зарубежного правового регулирования данной проблемы. В статье рассмотрены проблемы уголовно-правового регулирования процесса кибербуллинга в российском законодательстве и предложены рекомендации по совершенствованию законодательства.

Ключевые слова: информационная безопасность, несовершеннолетние, киберпреступность, кибербуллинг, сексуальный груминг детей, уголовно-правовое регулирование.

The article is devoted to the problem of spreading of cyberbullying among minors with using of Internet communications. The factors increasing the negative information influence on minors are considered. The forms of bullying with using of Internet technologies and the possible consequences of cyberbullying for the victim are identified. The article analyzes the prevalence of cyberbullying in modern developed countries and examines the experience of foreign legal regulation of this problem. The article deals with the problems of criminal

law regulation of the cyberbullying process in the Russian legislation and offers recommendations for improving the legislation.

Keywords: information security, minors, cybercrime, cyberbullying, sexual grooming of children, criminal law regulation.

Современный период развития общества характеризуется огромными изменениями в информационных и коммуникационных технологиях. Появление новых средств интернет-коммуникаций активно используется для проведения информационного воздействия на сознание и поведение людей. При этом наименее подготовленной аудиторией для оказания сопротивления информационным угрозам является молодое поколение.

Сегодня дети растут в условиях высокой агрессивности, жестокости и насилия, которое проявляется через разнообразные информационные потоки, наполняющиеся зловещими смыслами. Огромное количество информационных ресурсов разрушает сознание многих миллионов детей, побуждая их к противоправным, асоциальным действиям.

К числу факторов, способствующих негативному информационному влиянию на несовершеннолетних, следует отнести использование интернет-технологий для общения подавляющим большинством современных детей при отсутствии необходимых представлений об информационной безопасности. Согласно исследованию Лаборатории Касперского «Взрослые и дети в цифровом мире» [1], основанного на результатах соцопроса в январе 2019 г., большинство родителей уже к 3 годам разрешают детям пользоваться электронными устройствами, к 4–6 годам у 54 % детей есть планшет или смартфон, а к 11–14 годам – уже у 97 %. Около 43 % детей 7–10 лет имеют аккаунты в соцсетях, при этом дети указывают в соцсетях личную информацию, которая может быть использована злоумышленниками.

Одной из наиболее актуальных проблем, с которой дети сталкиваются в сети Интернет, является кибербуллинг, представляющий форму запугивания или преследования с использованием интер-

нет-технологий, включающую в себя публикацию слухов и компрометирующих изображений, угрозы, шантаж, выражение оскорблений, сексуальных замечаний, публикацию личной информации жертв. По данным ассоциации «Лига безопасного Интернета» с травлей в той или иной форме сталкивались 72 % подростков в возрасте 11–16 лет, при этом 29 % из них воспринимают кибербуллинг как норму [2]. К числу наиболее используемых соцсетей для распространения кибербуллинга можно отнести *Instagram*, *TikTok*, *Twitter*, *Facebook*, *WhatsApp* и ВКонтакте.

Кибербуллинг имеет много общего с обычным буллингом, но имеет некоторые заметные отличия. Жертвы кибербуллинга могут не знать личности своего преследователя или того, почему он нацелен именно на них. Последствия кибербуллинга могут иметь далеко идущие последствия для жертвы, поскольку контент, используемый для преследования жертвы, может легко массово распространяться и часто остается доступным еще долгое время в сети интернет, что может вызывать у жертвы сильный стресс, снижение самооценки, депрессию, ухудшение успеваемости в школе и даже довести до мыслей о самоубийстве.

Проблема кибербуллинга характерна для многих развитых стран в современном мире. Исследования распространенности киберзапугиваний проводятся в Австралии, Китае, странах-членах ЕС, США, Японии. Так, уровень кибер-преследований молодых людей в странах-членах ЕС колеблется от 10 % до 52 %. В Японии около 17 % молодежи в возрасте от 8 до 17 лет становятся жертвами онлайн-издевательств. Данные, полученные в результате исследования, проведенного в центральном Китае, показывают, что 34,84 % подростков участвовали в издевательствах, а 56,88 % подвергались запугиванию в Интернете. Исследования кибербуллинга, проводимые в США, показывают что количество жертв электронной агрессии в возрасте 12–18 лет колеблется от 9 % до 50 %.

Последствия киберзапугивания в большей степени отрицательно сказываются на подростках, чем на взрослых. Различные методы и средства информационно-психологического воздействия

посредством пропаганды, скрытого убеждения, манипуляции сознанием позволяют трансформировать ценностно-смысловые ориентиры и программировать поведение несовершеннолетних пользователей сети Интернет в соответствии с деструктивными целями.

Приемами манипулирования информацией являются: изменение смысла понятий; использование «фейков» для создания эмоциональной волны, ложная аргументация через пропагандистские штампы, дискредитация, перегрузка восприятия адресата избыточным количеством сообщений с целью «переполнения» негативной информацией, придание сообщению избыточной эмоциональной окраски, переход на личности, оскорбления и угрозы, дискредитация, компрометация, попытки раскрытия конфиденциальной информации. Современные компьютерные программы позволяют определять целевые группы в Интернете, которые являются наиболее восприимчивыми к направляемой информации, и способствовать насаждению онлайн-языка ненависти с помощью роботизации социальных сетей и использования бот-программ под контролем киберманипуляторов [3, С. 88]. Таким образом использование онлайн-пространства становится все менее безопасным.

В большинстве случаев киберзапугивание остается незамеченным, поскольку молодое поколение чаще всего скрывает свое издевательство от всех, кто может помочь предотвратить его возникновение и усугубление. Молодые люди медленно меняют свое поведение и действия, становясь более замкнутыми, утратившими уверенность в себе, одинокими и подавленными. Молодые люди являются наиболее уязвимыми также потому, что большинство из них использует социальные сети как средство поиска одобрения и поддержки со стороны своих сверстников.

В связи с изложенным возникает неизбежный вопрос, как необходимо противостоять проблеме распространения кибербуллинга в среде несовершеннолетних, каким правовыми средствами должен регулироваться данный процесс?

Что касается уголовного законодательства, то следует отметить, что в российском законодательстве не предусмотрено ки-

бербуллинга в качестве отдельного преступления, но отдельные признаки кибербуллинга частично охватываются составом хулиганства (ст. 213 УК РФ), клеветы (ст. 128.1 УК РФ), нарушения неприкосновенности частной жизни (ст. 137 УК РФ), нарушения тайны переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных или иных сообщений (ст. 138 УК РФ), развратные действия (ст. 135 УК РФ), понуждение к действиям сексуального характера (ст. 133 УК РФ) [4].

Несмотря на попытки отечественного уголовного законодателя по конструированию новых составов в сфере регулирования преступлений, совершаемых в отношении несовершеннолетних в сети Интернет, следует отметить, что изменения носят не системный характер, страдают запаздыванием и пробельностью, вместе с тем, для комплексного решения проблем необходимо разработка единой цифровой политики, соответствующей темпам развития информационных технологий.

Предлагается целесообразным изменение редакции ст. 213 УК РФ «Хулиганство» с целью распространения оценки в качестве хулиганства действий, связанных с проявлением неуважения не только к обществу в целом, но и к отдельным гражданам, а также дополнить состав квалифицирующим признаком, связанным с публичностью этого деяния.

Кроме того, полагаем, что право на свободное выражение мнений, выражающееся в оскорбляющих, шокирующих или раздражающих взглядов и мнений, нарушает неотъемлемые права человека. Статьями 21 и 23 Конституции РФ [5] каждому человеку и гражданину гарантирована охрана и неприкосновенность чести и достоинства. Несмотря на то, что в 2011 году было декриминализовано деяние, предусмотренное ст. 130 УК РФ «Оскорбление», мы полагаем, что криминализация оскорбления способствует наведению порядка в сфере общественных отношений. Несмотря на то, что достоинство неосязаемая категория, без него нет мерила происходящих в окружающем мире явлений и процессов. При систематическом негативном воздействии, выражающемся в ущемлении

достоинства другого человека, у последнего происходит занижение самооценки, утрата осознания своей ценности, что способствует развитию психологических аномалий, возникновению деструктивных поведенческих особенностей.

Также полагаем возможным принятие опыта зарубежных стран, в котором прослеживается тенденция по криминализации новых форм онлайн-преступлений, связанных с запугиванием, травлей. Уголовное законодательство многих государств предусматривает ответственность за сексуальный груминг детей в Интернете, под которым подразумевается установление дружеских отношений с целью вступления в сексуальные отношения; за умышленное нахождение на сайтах, распространяющих детскую порнографию; за установление общения с ребенком с целью последующих встреч; за сексуальное принуждение и вымогательство у детей в Интернете. В 172.1 Уголовного кодекса Канады считается преступлением общение с ребенком через Интернет с целью совершения сексуального преступления (так называемое «заманивание ребенка»).

Согласно § 176 Уголовного кодекса Германии является уголовным преступлением побуждение ребенка (до 14 лет) к сексуальным действиям или использование телекоммуникаций с целью побуждения их к сексуальным действиям или детской порнографии. Уголовный кодекс Нидерландов также содержит раздел 248e, в соответствии с которым организация в Интернете или по телефону встречи с кем-то, кого он знает или разумно должен считать ребенком до 16 лет, является правонарушением, с намерением изнасиловать ребенка. В Англии и Уэльсе статьи 14 и 15 Закона о сексуальных преступлениях квалифицируют как преступление организацию свидания с ребенком младше 16 лет для себя или кого-либо еще с намерением изнасиловать ребенка.

Анонимность и доступность цифровых технологий позволяет грумерам подходить к нескольким детям одновременно, что в значительно увеличивает количество случаев кибер-груминга. Сам процесс кибер-груминга может происходить быстро, однако негативное воздействие на жертву может быть долгосрочным. Ребенок,

за которым ухаживают, может не только чувствовать себя оскорбленным и преданным, но и чувствовать себя ответственным за насилие или заслуживающим его, что приводит к самообвинению и заниженной самооценке. Таким образом, крайне важно не только повышать осведомленность об опасностях кибер-груминга и безопасных методах использования интернет-технологий, но и криминализировать данные действия в отношении детей. Кибер-груминг часто рассматривается как путь к более серьезным преступлениям, связанным с сексуальной эксплуатацией детей. Необходима разработка государственной политики для предупреждения негативного информационного воздействия на личность ребенка, формирование информационной грамотности, устойчивости и критического мышления.

Литература

1. Взрослые и дети в цифровом мире: когда онлайн встречается с офлайн исследование «Лаборатории Касперского». URL: <https://kids.kaspersky.ru/digest/issledovanie-vzroslye-i-deti-v-tsifrovom-mire-kogda-onlajn-vstrechaetsya-s-oflajnom-pdf/> (дата обращения 18.03.2021).
2. «Лига безопасного интернета» предлагает поправки о защите детей от кибербуллинга. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4576887> (дата обращения 17.03.2021)
3. Михайленок О. М., Мальшева Г. А. Роботизация социальных сетей и ее политические последствия // Власть. 2020. № 1. С. 85–92.
4. Уголовный кодекс Российской Федерации (УК РФ) от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 31.07.2020). Москва: Проспект, 2020. 352 с.
5. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (ред. от 14.03.2020). Москва: Эксмо, 2020. 64 с.

УДК 339.7

Лебедева Ирина Анатольевна,
канд. экон. наук, доцент
(Санкт-Петербургская академия
Следственного комитета)
E-mail: irinaa508@mail.ru

Lebedeva Irina Anatolevna,
PhD in Sci. Ec., Associate Professor
(Saint Petersburg academy
of the Investigative Committee)
E-mail: irinaa508@mail.ru

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ФИНАНСОВУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ СТРОИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

THE IMPACT OF DIGITAL TECHNOLOGIES ON FINANCIAL SECURITY OF CONSTRUCTION ORGANIZATIONS

Одним из наиболее актуальных вопросов развития строительной отрасли является адаптация ее в условиях перехода к цифровой экономике. Несомненно, цифровизация бизнес-процессов обладает целым рядом неоспоримых преимуществ. В тоже время, цифровая трансформация требует от строительных компаний дополнительных финансовых вложений, предъявляет более высокие требования как к руководству компании, так и к отдельным ее сотрудникам, заставляет постоянно совершенствовать технологические и информационные процессы, повышать квалификацию кадрового состава. В статье анализируется влияние цифровых технологий на отдельные аспекты деятельности строительных организаций и на их финансовую безопасность, рассматриваются факторы, сдерживающие их развитие.

Ключевые слова: цифровые технологии, строительные организации, финансовые угрозы, цифровая трансформация бизнес-процессов, оптимизация бизнес-процессов, финансовая безопасность.

One of the most pressing issues in the development of the construction industry is its adaptation in the context of the transition to the digital economy. Digitalization of business processes has a number of undeniable advantages. Digital transformation requires additional financial investments from construction companies, makes higher demands on employees. the impact of digital technologies on certain aspects of the activities of construction organizations is analyzed.

Keywords: digital technologies, construction organizations, ecdimensional transformation of business processes, financial threats, business processes phy-optimization, financial security.

Обеспечение населения доступным и комфортным жильем была и остается одной из наиболее насущной в России. На начало 2021 г. более 4 млн человек стоят в очереди на социальное жилье, при этом срок ожидания составляет более 20 лет [1]. В тоже время данные социологических опросов показывают, что 80 % российских граждан имеют собственное жилье, и около 47 % из них удовлетворены своими жилищными условиями [2].

Этому способствуют различные меры государственной поддержки по приобретению жилья. Данные меры направлены не только на решение социальной проблемы, но и на развитие строительной отрасли (в части обеспечения платежеспособного спроса населения), являющейся одной из ключевых отраслей экономики, нормальное функционирование которой служит основой для развития многих сопутствующих отраслей, развитию территорий, появлению новых рабочих мест, а, соответственно, и увеличению доходной части бюджета. Строительные организации находятся под пристальным контролем со стороны государства. Их деятельность лицензируется, регламентируется и контролируется со стороны различных государственных структур, в том числе и в части обеспечения прозрачности финансовых операций, эффективного и целенаправленного расходования бюджетных средств, защиты прав потребителей, соблюдения технических стандартов и т. п.

Финансовая устойчивость строительных компаний – забота не только собственников и руководства, но и покупателей жилья, и государства. Поэтому так регламентируются различные аспекты деятельности строительной организации, которые способны повлиять на ее финансовую безопасность. Под финансовой безопасностью организации понимают ее способность противостоять существующим, возникающим и потенциальным угрозам и рискам, которые могут привести к существенным финансовым потерям,

утрате финансовой независимости и к банкротству. Для обеспечения финансовой безопасности должны быть созданы условия, при которых не существовало бы возможности перенаправить финансовые потоки (реализовывать серые схемы) и минимизирован риск явного злоупотребления денежными средствами.

Угрозы финансовой безопасности могут носить как внутренний, так и внешний характер.

Ряд финансовых рисков возникает из специфики деятельности строительных организации. Рассмотрим основные из них.

1. Согласование деятельности строительных организаций происходит на всех стадиях производственного цикла, что обуславливает необходимость «выстраивание» отношений с представителями государственной власти, как на региональном, так и на местном уровнях. Это дает возможность для получения определенных льгот, в том числе и при распределении бюджетных средств, при участии в тендерах на строительные работы. В тоже время приводит к административным рискам. Предприятия попадает в зависимость от должностных лиц либо посредников. Кроме того, оплату подобных услуг невозможно отразить в учете и, соответственно, приходится придумывать различные финансовые схемы в обход действующего законодательства. Раскрытие административных связей может привести не только к административной, финансовой, но и к уголовной ответственности. [3, С. 246].

2. Строительство является технически сложным процессом (даже небольшой брак или незначительное несоблюдение технологий может впоследствии привести к серьезным финансовым потерям и нанесению вреда жизни и здоровью гражданам).

3. Сложность определения стоимости строительных работ. Не всегда можно просчитать все необходимые затраты. Издержки повышаются из-за сезонности и аритмичности работ, удаленности и территориальной разобщенности объектов. Факторы, оказывающих влияние на стоимость строительства, в том числе природные, политические, административные, социальные трудно прогнозируемы. В то же время из-за этого может возник-

нуть возможность манипулирования доходами и расходами организации [3, С. 247].

4. Особый порядок подбора персонала. Доля неофициального найма в строительной отрасли является одной из самых высоких. С целью сокращения затрат к строительным работам часто привлекаются рабочие низкой квалификации. Это отражается на качестве строительства, на безопасности деятельности (травмы, хищения, незаконные финансовые операции, санкции и т. п.) [3, С. 247].

Как и в любой другой организации существует риск хищения денежных средств и товарно-материальных ценностей. Хищения совершаются путем списания стройматериалов свыше установленных норм либо укрытия от учета неизрасходованных материалов, а также необоснованное списание стройматериалов на потери в связи с якобы устранением брака, на порчу, потери при перевозке и хранении.

Значительное количество экономических преступлений совершается с помощью искажения учетной информации, так называемого интеллектуального подлога: отражение в документах незаконных или фиктивных операций, фальсификация документов, подлог документов и проч. [4, С. 68].

Современная строительная компания – это многоуровневая структура с большим количеством бизнес-процессов и по сути, она является строительно-промышленным холдингом, в который входят производственные, логистические, складские, торговые и другие предприятия. Множество участков учета хозяйственной деятельности требуют соответствующего контроля, что практически невозможно достичь без внедрения современных технологий.

Не будет преувеличением, если сказать, что фундаментом бизнеса является бухгалтерский учет, от правильности ведения которого зависит финансовое благополучие компании. Применение цифровых технологий позволяет экономить рабочее бухгалтеров, отыскивать и устранять все математические ошибки в учете, оценивать текущее финансовое состояние компании и оценивать его перспективы, контролировать действия сотрудников.

А у бухгалтера останется больше времени на изучения изменений в постоянно меняющемся законодательстве и на контрольные функции [5, С. 444].

Без использования цифровых технологий невозможно сегодня получать оперативную и достоверную информацию о деятельности организации, о ситуации на строительном рынке, о достижениях конкурентов, о новых запросах покупателей для своевременного решения производственных задач, повышения прозрачности в управлении финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, в изменении стратегии поведения на рынке.

Внедрение в деятельность строительной организации цифровой системы внутреннего контроля в целях своевременной идентификации незаконных операций, определения несоответствия деятельности техническим нормам и нормативно-правовому регулированию, пресечения проведению сомнительных расчетных операций, исключения возможности вовлечения строительной организации в противозаконные действия. Практика показывает, что благодаря внедрению на строительном предприятии технологий оперативной передачи данных, обработки и аналитики больших данных происходит предсказание дефектов на ранних этапах строительства [6, С. 27], что ведет к снижению брака, снижению себестоимости, повышению качества выполняемых работ.

Современная строительная компания должна быть способна быстро реагировать на изменение внешних факторов и адаптировать свои бизнес-процессы, технологии и платформы под постоянно изменяющиеся условия рынка, наличие ресурсов (материальных и нематериальных), с характеристиками для работы на основе информации. Обработка, обмен и передача данных должны происходить в максимально структурированном порядке, обеспечивать возможность принятия решений на основе анализа данных, а также нахождения и исправления ошибок [6, С. 27].

На рис. 1 представлены задачи строительной отрасли, решаемые при использовании цифровых технологий.



Рис. 1. Задачи строительной отрасли, решаемые при использовании цифровых технологий [7, 38, 39]

Внедрение цифровых технологий позволяет оптимизировать технологические, управленческие и организационные процессы на различных этапах жизненного цикла объекта строительства. В таблице представлены задачи, решаемые цифровыми технологиями на различных этапах строительства.

Задачи, решаемые цифровыми технологиями на различных этапах строительства [7, 63–65]

Процессы строительства	Задачи, решаемые цифровыми технологиями
1. Формирование данных о гражданах, нуждающихся в жилье и о потенциальных покупателях. Расчет необходимого объема строительства	Автоматический учет всех нуждающихся и формирование прогноза изменения количества нуждающихся в жилье. Расчет необходимого количества жилплощади и требуемых характеристик жилья

Продолжение таблицы

Процессы строительства	Задачи, решаемые цифровыми технологиями
2. Принятие решения о строительстве	Определение источников финансирования, сокращение затрат времени
3. Определение места строительства	Оптимизация подбора места строительства
4. Разработка задания на проектирование объекта (определение технических характеристик объекта)	Использование актуальных нормативов, современных материалов и технологий. Сокращение времени и согласований с использованием ИСОГД
5. Подача заявки в ФАИП (Федеральная адресная инвестиционная программа)	Сокращение времени, упрощение документации
6. Принятие решения вышестоящим органом о внесении объекта в ФАИП	Сокращение времени и согласований
7. Выделение средств на строительство	Сокращение затрат времени, оптимизация бюджета
8. Определение начальной максимальной цены аукциона проектно-изыскательских работ	Сравнительный цифровой анализ цен разных регионов позволит исключить завышение цены
9. Выбор проектной организации для проектирования (аукцион)	Информирование большего количества организаций для участия в аукционе. Автоматизированный анализ информации, например, в ГИС НОПРИЗ
10. Проектирование объекта, составление смет	Сокращение сроков, снижение количества ошибок. Формирование документации в электронном виде
11. Экспертиза проектно-сметной документации Сокращение сроков.	Сокращение числа замечаний и изменений к проектной и рабочей документации. Использование ФГИС ЕГРЗ

Продолжение таблицы

Процессы строительства	Задачи, решаемые цифровыми технологиями
12. Определение цены аукциона для заключения кон – тракта на строительство	Дополнительный анализ статистических данных позволит установить цену без завышения с использованием ФГИС ЦС
13. Определение подрядной организации (аукцион)	Возможность предварительной квалификации участников по данным различных ГИС, например, НОСТРОЯ или СРО
14. Заключение контракта на строительство	Ввод в контракт условий электронного учета работ и их оперативной цифровой диагностики позволит создать условия для выявления несоответствий при строительстве, отклонений от сроков строительства
15. Строительство жилого дома	Цифровой контроль за строительными работами позволит улучшить качество работ при сокращении сроков строительства. Использование мобильных приложений поможет в разрешении коллизий, отклонений от проекта. Автоматизация ведения исполнительной документации
16. Проверка гостройнадзора	Сокращение срока проверки. Электронный документооборот
17. Завершение строительства	Повышение качества строительства. Получение цифровых моделей объекта строительства в понятной форме для собственника, эксплуатирующей организации, что позволит снизить издержки эксплуатации
18. Инвентаризация объекта, получение техплана	Сокращение сроков

Окончание таблицы

Процессы строительства	Задачи, решаемые цифровыми технологиями
19. Получение в госстройнадзоре заключения о соответствии объекта строительства (ЗОС)	Сокращение сроков. Электронный документооборот
20. Получение разрешения на ввод объекта в эксплуатацию	Сокращение сроков разрешения. Электронный документооборот
21. Ввод объекта в эксплуатацию	Сокращение сроков, наличие препятствий для коррупционных схем
22. Заключение договора с обслуживающей организацией	Возможность проведения аукциона и выбора лучшей эксплуатирующей организации. Цифровой учет эксплуатационных затрат положительно влияет на уровень недобросовестности ресурсоснабжающих организаций
23. Гарантийные обязательства подрядной организации	Снижение затрат подрядчика за счет уменьшения претензий по гарантии
24. Эксплуатация объекта строительства	Цифровой учет обслуживания и ремонтов, выявление недостатков эксплуатации. Собранный информация может использоваться для проектирования других объектов

Многочисленные исследования как российские, так и зарубежные проводимые в различные годы, подтверждают, что цифровизация оказывает положительное влияние на эффективность деятельности строительных компаний. На рис. 2 показаны результаты опроса о последствиях цифровизации среди компаний строительной отрасли, проведенного консалтинговой компанией *McGraw Hill Construction*.

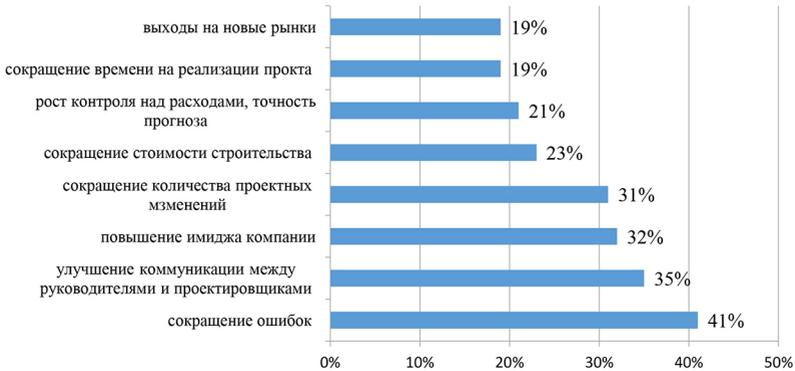


Рис. 2. Данные опроса о последствиях цифровизации среди компаний строительной отрасли, проведенного консалтинговой компанией *McGraw-Hill Construction* [8]

В последние годы получили развитие *BIM*-технологии (*Building Information Modeling*), которые успешно используются в проектировании. По сути они позволяют выстроить информационную модель, которая включает физических и функциональных характеристики объекта, учитывает множество факторов и информации об объекте и отдельных его элементах, при этом изменение одного параметра приводит к автоматическому пересчету всех остальных [8]. Преимущества их очевидны. Как отмечают пользователи предсказуемость цены повышается на 72 %; на 85 % оптимизируется график строительства; вероятность ошибок при проектировании снижается на 95 %, оптимизация проекта достигает 85 %, понимания между всеми участниками улучшается на 98 % [8]. Минимальное увеличение первоначальных затрат примерно на 2 % для создания оптимизированного проекта приведет в среднем к экономии на 20 % от общих затрат [9].

На рис. 3 и 4 показаны краткосрочные и долгосрочные преимущества *BIM*-технологий.

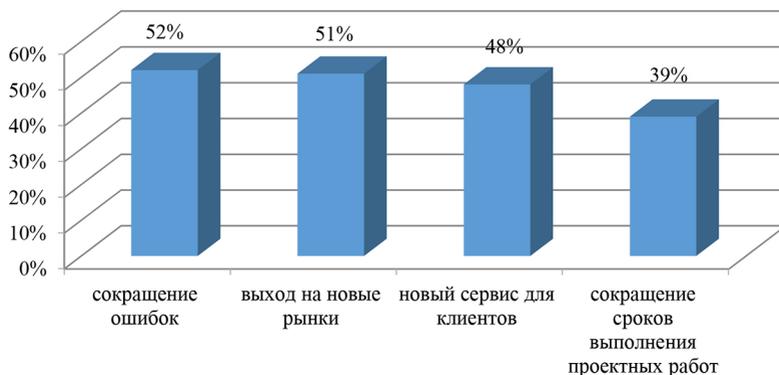


Рис. 3. Краткосрочные преимущества BIM (данные на основе исследования *Smart Market Report McGraw Hill Construction, 2012*)

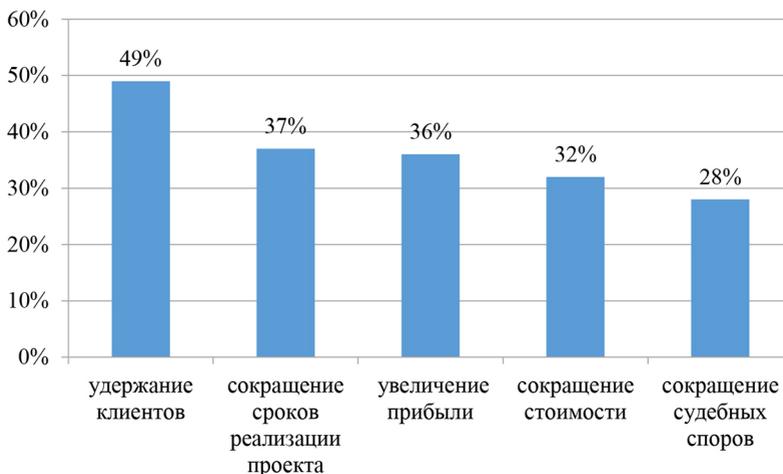


Рис. 4. Краткосрочные преимущества BIM (данные на основе исследования *Smart Market Report McGraw Hill Construction, 2012*)

Цифровизация бизнеса в строительной компании способствует повышению ее конкурентоспособности за счет роста произво-

длительности труда, оптимизации издержек, исключения посредников, ускорения всех бизнес-процессов, возможности быстрой реакции на изменение вкусов и потребностей покупателей и на действие конкурентов, ускорению процессов принятия решений, сокращению времени между возникновением события и реализацией необходимых мер [6, С. 28].

Следует уточнить, что цифровизация это фундаментальное переосмысление модели организации, изменение подхода к ведению бизнеса требующее внесения коренных преобразований в технологии, культуру, операции и принципы создания новых продуктов и услуг с целью обеспечения коммерческого успеха в условиях новой цифровой экономики, заставляющее искать новые пути получения выручки, мгновенно реагировать на изменения, постоянно меняться, быть динамичным.

Строительство является одной из сфер, в которых процессы цифровизации происходят медленнее, так как в связи со спецификой деятельности в строительных организациях более низкая скорость принятия решений, меньше возможностей для экспериментов и зачастую нет времени, необходимого на адаптацию к изменениям и коррекцию стратегии. Кроме того, переход на цифровые технологии требует значительных финансовых затрат: разработка или аренда программного обеспечения, техническое обслуживание оборудования, использование высокоскоростного Интернета, обучением персонала, расширение компьютерного парка. Основными факторами, сдерживающими развитие цифровых технологий в строительной сфере, являются [4, С. 102], [10, С. 33], [6, С. 28]:

- недостаточная теоретическая разработанность в области цифровизации экономических, управленческих процессов и информационных технологий в строительном секторе, а также сложности интеграции новых технологий в существующий технологический процесс;
- недостаточная информационная осведомленность руководства строительных компаний, недопонимание необходимости

внедрения цифровых технологий из-за неочевидности их преимуществ, а иногда и нежелание делать свою деятельность более прозрачной;

- недооценка возможностей цифровизации как основы интеграции в глобальные цепочки, как основы для территориального и географического расширения бизнеса;

- недостаточный уровень квалификации специалистов, способных как разрабатывать узкоспециализированные компьютерные программы и приложения, так и эффективно использовать программное обеспечение, реализованное на базе цифровых технологий;

- низкая мотивация персонала во внедрении цифровых технологий, связанная с риском потери рабочих мест по причине автоматизации и роботизации.

Исследование показало, что цифровые технологии становятся неотъемлемой частью нашей жизни, заставляя компании постоянно обновляться, подстраиваться под условия рынка, быть на шаг впереди своих конкурентов по внедрению новейших технологий. Очевидно, что такие возможности есть только у крупных компаний. Остальные вынуждены подстраиваться под них или работать на их технологических платформах, что будет способствовать еще большей монополизации строительного рынка. Цифровые технологии облегчают условия работы, позволяют оптимизировать строительный процесс на всех этапах, но при этом ставят в зависимость, заставляя постоянно вкладывать денежные средства как в обновление, так и обеспечение безопасности проведения операций.

Литература

1. В России более 4 млн человек стоят в очереди на соцжилье. Интерфакс-Недвижимость URL: <https://realty.interfax.ru/ru/news/articles/125681/> (дата обращения 28.02.2021).

2. Большинство россиян устраивают жилищные условия. Ведомости. 22.12.20. URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2020/12/22/852049-bolshinstvo-rossiyan> (дата обращения 28.02.2021).
3. Мельников А. Б., Снимщицова И. В., Маркова С. В. Особенности обеспечения экономической безопасности на предприятиях строительной отрасли / Теория и практика общественного развития, 2011. № 1. С. 245–255.
4. Моденов А. К. Экономическая теория преступлений и наказаний: моногр. / А. К. Моденов, Т. Н. Орловская // под ред. А. К. Моденова; СПбГАСУ. – СПб., 2018. – 174 с.
5. Конева М. В. Использование информационных и коммуникационных технологий в бухгалтерском учете строительных компаний / Естественно-гуманитарные исследования №29(3), 2020
6. Орлова Н. А. Подходы к оценке готовности малых производственных предприятий к цифровой экономике // Вестник университета, 2020. № 2. С. 26–34.
7. Байбурин, А. Х. Применение цифровых технологий в строительстве: учеб. пособие / А. Х. Байбурин, Н. В. Кочарин. – Челябинск: Библиотека А. Миллера, 2020. – 167 с.
8. Перспективы Индустрии 4.0 и цифровизации промышленности в России и мире: Аналитический Отчет [Электронный ресурс]. – URL: http://json.tv/ict_telecom_analytics_view/perspektivy-industrii-40-i-tsifrovizatsiiipromyshlennosti-v-rossii-i-mire-20180312123158 (дата обращения 28.02.2021).
9. World Economic Forum report «Shaping the Future of Construction», 2017.
10. Галимова М. П. Готовность российских предприятий к цифровой трансформации: организационные драйверы и барьеры // Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. Серия экономика, 2019. № 1 (27). С. 27–37.

УДК 339.5

Моденов Анатолий Константинович,
д-р экон. наук, профессор
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)

Складчиков Иван Валерьевич,
канд. экон. наук, советник губернатора
Санкт-Петербурга

Бобошко Андрей Александрович,
канд. экон. наук, доцент
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)

*E-mail: modenov200459@mail.ru,
boboshko25@gmail.com*

Modenov Anatoly Konstantinovich,
Dr Sci. Ec., Professor
(Saint-Petersburg State University of
Architecture and Civil Engineering)
Skladchikov Ivan Valerievich,
PhD in Sci. Ec, St. Petersburg
Governor's Advisor

Boboshko Andrey Aleksandrovich,
PhD in Sci. Ec., Associate Professor
(Saint-Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)

*E-mail: modenov200459@mail.ru,
boboshko25@gmail.com*

**АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ
ПРОЦЕДУР В ТАМОЖЕННОМ СЕРВИСЕ:
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ
ИНТЕГРАЦИИ В МЕЖДУНАРОДНОЕ
ПРОСТРАНСТВО**

**ASPECTS OF THE DEVELOPMENT
OF TECHNOLOGICAL PROCEDURES
IN THE CUSTOMS SERVICE: ECONOMIC
SECURITY OF INTEGRATION INTO
THE INTERNATIONAL SPACE**

В статье рассматриваются вопросы развития технологических процедур в таможенном сервисе, направленные на сближение государственного права и законодательства в области обслуживания внешнеэкономической деятельности, применение современных информационных технологий в таможенной службе и правил проведения таможенного контроля, что влияет на совершенствование технологических процедур и на ведение национальной таможенной политики во взаимосвязи с международными стандартами, установленными правилами ВТО и закрепленными в международных конвенциях.

Ключевые слова: таможенный процесс, администрирование налогообложения, регулирование внешней торговли, упрощенная процедура таможенного контроля, нормы и правила ВТО, основы международного права, глобализация экономики.

The article deals with the development of technological procedures in the customs service, aimed at the convergence of state law and legislation in the field of foreign economic activity services, the use of modern information technologies in the customs service and the rules of customs control, which affects the improvement of technological procedures and the conduct of national customs policy in relation to international standards established by the WTO rules and enshrined in international conventions.

Keywords: customs process, tax administration, foreign trade regulation, simplified customs control procedure, WTO rules and regulations, fundamentals of international law, economic globalization.

Технологические процедуры таможенного сервиса – одна из важнейших составляющих частей таможенного дела нашего государства. Введение изменений в осуществление таможенного процесса влечет за собой кардинальное изменение всего результата деятельности таможенных органов, связанное как с традиционными функциями администрирования в области налогообложения и регулирования внешней торговли, так и с функциями, в которых таможенное сервисное обслуживание представляет собой особый вид государственной услуги. Присоединение Российской Федерации к Всемирной Торговой Организации (ВТО) накладывает на Россию ряд определенных обязательств перед членами организации по упрощению процедур таможенного контроля, а также демонстрирует необходимость совершенствования Российского таможенного законодательства в соответствии с нормами и правилами ВТО, так как международные организации являются основной развития процесса современных международных таможенных отношений. Развитие дальнейшего сотрудничества Российской Федерации и Всемирной Таможенной Организации (ВТаО) по сближению государственного права и законодательства в области обслуживания внешнеэкономической деятельности представляет

огромное значение и интерес, так как основы международного права должны стать опорой для таможенного законодательства Российской Федерации, учитывая, что у России уже есть опыт международного сотрудничества в рамках Таможенного Союза России, Белоруссии и Казахстана.

Вступление в силу новой редакции Таможенного кодекса привело к значительным изменениям во внешней торговле, усложнению задач, возлагаемых Президентом и Правительством Российской Федерации на таможенную службу. Глобализация экономики, возможность применения современных информационных технологий побуждают российскую таможенную службу изменять свои процедуры и правила проведения таможенного контроля с учетом происходящих перемен. Система управления рисками, научно технический прогресс, развитие информационных систем, новейшие технологии в информатике, введение электронных баз и электронного документооборота и многое другое предоставляет новые возможности для совершенствования и разработки технологических процедур и все активней влияет на ведение национальной таможенной политики, но при этом накладывает на них дополнительные требования, которые должны отвечать международным стандартам, установленным правилами ВТО и закрепленным в международных таможенных конвенциях ВТаО. Международные конвенции в области технологических процедур в таможенном сервисе, разрабатываемые ВТО, ВТаО и другими международными организациями, создают основу для развития международного сотрудничества в этой области и базовый принцип современных таможенных процедур.

Чтобы более полно понять проблему и приступить к ее решению, необходимо определить возможность применения стандартов Киотской конвенции об упрощении и гармонизации таможенных процедур, определить критерий и разработать методику внедрения и применения международных стандартов, изучить условия участия Российской экономики в мировых процессах, в том числе, в обязательствах, направленных на сближение правового регули-

рования в области таможенного дела на многосторонней основе, а также изучить проблему улучшения Таможенного обслуживания и повышения качества предоставляемых государством услуг участникам Внешнеэкономической деятельности.

Все вышеизложенное говорит об актуальности выбранной темы исследования, а рассмотрение современного состояния и перспектив развития технологических процедур в Российской Федерации определяет направление научного анализа и обобщение практического и теоретического материала по проблемам совершенствования технологических процедур, качества таможенного обслуживания и интеграции Российской Федерации во Всемирную Торговую, Таможенную и другие международные организации.

Много внимания в работах А. В. Данильцева, И. И. Дюмулена, Л. П. Ануфриева, С. В. Бабин, К. А. Шамахова, Г. М. Гришанова, Л. Ю. Андреева, В. В. Макрусев, А. К. Моденова уделяется упрощению и гармонизации таможенных процедур, качеству таможенного обслуживания, приведению национального законодательства к международным стандартам. Большое значение имеют стандарты ИСО серии 9000 «Системы менеджмента качества», которые должны стать общим эталоном для оценки качества любой деятельности.

Несмотря на большое количество работ, очень многие аспекты остаются не изучены, как в области технологических процедур, так и в сфере качества обслуживания внешнеэкономической деятельности, тем более что Российская Федерация только сейчас стала членом ВТО, и нашу страну ждет еще длительный переходный период, в течение которого возникнут дополнительные проблемы интеграции в международное пространство и работа по сближению национальных правовых систем в области таможенного дела. Но исследования во всех этих областях создают научную основу для разработки и совершенствования технологических процедур, совершенствования качества оказания таможенных услуг, что делает актуальной проблему, обуславливает и формирует цели и задачи.

Основной целью является совершенствование технологических процедур в таможенном сервисе для повышения результативности деятельности таможенных органов, улучшения качества оказываемых ими услуг участникам внешнеэкономической деятельности, в виду присоединения Российской Федерации к ВТО.

Для достижения данной цели необходимо решить определенный ряд задач, таких как: 1) изучение теоретических аспектов развития технологических процедур в таможенном сервисе, оценка современного состояния и уровня таможенного обслуживания в Российской Федерации, факторы развития и совершенствования технологических процедур, взаимоотношение России с международными организациями, такими как ВТО, ВТаО и другие; 2) методология развития и совершенствования технологических процедур в Российской Федерации, направление развития таможенных услуг, ориентированных на международные стандарты, деятельность международных организаций, направленная на развитие международного сотрудничества, унификация и гармонизация таможенных процедур; 3) применение технологических процедур и их влияние на качество обслуживания внешнеэкономической деятельности, применение международных стандартов к таможенным процедурам, влияние совершенствования технологических процедур на качество таможенного обслуживания, перспективы дальнейшего развития таможенных процедур.

Предметом исследования является методическое обеспечение разработки и совершенствования технологических процедур в таможенном сервисе, таможенные органы, таможенная инфраструктура, а также инструменты, формирующие организационные механизмы совершенствования сферы таможенных услуг в современном международном пространстве.

К объекту исследования можно отнести всю совокупность технологических процедур в таможенном сервисе, осуществляемых над грузами и транспортными средствами, перемещаемыми через таможенную границу Российской Федерации в процессе международной торговли.

В нормативно правовую базу, используемую в ходе написания работы, были взяты такие источники как: Таможенный Кодекс Российской Федерации, Таможенный Кодекс Таможенного Союза, Федеральный Закон, Постановления Правительства и Государственной Думы Российской Федерации, нормативно правовые документы Федеральной Таможенной Службы, документы ВТО и ВТаО, такие как Международная конвенция об упрощении и гармонизации таможенных процедур (Киотская Конвенция), Генеральное соглашение по тарифам и торговле от 7 декабря 1947 г, Таможенная конвенция о международной перевозке грузов с применением книжки МДП 1975 года О присоединении Российской Федерации к таможенной конвенции о Карнете А.Т.А. для временного ввоза товаров, международные стандарты ИСО серии 9000, современные теории: управления риска, переходной экономики, государственного регулирования и многие другие.

На основании действующего законодательства РФ можно выделить два метода регулирования внешнеторговой деятельности, с помощью которых осуществляется государственная политика в области внешней торговли – это экономический и административный методы. Оба эти метода подразумевают применение различных средств государственного управления процессом внешнеторговой деятельности, которые можно сгруппировать следующим образом:

- средство регулирования, являющееся несвязанным с прямой координацией процесса внешнеторговой деятельности, хотя по сути оказывающее на него значительное влияние (к примеру, НДС, таможенные сборы, акцизы и проч.),
- импортный и экспортный таможенные тарифы;
- финансовые средства регулирования (основывающиеся на системе проведения валютных операций, валютного контроля и проч.);
- введение специальных пошлин для защиты национально-го производителя, а также для борьбы с искусственным занижением цен товаров, предназначенных для экспорта;

- организация государственной монополии процесса внешней торговли конкретными видами товаров;
- внедрение барьеров, с помощью которых возможно осуществление контроля импортных товаров на соответствие государственным стандартам качества и безопасности;
- установление квот для операций, совершенных в процессе внешней торговли, обозначающих сдерживание поставок (на экспортном или импортном рынках) при достижении обозначенного количества или стоимости товаров в определенный срок.

Одним из действенных средств регулирования процесса внешнеторговой деятельности является введение сертификации или лицензирования деятельности на осуществление импортных/экспортных операций.

В настоящее время наблюдается стремление государства использовать вместо административных методов регулирования внешнеторговой деятельности более результативные средства контроля, такие как: организация подходящих условий для осуществления операций внешнеторговой деятельности, оказывающих существенное влияние на экономику нашего государства, а также способствующих решению определенных общественных (социальных) и экономических задач. В то же время, создаются не столь благоприятные условия для протекания процессов, которые могут негативно отразиться на экономике страны. В этом случае могут быть задействованы следующие механизмы регулирования: изменение ставки таможенного тарифа, установленного на импортные товары, введение существенных поправок при осуществлении валютного контроля, валютных операций и проч.

Отметим, что преимущество введения экономических инструментов государственного управления процессом внешнеторговой деятельности является одним из основных положений государственного регулирования внешней торговли:

- представление внешнеторговой деятельности как составной части внешней политики России;

- объединение систем контроля и государственного управления внешнеторговой деятельностью;
- слаженность в области политики контроля экспортного товара и услуг;
- отсутствие дискриминации среди участников внешнеторговой деятельности, их абсолютное равноправие, сохранность государством их законных прав и полномочий;
- превосходство экономических мер государственного управления процессом внешней торговли перед административными;
- недопущение возникновения осложнений у участников внешнеторговой деятельности, а также устранение необоснованного ввязывания государства в процесс внешнеторговой деятельности, способствующей нанесению ущерба экономике страны.

Таможенная политика является частью как внешней, так и внутренней дипломатии государства, которая основывается на сочетании различных мер государственного управления процессом внешней торговли (правовые, экономически-организационные и проч.), а также инструментов, что способствуют защите интересов государственной экономики.

В результате вступления России в ВТО возник ряд задач, одна из которых заключается в создании благоприятной среды для развития отношений среди участников внешнеэкономической деятельности. Также изменилась таможенная политика государства, в настоящее время учитывающая основные правила и положения ВТО.

На сегодняшний день основными задачами, решаемыми в области таможенной политики в Российской Федерации, являются:

- внедрение российской экономики в мировую, формирование выгодных для России принципов внешнеторговой и внешнеэкономической деятельности;
- гарантия стабильной бюджетной политики государства;
- обеспечение здоровой конкуренции, а также благоприятной среды в предпринимательской среде, привлечение инвесторов;
- развитие экономики, внедрение новшеств, способствующих ее совершенствованию, обеспечение сохранности интересов товаропроизводителей;

- сохранность государственных экономических и социальных интересов.

Таможенные структуры являются государственным органом власти, а именно, исполнительной ее ветвью, в связи с тем, что они выполняют задачи по реализации права в таможенной области. К основному предназначению их работы можно отнести регулирование процесса пересечения таможенной границы государства товарами, грузами и транспортом, отслеживание выполнения установленных законодательством правил пересечения и предотвращения попыток невыполнения этих правил. Таким образом, можно говорить и о правоохранительной функции таможенных структур. Также к правоохранительным функциям стоит отнести деятельность, направленную на сохранение экономической самостоятельности Российской Федерации и экономической безопасности, а также деятельность, направленную на защиту интересов и прав лиц, осуществляющих внешнюю торговлю. Таможенные структуры обязаны выполнять действия, направленные на недопущение и пресечение преступлений и административных правонарушений в области таможенного дела.

Таможенные структуры являются федеральными органами власти, а, следовательно, создание таможенных структур в регионах и субъектах Российской Федерации не представляется возможным. Таким образом, ни региональные власти, ни какие-либо объединения и организации не имеют права на вмешательство в работу таможенных структур при выполнении ими своих обязанностей.

Таможенные структуры выполняют как исполнительные функции, так и директивные, и эти две функции между собой плотно переплетены и связаны. Директивная функция таможенных структур регулируется нормами, описанными действующим законодательством, а все действия, осуществляемые в этом направлении, могут подвергаться оспариванию, как в служебном, так и в судебном порядке.

Опираясь на действующее в Российской Федерации законодательство, следует отметить, что таможенные структуры объе-

двигают в себе Федеральную таможенную службу, уполномоченную в области таможенного дела, подчиняющуюся напрямую Правительству страны и являющуюся головной структурой, а также Региональные таможенные отделения, непосредственно таможенники и таможенные посты.

Ниже приведены главные функции, выполнение которых возложено на таможенные структуры Российской Федерации:

- выполнение работ по производству таможенного оформления и таможенного контроля, а также реализация действий, направленных на увеличение скорости пересечения товарами, грузами и транспортом таможенной границы государства;
- осуществление сбора таможенных отчислений, налогов и различного рода таможенных сборов, антидемпинговых и компенсационных отчислений, отслеживание достоверности расчета и срок перевода платежей, налогов и отчислений, реализация действий направленных на взимание платежей в принудительном порядке;
- контроль выполнения порядка осуществления пересечения товаром, грузом и транспортом таможенной границы государства;
- контроль выполнения ограничений, определенных действующим законодательством в области внешней торговли и международными договорами с участием Российской Федерации, применяемых к товарам, грузам и транспорту, пересекающим таможенную границу государства;
- осуществление охраны прав интеллектуальной собственности в рамках, определенных действующим законодательством;
- осуществление деятельности, направленной на пресечение незаконных действий при осуществлении внешней торговли и административных правонарушений в области таможенного дела, пресечение перемещения через таможенную границу товаров и грузов, запрещенных к провозу, среди которых можно выделить наркотики, оружие, взрывчатку, культурные ценности, редкие виды растений и животных, находящихся на грани вымирания. Проведение работы по совместной борьбе с проявлениями международного терроризма, правонарушениями в области интеллектуальной

собственности и недопущение преступного вмешательства в работу международной гражданской авиации;

- осуществление в рамках своей компетенции финансового надзора, связанного с пересечением товарами, грузами и транспортом таможенной границы государства, согласно действующему законодательству в области финансового надзора и финансового регулирования;

- осуществление сбора статистических данных о внешней торговле;

- осуществление контроля исполнения международных договоров и обязательств Российской Федерации в области таможенного дела, осуществление взаимодействия с таможенными и прочими структурами суверенных стран, международными структурами и организациями, работа которых касается таможенного дела;

- осуществление осведомления и консалтинга в области таможенного дела, в установленном законодательством порядке, властных структур, организаций и прочих заинтересованных лиц данными, касающимися таможенных вопросов;

- осуществление научной и исследовательской деятельности в сфере, касающейся вопросов таможенного дела

Таможенные структуры, для исполнения возложенных на них задач и функций, располагают рядом полномочий, среди которых можно выделить следующие:

- ведение работы, определенной Таможенным Кодексом и прочими нормативно-правовыми актами, касающимися области таможенного дела, для гарантирования выполнения законодательства Российской Федерации в области таможенного дела;

- требование предоставления различного рода информации и документов, передача которых разрешена действующим законодательством;

- требование предоставления гражданами и прочими лицами, участвующими в таможенном процессе, документов, подтверждающих их личность;

- требование предоставления от физических и юридических лиц обоснования компетенции на выполнение действий или реализацию некоторой деятельности в сфере касающейся таможенного дела;
- осуществление работы, регламентированной действующим законодательством Российской Федерации, оперативно-розыскного характера для выполнения задач по обнаружению, предупреждению, прекращению и разоблачению правонарушений, осуществление срочных следственных мероприятий и расследований, если это предусмотрено уголовно-процессуальным кодексом к деятельности таможенных структур, а также осуществление работы по разоблачению лиц, подготавливающих и совершающих данные правонарушения, и гарантирование своей собственной безопасности;
- осуществлять работу следственного характера, не терпящую отлагательств в рамках установленной законодательством компетенции и согласно регламенту, установленному действующим уголовно-процессуальным законодательством Российской Федерации;
- осуществлять работу следственного характера в области административного нарушения законодательства и налагать взыскания на лиц, уличенных в осуществлении административных правонарушений в рамках действующего законодательства в области административных правонарушений;
- применение в экстренных и неотложных случаях транспорта и систем коммуникации, являющихся собственностью организаций и различного рода объединений, кроме транспорта и систем коммуникации, являющихся собственностью консульских и дипломатических организаций, а кроме того, различного рода международных организаций и организаций иностранных государств. Применение транспорта и систем коммуникации необходимо для пресечения незаконных действий в области таможенного дела, осуществления погони и задержания лиц, осуществивших такие правонарушения или подозреваемых в их осуществлении. Материальные затраты, понесенные в этих случаях собственниками транспорта и систем коммуникации, таможенные структуры компенсируют

собственникам по регламентируемому Правительством Российской Федерации порядку;

- осуществление задержания и препровождение в собственные служебные помещения таможенных структур или в структуры внутренних дел Российской Федерации лиц, заподозренных в осуществлении незаконных действий, осуществивших или осуществляющих незаконные действия или нарушения прав административного характера в области таможенного дела, согласно действующему законодательству Российской Федерации;

- осуществление протоколирования, проведение видеосъемки, совершение аудиозаписей прецедентов и происшествий, происходящих при осуществлении товарами, грузами и транспортом пересечения таможенной границы, а также при осуществлении транспортировки, хранения и другого рода действий над товарами, помещенными под таможенный контроль;

- требование предоставления от государственных структур, коммерческих организаций и частных лиц данных, необходимых для осуществления работы таможенных структур, согласно действующему законодательству;

- уведомлять в установленной действующим законодательством форме руководящий состав государственных структур, коммерческих и общественных организаций, предприятий и фирм, а также физических лиц о необходимости исключить имеющиеся несоблюдения таможенного законодательства Российской Федерации и осуществлять надзор за устранением обозначенных замечаний;

- подавать в суды или на арбитражное рассмотрение иски: во-первых, для взимания в принудительном порядке таможенных налогов, сборов и платежей с участников внешней торговли, не желающих уплачивать их добровольно, во-вторых, для изъятия товарных партий в счет невыплаченных таможенных налогов, сборов и платежей, в-третьих, для прочих случаев, определенных действующими правовыми нормами Российской Федерации;

- налаживание и способствование развитию деловых, партнерских отношений с участниками внешней торговли и прочими

лицами, ведущими свою деятельность в области внешней торговли, а также их объединениями и организациями для выстраивания продуктивной взаимовыгодной работы по самым актуальным направлениям в области применения передовых методов таможенного контроля и таможенного оформления;

- осуществление прочих действий, определенных действующим законодательством Российской Федерации в области таможенного дела.

На современном этапе таможенные органы Российской Федерации активно развиваются в среде влияния следующих важных факторов:

- вступление России в ВТО, подразумевающее единство таможенного законодательства и администрирования с принятыми в ряде других стран положениями в области таможенного дела. В связи с этим был принят новый Таможенный кодекс Российской Федерации, создавший условия для образования совершенно новой, отвечающей мировым стандартам, правовой основы таможенного дела, а также административно-правовой базы таможенных органов в России;

- с целью улучшения системы государственного управления Правительством РФ была принята Концепция административной реформы в РФ, вызывающая существенные изменения в деятельности таможенных органов. Для осуществления названной цели создана новая организация федеральных органов исполнительной власти, в которой они оптимально функционируют, создана их классификация, устанавливаются стандарты государственных услуг, регламенты их деятельности.

В целом, система таможенных органов состоит непосредственно из самих таможенных органов, а также включает в себя предприятия и учреждения, созданные для функционирования таможенных органов. Организация подобных учреждений, содействующих в решении проблем таможенных органов, регулируется законодательством, которое предписывает создание федеральным органом таможенного дела различного рода научно-исследовательских

лабораторий, систем таможенных учреждений, в том числе образовательных, как высшего профессионального, так и дополнительного образования, а также информационно-вычислительных систем и центров, печатных публикаций, и ряда других предприятий, основная деятельность которых направлена на решение таможенных задач.

Согласно действующему законодательству Российской Федерации и постановлению Правительства, в подчинении Федеральной Таможенной службы Российской Федерации есть структуры, не выполняющие правоохранительные функции, ведущие свою деятельность в области таможенного дела с целью создания условий работы таможенных структур.

Система таможенных органов должна быть рассмотрена в узком и широком аспектах. С одной стороны, это комплекс таможенных органов страны, но в более масштабном значении система таможенных органов – это объединенный комплекс таможенных органов, а также всех действующих предприятий России, созданных с целью организации деятельности таможенных органов страны.

Проведенный анализ правовых положений основных структурных составляющих нынешней системы таможенных органов говорит о том, что радикальные перемены затронули по большей части высшие ведомства таможенной системы России.

Подходы к развитию таможенной инфраструктуры.

В настоящее время органы таможенных служб выполняют функцию сложноорганизованной системы, решающей задачу наиболее успешного сочетания мер по исполнению государственных интересов, учитывая при этом интересы и потребности участников внешней торговли.

На сегодняшний день можно отметить существенные результаты в процессе улучшения качества таможенного оформления и контроля, введения в практику использования таможенными службами новейших средств и технологий.

Но в то же время, недостатки таможенной системы сказываются на решении сложных и разнообразных задач внешнеэкономиче-

ческой деятельности (ВЭД). В связи с этим возникают существенные организационные и рабочие конфликты, следствием которых являются экономические потери, ухудшение качества управления таможенной службой в целом. Негативным образом отражаясь на качестве и скорости обслуживания участников ВЭД, проблемы, таким образом, создают условия для нарушения таможенных порядков, возникает проблема в части пополнения государственного бюджета страны.

Российская таможенная система на сегодняшний день оказалась не способна осуществить качественный и быстрый сервис в области обслуживания потоков проходящих грузов. Обстоятельство связано с отсутствием возможности применения современных технологий на базе существующих таможенных учреждений, что влечет за собой затруднения в процессе внедрения новых способов таможенного контроля и оформления грузов.

Проблема взаимных отношений бизнеса и таможенных структур в части использования объектов таможенной инфраструктуры, требует кардинального решения.

Существующие методы и процессы в области таможенного контроля и оформления, влияющие на собираемость взносов и пошлин, подвергаются негативному влиянию со стороны качества таможенной инфраструктуры, а также географического расположения органов таможенного контроля. Для установления необходимого количества объектов таможенной инфраструктуры, а также для определения требований к эксплуатации этих объектов, необходимо руководствоваться результатами экономической и научной оценки предполагаемых мероприятий. Повышение эффективности ВЭД возможно с помощью применения новых методов и инструментов, используемых для мониторинга и оценки состояния, процесса развития и эксплуатации объектов таможенной инфраструктуры.

В процессе своего развития органы таможенной службы столкнулись с потребностью более детального изучения методологии проблем в системе таможенной службы и проблем

усовершенствования таможенной инфраструктуры в целом. Для успешного и эффективного выполнения поставленных перед таможенными структурами задач весьма актуальную роль приобретает развитие таможенной и околотаможенной инфраструктуры. Развитая современная инфраструктура формирует надлежащие условия для выполнения работы по обслуживанию внешней торговли государства. Если смотреть с точки зрения экономики, то можно говорить, что таможенной инфраструктурой является структура, расположенная ниже уровня основной деятельности. Устройство таможенного дела представляется как производственная область и область, необходимая и созданная для обеспечения работы производственной области. Таможенная инфраструктура объединяет в себе межнациональную, национальную, территориальную и инфраструктуру частных лиц. Совершенствование и модернизация таможенной инфраструктуры даст возможность:

- сократить временные промежутки, необходимые участникам внешней торговли для соблюдения всех таможенных формальностей;
- повысить количество проходящих товаров, грузов и транспорта через пункты пропуска на таможенной границе таможенной территории посредством запуска в работу новых и существенно обновления уже имеющихся пунктов;
- осуществлять применение общих моделей и правил таможенного оформления, улучшить эффективность работы по обслуживанию лиц, занимающихся внешней торговлей, применять стандартизированные таможенные процедуры, предварительное информирование, электронное декларирование и удаленный выпуск, что в конечном итоге будет способствовать уменьшению расходов на совершение таможенного оформления;
- осуществлять деятельность, направленную на исполнение выбранной внешней торговой политики, опираясь на социальные и экономические интересы государства.

Все заинтересованные лица, осуществляющие внешнюю торговлю, получают от страны услуги, которые можно назвать та-

моженной деятельностью. Данные услуги относятся к таможенным и предоставляются лицам как ввозящим, так и вывозящим товары и транспортные средства на таможенную территорию. Предоставляют эти услуги таможенные структуры, и стоит отметить, что не только участникам внешней торговли, но и стране, посредством осуществления роли управляющего инструмента, а кроме того, отстаивая экономические интересы страны, осуществляя охрану окружающей среды и здоровье людей.

На рынке таможенных услуг присутствует большое количество заинтересованных сторон, среди которых: структуры, осуществляющие контроль в сфере ввоза и вывоза товаров и транспортных средств, лица, напрямую занимающиеся осуществлением внешней торговли, таможенные представители, владельцы складов временного хранения, владельцы таможенных складов, организации занимающиеся перевозкой и логистикой, организации, выступающие в качестве гарантов. Работа по предоставлению таможенных услуг требует наличия разрешения, а надзор за этой работой лежит на таможенных структурах и структурах, осуществляющих контроль в сфере ввоза и вывоза товаров и транспортных средств.

Лица, участвующие во внешней торговле, получают услуги, включающие в себя все необходимые операции, прodelьваемые над товарами, грузами и транспортными средствами, для осуществления процесса таможенного оформления и осуществления всех видов контроля. Опираясь на избранную таможенную процедуру типа товаров, грузов и транспортных средств, таможенный представитель осуществляет свою деятельность по приготовлению или рассмотрению обоснованности составленных бумаг.

Развитое разделение и типизация предоставляемых типов таможенных услуг дает возможность полноценного представления о таможенном обслуживании как об упорядоченной работе таможенных структур по предоставлению всем заинтересованным лицам таможенных услуг.

Ниже приведена структура выполняемых таможенным представителем действий:

- таможенный представитель перерабатывает и сопоставляет данные, поступившие к нему от участника внешней торговли для таможенных целей;

- следит за выполнением определенных правовым полем различного рода лимитирований и запретов на обработку, распространение и применение в собственных интересах или интересах третьих лиц всех тех данных, поступивших от участников внешней торговли, и являющихся либо коммерческой, либо банковской, либо другой тайной подпадающей под закон об охране;

- проверяет компетенцию лиц, осуществляющих внешнюю торговлю, касательно товаров, грузов и транспортных средств;

- поясняет лицам, осуществляющим внешнюю торговлю, законодательство в области таможенного дела;

- осуществляет гарантированное сохранение бумаг, а именно, договоров, дубликатов деклараций и прочих, связанных с работой, проводимой таможенным представителем, на протяжении трех лет с момента их заключения, для их предъявления в соответствующую структуру, согласно нормам законодательства.

- по просьбе участников, осуществляющих внешнюю торговлю, предъявляет товары, грузы и транспортные средства для выполнения ветеринарного, фитосанитарного, экологического и прочих типов надзора, выполняемого структурами, уполномоченными в этой области, над товарами грузами и транспортом, который заявляет таможенный представитель. В процессе этих действий таможенный представитель информирует уполномоченные структуры о передвижении товаров, грузов и транспорта, предъявляет требуемые бумаги и необходимые данные, результаты анализов и образцы, либо оказывает помощь в проведении анализов и взятии образцов, а кроме того, выполняет прочие действия, требуемые для выполнения уполномоченными структурами своей работы;

- опираясь на предварительное заявление таможенных структур или независимо, осуществляет типизацию товаров;

- вычисляет таможенную стоимость или количество товара, государство производства, осуществляет расчет и гарантирует вы-

плату всех таможенных налогов и сборов, осуществляет конвертирование валют, определяет согласно выбранной таможенной процедуре правила выплат таможенных налогов и сборов;

- предоставляет по строго определенным правилам подлинные данные о товарах, грузах и транспорте, таможенной процедуре, определенной лицом, осуществляющим внешнюю торговлю, и прочие данные, требуемые при осуществлении таможенного оформления;

- предоставляет вместе с таможенным заявлением разного рода сопроводительные, транспортные и прочие коммерческие бумаги на товары, грузы и транспорт, а в иных случаях определенных правовой базой лицензии, сертификаты, разрешения и прочие бумаги, требуемые при таможенном оформлении, врученные транспортной компанией или лицом, осуществляющим внешнюю торговлю;

- предоставляет по запросу таможенных структур товары, грузы и транспорт, подлежащие оформлению, должностным лицам таможенных структур либо в месте дислокации товаров, грузов и транспорта, либо перемещает их в место, указанное должностным лицом таможенной структуры;

- осуществляет по настоянию таможенных структур перевозку, измерение массы, или прочие измерения объема товаров и грузов, погрузочно-разгрузочные работы, замену упаковки, если ее целостность была нарушена, распаковку товаров, открытие складов, цистерн и прочих мест дислокации товаров, грузов и транспорта, а кроме того, осуществляет прочие действия, требуемые для таможенного оформления;

- осуществляет выплату или осуществляет гарантию выплаты предусмотренных таможенных платежей со стороны лица, осуществляющего внешнюю торговлю, или третьей стороны, в том случае если это допускает договор, заключенный между таможенным представителем и лицом, осуществляющим внешнюю торговлю, в период, предусмотренный действующим таможенным законодательством.

- осуществляет выполнение лицом, участвующим во внешней торговле, законных требований в области экономической безопасности и требований нетарифного регулирования;
- осуществляет выполнение законных правил таможенного оформления, в том числе правил начала и окончания таможенного оформления, места оформления, времени и процедуры осуществления;
- осуществляет обжалования по форме, определенной законодательством, решения, действия или бездействия таможенных структур или сотрудников этих структур;
- запрашивает у сотрудников таможенных структур выдачу бумаги о передаче на проведение проверок различного характера, подлинников коммерческих и прочих бумаг, предоставленных лицом, участвующим во внешней торговле, таможенному представителю и необходимых для совершения таможенного оформления;
- осуществляет упаковку, либо совершает ее вскрытие, либо совершает переупаковку товаров, таможенное оформление которых требуется провести;
- осуществляет забор проб и образцов товаров, при наличии позволения со стороны таможенных структур;
- осуществляет экспертизу собранных проб и образцов товаров или создает возможность осуществления такой экспертизы, согласно действующему правовому полю;
- выступает с просьбой к таможенным структурам о возможности проведения таможенного оформления вне рабочего времени этих структур, или в месте, не совпадающем с местом осуществления таможенного оформления;
- выступает с просьбой о предоставлении возможности использования облегченного таможенного оформления тогда, когда это позволяет действующая нормативно-правовая база;
- осуществляет нахождение в случае забора проб и образцов товаров сотрудниками таможенных структур или других уполномоченных в этом вопросе структур, а также получает данные об итогах проведения экспертиз собранных проб и образцов, осуществ-

вленных этими структурами, при обязательном информировании лица, участвующего во внешней торговле;

- осуществляет выплату таможенных сборов;
- по заданию лица, участвующего во внешней торговле, выступает с просьбой о разрешении на отсрочку или рассрочку в выплате таможенных сборов;
- осуществляет согласно действующему законодательству возвращение излишне выплаченных таможенных сборов и платежей в том случае, если платежи были осуществлены таможенным представителем или в том случае, если он санкционирован лицом, выплатившим излишние сборы и платежи;
- осуществляет коррекцию или дополняет данные, отображенные в таможенной декларации, а кроме того, забирает предоставленную таможенную декларацию в определенный действующим законодательством период;
- с одобрения таможенной службы предоставляет временную или периодическую декларацию по определенному действующим законодательством порядку;
- осуществляет нахождение при осмотре товаров и транспорта, подлежащих декларированию;
- выступает с просьбой перед таможенными службами о внесении изменений в таможенную стоимость.

Как итог можно сказать, что таможенную услугу следует понимать как комплекс действий различного характера в области таможенного дела, ориентированных на достижение требований по быстрому и качественному осуществлению таможенного оформления товаров, грузов и транспорта, определенных лицами, участвующими во внешней торговле, а кроме того, ориентированных на выполнение всех обязательств перед страной по соблюдению экономической безопасности, соблюдению санитарных, фитосанитарных и экологических норм, а также наполнению федерального бюджета.

Технологические процедуры в таможенном сервисе, общий порядок таможенного оформления и помещения под таможенную процедуру.

При реализации таможенного оформления к товарам, грузам и транспортным средствам применяются строго заданные таможенные операции. Таможенные операции есть не что иное, как различного рода действия, направленные по отношению к товарам, грузам и транспортным средствам со стороны, как таможенных органов, так и прочих участников внешней торговли. Способ осуществления таможенного оформления находится в зависимости от: категории товара, перевозимого через границу, категории транспортного средства, применяемого для перемещения товара или груза через таможенную границу, категории лиц, перевозящих товары и транспортные средства. Помимо этого на таможенное оформление оказывает влияние и способ перемещения товаров и грузов. Таможенное оформление осуществляется на основе принципа законности, и согласно ему данный процесс осуществляется по этапам, заданным таможенным кодексом и иными актами законодательства Российской Федерации, в том числе нормативными актами Федеральной Таможенной Службы. Правила, используемые таможенными органами при осуществлении таможенного оформления, обязаны быть аргументированы и лимитированы требованиями, определенными законодательством и необходимыми для его обеспечения.

При осуществлении таможенного оформления основным базисом является соблюдение действующих законных прав и свобод участников внешней торговли. Сотрудники Федеральной таможенной службы не имеют права нарушать права как физических, так и юридических лиц, а также оказывать препятствие осуществления ими своих обязанностей. Таможенное оформление, сотрудники таможенных органов, обязаны осуществлять быстро, без задержек. Если опираться на Таможенный Кодекс Российской Федерации, то выпуск товаров и грузов на таможенную территорию таможенные органы обязаны осуществить в течение трех дней после получения всех необходимых документов и предъявления участником внешней торговли товара. При таможенном оформлении должен выполняться закон о языке.

При осуществлении таможенного оформления его субъектами являются таможенные органы и заявитель. В качестве заявителя выступает лицо, подающее декларацию, или от чьего имени подается декларация. Зачастую заявителем являются таможенный представитель. Таможенное оформление является довольно сложным процессом, объединяющим большое количество действий, среди которых есть и однозначные, определяющиеся не только Таможенным кодексом, но и нормативно-правовыми актами Федеральной Таможенной Службой.

В настоящее время согласно Таможенному Кодексу для таможенного регулирования применительно к товарам и транспортным средствам используют ниже перечисленные таможенные процедуры:

- Выпуском для внутреннего потребления называется таможенная процедура, при нахождение под которой товары, произведенные за границей таможенной территории Таможенного Союза, располагаются и употребляются на таможенной территории, без каких либо ограничивающих факторов по их использованию и нахождению.

- Экспортом является таможенная процедура, характеризующая товары, произведенные на территории Таможенного Союза и перемещаемые за его границы, с целью дальнейшего размещения за границами таможенной территории Таможенного Союза.

- Таможенным транзитом называется таможенная процедура, характеризующая товары, произведенные за границами таможенной территории Таможенного Союза и перемещаемые по ней без наложения запретов и лимитирования, а также без различных выплат установленных законодательством, таких как налоги и сборы.

- Таможенным складом называется таможенная процедура, характеризующая товары, произведенные за пределами таможенной территории Таможенного Союза и помещенные на сохранении под таможенным надзором на таможенном складе в течение заданного промежутка времени, не подверженные различного рода лимитам как тарифного, так и нетарифного характера.

- Переработкой на таможенной территории называется таможенная процедура, характеризующая товары, произведенные за пределами таможенной территории Таможенного Союза и ввезенные на нее для реализации действий по дальнейшей обработке, в течение определенного промежутка времени без различного рода лимитов как тарифного, так и нетарифного характера и дальнейшего перемещения за границы таможенной территории результата обработки.

- Переработкой вне таможенной территории называется таможенная процедура, характеризующая товары, произведенные на таможенной территории Таможенного Союза и вывезенные за ее границы для реализации действий по дальнейшей обработке, в течение определенного промежутка времени без различного рода лимитов как тарифного, так и нетарифного характера и дальнейшего перемещения на таможенную территорию результата обработки.

- Переработкой для внутреннего потребления называется таможенная процедура, характеризующая товары, произведенные за пределами таможенной территории Таможенного Союза и ввезенные на нее с целью реализации действий по дальнейшей обработке, в течение определенного промежутка времени без различного рода ограничений как тарифного, так и нетарифного характера, также другого рода лимитов (компенсационных, антидемпинговых, защитных) и дальнейшего помещения результата обработки под таможенную процедуру выпуска для внутреннего потребления с непременной выплатой всех необходимых налогов и сборов, предусмотренных законом к результату обработки.

- Временным ввозом называется таможенная процедура, характеризующая товары, произведенные за пределами таможенной территории Таможенного Союза и используемые на ней на протяжении определенного промежутка времени, без различного рода лимитов как тарифного, так и нетарифного характера и дальнейшего применения к ним таможенной процедуры реэкспорта.

- Временным вывозом называется таможенная процедура, характеризующая товары, произведенные на таможенной территории

Таможенного Союза и пользующиеся за ее пределами на протяжении определенного промежутка времени, без различного рода лимитов как тарифного, так и нетарифного характера и дальнейшего применения к ним таможенной процедуры реимпорта.

- Реимпортом является таможенная процедура, характеризующая товары, перемещаемые за пределы таможенной территории Таможенного Союза в предшествующий период времени и теперь возвращаемые на нее в течение заданного Таможенным Кодексом промежутка времени без различного рода лимитов как тарифного, так и нетарифного характера.

- Реэкспортом называется таможенная процедура, характеризующая товары, перемещаемые на таможенную территорию Таможенного Союза в предшествующий период времени или результат обработки товаров, перемещаемых под процедурой переработки на таможенной территории, перемещаются за пределы таможенной территории без различного рода лимитов как тарифного, так и нетарифного характера.

- Беспшлинной торговлей называется таможенная процедура, характеризующая товары, продаваемые в точках беспшлинной торговли частным лицам, покидающим таможенную территорию Таможенного Союза, без ограничений как тарифного, так и нетарифного характера.

- Уничтожением называется таможенная процедура, характеризующая товары, произведенные за границей таможенной территории Таможенного Союза и уничтожаемые под таможенным надзором без различного рода лимитов как тарифного, так и нетарифного характера.

- Отказом в пользу государства называется таможенная процедура, характеризующая товары, произведенные за пределами Таможенного Союза и перешедшие в пользу страны члена Таможенного Союза без различного рода лимитов как тарифного, так и нетарифного характера.

- Свободная таможенная зона. Согласно обособленным законам Российской Федерации об особых экономических зонах

на нашей территории действует две особых экономических зоны в Магаданской и Калининградской областях, на этих территориях существует привилегированный налоговый режим, в отличие от остальной части Российской Федерации, и это касается и всех процессов, связанных с ввозом товаров и транспортных средств на таможенную территорию Российской Федерации.

- Свободный склад. Если обратиться к правилам и нормам работы свободного склада, то можно говорить, что свободный склад есть не что иное, как небольшая узко профильная свободная зона. На данный момент свободный склад используется в основном в автомобильной промышленности, но, скорей всего, найдет применение и в работе самых разнообразных значительных программ во всех областях экономики.

- Специальной таможенной процедурой называется таможенная процедура, характеризующая различного рода правила и нормы работы и обращения с конкретными типами товаров, как на таможенной территории Таможенного Союза, так и вне ее.

Требования, предъявляемые при применении таможенных процедур, свободная таможенная зона и свободный склад, определяются различного рода межправительственными договоренностями стран членов Таможенного Союза, а специальная таможенная процедура определяется внутренним законодательством страны члена Таможенного Союза, согласно требованиям и применительно к группам товаров, назначенным заключением Комиссии Таможенного союза. Если же рассматривать внутреннюю торговлю между странами-членами Таможенного Союза, то здесь было решено исключить использование таких таможенных процедур как экспорт и выпуск для внутреннего потребления.

Еще нужно отметить, что после принятия Таможенного Кодекса Таможенного союза появилась допустимость использования в отношении товара двух разных таможенных процедур одновременно, а именно таможенной процедуры экспорта и таможенного транзита. Ранее используемая в Российской Федерации процедура внутреннего таможенного транзита теперь не применяется, а ко

всем товарам, которые перемещаются по таможенной территории Таможенного Союза, теперь применяется таможенная процедура таможенного транзита.

Использование таможенного управления, как некоего комплексного задания правил и требований ввоза товаров и транспортных средств на таможенную территорию или вывоза с нее, как итог, приносит пользу любой самостоятельной стране, а именно, является залогом экономической, санитарной и фитосанитарной безопасности, а также позволяет обеспечить поступления в бюджет. Поэтому можно говорить о том, что курс таможенной политики всегда будет определяться ориентацией экономической политики страны. Именно таможенные процедуры дают возможность создать равновесие между интересами государства и доходом частных структур бизнеса в таможенной сфере.

Помимо разного рода действий, применение таможенных процедур за определенный промежуток времени создает этапы таможенного процесса, поэтапное применение которых дает возможность заявителю добиться выполнения главной задачи по движению груза через границу, а государству соблюсти выполнение закона при такого рода движении груза и обеспечить поступление в бюджет посредством взимания таможенных платежей, а также соблюсти экономическую безопасность.

Теперь рассмотрим таможенные процессы и процедуры, которые необходимы к исполнению до подачи таможенной декларации: во-первых, поступление товара и транспортного средства на таможенную территорию Таможенного Союза; во-вторых, таможенный транзит, в-третьих, размещение товара на временное хранение. Следом идет процесс осуществления таможенного декларирования товара. После этого следуют Таможенные процессы и процедуры, необходимые к исполнению после окончания таможенного декларирования: во-первых, при покидании товаром таможенной территории Таможенного Союза, во-вторых, при условном выпуске товаров с обязательным выполнением всех обязанностей перед таможенными органами, в-третьих,

совершение завершающего этапа по прекращению действия таможенной процедуры.

Также стоит рассмотреть определенные действия и процессы, имеющие прямое влияние на таможенное оформление или содействующие его производству. Такие действия обычно реализуются до момента попадания товаров и транспортных средств на таможенную территорию Таможенного Союза. К ним относятся: во-первых, предварительное декларирование товаров; во-вторых, приобретение дозволения таможенных органов на использование специальной упрощенной процедуры таможенного оформления; в-третьих, приобретение разрешительных бумаг о допуске транспортного средства, контейнера или кузова к транспортировке грузов с использованием пломб; в-четвертых, приобретение дозволения таможенных органов на использование отдельных таможенных процедур.

Среди документов, устанавливающих правила и требования к таможенному оформлению, стоит отметить: Таможенные Кодексы Таможенного Союза и Российской Федерации, различные нормативно-правовые акты Российской Федерации, нормативно-правовые акты и приказы Министерства Экономического развития и торговли Российской Федерации, приказы Федеральной Таможенной службы.

Специфичность осуществления таможенного оформления определяется, исходя из: во-первых, характера товара и груза, перевозимого через таможенную границу Таможенного Союза, во-вторых, характера транспортного средства, перевозящего товары и грузы через таможенную границу, в-третьих, категории лиц, осуществляющих транспортировку товаров, в-четвертых, характера перемещения товаров и грузов.

Для запуска механизмов таможенного оформления участникам внешней торговли требуется иметь четкую информацию о месте и времени возможности его реализации. При осуществлении ввоза товаров на таможенную территорию Таможенного Союза

таможенное оформление возможно запустить до прибытия товаров и после него. Старт таможенного оформления товаров, которые перемещают физические лица, происходит: либо с предоставления таможенной декларации, либо со слов заявителя, либо после осуществления другого рода действия, показывающего желание лица совершить таможенное оформление. При осуществлении вывоза товаров с таможенной территории Таможенного Союза таможенное оформление также стартует: либо с предоставления таможенной декларации, либо со слов заявителя, либо после осуществления другого рода действия, показывающего желание лица совершить таможенное оформление.

Закончить таможенное оформление возможно по завершении всех действий, определенных действующим законодательством, для того, чтобы: применить к товару таможенную процедуру, поместить товар под таможенную процедуру, закончить действия таможенной процедуры, если процедура действовала на протяжении какого-то времени, начислить и взимать таможенные платежи, использовать упрощенную процедуру таможенного оформления.

Литература

1. *Белоусов С. В.* Параметры и технологические режимы работы отвального плуга с дополнительными плоскорежущими рабочими органами: автореферат дис. ... кандидата технических наук: 05.20.01 / Белоусов Сергей Витальевич; [Место защиты: ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет»]. Ростов-на-Дону, 2020. 24 с.
2. *Моденов А. К., Власов М. П., Орловская Т. Н.* Экономическая безопасность внешнеэкономической деятельности. СПб.: изд. Политехнического университета, 2018. 334 с.
3. *Моденов А. К., Власов М. П., Орловская Т. Н.* Экономическая безопасность внешнеэкономической деятельности: таможенно-тарифное регулирование. СПб.: изд. Политехнического университета, 2017. 275 с.
4. *Путинцев А.* Электронное декларирование: возможности и проблемы // Таможня. 2005. № 12. http://vch.ru/event/view.html?alias=elektronnoe_deklarirovanie_vozmognosti_i_problemy (дата обращения 01.03.2021).
5. *Стожарова Н.* Риски в профиль и анфас // Таможня, 2007, № 22 (189), С. 7.

6. Россия и международная торговая система / Под ред. Э. Вандузера, С. Ф. Сутырина, В. И. Капусткина. СПб.: Изд-во «Петрополис», 2000. С. 19.

7. Россия и страны мира. 2008 // Под ред. Суринова А. Е. Стат. сб. / Росстат. М., 2008. 361 с.

8. *Рыбаков В.* Тарифные преференции во внешнеторговой деятельности Российской Федерации // Международная экономика 2008. № 4. С. 41–52.

9. *Семенихина Е. А.* Оценка объектов таможенной инфраструктуры: учебно-методическое пособие для подготовки к итоговому междисциплинарному экзамену. Сочи: РИО СИМБиП, 2005. 24 с.

УДК 343.148

Моденов Анатолий Константинович,
д-р. экон. наук, профессор
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: modenov200459@mail.ru

Modenov Anatoly Konstantinovich,
Dr. Sci. Ec., Professor
(Saint-Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: modenov200459@mail.ru

ПРОБЛЕМЫ ОБЩЕНАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ: ЭКОНОМИКА И ПРЕСТУПНОСТЬ

PROBLEMS OF NATIONAL SECURITY IN THE COVID PERIOD: ECONOMICS AND CRIME

В статье анализируется функционирование рынка и роль исполнительной и законодательной власти в регулировании и обеспечении стабильности работы предприятий, национальной валюты, сдерживании безработицы и борьбы с преступностью. Статья посвящена борьбе с «отмываем» денег, действиям банков в случае подозрений, особенностям законодательной базы, предупреждению и раскрытию данных видов преступлений.

Ключевые слова: понятийный аппарат, функции государства, регулируемая экономика, политические и экономические свободы, преступления в сфере экономики, неформальная, теневая, черная экономики, действия банков при обнаружении, фазы «отмывания».

The article analyzes the functioning of the market and the role of the executive and legislative authorities in regulating and ensuring the stability of enterprises, the national currency, curbing unemployment and fighting crime. The article is devoted to the fight against money laundering, the actions of banks in case of suspicion, the peculiarities of the legal framework, the prevention and disclosure of these types of crimes.

Keywords: conceptual apparatus, functions of the state, regulated economy, political and economic freedoms, crimes in the economic sphere, informal, shadow, black economy, actions of banks upon detection, phases of „laundering“.

Неравномерность и непредсказуемая цикличность развития экономики страны и отдельных ее секторов создает массу проблем, однозначно связанных с такими основными задачами государства, как: повышения жизненного уровня и здоровья населения, занятости его трудоспособной части. Это возможно только за счет привлечения отечественного и зарубежного бизнеса, защиты их интересов, как внутри страны, так и за ее пределами, а также создание условий для их эффективной экономической деятельности. Отсюда возникает задача эффективной защиты бизнеса, как в его собственных интересах, так и интересах страны. Таким образом должен быть достигнут баланс интересов, результатом которого является получение достаточного дохода как собственниками капитала, так и государства.

К доходам государства можно отнести как налоговые поступления от результатов деятельности предприятий и их отчисление в бюджетные и внебюджетные фонды, так и доходы персонала предприятий. Часть средств налогового бремени и других отчислений направляется на удовлетворение интересов того же бизнеса за счет создания необходимой инфраструктуры, включая коммуникации, человеческой капитал, воспроизводимые традиции населения.

Это особенно актуально для системообразующих отраслей, деятельность которых ориентирована на рынки сбыта, расположенные за пределами расположения предприятий этих отраслей. Потребители продукции системообразующих предприятий могут быть как внутри страны, так и за ее пределами. Обеспечение интересов бизнеса этой сферы экономики имеет ранг национальных интересов, что должно подкрепляться всей мощью государства. Создание условий для развития системообразующих предприятий касается, прежде всего, тех отраслей, которые отвечают интересам государства и могут затрагивать:

- трудоемкие производства с целью повышения занятости;
- капиталоемкие производства для развития базовых отраслей промышленности и сельского хозяйства;

- энергоемкие производства для стимулирования развития энергетики страны и вовлечения в оборот полезных ископаемых;
- ресурсоемкие производства для использования имеющихся запасов полезных ископаемых и природных условий;
- производство продукции с высокой степенью добавленной стоимости для обеспечения конкурентности продукции с одной стороны и повышения доходов бизнеса и государства с другой стороны;
- производства, требующие использования высококвалифицированного персонала для развития научной базы и обеспечения конкурентных преимуществ страны, как в настоящем, так и в будущем;
- производства, требующие использования низкоквалифицированного персонала для повышения текущей занятости населения.

Выбор государством того или иного направления развития экономики требует законодательной поддержки бизнеса, включая систему налогообложения, гарантирующих получение высоких доходов в заданной сфере экономики, защиту отечественных и зарубежных инвестиций, минимизацию издержек и снижение барьеров входа и выхода на рынок.

Поддержка бизнеса закладывается, прежде всего, в налоговый кодекс. Предприятия, относящиеся к системообразующим, являются, независимо от отрасли, как правило капиталоемкими. А в налоговом кодексе большая часть налогообложения сосредоточена на оплате труда. Это позволяет провести резкую грань между системообразующим и системообслуживающими предприятиями.

Коме того, требуется проведение тонкой грани между разрешенными и запрещенными операциями бизнеса. Запрещенные операции должны преследоваться в установленном законодательством порядке. И здесь на помощь государству приходит цифровизация экономики, позволяющая осуществить действенный контроль соблюдения законодательства бизнесом. Следует отметить, что законодательство должно быть дифференцировано по отношению производимым операциям бизнеса, т. е. что разрешено в одной

отрасли, может быть запрещено в другой. Это касается трудовых отношений, валютных операций, экологии и других сторон, обеспечивающих соблюдение национальных интересов.

Законодательство страны невольно отражает ситуацию на международных рынках, так как должно обеспечить более высокие доходы системообразующих предприятий в выбранных сферах экономики на базе сохранения ключевых компетенций.

Развитие системообслуживающих предприятий, реализующих свою продукцию в своем населенном пункте, регионе непосредственно связано с платежеспособностью потребителей, независимо от того, что речь идет о повседневных товарах или товарах длительного пользования.

Если роль системообразующих предприятий заключается в пополнении доходной части бюджетов всех уровней, то деятельность системообслуживающих предприятий способствует повышению занятости населения. Системообслуживающие предприятия представлены, в основном, в мелком и среднем бизнесе и не отличаются высокой доходностью, так как их продукция отличается более высокой трудоемкостью и относительно более высокой налоговой нагрузкой по сравнению с системообразующими предприятиями. Кроме того, в этой сфере экономики более высокая степень конкуренции, что также способствует снижению их рентабельности.

Для функционирования рассматриваемых предприятий, как правило, требуется более низкая квалификация персонала и, как следствие, характерны более низкие его доходы. Более низкие доходы из-за ограниченных масштабов деятельности системообслуживающих предприятий и стремление их собственников увеличить свои доходы способствует более высокой степени криминализации этой степени экономики. Доходы собственников таких предприятий соизмеримы с доходами высококвалифицированных специалистов системообразующих предприятия. Именно деятельность этих предприятий является менее прозрачной и нуждается в более пристальном внимании государства.

Но деятельность значительной части системообслуживающих предприятий направлена на удовлетворение непосредственных нужд населения в товарах и услугах. Поэтому поддержка функционирования этих предприятий на региональном и муниципальном уровнях является важнейшей составляющей деятельности структур исполнительной и законодательной власти. Тем более, что для региональной и муниципальной власти характерны:

- высокая размерность;
- большое количество взаимосвязанных подсистем различных типов с локальными целями;
- многоконтурность управления;
- иерархичность структуры;
- значительное запаздывание координирующих воздействий при высокой динамичности элементов;
- неполная определенность состояний элементов.

Следует также отметить, что деятельность системообслуживающих предприятий направлена на поддержание и развитие инфраструктуры и не в последнюю очередь в интересах системообразующих предприятий. Это заставляет принимать косвенные меры, направленные на поддержку системообслуживающих предприятий, например, за счет понижения ставок аренды помещений, снижения ставок налогов на мелкую собственность.

Таким образом, сохраняя приоритетность привлечения и развития системообразующих предприятий, необходимо стимулирование мелкого и среднего бизнеса, занятого непосредственным удовлетворением нужд населения.

Следовательно, деятельность исполнительной и законодательной властей в значительной мере концентрируется на отношениях собственности, что непосредственно отражается:

- на доходах населения и инвесторов;
- в удовлетворении потребностей населения в различных благах, товарах и услугах;
- в возникающей в процессе хозяйственной деятельности общественных, экономических, производственных, финансово-кредитных отношениях.

Последнее непосредственно отражается на распределении и перераспределении благ конечных потребителей.

Деятельность региональных и муниципальных властей непосредственно затрагивает экономическую деятельность, которые обязательно требуют хозяйственных затрат. Поэтому бюрократическая деятельность властей в их же интересах должна способствовать снижению этих затрат, что непосредственно отражается на транзакционных издержках.

Тем более это важно, так как экономическая деятельность может сопровождаться благотворительностью, которая может иметь большой эффект, чем такие же мероприятия властей в социальной сфере и обходится меньшими средствами.

В результате проведенного анализа можно сделать вывод, что в любом государстве деятельность хозяйствующих субъектов, и возникающие в процессе хозяйственной деятельности отношения должны регулироваться законодательством и иными нормативно-правовыми актами в соответствии с той или иной политико-экономической доктриной, отражающей интересы правящей социальной группы (групп). В данном случае речь идет об отношениях между индивидами, имеющими обычно конституционно узаконенные политические и экономические права и свободы, и определенный набор социальных благ в соответствии с политико-экономической доктриной, принятой государством. Возникающие нарушения, отклонения от установленных государством норм хозяйственной жизни государство «исправляет» с помощью принуждения (используя репрессивный аппарат), поощрения (используя нормативные акты) и информационно-пропагандистской деятельности.

Как отмечает В. В. Колесников в российском праве экономическую преступность нечетким понятием, включая в нее и те преступления, которые в странах рыночной экономики не являются экономическими [1]. Автором также дается определение экономической преступности, с которым частично можно согласиться, ссылаясь на принципы экономики.

К принципам, провозглашаемым регулируемой рыночной экономикой, можно отнести [2]:

1. Принципы научной обоснованности, системности и комплексности, которые базируются на учете объективного действия экономических законов и ситуации, сложившейся в социальной, политической и экономической жизни общества на текущий момент. Следует учитывать, что меры, эффективные в одних условиях, в других оказываются бесполезными.

2. Принципы согласования интересов, целенаправленности и приоритетности направлены на согласование интересов различных групп экономических агентов, таких как работники и работодатели, производители и потребители.

3. Принципы альтернативности, адаптивности, минимальной достаточности и эффективности, которые реализуются при анализе и выборе различных вариантов развития экономики. Для реализации этого принципа используется сценарный подход.

4. Принцип защиты государством интересов участников экономической деятельности, а также прав и законных интересов производителей и потребителей товаров и услуг.

5. Принцип равенства прав и недискриминации участников экономической деятельности.

6. Принцип гласности в разработке, принятии и применении мер государственного регулирования экономических отношений.

В настоящее время к актуальным проблемам относится разработка адекватных состоянию экономики рыночных моделей и методов стимулирования:

- реализующих достижения научно-технического прогресса;
- рост производительного труда и эффективности производства.

В условиях экономики постковидного периода в функции нормального, здорового (т. е. некупированного) государства входят:

- регулирование рыночных отношений законами и иными нормативными актами в соответствии с принятой государством на вооружение политико-правовой (идеологической) доктриной;

- компенсации провалов рынка (госсубсидиями хозяйствующим субъектам);
- социальная политика (перераспределение бюджета в пользуязвимых социальных групп общества);

- функциональные интервенции в целях ускорения капиталообразования в технологически важных отраслях и структурных изменений в отраслях, обеспечивающих развитие экономики.

Кроме того, реализация этих функций призвана обеспечить:

- бездефицитность консолидированного государственного бюджета для осуществления контроля инфляционных процессов;
- обеспечение стабильности национальной валюты для обеспечения действенности экспортной политики;

- повышения занятости населения с целью минимизации безработицы;

- обеспечение развития национальной экономики для повышения жизненного уровня населения;

- сохранение необходимого уровня дипломатической активности и национальной обороны для защиты национальных интересов;

- регулирование налогообложения в том числе и антимонопольного законодательства для снижения издержек и повышения доходов инвесторов, обеспечивающих реализацию программ развития экономики.

В целях минимизации масштабов теневой экономики и недопущения вмешательства иностранных государств в дела страны, реализующих свои намерения с помощью, как вполне официальных коммерческих, так и некоммуерческих организаций (НКО) внесены изменения в Федеральный закон от 18 марта 2020 г. № 60-ФЗ «О внесении изменений в статьи 2 и 31 Федерального закона «О некоммерческих организациях»».

Изменения в определенной степени направлены на усиление контроля за работой НКО с помощью нормативно-правовой базы, которая включает:

- Федеральный закон № 82-ФЗ «Об общественных объединениях» от 1995 года (Закон № 82-ФЗ);

- Федеральный закон № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» от 1996 года (Закон № 7-ФЗ);
- Федеральный закон № 125-ФЗ «О свободе совести и о религиозных объединениях» от 1997 года (Закон № 125-ФЗ);
- Федеральный закон № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 2001 года (Закон № 129-ФЗ);
- Указ Президента РФ № 1313 от 2004 года.

Для обеспечения законной деятельности НКО необходима реализация рекомендаций ФАТХ, препятствующих появлению и использованию наличных средств, а не на счетах для ведения противоправной деятельности. Рекомендации ФАТХ предусматривают установление стандартов и эффективному применению правовых, регулирующих и оперативных мер по борьбе с отмыванием доходов, финансированием терроризма, финансированием распространения оружия массового поражения и иными связанными угрозами целостности международной, а также национальной финансовой системы.

В настоящее время борьба с финансовой базой международной и российской преступности становится как никогда актуальной и, на наш взгляд, назрела проблема приведения законодательства РФ и других стран к единому знаменателю. Целью законодательства является выявление независимо от местонахождения владельцев денег, полученных незаконным путем, а также источников их незаконного происхождения.

Поэтому создание единой международной информационной системы позволит наладить эффективный обмен данными между всеми странами-участницами. Но предлагаемая информационная система может затрагивать национальные интересы отдельных стран. Например, Швейцарии, которая создает возможность укрытия «грязных» денег на своей территории, так как в данной стране налоговые и иные экономические преступления не являются уголовно наказуемыми. Практика так называемых номерных счетов, существующих в Швейцарии, должна потерять свою привлекательность.

Использование цифровых технологий в экономики приведет к прозрачности, совершаемых операций их подконтрольности. Существующие в настоящее время программные продукты позволяют отслеживать и контролировать большую часть операций между организациями как внутри страны, так и между государствами. В первую очередь должны отслеживаться и контролироваться такие операции как:

- сделки купли-продажи с вновь появившейся фирмой, которая может оказаться фиктивной или однодневкой;
- вывоз денег из страны по почте, с помощью транспортных средств и курьером;
- перевод денежных средств электронным способом;
- обмен валюты.

С целью профилактики и более эффективной работы следует, на наш взгляд, уделять больше внимания оценке рисков возникновения незаконно полученных доходов. В настоящее время:

- не определены механизмы оценки рисков подотчетными субъектами;
- отсутствуют на законодательном уровне четкие правила внутреннего контроля, выявления, управления и снижения рисков.
- на национальном уровне отсутствует механизм выявления и оценки рисков для их учета подотчетными субъектами;
- необходимо изменить основные положения Уголовного кодекса, касающиеся конфискации, так как в настоящее время они не могут быть применены к доходам от некоторых значимых предикатных преступлений. Вместо этого используются положения Уголовно-процессуального кодекса для конфискации доходов от некоторых преступлений, являющихся предикатными для ОД, после решения вопроса о возмещении ущерба потерпевшим;
- в законодательстве отсутствует разъяснение по идентификации бенефициарных собственников – физических лиц, занимающих высокие руководящие должности;
- отсутствуют требования о хранении данных несмотря на наличие обширного списка операций, информация о которых подлежит хранению в соответствии с законодательством.

Использование цифровых технологий позволит своевременно выявлять «отмывание» и легализацию незаконных доходов, используя для этого программные продукты, позволяющих отслеживать искажения отчетности и внесение ложной информации, заключение фиктивных договоров. Поможет в определенной степени в предупреждении данного вида преступлений создание математических моделей [3]. Цифровизация экономики и защита информации поможет в определенной степени устранению возникающих угроз, снижению издержек. Для увеличения информационной безопасности экономической деятельности необходима разработка технологий защиты от различного рода угроз [4].

Литература

1. Колесников В. В. Проблемы борьбы с экономической преступностью и наркобизнесом при переходе к рынку // Материалы международной научно-практической конференции. СПб., 1998. С. 3–11.
2. Принципы экономического регулирования / Режим доступа URL: https://spravochnik.ru/ekonomika/ekonomicheskoe_regulirovanie_i_ego_vidy/principy_ekonomicheskogo_regulirovaniya/#principy-nauchnoy-obosnovannosti-sistemnosti-i-kompleksnosti (дата обращения (27.02.2021)).
3. Моденов А. К., Власов М. П., Харченко О. В. Modelling of the supply chain planning for the business and economic security. Моделирование планирования цепочки поставок для бизнеса и экономической безопасности // «International Journal of Supply Chain Management», London, 2020. 9(3). С. 750–756.
4. Моденов А. К., Власов М. П., Васильченко А. П., Шеховцова А. В. Задачи оценки экономической безопасности предприятия в цифровой экономике: – СПб.: Политех-Пресс, 2020. – 237с.
5. Моденов А. К., Власов М. П., Орловская Т. Н. Экономическая безопасность при бизнес-планировании реинжиниринга фирмы: монография. СПб.: СПбГАСУ, 2018. – 620 с.
6. Couch, Kenneth A. & Fairlie, Robert W. & Xu”Early evidence of the impacts of COVID-19 on minority unemployment, «Journal of Public Economics», Elsevier, Huanan, 2020. vol. 192(C).
7. Martin Jones. A Behavioural Perspective on Keynesian Decision Theory / SCEME Working Papers: Advances in Economic Methodology, 2009. 031.
8. Kearney AT // The shadow economy in Europe, 2013. Available Accessed on 25 Nov 2014.

9. *Bagella M., Busato F., & Argentiero A.* Oney laundering in a microfounded dynamic model: simulations for the U.S. and the EU-15 economies. *Review of Law and Economics*, 2009. 5(2).

10. *Baker R. W.* Capitalism's Achilles heel: Dirty money and how to renew the free-market system. Hoboken: Wiley, 2005.

11. *Bătrâncea L. M., Nichita A., Bătrâncea I., & Găban L.* The strenght of the relationship between shadow economy and corruption: Evidence from a worldwide country-sample. *Social Indicators Research*, 2017. 138(4).

12. *Bird R. M., & Zolt E. M.* Technology and taxation in developing countries: from hand to mouse. *National Tax Journal*, 61(4), Part 2, Technology, Privacy, and the Future of Taxation (December, 2008. P. 791–821.

УДК 342.2/.7

Сафонов Владимир Николаевич,
канд. юрид. наук, доцент
(Северо-Западный филиал
Федерального государственного
бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Российский государственный
университет правосудия»
(Санкт-Петербург)
E-mail: svn205@gmail.com

Safonov Vladimir Nikolaevich,
PhD in Sci. Jus., Associate Professor
(North-West Branch
Federal State Budgetary
Educational Institution
of Higher Education
«Russian State University
of Justice»
(St. Petersburg)
E-mail: svn205@gmail.com

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ В КООРДИНАТАХ ЭКОНОМИКИ, ПРАВА И СОЦИАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

CURRENT TRENDS IN THE CONSTRUCTION INDUSTRY IN THE COORDINATES OF THE ECONOMY, LAW AND SOCIAL SECURITY

В статье предпринята попытка анализа связи современных тенденций в строительной отрасли России с рядом негативных социальных явлений. В частности, рассматривается проблема соотношения уплотнительной застройки с различными аспектами социальной безопасности. Автор приходит к выводу о наличии взаимосвязи между компонентами социальной безопасности, психическим здоровьем населения и процессами, происходящими в современной строительной индустрии. В частности, уплотнительная застройка, считает автор – феномен, выходящий далеко за пределы строительных технологий. Современная уплотнительная застройка стала источником ряда социальных проблем. Через кризисные явления в социальной инфраструктуре (скопление людей на ограниченной территории, транспортный коллапс, недоступность лечебных, дошкольных и школьных учреждений) уплотнительная застройка как один из заметных векторов современной строительной отрасли становится существенным негативным социальным фактором, влияющим на психическое (в первую очередь) и соматическое здоровье современного человека.

Автор приходит к выводу о необходимости более жесткой правовой регламентации строительной отрасли в части уплотнительной застройки вплоть до криминализации незаконной выдачи разрешения на строительство объекта и нарушения правил проведения общественных слушаний, связанных со строительством уплотнительных объектов.

Ключевые слова: безопасность, социальная безопасность, социальная инфраструктура, современная градостроительная политика, психическое здоровье населения, строительная отрасль, уплотнительная застройка, криминализация незаконной застройки.

The article attempts to analyze the relationship of modern trends in the construction industry in Russia with a number of negative social phenomena. In particular, the problem of the correlation of sealing construction with various aspects of social security is considered. The author comes to the conclusion that there is a relationship between the components of social security, mental health of the population and the processes occurring in the modern construction industry. In particular, the author believes that compact buildings are a phenomenon that goes far beyond the limits of construction technologies. Modern sealing buildings have become a source of a number of social problems. Due to the crisis phenomena in the social infrastructure (congestion of people in a limited area, transport collapse, unavailability of medical, preschool and school institutions), compaction building as one of the notable vectors of the modern construction industry becomes a significant negative social factor affecting the mental (primarily) and somatic health of modern people.

The author comes to the conclusion that there is a need for stricter legal regulation of the construction industry in terms of sealing construction, up to the criminalization of the illegal issuance of a permit for the construction of an object and violations of the rules for holding public hearings related to the construction of sealing objects.

Keywords: security, social security, social infrastructure, modern urban planning policy, mental health of the population, construction industry, sealing construction, criminalization of illegal development.

Подавляющему большинству россиян среднего и старшего возраста знаком фильм, снятый замечательным кинорежиссером Эльдаром Рязановым «Ирония судьбы, или С легким паром!». Фильм стал символом приятных новогодних приготовлений в российских семьях на десятилетия. В одних «ячейках общества» его

сцены проходят уже привычно – рефреном, в других – безотрывно от экрана, притом, что смотрен он был не единожды. В киношедевре одной из сюжетных линий проходит ирония относительно однообразной советской застройки на местах бывших подмосковных деревень, среди которых – Тропарево, Чертаново, Медведково, Беляево-Богородское и, конечно же, Черемушки. Камера оператора фиксирует отдельно стоящие дома на больших пространствах. Специалисты скажут, что именно в 70-е и 80-е годы в СССР практиковалась квартальная застройка, когда жилые объекты вводились в комплексе социальной инфраструктуры.

Что называется, прошли годы, а точнее десятилетия. На места «типовых» домов с «типовыми квартирами» пришли типовые «человеиники» – огромные жилищные комплексы с запредельной плотностью проживающего в них населения, автомобильными пробками, начинающимися прямо у подъезда, когда даже выехать на проезжую часть улицы нередко представляет собой отдельную стрессовую проблему, бьющую по нервам, особенно в условиях дефицита утреннего времени и отдаленности места работы.

И начинаешь по-новому относиться к иронии в адрес «типовых» отдельно стоящих домов советского периода.

Конец XX – начало XXI веков среди прочего привнес человечеству осознание еще одной проблемы – мировой проблемы психического здоровья населения. Последствия российской перестройки и последовавшие кризисные явления не только обнаружили новые коррелятивные связи с ростом негативных показателей качества психического благополучия населения, но и изменили иерархию факторов, влияющих на состояние психического здоровья. К началу XXI ученые и практики – психиатры отметили новую структуру факторов, влияющих на состояние здоровья населения: условия и образ жизни – 50–55 %, состояние окружающей среды – 20–25 %, генуинные факторы – 15–20 %, деятельность учреждений здравоохранения – 10–15 %. Медики пришли к выводу, что влияние системы здравоохранения на состояние психического здоровья населения может распространяться не более чем на 30 %, остальные

70 % влияния приходится на государство и другие ведомства, то есть понятие здоровья выходит далеко за рамки медицинской ответственности [13, С. 7–11].

Вновь открытая количественно – качественная картина психического здоровья населения России довольно резко контрастировала даже с результатами, казалось бы недавних, последних доперестроечных исследований авторитетных ученых, когда в структуре обуславливающих факторов традиционно первые строчки занимали наследственные (биогенетические – шизофрения, болезнь Дауна и др.), условно-наследственные (олигофрения, эпилепсия, алкогольная интоксикация и др.), нарушения формирования центральной нервной системы в антенатальном периоде (токсикоз беременности, врожденные пороки развития, травмы мозга и др.) [10, С. 10].

Впрочем, проблема ухудшения психического здоровья населения с возрастанием роли социально-экономических факторов к концу XX века стала очевидной не только для медиков-психиатров, но и для экономистов, социологов, демографов, психологов, педагогов. Спектр интересов экономистов в координатах психического здоровья распространился от вопросов методологии до значения социальных факторов и попытки оценки материальных потерь от этого вида заболеваний [6, С. 19–31]. Социологи феномен психического здоровья рассматривают как самостоятельный объект исследования – признак социума [8, С. 19], так и в связи с различными компонентами социума, в частности, с состоянием окружающей среды и др. [5, С. 50].

Постперестроечную проблематика психического здоровья рассматривается самом широком спектре: во взаимосвязи с различными социально-обусловленными деструктивными явлениями; как результат последних (терроризм, миграция, семейное насилие и др.), в координатах социальных институтов (семья, школа и др.) [2, С. 21].

Таким образом, несложно заметить, что психическое здоровье населения в конце XIX – начале XXI вв. стало объектом пристального внимания целого ряда общественных наук. Наряду с прора-

боткой фундаментально – методологических вопросов получили свое развитие и конкретно-прикладные аспекты.

Обобщенно говоря, психическое здоровье современного человека и общества в целом рассматривается в координатах уровня безопасности общества.

Безопасность – многоуровневый и многокомпонентный феномен. На законодательном уровне впервые дефиниция безопасности была сформулирована в Законе РСФСР от 18 марта 1992 г. «О безопасности», ст. 1 которого безопасность определяла как состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз.

Современная социологическая мысль рассматривает безопасность как систему с совокупностью элементов, объединенных общими свойствами и связями, функциональной средой и целью существования. В качестве основных элементов безопасности называются субъекты обеспечения безопасности, объекты, регуляторы, детерминанты [4, С. 51].

Виды безопасности и их «иерархия» – не самодостаточная полиотраслевая проблема, а пролог к более адресным социально-правовым мерам. Дискуссия о видах безопасности и их соотношении характерна нередкими диаметрально противоположными выводами.

Отраслевой критерий позволяет отграничить социальную безопасность от общественной и предложить более адресные меры в сфере обеспечения безопасности. Так, О. И. Водяненко приходит к выводу, что показателями безопасности социальной сферы являются образование и обучение; здоровье, питание, здравоохранение; доступность жилья и жилищные условия; культура, традиции, семейные ценности; материальное благосостояние, безработица и использование рабочей силы; бедность и неравенство, включая гендерное; доступ к технологическим инновациям; экологические проблемы; стабильность в политике и социальной сфере [3, С. 16–21].

Жесткие обыденные условия современного российского социума исследователями воспринимаются как перманентное социальное насилие [1, С. 154–161].

Социальное насилие выражается и в удушающей уплотнительной застройке, которая не только сложно переносится сама по себе, но, словно комета, тянет за собой целый хвост проблем: необеспеченность рабочими местами, недоступность учреждений здравоохранения, образования для новоселов и старожилов и т. п. [12, С. 214–221].

В современных публикация специалистов ставится под сомнение практика уплотнительной застройки. В частности, исследователи приходят к выводу приходят к выводам о том, что:

- массовый характер точечной застройки выгоден в первую очередь для региональных властей, а также для подрядных организаций;
- зарубежные специалисты делают акцент на природоохранные мероприятия, сотрудничество с органами местного самоуправления, органами государственной власти и институтами гражданского общества [11, С. 92–99].

Общество нуждается в законодательном закреплении (например, в Градостроительном Кодексе РФ) дефиниции уплотнительной застройки и расширении законодательных рамок ее обжалования со стороны широкого круга лиц.

К обозначенным проблемам добавьте городской шум, не позволяющий в новостройках открыть окно или сокращающий эту «роскошь» только до ночного времени, скопление людей, «состязания административного ресурса» между жителями «муравейников» (в схожем звучании – «человеяников») по поводу возможного устройства детей в школьные и дошкольные учреждения, постоянные баталии в прямом смысле жителей городских районов с очередными попытками уплотнительной застройки со стороны властей и застройщиков, сражения из-за парковочных мест и пр.

Есть и другие стороны современной строительной индустрии. Кто не слышал о коррупционных схемах размещения государственных строительных заказов, жульнических процедурах общественных слушаний, связанных с уплотнительной застройкой [12, С. 214–221].

Есть и множество достойных, позитивных новелл в строительной индустрии последних десятилетий: удобство и вариативность по разным признакам жилых помещений, совершенствуются ее правовое обеспечение, сотрудничество с банковскими и властными структурами, направленными на более комфортные условия договоров для приобретателей жилых помещений, и др.

Таким образом, тенденции в современной строительной индустрии следует рассматривать с позиции социальной безопасности человека. Без необходимого правового регулирования они приносят мощные деструктивные факторы общесоциального уровня, в том числе – негативные тенденции в динамике условий жизни и психического здоровья населения России.

Важная роль здесь должна принадлежать нормам административно-регулятивного права, которые призваны обеспечить открытые, справедливые механизмы принимаемых решений: обсуждения, общественные слушания, эффективные механизмы правовых обжалований и пр.

Особенностью российской действительности стали технологии выдачи разрешений на строительство объекта вразрез здравому смыслу и мыслимым норм, которые проявляют чудеса гибкости; чудовищное опережение жилищной застройки над социальной инфраструктурой; несоблюдение властями и застройщиками обязательств по синхронизации жилищного строительства с социальной сферой осваиваемых территорий; обход участия общественности в вопросах уплотнительной застройки.

В этой связи с полной серьезностью следует говорить о необходимости криминализации незаконной уплотнительной застройки, а также нарушения процедуры проведения общественных слушаний, связанных с уплотнительной застройкой, как наиболее приметного и негативного явления современной урбанизации.

Предпринятый анализ проблематики современных тенденций строительной отрасли приводит автора работы к следующим выводам.

1. Тенденции развития современной строительной отрасли имеют разновекторный характер: от однозначно позитивных до столь же очевидных негативных.

2. Те из них, которые носят негативное значение, по уровню влияния на социум следует рассматривать в координатах социальной безопасности.

3. Требуется законодательного закрепления дефиниция уплотнительной застройки.

4. Следует расширить правовые гарантии открытости и объективности слушаний, связанных с уплотнительной застройкой.

5. Существенные нарушения процедуры общественных слушаний по вопросам уплотнительной застройки следует криминализовать.

6. Нуждается в криминализации выдача незаконного разрешения на возведение объекта уплотнительной застройки в том числе и с квалифицированным составом преступления, каким должно стать возведение объекта уплотнительной застройки, повлекшее тяжкие последствия, с которым следует связать причинение крупного ущерба и иные тяжкие последствия (необратимость последствий, например, невозможность их устранения по различным причинам и др.).

Литература

1. *Алексеева Т. А.* Социальная безопасность личности в период неустойчивого развития социальной системы России // Социальная политика и социология. 2011, № 10. С. 154–161.

2. *Багери М.* Социокультурная динамика психического здоровья личности в ситуации преднамеренной или вынужденной миграции. Автореф. дис.... к. психол. н. М., 2005. – 21 с.

3. *Водяненко О. И.* Безопасность социальной сферы // Информационная безопасность регионов. 2016, № 2 (23). С. 16–21.

4. *Дашкова С. В.* Социальная безопасность: Учебное пособие. Волгоград, 2016. 156 с.

5. *Ефимов К. М.* Катастрофическое состояние окружающей среды как негативная социальная реальность XXI в. Автореф. дис. д-ра социол. н. М., 2005. – 50 с.

6. *Иванова А. Е.* Социальная среда и психическое здоровье населения // Социс. 1992, №1. С. 19–31.
7. *Колотова Н. В.* Социальная безопасность как элемент национальной стратегии // Труды Института государства и права Российской академии наук. 2013. № 1. С. 60–82.
8. *Кос А. В.* Вектор психического благополучия в пространстве российских реалий современного российского социума. Автореф. дис. к. социол. н. Саратов, 2009. – 19 с.
9. *Кузнецов В. Н.* Социология безопасности: Учебное пособие. М.: Книга и бизнес. 2007.
10. *Петраков Б. Д., Петракова Л. Б.* Психическое здоровье народов мира в XX веке // Медицина и здравоохранение. Сер. Социальная гигиена и организация здравоохранения. Вып.5. М., 1984.
11. *Пешина Э. В., Рыженков А. В.* Точечная застройка городов: российский и зарубежный опыт // Вестник УРГЭУ. 2013. № 5 (49). С. 92–99.
12. *Сафонов В. Н.* Правовая охрана психического здоровья в координатах социальной, общественной и национальной безопасности. В сб.: Безопасность, личность, общество: социально-правовые аспекты. Сборник статей по материалам Всероссийского круглого стола. Северо-Западный филиал ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия». 2016. С. 214–221.
13. *Ташлыков В. А.* Актуальные вопросы психического здоровья // Психическое здоровье Санкт-Петербург-2000. Мат. конф. 20–21 апреля 2000 г. Изд-во СПбГУ, 2000. С. 7–11.

УДК 338.

Усков Владислав Владимирович,

канд. экон. наук

(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)

Рубальский Евгений Олегович,

канд. биол. наук,

(Research Fellow, Department
of Cardiothoracic, Trans-plantation
and Vascular Surgery, Hannover
Medical School)

E-mail: vladuskov@yandex.ru,

e.o.rubalsky@gmail.com

Uskov Vladislav Vladimirovich,

PhD in Sci. Ec.

(Saint Petersburg State University of
Architecture and Civil Engineering)

Rubalsky Evgeny Olegovich,

PhD in Sci. Biol.

(Research Fellow, Department
of Cardiothoracic, Trans-plantation
and Vascular Surgery, Hannover
Medical School)

E-mail: vladuskov@yandex.ru,

e.o.rubalsky@gmail.com

БЕЗОПАСНОСТЬ В ВОПРОСАХ ФИНАНСИРОВАНИЯ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

FRAUDS IN HEALTH FINANCING MATTERS

Переход на одноканальную систему финансирования здравоохранения, в основном, за счет средств фонда обязательного медицинского страхования, сопровождался минимизацией финансирования отрасли со стороны государства на фоне возникновения очередного экономического кризиса. Это привело к поиску дополнительных источников финансирования. Параллельно нередкими стали случаи некачественной медицинской помощи, оказываемой гражданам. Как итог, услуги не отвечали требованиям безопасности. В то же время финансирование учреждений здравоохранения посредством страховых медицинских организаций в отдельных случаях сопровождается ростом всевозможных махинаций как с целевыми денежными средствами, так и документами об оказанной платной медицинской помощи.

Ключевые слова: здравоохранение, одноканальная система финансирования, медицинское страхование, медицинские услуги, квалификация преступлений.

The transition to a single-channel system of financing health care, mainly at the expense of the compulsory health insurance fund, was accompanied by minimization of industry financing by the state against the background of the occurrence of another economic crisis. This led to the search for additional sources of funding. Parallel to what happened, cases of unqualified medical

care provided to citizens have become frequent. As a result, the services did not meet the security requirements. At the same time, financing of healthcare institutions through insurance medical organizations in some cases is accompanied by an increase in all sorts of scams on both targeted funds and documents on paid medical care provided.

Keywords: health care, single-channel financing system, medical insurance, medical services, crime qualification.

Развернувшаяся с начала 2020 года ситуация с коронавирусной инфекцией в значительной степени повлияла на все без исключения отрасли жизни общества. Ограничительные меры стали серьезным испытанием для экономики и общества. К таким условиям оказались не приспособлены многие организации, которые в связи с этим утратили способность отвечать по текущим платежам, наиболее уязвимые слои населения – утратили привычный источник заработка и оказались в сложном финансовом положении.

Сфера кредитования физических лиц достаточно показательно отреагировала на образовавшийся кризис. Это выразилось прежде всего в падении доли одобренных заявок по различным видам кредитования (рисунок [5]).



Рис. 1. Доля одобренных заявок по видам кредитов

Из представленных данных отчетливо наблюдается спад по всем видам розничных ссуд – на 3 процентных пункта, а также по потребительским кредитам и кредитным картам – на 2,7 процентных пункта.

При этом подобная тенденция не коснулась только рынка ипотечного кредитования, который значительно возрос после спада в предыдущем году. На это повлияли программы государственной поддержки, а также сама сущность ипотеки – наличие предмета залога, который в случае неисполнения кредитных обязательств заемщиком возвращается в счет погашения задолженности кредитору. Самый большой спад пришелся именно на апрель – месяц старта первой волны пандемии, достигнув беспрецедентно низких величин: потребительские кредиты – 21 %, кредитные карты – 25 %, ипотека – 48 % [9].

Такая ситуация связана с снижением риск-аппетита банков в части выдачи кредитов, а также последствиями кризиса для населения. По уровню развития и функционирования системы здравоохранения можно судить о состоянии социально-экономического благополучия государства.

Система здравоохранение – это глубоко бюджетная сфера, государственное участие и регулирование в которой значительно. В непростых условиях повышения требовательности пациентов к качеству и объему оказываемой медицинской помощи при сокращении размеров государственного финансирования отрасль вынуждена искать дополнительные источники финансирования.

В 2020 году весь мир подвергся приходу пандемии *COVID-19*, из-за чего большинство предприятий из разных отраслей деятельности, в том числе в системы здравоохранения, буквально «заморозили» свое развитие и производство, немалое их количество было ликвидировано либо переориентировано. В связи с ситуацией неопределенности организациям системы здравоохранения необходимо использовать современные методики по оценкам рисков и предотвращения их влияния на безопасность и здоровье граждан с упором в сторону профилактики вирусных заболеваний. Руководители

должны своевременно и четко принимать управленческие решения по реализации продуктов системы страхования жизни и здоровья.

Здравоохранительная сфера в таком случае подвержена санкциям и пандемиям намного больше, чем другие сферы. Причинами этого являются: большой объем материалов, поставляемых из других стран, которые были вынуждены приостановить свою работу с Российской Федерацией. Второй причиной выступает невозможность перевода работников на удаленную работу во время пандемий. Эти и иные причины позволяют сделать вывод, что органы здравоохранения были вынуждены столкнуться в связи с ситуацией неопределенности большими проблемами.

Проводя анализ использования механизмов системы страхования в зарубежных странах и Российской Федерации можно сделать выводы о том, что Российская Федерация применяет инструменты системы страхования в области страхования не совсем эффективно. Для того, что страховые компании лучше осуществляли свои услуги необходимо ввести специализированные методы системы страхования на основе опыта зарубежных стран.

На данный момент в Российской Федерации используются приемы предварительного информирования, а также технологии совместных проверок государственного контроля и надзора, дающие возможность более четко дать оценку возможным рискам и угрозам, проверить деятельность участника внешнеторговой деятельности, который, в свою очередь, изъявил возможность реализовать свои страховые услуги, проводить налоговые проверки и формировать репутацию участника внешнеэкономической деятельности в области грузоперевозок.

Следует выделить тот момент, что в рамках деятельности международной рабочей группы по развитию информационных технологий в системе страхования регулярно создаются новые проекты с целью усовершенствования качества проведения своей деятельности.

В Российской Федерации применяются методы предварительного информирования и метод совместных проверок государственных

органов контроля и надзора. Предварительное информирование позволяет оценить возможные риски, возникающие при подаче документов и возможность со стороны надзорных органов проверить деятельность участника здравоохранительной деятельности. Такая постановка позволяет государству во время разгара пандемии *COVID-19* быстрее и точно реагировать на изменение ситуации в сфере здравоохранения как на национальном уровне, так и на региональном.

Применяемые средства государственно-правового регулирования отношений в сфере финансирования здравоохранения, вплоть до привлечения виновных к уголовной ответственности, являются недостаточными и, как показывает практика, не обладают свойством профилактики подобного преступного поведения. Выход из сложившейся ситуации видится в возможно более полном удовлетворении потребностей отрасли в финансировании, повышении заработной платы медицинским работникам, разработке и внедрении стимулирующих выплат при одновременном ужесточении требований к качеству и безопасности оказываемой медицинской помощи

Возможным выходом является применение зарубежной практики, когда оплата медицинских услуг проводится за счет страховых выплат всей трудоспособной части населения в полном объеме.

Страхование жизни и здоровья в настоящее время имеет множество целей, часть из них было упомянуто выше. Но значительную часть данных услуг можно разбить на следующие категории:

1. Страхование здоровья высококвалифицированных кадров. Наиболее прямым использованием данной категории страхования считается заключение страхового контракта с ключевыми игроками бизнес-структур. Цель этого страхования является получение компенсационных выплат компанией от потерь доходов, которые связаны со смертью или потерей трудоспособности ключевых сотрудников или работников высшего звена компании.

2. Страхование жизни и здоровья с целью гарантии возврата кредитным сумм страхуемого лица.

Данная категория страхования жизни и здоровья дает возможность разделить репутационные риски компании и повысить ее доверие у всех заинтересованных и застрахованных лиц. А этого достигается соответствующими способами: повышение степени кредитоспособности и также делая возможным обеспечение гарантий.

3. Страхование жизни и здоровья с целью продления бизнеса.

В международной практике очень распространена форма ведения бизнеса организации, как простое товарищество. Согласно требованиям закона, при изменении членства в товариществе происходит его роспуск. Так как в результате смерти главного имущественного партнера происходит роспуск простого товарищества, а оставшиеся партнеры по бизнесу становятся распорядителями данного имущества. В результате ликвидации простого товарищества партнеры по бизнесу терпят большие убытки. Дабы избежать подобного рода ситуаций все чаще заключают соглашения «покупка – продажа». Подобного рода соглашение обязует оставшихся членов простого товарищества приобретать долю умершего партнера согласно стоимости, определенной в предварительном соглашении.

4. Политика страхования жизни и здоровья сотрудников компании как план доходности для работников. В результате указанной политики доходности для работников реализуются три типа доходов, получаемые благодаря страхованию жизни:

- страховые пособия в связи со смертью застрахованного лица;
- страховые пособия по нетрудоспособности и инвалидности, включая возмещение дохода, компенсацию медицинских, больничных расходов;
- пособия по старости.

Раскрыв характеристику наиболее значимых критериев и принципов, характеризующих специфику различных договоров страхования жизни, можно сформировать единую комплексную систему договоров страхования жизни, которые больше всего востребованы на страховом рынке.

Страхование жизни и здоровья является наиболее сформированной областью страховой деятельности, а также считается одним из ключевых показателей видов предоставляемых страховых услуг во всем мире. В развитых экономически странах на страхование жизни по некоторым данным относится от 40 % до 80 % сборов премий страховых компаний и большая часть заключенных договоров страхования (по статистическим данным).

Что касается рынка страхования жизни и здоровья в РФ, то страхование развивается очень медленно в отличие от других стран с развитой рыночной экономикой. Опираясь на сведения ФСН, можно отметить, что приблизительно около 3,2–3,5 % приходится на рыночное страхование жизни.

Необходимо учесть, что достаточно нестабильная экономическая, а также политическая ситуация в стране и вообще в мире, высокий уровень инфляции сдерживает успешное развитие страховой отрасли в целом и страхование жизни и здоровья в частности. Только объединением совместных усилий государства и непосредственно страховых компаний имеется возможность ликвидировать причины, сдерживающие развитию данного вида страхования в РФ.

Литература

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 17 июня 1996 г. № 25 ст. 2954.
2. Федеральный закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Закон об организации страхового дела в Российской Федерации» // «Российская газета» от 12 января 1993 г. № 6.
3. *Бойцов А. И.* Преступления против собственности / А. И. Бойцов. – СПб.: Юридический центр Пресс, 2012. – 169 с.
4. *Максимова Л. В.* Особенности коррупционных проявлений в сфере здравоохранения / Л. В. Максимова. – Москва: Молодой ученый, 2016. – 812 с.
5. *Сергеев Ю. Д.* Юридические основы деятельности врача. Медицинское право / Ю. Д. Сергеев. – М.: ГОЭТАР – МЕД, 2015. – 210 с.
6. *Трунцевский Ю. В.* Должностные преступления и проявления коррупции в сфере здравоохранения / Ю. В. Трунцевский. – Москва: Академия, 2014. – 125 с.
7. *Козлов А. В.* Страхование жизни: страховые интересы и механизмы их реализации / А. В. Козлов // Страховое дело. – 2017. – № 8. – 100 с.

УДК 334.021

Усков Владислав Владимирович,
канд. экон. наук
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: vladuskov@yandex.ru

Uskov Vladislav Vladimirovich,
PhD in Sci. Ec.
(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: vladuskov@yandex.ru

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ
ПРОВЕДЕНИЯ АУКЦИОНА ЗАСТРОЙЩИКАМИ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

FRAUDS IN HEALTH FINANCING MATTERS

В настоящее время – время цифровой экономики и информационных технологий, большую роль стали играть электронные формы процессов различных видов, в том числе аукционов. Аукцион – молодое явление в экономике России, однако постоянно претерпевающее изменения. Новые формы проведения аукционов вызваны стремлением к совершенству законодательства и эффективности применения мер по безопасности сделок с участие государства.

Необходимо четко определить рамки эффективности работы застройщиков, принимающих участие в государственных аукционах на освоение застроенной территории, на комплексное освоение территории и на освоение территории в целях строительства стандартного жилья.

Важно уделить особое внимание рискам, возникающих при несоблюдении принципов проведения аукционной деятельности, в том числе электронных аукционов. Попытка решить задачу по предупреждению и защите проведения аукционов в России, которые должны проводиться в установленном законом порядке.

Слабая и несистемная нормативная база может стать угрозой национальной безопасности, поэтому в статье рассматриваются некоторые предложения по предупреждению и ограничению возможных угроз экономике России.

Ключевые слова: электронный аукцион, государственные закупки, безопасность государственных закупок, риски аукционной деятельности.

At the present time – the time of the digital economy and information technology, an important role has been played by electronic forms of various

types of processes, including auctions. The auction is a young phenomenon in the Russian economy, but it is constantly undergoing changes. The new forms of auctions are caused by the desire to improve the legislation and the effectiveness of the application of measures for the security of transactions with the participation of the state.

It is necessary to clearly define the framework for the effectiveness of the work of developers participating in state auctions for the development of built-up territory, for complex development of the territory and for the development of the territory for the construction of standard housing.

It is important to pay special attention to the risks arising from non-compliance with the principles of conducting auction activities, including electronic auctions. An attempt to solve the problem of preventing and protecting auctions in Russia, which must be conducted in accordance with the procedure established by law.

A weak and unsystematic regulatory framework can become a threat to national security, so the article considers some proposals for preventing and limiting possible threats to the Russian economy.

Keywords: electronic auction, public procurement, security of public procurement, risks of auction activity.

Градостроительное законодательство РФ предусматривает три вида договора при планировании строительства. Это договор о развитии застроенной территории, о комплексном развитии территории, об освоении территории в целях строительства стандартного жилья. Данные договоры различаются по назначению будущего строящегося объекта, по условиям и требованиям, предъявляемым к застройщикам, однако все виды договоров предусматривают проведение аукциона. Аукцион рассматривается в статье только тот, который предусматривает инициативу со стороны органов муниципальной власти. Целью статьи является анализ процедуры проведения аукциона, независимо от вида договора, на заключение которого аукцион проводится, для того чтобы выявить возможные риски на различных этапах аукциона. Задачей статьи является предупреждение различных рисков для обеспечения безопасности и равноправия всех сторон при заключении договоров.

Градостроительный кодекс не раскрывает понятие аукцион. Данное понятие, признаки его прослеживаются в законодательстве, регулирующем отношения, возникающими при государственных закупках, а также в жилищном законодательстве.

Стороны, заключающие договор на развитие застроенной территории, на комплексное развитие территории, на освоение территории в целях строительства стандартного жилья, исходят из того, что одной из главных целей современной национальной политики РФ является устойчивое развитие территории. Под устойчивым развитием градостроительный кодекс РФ предусматривает с одной стороны, обеспечение безопасности и благоприятных условий жизнедеятельности человека при осуществлении градостроительной деятельности, а с другой стороны, ограничения негативного воздействия хозяйственной деятельности человека на окружающую среду.

Для соблюдения баланса между производственной деятельностью человека и экологией органами власти, как федеральной, так и региональной, и муниципальной проводится ряд мероприятий, законодательно закрепленных. В нашем случае немаловажное значение имеет планировка территории, которая должна быть у каждого муниципального образования в РФ. Планировка территории содержит не только выделения элементов планировочной структуры, но и установление границ земельных участков, в том числе и тех, которые предназначены для строительства. Соотнесение планировки территории муниципального образования и целей, которые ставят перед собой застройщики, являются главной задачей органов власти.

Процедура проведения аукциона начинается с объявления о проведении аукциона. Организатор, в нашем случае органы местного самоуправления определяют положение, в котором устанавливается время, место, порядок проведения аукциона, форма сроки подачи заявок на участие в аукционе, величина снижения начальной цены предмета аукциона, устанавливаются категории участников аукциона, условия участия в аукционе.

Шаги процедуры проведения аукциона многообразны, хотя и закреплены в различных правовых актах. Любое отхождение или расхождение с нормами права, регулирующими отношения при проведении аукциона, являются незаконными и, в этом случае, не имеют юридическую силу и результаты аукциона могут быть аннулированы судом.

Особое внимание заслуживает проведение аукционов на развитие застроенной территории, на комплексное развитие территории, на освоение территории в целях строительства стандартного жилья в электронном форме. Электронная форма является достаточно новой моделью проведения земельных торгов и поэтому вызывает многочисленные вопросы, связанные с обеспечением работы принципов проведения аукциона. Принципы аукциона предусматривают в первую очередь законность, справедливость, равенство, гласность, рациональность землепользованием, общеобязательность и другие.

Развитие информационных технологий привело к появлению электронных торгов в том числе и градостроительной сфере. Современные программы позволяют не только осуществлять быстрый поиск и сортировку информации, не только автоматически оповещать о возникающих новых лотах, условиях проведения аукциона, требованиях, предъявляемых к участникам аукциона, но и позволяют минимизировать негативные моменты, возникающие при проведении любых мероприятий дистанционно. Возможность появления таких рисков как манипулирование ценами, несоблюдение информационной гласности и открытости, защита информации, ее конфиденциальности, обязывают исследовать новые формы обеспечения легитимности электронных операций, а также выявление новых форм предупреждения технического сбоя во время аукциона.

В работе используются методы сравнительного анализа, диалектики, логики и аналогии для эффективного исследования темы, которая возможно откроет пространство для нового видения проведения аукционов.

Правоотношения, возникающие при проведении торгов на развитие застроенной территории, на комплексное развитие территории, на освоение территории в целях строительства стандартного жилья, регулируются, в первую очередь, градостроительным законодательством. Однако Градостроительный кодекс не расписывает пошаговую процедуру проведения аукциона. Статьи градостроительного кодекса содержат: необходимость принятия решения о подготовке документации для проведения аукциона на заключение договора, называет стороны заключения договора, существенные условия договора, субъекты права на заключение договора, порядок извещения о проведении аукциона, права и обязанности заключивших договор на проведение аукциона. Подробная информация о договоре на развитие застроенной территории, на комплексное развитие территории, на освоение территории в целях строительства стандартного жилья включает способы и размер обеспечения выполнения обязательств, вытекающих из договора, срок действия договора и ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора. Интересным представляется процедура проведения аукциона, закреплённая в таких федеральных законах как Федеральный закон «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013 № 44-ФЗ, Федеральный закон «О содействии развитию жилищного строительства» от 24.07.2008 № 161-ФЗ.

Главным субъектом, регулирующим правоотношения при проведении электронного аукциона – называется Правительство Российской Федерации, которое не только разрабатывает функциональные требования к единой информационной системе, к созданию, развитию, ведению и обслуживанию единой информационной системы, но и устанавливает порядок регистрации участников электронного аукциона. В ФЗ-44 называются такие принципы, которые специфичны для контрактной системы в сфере закупок, однако, считаем, что данные принципы возможно проецировать и для проведения аукциона на развитие застроенной территории, на

комплексное развитие территории, на освоение территории в целях строительства стандартного жилья. Это принципы открытости, прозрачности информации, обеспечения конкуренции, профессионализма заказчиков, стимулирование инновации, единства, ответственности за результативность обеспечения государственных и муниципальных нужд и другие.

ФЗ «О содействии развитию жилищного строительства», который в рамках жилищного законодательства косвенно касается и тех застройщиков, которые подают заявки на участие в аукционе на развитие застроенной территории, на комплексное развитие территории, на освоение территории в целях строительства стандартного жилья. В законе также акцентируется внимание на размещение информации на официальном сайте в сети «Интернет».

Аукцион на заключение договора на развитие застроенной территории, на комплексное развитие территории, на освоение территории в целях строительства стандартного жилья регулируется Градостроительным кодексом. Участниками аукциона могут быть юридические лица, соответствующие следующим требованиям:

1. Юридическое лицо в качестве застройщика должно осуществлять свою деятельность не менее чем три года.
2. Обязательное членство в саморегулируемых организациях в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта объектов капитального строительства.
3. Юридическое лицо не должно было быть ликвидировано и отсутствует решение Арбитражного суда о введении внешнего управления или продлении его срока, не должно было быть признанным банкротом.
4. На день подачи заявки на участие в аукционе юридическое лицо не должно быть в форме приостановления деятельности.
5. Отсутствие в реестре недобросовестных поставщиков.
6. Соблюдение юридическим лицом нормативов оценки финансовой устойчивости его деятельности, которые установлены Правительством РФ.

7. Отсутствие у юридического лица недоимки по налогам, сборам, задолженности по иным обязательствам и платежам в бюджеты бюджетной системы РФ.

8. Отсутствие у руководителя, членов коллегиального исполнительного органа или главного бухгалтера судимости за преступления в сфере экономики.

Градостроительный кодекс акцентирует внимание на обязательном извещении о проведении аукциона, которое должно содержать такие сведения, как предмет аукциона, сведения о земельном участке, который предоставляется для развития территории, сведения об исполнительном органе государственной и муниципальной власти, принявших решение о проведении аукциона, сведения об организаторе аукциона, место дата время и порядок проведения аукциона, начальная цена предмета аукциона, способы и размер обеспечения исполнения обязательств, вытекающих из договора, форма заявки на участие в аукционе, порядок приема заявок с обязательным указанием адреса места приема заявок, даты и время и начала и окончания приема заявок, требования к участникам аукциона и другие.

Кодекс предусматривает обязательство информирование о проведении аукциона и о результатах его через всемирную паутину, что позволяет достигнуть большую доступность аукциона, соблюсти принципы прозрачности и эффективности аукциона. В отличие от других правовых актов, содержащих процедуру проведения аукционов, Градостроительный кодекс не предоставляет исключительный механизм проведения аукционов в электронной форме, то есть предоставляется альтернатива: проведения «молоточных» аукционов, что затрудняет органам власти своевременно и в короткие сроки провести торги.

Проведение аукционов, в том числе на развитие застроенной территории, на комплексное развитие территории, на освоение территории в целях строительства стандартного жилья, в электронной форме включает в правоотношения, регулирующие проведения аукционов, третий субъект – Единую информационную

систему. В связи с этим появляются новые реалии развития правоотношений при процедуре проведения аукционов.

Проведение аукциона исключительно в электронной форме – это ближайшее будущее России.

На сегодняшний день процедура электронного аукциона заимствуется у законодательства, регулирующего государственные закупки. Объединяющим Градостроительный кодекс и Федеральный закон № 44-ФЗ выступает то, что участниками правоотношений являются органы власти. Отличие назовем то, что градостроительное законодательство регулирует аукцион по лоту – земельный участок, а ФЗ-44 объявляет покупателем само государство.

Если градостроительное законодательство определяет субъекты, как стороны участвующие в аукционе; инициаторов, цели; задачи, предмет аукциона, регламентирует подготовку к аукциону; перечисляет требования, предъявляемые к участникам аукциона, то контрольные функции не освещены, либо освещены слабо. Считаем необходимым обратить внимание на все виды контроля, которые закреплены в Федеральном законе № 44-ФЗ.

Основания для проведения внеплановых проверок определены в ч. 15 ст. 99 ФЗ-44, среди которых необходимость контроля сферы государственных заказов не вызывает сомнения, поэтому обеспечение безопасности работы системы закупок должно являться одной из важнейших функций государственных органов власти. Соблюдение норм законодательства в контрактной системе обеспечивается Федеральной антимонопольной службой, Росфиннадзором и Федеральным казначейством. Принципы обеспечения безопасности должны сопровождать весь цикл проведения государственных (муниципальных) закупок, а также направлены на предотвращение и пресечение характерных угроз. Федеральная антимонопольная служба обеспечивает безопасность сферы государственных закупок путем проведения финансового контроля заказчиков, контрактных служб и управляющих, организаций и учреждений, комиссии по осуществлению закупок и т. д.

Важным на наш взгляд является указание в ФЗ № 44 значения эффективности осуществления государственных закупок [2].

Основными показателями, определяющими эффективность использования финансовых ресурсов при размещении госзаказов, являются: экономия бюджетных средств, структура госзакупок, длительность и трудоемкость процедур госзаказа и пр.

Проведение полноценной оценки эффективности размещения государственного заказа требует анализа достаточно большого количества показателей, поскольку объем информации, который необходимо принимать во внимание достаточно большой. Оценка эффективности в данном случае должна проводиться на основе целого комплекса показателей, подходов и методик для того, чтобы оценить всесторонне эффективность работы системы размещения государственного заказа. Само по себе оценивание эффективности деятельности требует определенных затрат ресурсов, и с этой точки зрения, сложность и ресурсоемкость применяемых методик необходимо сопоставлять с результатами оценки эффективности. На сегодняшний день для оценки эффективности размещения заказов на поставки товаров (выполнение работ, оказание услуг) для государственных нужд Минэкономразвития России разработаны методические рекомендации, которые содержат методы расчета эффективности расходования бюджетных средств на основе цен на продукцию, предложенных участниками конкурсов. Такие показатели, как: сокращение расходов бюджетных средств и сравнительная эффективность, наиболее полно отражают эффективность проведения конкурсов на размещение государственных заказов.

Для того, чтобы всесторонне оценить эффективность необходимо, проанализировать достаточно большой объем информации. Учитывая данное обстоятельство, можно сделать вывод о том, что наибольшую сложность вызывает в данном случае получение всей необходимой информации, то есть полнота предоставляемых сведений зачастую бывает недостаточной для проведения глубинной оценки эффективности. Важным является и тот факт,

что законодательно не закреплены ни методики оценки, ни критерии расчета эффективности в области государственных закупок.

Эффективность госзакупок следует рассматривать как сложную и многоуровневую систему, в которой происходит тесное взаимодействие всех элементов, что обуславливает необходимость использования системного подхода при ее изучении.

В силу своей сложности и многомерности система государственных закупок требует разработки многоуровневой и многокритериальной модели оценки эффективности, которая смогла бы учесть все этапы проведения и реализации государственных закупок.

Градостроительное законодательство, регулирующее правоотношения, которые складываются во время подготовки, проведения аукциона на заключение договоров с застройщиком, выражает эффективность в выборе юридического лица, чья оценка финансовой устойчивости наиболее высока. Нормативы оценки финансовой устойчивости деятельности застройщика установлены Постановлением Правительства РФ от 26.12.2018 № 1683 «О нормативах финансовой устойчивости деятельности застройщика». Положения в данном Постановлении называют эти нормативы: норматив обеспеченности обязательств и норматив целевого использования средств. В статье второй Постановления перечисляются условия нормативов финансовой устойчивости деятельности застройщика. Те застройщики, которые получили разрешение на строительство до 01.07.2018 года, должны иметь норматив обеспеченности обязательств не менее одного, а целевого использования средств не более одного. Те застройщики, которые получили разрешение на строительство после 01.07.2018 года, должны иметь норматив обеспеченности обязательств не менее одного, а целевого использования средств не более одного. В том же Постановлении определяется норматив размера собственных средств застройщика – не менее 10 процентов планируемой стоимости строительства многоквартирных домов. Данные нормати-

вы работают только для тех застройщиков, которые работают по Федеральному закону «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» от 30.12.2004 № 214-ФЗ.

Исследования, проведенные в ходе решения задач данной статьи, показывают, что электронная версия проведения аукциона на освоение территории не имеет системного характера и является сборной составляющих из других федеральных законов. Незакрепленные в одном правовом акте нормы, регулирующие правоотношения, возникающие, развивающиеся при проведении аукциона для застройщика создают пробел, которым легко воспользоваться. В этом случае возникают основания для рисков, препятствующих эффективности проведения аукциона. Стоит заметить, что правовые акты, рассматривающие нюансы, характерные для других правоотношений, базируются на тех же принципах, которыми руководствуются застройщики и органы власти в правоотношениях в процессе аукциона. Обратим внимание на такие необходимые элементы как прозрачность, единая база данных. На эти элементы можно опираться для достижения эффективности проведения аукциона.

Необходимость контроля вызвана тем, что строительные компании не всегда вызываются принять участие в аукционе с той целью, ради которой они проводятся. Особенно это касается строительства стандартного жилья. Во многих регионах страны строительство данного вида является частью социальной программы, поэтому принимающие участие в аукционе участники имеют право на определенные льготы, которые и являются главной причиной участия застройщиков в аукционе. Не смотря на то, что финансовый контроль системы государственных закупок нацелен на снижение рисков и его возможных последствий, актуальным является и контроль истории деятельности юридического лица – застройщика.

Литература

1. Федеральный закон от 29 декабря 2004 г. № 190-ФЗ «Земельный кодекс Российской Федерации» // «Российская газета» от 30 октября 2001 г. № 211–212.
2. Федеральный закон от 25 октября 2001 г. № 136-ФЗ «Градостроительный кодекс Российской Федерации» // «Российская газета» от 30 декабря 2004 г. № 290.
3. Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» // «Российская газета» от 12 апреля 2013 г. № 80.
4. *Uskov V., Reshetnikova I.* Problems of the model of managing the integrated risk assessment for humans and environment in construction activities. MATEC Web Conf. Volume 265, 2019 International Geotechnical Symposium «Geotechnical Construction of Civil Engineering & Transport Structures of the Asian-Pacific Region» (GCCETS 2018) – doi: 10.1051/mateconf/201926507003.
5. *Chertkov V. S., Migareva N. V.* The practice of the law about the contract system of the federal and municipal procurement of goods, works and services through the control system. Международный научно-исследовательский журнал. – 2015. – № 10 (41) Часть 1. – С. 80–84. doi: 10.18454/IRJ.2015.41.181.

УДК 338

Харченко Олег Витальевич,
канд. юрид. наук, профессор
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: prof.o.v.kharchenko@gmail.com

Kharchenko Oleg Vitalievich,
PhD in Sci. Yus., Professor
(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: prof.o.v.kharchenko@gmail.com

ПРОБЛЕМЫ И ОСОБЕННОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ

PROBLEMS AND PECULIARITIES OF ENSURING ECONOMIC SECURITY AT CONSTRUCTION ENTERPRISES

В статье рассматриваются основные тенденции развития строительной отрасли в России за период 2019–2020 гг. Анализируются примеры возникавших в строительной отрасли проблем, которые потребовали вмешательства Росфинмониторинга, и их решений. Проводится сравнительный анализ подходов в обеспечении экономической безопасности предприятий строительной отрасли как определенный процесс выполнения комплекса мероприятий. Рассматриваются внешние и внутренние факторы риска, влияющие на экономическую безопасность предприятия строительной отрасли, а также наиболее актуальные подходы по определению ее уровня. Отмечается необходимость изучения проблем по защите экономической безопасности на предприятиях строительной отрасли. Делается вывод о необходимости применения методов, основанных на осуществлении мероприятий по противодействию мошенничеству со стороны контрагентов и самих сотрудников.

Ключевые слова: проблемы строительной отрасли, вмешательство Росфинмониторинга, экономическая безопасность, факторы риска на предприятиях строительной отрасли, актуальные подходы по определению уровня экономической безопасности.

The article discusses the main trends in the development of the construction industry in Russia for the period of 2019–2020. The examples of problems

that have arisen in the construction industry, which required the intervention of Rosfinmonitoring, and their solutions are analyzed. A comparative analysis of approaches to ensuring the economic security of construction industry enterprises is carried out as a certain process of implementing a set of measures. The article considers external and internal risk factors that affect the economic security of the construction industry, as well as the most relevant approaches to determining its level. The necessity of studying the problems of protecting economic security at the enterprises of the construction industry is noted. The article concludes with the necessity to use methods based on the implementation of measures to counter fraud on the part of counterparties and employees themselves.

Keywords: construction industry problems, Rosfinmonitoring intervention, economic security, risk factors in the construction industry, current approaches to determining the economic security level.

Строительная отрасль как одна из основных видов экономической деятельности государства в начале 20-х гг. XXI века переживает тяжелые времена. Исследования указывают на тот факт, что такой вид экономической деятельности как «Строительство» является наиболее проблематичным и непредсказуемым в отличие от других отраслей экономики России. Такая экономическая неопределенность зачастую связана с изменениями в законодательной сфере, а также с ситуацией на рынке строительных услуг.

Согласно статистическим показателям, в России за 2019 г. объемом выполненных работ в данной сфере составил 9,1 трлн руб., что на 0,6 % больше, чем за 2018 г. В отличие от производственного строительства, которое стало драйвером в этом году, у жилищного строительства оказался худший за 5 лет показатель – 75,3 млн кв. м. (95,1 % к 2018 г.). Производство необходимых для строительства материалов, в среднем, снизилось до 94,7 % по отношению к 2018 г., что, в свою очередь, приводит к росту цен на них и на стоимость работ в целом [1].

По данным Росстата, в 2020 г. объем работ, выполненный по виду деятельности «Строительство», составил 9,5 трлн руб. или 100,1 % к уровню 2019 г. Одновременно не так благополучно складывалась производственная ситуация с динамикой физического

объема строительных работ. Например, в рамках федеральной адресной инвестиционной программы (практически со стабильным и гарантированным государственным финансированием) из более чем 300 объектов, предусмотренных к вводу в 2020 г., на полную мощность введено лишь 137 (частично 17 объектов). Причем в период резкого ухудшения санитарной обстановки из-за присутствия пандемии, когда здравоохранение по всем экономическим и социальным параметрам является приоритетным направлением, из 27 объектов, предусмотренных государственной программой для здравоохранения и социальных услуг, введено лишь 11 при освоении лимита бюджетных ассигнований на 2020 г. в объеме всего 68,4 %.

Также необходимо отметить, что в 2020 г. введено в действие 75,5 млн кв. м. жилой площади в новых построенных домах (без учета жилых домов на участках для ведения садоводства), что составляет 94,1 % по сравнению с 2019 г. [2].

19 февраля 2021 г. директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю. А. Чиханчин на встрече с Президентом Российской Федерации В. В. Путиным привел примеры, когда проблемы потребовали вмешательства Росфинмониторинга в деятельность предприятий строительной отрасли в 2020 г. Так, в Республике Хакасия выявлены контракты на строительство детских садов, где цены были завышены в два раза. В настоящее время вместе с Генеральной прокуратурой проводится проверка контракта и заказчиков. В Башкирии расторгнут контракт на строительство хирургического корпуса, исполнитель как недобросовестный внесен в реестр недобросовестных исполнителей, в Ставрополье – на 1,5 млрд руб. расторгнут контракт. По материалам проверок возбуждены уголовные дела во Владикавказе по строительству детского противотуберкулезного госпиталя, в Новосибирске – по медицинским центрам [3].

Отличительная черта строительного комплекса от других видов экономической деятельности заключается в том, что строительная отрасль является лицензируемой деятельностью и жестко

регламентируется и контролируется государственными органами, что влечет за собой ряд угроз.

Другая отличительная черта строительного комплекса заключается в сложности технологических процессов, не позволяющих определить точную стоимость работ на начальном этапе, а также в угрозах появления брака и повреждения объекта в целом, что может привести к большим материальным потерям.

Экономическая ситуация в строительной отрасли зависит от способностей государственных органов Российской Федерации обеспечивать экономическую безопасность не только государства, но и рядовых коммерческих предприятий в области регулирования конкурентных отношений среди предприятий строительной отрасли, противодействия монополизации и коррумпированности в данном секторе экономики.

Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 г. определяет экономическую безопасность как «состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических, национальных приоритетов Российской Федерации» [4].

Под экономической безопасностью на предприятиях следует понимать обеспечение стабильности предприятия путем эффективной реализации своих ресурсов и способность к выявлению и предотвращению возможных угроз и минимизации потерь от возникших неблагоприятных воздействий на деятельность предприятия, что, по своей природе, и является основой экономической безопасности предприятия.

А. К. Моденов в монографии «Экономическая безопасность предприятия» отмечает, что экономическую безопасность предприятия определяется некой характеристикой (состояние архитектуры, динамикой функционирования, соблюдением жизненно важных интересов, обеспечением потребностей, трендом развития и т. д.). Эта характеристика подвержена воздействию, негативно влияющему

на функционирование предприятия. Это воздействие рассматривается как угроза, приводящая к ухудшению результатов деятельности. Следовательно, предполагается наличие у предприятия некоей основной характеристики, которая может быть подвержена нежелательному воздействию. Если эта характеристика защищена от нежелательного воздействия (угроз), то тем самым обеспечена экономическая безопасность предприятия [5].

Обеспечение экономической безопасности хозяйствующего субъекта реализуется путем использования нормативных, организационных и материальных инструментов, позволяющих предупреждать и пресекать различные вмешательства в управление предприятием и ущемление его законных прав, а также предотвращение хищений имущества, интеллектуальной собственности, и иной информации, относящейся к коммерческой тайне.

Сущность экономической безопасности является предметом дискуссий многих ученых-экономистов, мнения которых на этот счет сильно отличаются друг от друга.

Например, В. В. Козивкин, изучая сущность экономической безопасности предприятия, рассматривает экономическую безопасность предприятия как сохранение своей независимости и реализации своих интересов, даже если присутствуют неблагоприятные факторы [6].

Выдвигаемый В. К. Сенчаговым подход к определению сущности экономической безопасности предприятия предполагает тесную связь между системами экономической безопасности предприятия и государства и тем, что состояние защищенности предприятия носит динамический характер [7].

Р. Р. Юнусова определяет экономическую безопасность как способность предприятия достигнуть определенного показателя экономической устойчивости, на котором возможно осуществлять стабильную внутреннюю работу предприятия [8].

Сегодня уделяется много внимания проблемам, связанным с сохранением предприятием своей устойчивости и безопасности. У предприятий, в том числе строительной отрасли, по причине

экономической неопределенности, возрастает риск, связанный с потерей ими стабильности и состояния баланса между доходностью и рискованностью. Таким образом, на первый план выходят задачи, способствующие обеспечению экономической безопасности предприятия, а также защищенности от разного рода угроз и возможности дальнейшего осуществления стабильного и эффективного развития.

Согласно этому, оценка и анализ состояния предприятия строительной отрасли, с учетом его стабильности и устойчивости к внешним и внутренним воздействиям и угрозам, приобретает еще большую востребованность и актуальность.

Анализ различных научных публикаций приводит к выводу, что авторы выделяют различные подходы к определению и функциональным составляющим экономической безопасности предприятия, как строительной отрасли, так и других отраслей экономики. Это обуславливает большое количество методов оценки и методик определения уровня экономической безопасности предприятия.

Одним из наиболее распространенных подходов к анализу состояния экономической безопасности является подход, определяющий уровень экономической безопасности на основе индикаторов (индикаторный подход). Данный подход осуществляется путем сравнения фактических показателей хозяйствующего субъекта с пороговыми значениями (индикаторами).

Индикаторы – это ограниченный перечень показателей, которые способны в полной мере отразить состояние хозяйственной деятельности предприятия с позиции экономической безопасности. Их можно охарактеризовать как «болевые точки», выход за которые может грозить серьезными процессами для предприятия. Оценить предприятие в области обеспечения им экономической безопасности можно на основе сравнения индикаторов с результатами анализа фактических показателей его деятельности [9].

В рамках индикаторного подхода стоит обратить внимание на методы, которые он использует. К ним можно отнести метод экс-

партных оценок, методы оценки вероятности банкротства и метод учета отраслевых особенностей предприятия.

Для того чтобы оценить эффективность систем безопасности предприятия, стоит прибегнуть к помощи индикаторов для определения экономической стабильности предприятия. Она определяется на основе данных о приросте среднего значения ежедневного дохода хозяйствующего субъекта. В случае, если доходы предприятия растут, то индикатор будет идти в направлении экономической стабильности предприятия. Но если доходность предприятия будет снижаться, то индикатор начнет двигаться в направлении зоны критического риска.

Другой подход, являющимся одним из популярных подходов в научных работах, называется «ресурсно-функциональным подходом». Данный подход основывается на выделении целого ряда функциональных составляющих деятельности предприятия. К этим составляющим можно отнести: финансовую, технико-технологическую, кадровую, инвестиционную и другие составляющие. Для достижения всесторонней экономической безопасности предприятия строительной отрасли необходимо осуществлять защиту каждого из вышеперечисленных направлений в деятельности предприятия. Сторонники этого подхода утверждают, что оптимальное и многофункциональное распределение ресурсов, которые являются ограниченными по направлению деятельности предприятия, способствует более эффективному их использованию, снижает уровень угроз для предприятия и позволяет ему динамично развиваться [10].

К достоинствам такого подхода стоит отнести тот факт, что экономическая безопасность здесь изучается весьма широко. Здесь присутствуют как аспекты адаптации к внешней среде, так и ресурсная обеспеченность предприятия, а также аспекты, которые касаются различных функций управления предприятием.

Обеспечение экономической безопасности предприятия строительной отрасли как процесс определяется совокупностью ряда мероприятий. Эти мероприятия направлены на создание наиболее высокого уровня платежеспособности и ликвидности оборотных

активов. Представленные мероприятия способствуют улучшению качества управления предприятием для устранения угроз и негативных последствий.

Система оценки и анализа экономической безопасности предприятия строительной отрасли подразумевает собой наличие определенных алгоритмов, которые включают в себя обязательное наличие последовательных шагов, взаимосвязь этапов деятельности, основанных на применении адаптированных к ним методов, методик и моделей. Данные методы позволяют обнаружить, оценить и, впоследствии, снизить негативное влияние внутренних и внешних угроз до минимума с максимально малым количеством затраченных на это ресурсов [11].

Эффективность системы безопасности может оцениваться с помощью индикатора экономической стабильности предприятия.

Сегодня пока нет единой общепринятой методики оценки экономической безопасности предприятия. Причиной этого является тот факт, что сложное государственное устройство и очень большая протяженность сухопутных границ Российской Федерации приводит к тому, что регионы страны имеют существенную разницу в развитии экономического потенциала. Это ведет к появлению большого количества угроз для экономической безопасности тех или иных предприятий. Важность выделения факторов экономической безопасности обусловлена их влиянием на разработку методики ее оценки [12].

Обособленное выделение факторов развития обусловлено положительной динамикой развития инновационной и производственной сферы предприятия строительной отрасли, а также важностью повышения уровня профессионализма кадров строительного предприятия, составляют предметную область разных научных направлений, будь то технические, математические или социально-гуманитарных. В каждой из таких направлений научного исследования даются свои трактовки.

Для качественного и всестороннего установления внешних и внутренних угроз, предприятию важно обращать внимание на

все возможные факторы, имеющие ту или иную степень актуальности для конкретного предприятия. Рассмотрим внешние и внутренние факторы риска, влияющие на экономическую безопасность предприятия строительной отрасли.

К внешним факторам риска для предприятий строительной отрасли относят политические, экологические, социально-экономические, научно-технические и демографические.

1. Политические факторы. Факторы такого рода зависят, в основном, от степени развитости государства. Стоит добавить, что на эти факторы еще влияет уровень развития государственных институтов, воздействующих на степень защищенности государства, как на международном, так и на региональном уровне. К политическим факторам риска можно отнести участие государства в международных организациях, международных конфликтах, международный терроризм, поправки в законодательство государства, прямо или косвенно затрагивающие деятельность предприятия и иные явления, несущие опасность для социальной сферы государства.

2. Экологические факторы. Факторы такого рода зачастую характеризуются особенностями деятельности предприятия, способными причинять отрицательное влияние на экологическое состояние района и ставит под угрозу жизнь, здоровье и безопасность населения, проживающего в районе деятельности предприятия.

3. Факторы социально-экономического характера. К факторам такого рода стоит относить показатели, связанные со здоровьем населения и уровнем его дохода, а также количество вероятных угроз возникновения конфликтных ситуаций на социальной почве. К данным факторам можно добавить долю монополизации экономики, ее конкурентоспособность, а также структуру национальных богатств страны.

4. Научно-технические факторы. В эту подгруппу включают уровень инновационного развития и внедрение новых технологий в производственную сферу предприятия.

5. Демографические факторы, которые представляют собой состояние демографических процессов.

К внутренним факторам относят:

1. Факторы воспроизводственной деятельности.
2. Факторы в сфере управления.
3. Факторы, связанные с функционированием предприятия [13].

Одним из методов, совершенствование которого увеличит уровень экономической безопасности на предприятии строительной отрасли, можно назвать метод проверки контрагентов. Актуальность такого метода заключается в том, что необходимо все время модернизировать системы проверки контрагентов с целью увеличения уровня устойчивости к рискам, связанных с мошенничеством.

Для того чтобы предприятие как субъект экономической деятельности в Российской Федерации развивалось стабильно в внешних условиях функционирования и развития, необходимо уделить особое внимание экономической безопасности этого предприятия [14].

Заключение сделок с контрагентом, не являющимся добросовестным, может оказать пагубное воздействие на деятельность предприятия строительной отрасли, так как это может пагубно повлиять на выполнение своих обязательств и привести к большим убыткам. Для того чтобы снизить риск при заключении договоров с контрагентами, предприятию необходимо проявлять серьезную осмотрительность и проводить предварительную проверку таких предприятий еще до подписания договоров. Цель проведения таких операций заключается в защите предприятия от заключения приносящих ущерб сделок, а также повысить уровень безопасности предприятия [15].

Л. И. Карпова выделяет ряд признаков, связанных с проблематикой взаимоотношений предприятия с контрагентами. Одним из таких признаков является отсутствие информации о государственной регистрации потенциального контрагента в ЕГРЮЛ, либо контрагент зарегистрирован по месту «массовой» регистрации. Другой признак определяет факт того, что во время обсуждения условий сделки или при подписании договора у другой стороны отсутствует какая-либо информация, касающаяся личных контактов. Бывают

случаи, когда отсутствуют документы, подтверждающие полномочия руководителя предприятия-контрагента [16].

Еще одним риском, который связан с заключением договоров с контрагентами, является риск мошенничества со стороны неблагонадежных контрагентов.

Основной функцией обеспечения экономической безопасности предприятия строительной отрасли является способность предприятия противодействовать проявлениям мошенничества. После проведенных мировых исследований, было признано, что двадцать первый век является веком мошенничества. Данный вид экономического преступления, по своей специфике, не является настолько тяжким как убийство либо разбой, поэтому ответственность за такое преступление не настолько строгая. Также для преступника такой вид деятельности является весьма прибыльным, а для предприятия и сотрудников правоохранительных органов выявить факт мошенничества и его доказать вызывает затруднения [17].

Зачастую мошенничество на предприятии происходит по причине сговора сотрудника предприятия с лицом, которое на предприятии не работает. Этим лицом может быть и конкурент, и поставщик, и заказчик и иные третьи лица. По причине этого, определить, к какому окружению относится мошенничество – к внутреннему или внешнему – сложно, так как сговор происходит между внутренним и внешним окружением предприятия.

Проверка контрагента на благонадежность должна быть комплексной и надлежащей. Это способствует снижению количества финансовых потерь и потенциальных судебных тяжб, а также сведению к минимуму риска банкротства предприятия по причине мошенничества.

Предприятия строительной отрасли должны продумывать способы улучшения контрольных процедур, а также дополнение их соответствующими этому всеми необходимыми инструментами для постоянного мониторинга, обеспечивающего анализ экономического цикла предприятия на наличие рисков, связанных с мошенничеством. Если такие инструменты будут полноценно

выполнять свои функции, это может помочь менеджменту создать условия для отчуждения сотрудниками предприятия любых проявлений мошенничества [18].

Еще один метод повышения уровня экономической безопасности предприятия строительной отрасли можно определить как метод совершенствования уровня управления кадровым потенциалом предприятия. Актуальность такого метода определяется увеличением уровня экономической безопасности предприятия в условиях сложившейся ситуации в строительном секторе экономики России. Для повышения уровня экономической безопасности предприятия необходимо обратить внимание на качество реализации человеческого капитала предприятия. Ведь такой вид ресурса является одним из важнейших для качественного осуществления предприятием своей деятельности.

Зачастую, некачественную реализацию человеческих и трудовых ресурсов можно отнести к угрозам внутреннего окружения предприятия. К такого рода угрозам можно отнести низкую компетентность сотрудников с нарушением ими трудовой дисциплины. Стоит к этому добавить еще недостаточность профессиональных навыков руководителей тех или иных подразделений предприятия, а также отток кадров, имеющих ту или иную квалификацию. Основной причиной таких явлений можно назвать пагубное воздействие факторов внешнего окружения, к которым можно отнести спад экономических показателей и их неблагоприятную динамику на макроэкономическом уровне.

Необходимо отметить связь управленческой мысли со скоростью реагирования предприятия на негативные воздействия извне, находящуюся в инертном состоянии, что, в свою очередь, является негативным явлением. Проведенные учеными-менеджерами исследования показали, что, усиливая внутреннюю среду, предприятие сможет быть более стойким к отрицательным явлениям, вытекающим из внешнего окружения предприятия, что, в свою очередь, позволит более эффективно противодействовать к таким угрозам. Ухудшение деятельности предприятия неотрывно связано с не-

гативными явлениями, протекающими в экономическом секторе Российской Федерации, которые происходят по причине экономических санкций со стороны стран Запада. Все эти негативные явления протекают по причине ограничения для российских предприятий доступа к рынку с дешевыми кредитами и ограничений по ряду внешнеторговых сделок. Ограничение внешнеторговых сделок приводит к тому, что у предприятия нет законных способов приобрести у иностранных партнеров новые технологии и оборудования нового поколения, что приводит к застою производственных процессов без возможности его совершенствования [19].

Согласно приведенным выше доводам, можно отметить необходимость переноса руководителями своего внимания на способы повышения эффективности реализации потенциалов у экономических ресурсов, которые есть в их владении. К ним можно определить и оптимизацию использования сырья, и увеличение качества управления кадровой безопасностью предприятия [20].

А. В. Шеховцова, Т. А. Лелявина, И. О. Ровдо предлагают внедрить в строительные предприятия процессный подход управления предприятия строительной отрасли. Данный подход позволяет при использовании специализированного программного обеспечения автоматизировать управления бизнес-процессами и снизить издержки предприятия строительной отрасли и повысить его экономическую безопасность [21].

Кадровая безопасность предприятия является составляющей экономической безопасности предприятия. Ее цель схожа с целью экономической безопасности, а именно, заключается в обеспечении стабильности деятельности компании и ее противодействии внешним и внутренним угрозам. Однако, она специализируется на предотвращении угроз, связанных непосредственно с персоналом предприятия, так как большее число убытков для предприятия наносится по причине сотрудников, что подчеркивает важность такого мероприятия.

Для сотрудника предприятия угрозы внешнего характера включают в более качественной мотивационной составляющей,

чем на предприятии, где работает сотрудник. Попадание сотрудника в ту или иную зависимость – еще одна угроза, которая связана с быстрым ростом инфляции, в связи с чем происходит перерасчет заработной платы.

Во внутренней среде негативные процессы могут происходить, в случае если у предприятия слабая система обучения персонала, уровень квалификации персонала не соответствует требованиям, при приеме на работу отбор кандидатов проходит некачественно, проводится неграмотная корпоративная политика.

Все данные аспекты необходимо учитывать отделу по работе с персоналом и вовремя проводить пересмотр программ обучения, найма, адаптации, мотивационные. С целью обеспечения должного уровня защищенности предприятия следует опираться на три фактора: наем (прогноз благонадежности, выборка лучших, подписания договора, испытательный срок, проведения мероприятий по адаптации), лояльность (формирование лояльного отношения сотрудника, что снижает риск брака и текучести кадров) и контроль (проверка соблюдения внутреннего режима и распорядка и проведение мер по ликвидации причинения возможного вреда) [22].

При использовании данных рекомендаций руководитель предприятия сможет более всесторонне увеличить эффективность работы сотрудников. Что, в свою очередь, приведет к существенному усилению внутренней среды предприятия, при осуществлении своей деятельности, и качественному выполнению поставленных перед собой задач, что поспособствует к росту уровня обеспечения экономической безопасности.

Для развития строительной отрасли следует выделить использование ими современных технологий проектирования. Т. Н. Орловская считает, что для развития строительной отрасли перспективным является разработанная специалистами Санкт-Петербурга система 3D-моделирования, способная визуализировать предлагаемые инвестиционно-строительные предложения. Представляется, что данная система является действенным способом по контролю

за деятельностью инвестиционно-строительных компаний и органов власти, что способствует обеспечению экономической безопасности [23].

Обеспечение экономической безопасности предприятий строительной отрасли основывается на множестве различных факторов. Понятие экономической безопасности предприятий строительной отрасли заключается в способности этих предприятий обеспечивать стабильность своей деятельности с помощью оптимального распределения ресурсов и преждевременного выявления и предотвращения угроз как внутреннего, так и внешнего характера, с целью достижения поставленных предприятием задач.

Принципами обеспечения экономической безопасности предприятий строительной отрасли следует считать укоренившиеся и общепринятые правила ведения предприятием своей хозяйственной деятельности. Наиболее подробными следует считать принципы, основанные на принципе комплексности, плановости, синтезе гласности и конфиденциальности, компетентности, локализации и т. д.

Таким образом, следует, что наиболее популярными подходами по определению уровня экономической безопасности предприятий строительной отрасли признаются подходы, построенные на индикаторах, позволяющих определить экономическую стабильность предприятия, основываясь на пороговых значениях показателей хозяйственной деятельности предприятий строительной отрасли.

Для повышения уровня обеспечения экономической безопасности предприятий строительной отрасли, следует использовать методы, основанные на осуществлении мероприятий по противодействию мошенничеству со стороны контрагентов и самих сотрудников. Необходимо проводить контроль добросовестности контрагентов с целью предотвращения роста налоговых рисков, а также совершенствовать качество подготовки персонала и обеспечению кадровой безопасности. Данные методы способствуют повысить уровень экономической безопасности строительной отрасли, как во внутренней, так и во внешней среде своей деятельности.

Литература

1. Строительство в России. 2020: Стат. Сб. / Росстат. – М., 2020. – 113 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/lj3CYRpU/Stroitelstvo_2020.pdf (дата обращения 02.03.2021).
2. Деловой климат в строительстве в IV квартале 2020 года. – М.: НИУ ВШЭ, 2020. – 11 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://publications.hse.ru/mirror/pubs/share/direct/447046487.pdf> (дата обращения 02.03.2021).
3. Встреча с директором Федеральной службы по финансовому мониторингу Юрием Чиханчиним [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/65036> (дата обращения 03.03.2021).
4. Указ Президента Российской Федерации от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // Собрание законодательства РФ. 15.05.2017. № 20. Ст. 2902.
5. Экономическая безопасность предприятия: монография / А. К. Моденов [и др.]. – СПб. : ПОЛИТЕХ-ПРЕСС. 2019. – 496 с.
6. *Козивкин В. В.* Экономическая безопасность промышленного предприятия [Электронный ресурс] // Бизнес, менеджмент и право. 2003 №2. URL: http://www.bmpravo.ru/show_stat.php?stat=297 (дата обращения: 21.02.2021).
7. Экономическая безопасность России. Общий курс: учебник / под ред. В. К. Сенчагова. 5-е изд. М. : БИНОМ. Лаборатория знаний. 2015. С. 45–46.
8. *Юнусова Р. Р.* Современные пути обеспечения экономической безопасности в строительной сфере // Вестник науки и образования. 2019. № 6-2(60). С. 19-21.
9. *Агалаков С. А., Симанчев Р. Ю., Уразова И. В.* Об одном подходе к построению системы ключевых показателей экономической безопасности // Вестн. Ом. ун-та. Сер. «Экономика». 2018. № 4. С. 5–12.
10. *Акимова А. В., Шилькова В. В.* Обеспечение защищенности и предотвращение угроз как существенные характеристики экономической безопасности предприятия // Экономика. Общество. Человек: межвуз. сбор. науч. тр. Белгород: Изд-во БГТУ. 2019. С. 24–30.
11. *Цалоев А. В.* Положения и методы определения экономической безопасности предприятий // Вестник научных трудов молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов ФГБОУ ВО «Горский государственный аграрный университет». 2018. С. 243–245.
12. *Чиркова Т. Ю.* Факторы, влияющие на экономическую безопасность предприятия // Вестник Псковского государственного университета. 2017. № 6. С. 40–43.
13. *Старокожева К. А.* Экономическая безопасность предприятия и факторы, на нее влияющие // Научные достижения и открытия молодежи. 2019. С. 146–148.

14. *Волочаева А. А.* Особенности обеспечения экономической безопасности в строительной отрасли экономики // Вопросы управления и экономики: современное состояние актуальных проблем. № 8 (24). М.: Изд. «Интернаука». 2019. С. 23–26.
15. *Романова О. А.* Оценка службой экономической безопасности целесообразности с потенциальными деловыми партнерами // Научные исследования студентов в решении актуальных проблем АПК. Иркутск: Изд. Иркутский ГАУ. 2019. С. 113–118.
16. *Карпова Л. И.* Проявление должной осмотрительности при выборе контрагента // Бухгалтерский учет. 2018. №3. С. 128–134.
17. *Купрещенко Н. П., Горячева Е. Н.* Криминализация как угроза экономической безопасности строительного комплекса России в современных условиях // Вестник академии следственного комитета Российской Федерации. 2019. № 3 (21). С. 145–150.
18. *Куликов Д. А.* Специфика обеспечения экономической безопасности предприятий строительной отрасли // Вестник современных исследований. 2018. № 11. С. 250–251.
19. Макроэкономические тенденции и параметры эффективного развития субъектов региональной экономики в контексте мер обеспечения экономической безопасности: коллективная монография / Под ред. А. С. Молчан, Ж. А. Шадринной, К. О. Тернавченко, А. В. Антошкиной. Краснодар: КубГТУ. 2016. – 226 с.
20. *Кочьян Г. А.* Совершенствование методов управления кадровым потенциалом предприятия как фактор повышения его экономической безопасности // Вестник современных исследований. 2017. № 1–2 (4). С. 64–69.
21. *Шеховцова А. В., Леявина Т. А., Ровдо И. О.* Роль процессного подхода в формировании экономической безопасности строительных организаций // Петербургский экономический журнал. 2019. № 3. С. 139–149.
22. *Саттарова Л. Р., Диль Е. Д.* Кадровая безопасность предприятия // Аллея науки. 2018. № 10 (26). С. 440–442.
23. *Орловская Т. Н.* Методология и модели развития умного города: экономическая безопасность и цифровые технологии в инвестиционно-строительной сфере // BIM-моделирование в задачах строительства и архитектуры: Сборник трудов конференции. 2019. С. 86–91.

СЕКЦИЯ II

УДК 338.242.2

Акутин Максим Вячеславович,
студент

(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: maksimakutin@yandex.ru

Akutin Maksim Vyacheslavovich,
student

(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: maksimakutin@yandex.ru

ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ И УГРОЗЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ

THE MAIN FACTORS AND THREATS TO THE ACTIVITIES OF AN ECONOMIC ENTITY IN A MARKET ECONOMY

В данной статье рассматриваются основные факторы и угрозы деятельности предприятия. В современных условиях еще на стадии составления бизнес-плана и учреждения организации необходимо предусмотреть будущие действия, планы и проекты по поддержанию безопасности предприятия со всех возможных сторон, которые позволят предотвратить влияние угроз от неправовых конкурентных отношений, несовершенства законодательства. Благодаря точной и спланированной идентификации внутренних и внешних угроз, разработки и внедрению системы показателей для их анализа и оценки, становится возможным определение комплекса мер необходимых для предотвращения и предупреждения опасностей.

Ключевые слова: финансовая защищенность, предприятие, опасность, безопасность, угроза, сопротивление, информаторы опасностей.

This article discusses the main factors and threats to the enterprise. In modern conditions, even at the stage of drawing up a business plan and establishing an organization, it is necessary to envisage future actions, plans and projects to ensure the security of the enterprise from all possible sides, which will prevent

the influence of threats from illegal competitive relations, imperfect legislation. Due to the accurate and planned identification of internal and external threats, the development and implementation of a system of indicators for their analysis and assessment, it becomes possible to determine a set of measures necessary to prevent and prevent hazards.

Keywords: financial security, enterprise, danger, safety, threat, resistance, hazard informants.

Опасность финансовой незащищенности фирмы состоит в вероятности негативных воздействий на нее третьих лиц, которые не соблюдают положения безопасности ее экономической деятельности, а также приводящие к ее остановке, или к денежным или же другим потерям [6]. Данное определение не является единственным, многие научные исследователи определяют угрозы, как совокупность факторов и воздействий внутренней и внешней среды организации, нацеленные на незаконное или негативное воспрепятствование его функционирования в соответствии с коммерческими целями. Сама угроза же – это неблагоприятное развитие событий, в результате которых становится возможным, либо повышается вероятность нарушения функционирования какой-либо системы. Характеристика угроз предполагает деление их на определенные виды, группы в соответствии с определенными критериями. Данное рассмотрение угроз экономической безопасности предприятия упрощает их идентификацию на практике, посредством осуществляемой деятельности и применения соответствующих методов. Источниками угроз экономической безопасности организации являются действия отдельных физических или юридических лиц, конкурентов, контрагентов, преступников, форс-мажоров, стечение объективных обстоятельств.

Угрозы в зависимости от источника их возникновения могут быть объективными и субъективными, первые возникают независимо от деятельности предприятия, принятых решений руководителей, как правило, они возникают при непредвиденном экономическом кризисе, санкциях, политической нестабильности, а вторые вследствие неэффективной работы предприятия, либо его

отдельных сотрудников, таких как руководители или лица, имеющие доступ к каким-либо значимым ресурсам (информация, товарно-материальные ценности).

Действия, имеющие негативные для предприятия последствия, не всегда можно расценивать, как угрозу ее экономической безопасности, так, деятельность руководства организации по вложению средств в реализацию нового вида услуг или товаров уже несет в себе определенный риск и может иметь негативные последствия [1, С. 225]. Данного рода управленческие решения и составляют неотъемлемую часть высоко рискованной предпринимательской деятельности, они направлены на извлечение прибыли, а также на развитие предприятия. Другим показательным примером этого явления может стать, например, установление промышленным предприятием низких цен на свою продукцию в начале предпринимательской деятельности, либо при выводе на рынок своего нового товара. В данном случае может отсутствовать прибыль или возникнуть убыток, но данный прием в перспективе позволяет привлечь покупателей к незнакомому товару и конкурировать с другими производителями.

Все вышеперечисленные примеры характеризуются сознательными действиями руководства предприятия, которые заранее анализируют и просчитывают все возможные исходы от их решений. Действия, определяемые же, как угрозы экономической безопасности предприятия, направлены на извлечение какой-либо выгоды от дестабилизации организации, нарушения ее экономического суверенитета, они, как правило, нарушают прежде всего законодательные нормы и предполагают ответственность лиц, их осуществляющих.

Наиболее значимым признаком для классификации угроз безопасности является их разделение на внутренние и внешние, которые для каждой организации сугубо индивидуальны. Внутренние угрозы экономической безопасности представляют собой действия (бездействия), сотрудников организации, направленные на причинение ей материального или репарационного ущерба.

Кадровая составляющая экономической безопасности предприятия, находит выражение в недостаточной квалификации сотрудников предприятия, а также слабая система управления со стороны руководства [2, С. 78]. Такого рода угрозы возникают, как правило, при недостаточном уровне оплаты труда в организации, так как более квалифицированные кадры требуют больший объем затрат на выплату им заработной платы, а также недостаток средств сотрудники могут попытаться компенсировать за счет преступлений, предусмотренных восьмым разделом Уголовного кодекса РФ.

Информационные и технико-технологические угрозы включают различные группы злоумышленных и незлоумышленных действий при передаче, хранении, обработке компьютерной информации, которая составляет коммерческую тайну или значима для коммерческой деятельности предприятия, а также уровень освоения технологий, защиты информации и ее носителей.

Внешняя среда предприятия является совокупностью факторов, воздействующих на него извне, в следствие чего характеризуется невозможностью точного прогноза развития. Для полной классификации факторов внешней среды выделяют: объективные и субъективные, контролируемые и неконтролируемые, потенциальные и существующие на данный момент, случайные и детерминированные, а также главные (требующие усиленного контроля) и второстепенные.

Политика государства также является внешним источником угрозы функционированию предприятия. При выходе на внешние рынки или импорте товаров для внутреннего потребления предприятие зависит от политики иностранных государств, таможенных пошлин и курса валют. Серьезным вызовом может стать резкое прекращение или ограничение экономических связей, а также введение санкций, которые ведут к дестабилизации ранее налаженных экономических отношений. Например, экономика Российской Федерации во многом зависит от экспорта нефти и газа, а также от их стоимости, поэтому любое кризисное явление на этом рынке сказывается на курсе валют. Повышение курса доллара к рублю

влечет за собой проблемную ситуацию для многих участников российского рынка торговых услуг, так как материалы, товары для перепродажи, цена на комплектующие в рублях повысится, соответственно экономическим субъектам в свою очередь будет нужно либо повышать цены на импортируемые товары и услуги, либо снижать маржу. Так, российской экономике присущи такие особенности, как: низкая капитализация, высокая степень монополизации отдельных отраслей, высокая доля экспорта сырья, зависимость от импорта, низкая производительность труда [3, С. 150]. Предприятие в данном случае способно самостоятельно осуществлять выбор поставщиков, контрагентов, стимулировать спрос на свою продукцию, обеспечивать защиту информации, производства, собственности, но оно не может контролировать и влиять на конкретные решения, принимаемые государством в области налоговой, финансовой, валютной политики, соответственно спрогнозировать и заранее выстроить систему защиты в таких случаях не всегда возможно.

Учитывая вышеперечисленные, как внутренние, так и внешние угрозы, руководство, систематизация методологии классификации и характеристики угроз экономической безопасности предприятия позволяют выявить причины их возникновения, а также разработать протоколы тех действий, которые необходимы для их устранения в кратчайшие сроки или же минимизации ущерба от них. Данные протоколы должны подразделяться по уровню допуска и по виду деятельности, в таком случае даже рядовой сотрудник может предпринять действия, необходимые для устранения опасности, но только в рамках своих полномочий [4, С. 75]. Анализ подходов к классификации источников угроз позволяет организации определить наиболее существенные виды опасностей именно для нее, используя это для практического применения в процессе выстраивания и совершенствования системы экономической безопасности.

Литература

1. *Безверхая Е. Н., Губа И. И., Ковалева К. А.* Экономическая безопасность предприятия: сущность и факторы. Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2015. № 108. С. 220–231.
2. *Олейников Е. А.* Основы экономической безопасности. Государство, регион, предприятие, личность. М.: ЗАО Бизнес-школа «Интел-синтез», 2015. 288 с.
3. *Каранина Е. В.* Экспресс-диагностика уровня экономической безопасности региона. Экономика и управление: проблемы и решения. 2015. № 12. С. 146–153.
4. *Амирова Л. И., Пивоварова Р. А., Васильев В. Л.* Факторы экономической безопасности предприятия в современных условиях. Наука, техника и образование. 2015. № 11. С. 75–77.
5. *Порошина Е. А.* Возможные (потенциальные) угрозы экономической безопасности пищевой промышленности // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2017. № 10. [Электронный ресурс] URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2017/10/15343> (дата обращения: 18.10.2020).

УДК 338

Барна Артем Александрович,
студент

(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)

E-mail: a-barna@mail.ru

Barna Artem Alexandrovich,
student

(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)

E-mail: a-barna@mail.ru

ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ

WAYS TO IMPROVE THE ECONOMIC SECURITY OF THE CONSTRUCTION INDUSTRY IN A PANDEMIC

Вопросы экономической безопасности становятся все более актуальными из-за весьма противоречивых тенденций в современном мире. В условиях нестабильной экономической среды основной задачей менеджмента предприятий строительной отрасли является адаптация к изменению внешних условий и снижение влияния негативных факторов на деятельность и ее финансовые результаты. Неопределенность влияния факторов окружающей среды и отсутствие возможности сделать достоверный прогноз экономических процессов в отрасли порождают риски. Фактор неопределенности оказывает существенное влияние на деятельность строительных компаний, что определяет актуальность задачи повышения эффективности управления рисками на всех этапах жизненного цикла строительной продукции. В статье рассматриваются особенности оценки экономической безопасности.

Ключевые слова: экономическая безопасность, строительная отрасль, индикаторы экономической безопасности, повышение эффективности управления рисками, факторы окружающей среды.

The issues of economic security are more and more urgent due to the very contradictory trends in the modern world. In accordance with the requirements of the unobservable economic environment, the main obligation of the management of enterprises in the construction industry is to adapt to the negative factors of impact on the activity and its financial results. Uncertainty of environmental

factors and the inability to make a reliable forecast of economic processes in the industry. The uncertainty factor has a significant impact on the activities of construction companies, which determines the relevance of the task of increasing the efficiency of risk management at all stages of the life cycle of construction products. In the article, the features of the economic assessment of safety.

Keywords: economic security, construction industry, indicators of economic security, increasing the efficiency of risk management, environmental factors.

Сегодня проблема определения сущности экономической безопасности предприятия характеризуется большим количеством научных идей.

Обеспечение необходимого уровня экономической безопасности характерна для предприятий всех отраслей экономики. Фактически, уровень экономической безопасности определяет эффективность развития экономики [1].

Современные условия функционирования строительных предприятий в российской экономикеотягощены рядом факторов. В условиях периодических кризисных явлений в экономике предприятиям становится все труднее конкурировать за потребителей. Наибольшая доля малого и среднего бизнеса сосредоточена в торговле и строительстве. Эти организации экономической деятельности составляют основу всей экономики. Благодаря строительной отрасли предприятия создают производственные и непроизводственные фонды, которые служат основой всего производственного процесса в экономике. Обеспечение экономической безопасности в этой сфере способствует развитию экономики страны в целом.

Последствия ограничений коронавируса становятся все более очевидными: Международный валютный фонд (МВФ) прогнозирует, что реальный валовой внутренний продукт (ВВП) сократится примерно на 3 % во всем мире, что на 5,9 процентных пункта меньше, чем рост на 2,9 %, который мы наблюдали в 2019 году. Влияние на строительную отрасль будет различным в разных регионах мира. В то время как в Соединенных Штатах будут происходить массовые увольнения в строительном секторе, как и во многих других отраслях, и ожидается, что строительная активность

в южной Европе сократится на 60–70 %, экономика Китая, включая строительный сектор, уже в значительной степени приходит к докризисному уровню.

В России, вероятно, влияние кризиса *Covid-19* будет даже острее, чем мировая экономика в целом. Кризис с коронавирусом положил конец более чем десятилетнему экономическому росту (последнее снижение реального ВВП произошло во время финансового кризиса в 2009 году). *Covid-19* может оказаться крупным кризисом в экономике России.

Однако текущая ситуация несопоставима ни с одним из предыдущих кризисов в этом секторе, и строительная отрасль входит в этот кризис в гораздо более сильном положении, как с точки зрения общих экономических условий, в которых она работает, такие как низкие (ипотечные) процентные ставки, а также обстоятельства в самом секторе [2].

Несмотря на временную приостановку работ строительных компаний в условиях ограничительных мер, за III кв. 2020 г. объем работ по виду деятельности «Строительство» продемонстрировал рост к аналогичному периоду 2019 г. на 4,3 %. Однако объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство», в сопоставимых ценах за 9 мес. 2020 г. снизился на 0,4 % до 6,38 трлн руб.

По данным Обзора, по итогам 9 мес. 2020 г. уже видны первые негативные последствия кризисного 2020 года: ввод в эксплуатацию недвижимости снизился на 2,4 % по отношению к аналогичному периоду 2019 г. и составил 81 млн кв. м. Ввод жилых зданий снизился за 9 мес. 2020 г. на 2,9 % до 62,7 млн кв. м общей площади, а ввод нежилых зданий снизился на 0,5 % до 18,6 млн кв. м. В нежилом сегменте заметная положительная динамика отмечена только в сегменте строительства сельскохозяйственных объектов (рост почти в 2 раза до 4,2 млн кв. м), в то время как резкое снижение наблюдалось в сегменте коммерческой недвижимости (–28 % до 4,2 млн кв. м) [1].

Сегмент коммерческого строительства в 2020 г. получил наиболее сильный удар: ограничения на работу объектов торговли, отток

арендаторов, снижение покупательской активности и переходом потребителей в сегмент онлайн-ритейла – все это привело к резкому снижению инвестиционной привлекательности данного сегмента. Достаиваются только торговые объекты в высокой стадии готовности, и даже они испытывают проблемы с наполнением торговых пространств арендаторами. Большинство проектов строительства коммерческих объектов на ранних стадиях с высокой долей вероятности будут серьезно пересмотрены или отменены. Отчасти сохранится активность только в подсегменте складских помещений, спрос на которые сохранится на фоне развития служб доставки [2].

В период пандемии для стабилизации строительной отрасли был разработан комплекс мер государственной поддержки. Особенно ярко это проявилось в сегменте жилищного строительства, так как этот сегмент наиболее прозрачен и легко поддается государственному регулированию через федеральное законодательство и банковские институты. На данный момент спрос на жилье в новостройках поддерживается только за счет субсидирования ипотечного рынка, а стабильность застройщиков обеспечивается субсидированием ставок на кредиты в рамках проектного финансирования. Таким образом, сегмент жилищного строительства полностью регулируется на государственном уровне, и его стабильность зависит уже не от рыночных механизмов, а исключительно от дальнейших действий регулятора [4].

В коммерческом строительстве спрос компаний на строительные работы может снизиться из-за резкого спада продаж и прибылей, которые испытывают некоторые фирмы; типичной реакцией на кризис с коронавирусом является полное сокращение всех не существенных расходов. Кроме того, структура спроса может также измениться в результате (постоянных) изменений в поведении: меньше отелей (так как будет меньше деловых / туристических поездок), меньше офисов (так как будет больше удаленной работы), меньше магазинов площади в сочетании с повышенным спросом на дополнительные складские / логистические площади (поскольку в Интернете будет больше покупок) [5].

Программы экономического стимулирования, которые, как правило, связаны с критериями устойчивости, предоставленное федеральным правительством или правительством штата местным властям, вероятно, поможет стабилизировать расходы на строительство современной инфраструктуры (например, высокоскоростной Интернет, интеллектуальное управление зданиями в контекст Интернета вещей) и «зеленые» общественные здания. Чтобы удовлетворить этот спрос, значительной части строительных компаний потребуется инвестировать в экспертные знания и оборудование, в некоторых случаях существенно, поскольку на этих сегментах пока специализируется относительно немного компаний [6].

Участникам строительной отрасли следует подумать о последовательной цифровизации по всей цепочке создания стоимости и способах сделать свой бизнес гибким и скорректировать масштаб операций, а также изучить возможность стратегических приобретений, чтобы справиться с проблемами кризиса коронавируса и быть смогли воспользоваться открывшимися возможностями. Их цель должна заключаться в создании гибкой и мощной организации.

Коронавирус создал проблемы для цепочки поставок во многих отраслях, и строительная отрасль не осталась полностью невредимой.

После пандемии крупные гражданские подрядчики и другие строительные предприятия обнаруживают, что многие фирмы могут поддерживать непрерывность бизнеса на значительном уровне благодаря цифровой трансформации своей деятельности. Рассмотрим некоторые инструменты и технологии, которые используют участники строительства, чтобы поддерживать деловой уровень во время и после пандемии:

Электронный документооборот. Удаление бумаги из бизнес-процессов повышает производительность, устраняет ошибки и ускоряет рабочие процессы.

Другие бесконтактные инструменты: возможность собирать информацию о деятельности сотрудников или отправлять расценки клиентам в электронном виде сокращает объем бумажной ра-

боты и личных контактов, обеспечивая безопасность работников и повышая эффективность. Инструменты, которые предоставляют цены и расценки, отслеживают ставки и управляют продажами, позволяют продавцам ускорить общение с клиентами и потенциальными клиентами. Предоставление клиентам информации о доставке в режиме реального времени повышает их удовлетворенность и снижает потребность клиентов в звонках и спрашивании, где их заказ.

Интернет вещей (*IoT*): *IoT* может синхронизировать все оборудование и отслеживать активность на рабочем месте в режиме реального времени. Строительные фирмы используют Интернет вещей, чтобы лучше отслеживать активы, прикрепляя или встраивая датчики в дорогостоящее оборудование или инструменты. Поскольку датчики *IoT* могут доставлять информацию в системы инвентаризации, использование *IoT* может поддерживать согласованность уровней запасов, поэтому у предприятий никогда не заканчиваются материалы. Персоналу не нужно выезжать на стройплощадку для подсчета запасов; вместо этого они могут работать из дома, чтобы проверять уровни запасов и расположение активов [5].

Цифровая платформа для совместной работы: цифровая платформа для совместной работы поддерживает отношения «многие ко многим», соединяя всех участников цепочки поставок, участвующих в строительном проекте. Хорошо управляемые цифровые сети используют инструменты, методы и передовой опыт для создания пространства для совместной работы. Все необходимые стороны, участвующие в строительном проекте, осведомлены о статусе различных частей работы и могут быстро адаптироваться к необходимым изменениям без необходимости обрабатывать документы или встречаться лицом к лицу. С цифровой платформой все участники работают с одной единственной версией правды.

Каждый день вводятся новые инструменты, которые помогают строительным компаниям продолжать работу во время пандемии:

1. Чтобы предотвратить распространение *COVID-19* на строительных площадках, можно установить дезинфицирующие кубы. Кубики дезинфицируют рабочих до того, как они попадут на рабочую площадку, путем опрыскивания персонала дезинфицирующим средством. Например, *Xtreme Cubes Corp.* производит эти дезинфицирующие камеры.

2. Компьютерное зрение: существуют приложения, которые отправят предупреждение рабочим, если они подойдут слишком близко и не выдержат требуемое расстояние между собой. Некоторые фирмы вставляют сенсоры в каски, чтобы улучшить социальное дистанцирование.

3. Расширенное программное обеспечение для логистики. Технологии автоидентификации и камеры контролируют грузовики по всему объекту или в пути в разные места. Водителям не нужно покидать свои грузовики, потому что они могут зарегистрироваться электронно или в киосках для водителей.

4. Виртуальная реальность (*VR*): планы проектов и рабочие места можно визуализировать с помощью инструментов виртуальной реальности. Наличие трехмерного цифрового представления проекта позволяет «пройти» по рабочей площадке, не находясь на самом деле.

Из-за *COVID-19* многие предприятия были нарушены и пришли к пониманию того, что работать в стандартном режиме работы больше невозможно. Обеспечение безопасности работников на рабочем месте всегда было главным приоритетом, но из-за вируса еще более важно обеспечить душевное спокойствие работникам и их семьям, внедрив процессы, обеспечивающие их безопасность. Внедряя некоторые из этих новых технологий, строительные фирмы могут продолжать свою коммерческую деятельность – на гораздо более безопасном уровне [7].

Наконец, если они хотят адаптироваться к новым нормам, игроки должны сосредоточиться на «зеленой» трансформации вместе с регионализацией и гибкостью в цепочке создания стоимости, а также увеличением инвестиций в исследования и разработки

как основных элементов трансформации. Это единственный способ, которым строительные компании могут надеяться на успешное позиционирование в долгосрочной перспективе.

Литература

1. *Александров И. Е.* Экономико-правовые аспекты противодействия экономической преступности в сфере строительства // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 7. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomiko-pravovye-aspekty-protivodeystviya-ekonomicheskoy-prestupnosti-v-sfere-stroitelstva> (дата обращения: 04.12.2020).
2. *Бифов А. Б.* Противодействие коррупции в строительном бизнесе // StudNet. 2020. № 3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/protivodeystvie-korruptsii-v-stroitelnom-biznese> (дата обращения: 04.12.2020).
3. *Голубова О. С.* Умные города и умные здания: современное состояние и экономическая эффективность // Труды БГТУ. Серия 5: Экономика и управление. 2019. №1 (220). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/umnye-goroda-i-umnye-zdaniya-sovremennoe-sostoyanie-i-ekonomicheskaya-effektivnost> (дата обращения: 12.03.2021).
4. *Колобова Д. М.* Особенности новых стандартов энергоэффективности жилых домов. Российский опыт // Colloquium-journal. 2021. № 2 (89). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-novyh-standartov-energoeffektivnosti-zhilyh-domov-rossiyskiy-opyt> (дата обращения: 12.03.2021).
5. *Лю Южэнь, Зуб А. Т.* Эффективность управления строительными проектами // Инновации и инвестиции. 2020. № 10. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/effektivnost-upravleniya-stroitelnyimi-proektami> (дата обращения: 04.12.2020).
6. *Мельников А. Б., Смицкова И. В., Маркова С. В.* Особенности обеспечения экономической безопасности на предприятиях строительной отрасли // Теория и практика общественного развития. 2011. № 1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-na-predpriyatiyah-stroitelnoy-otrasli> (дата обращения: 04.12.2020).
7. *Сотников Д. О.* Выявление проблемных областей развития эффективного взаимодействия в строительной сфере // Инновации и инвестиции. 2020. № 4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vyyavlenie-problemnyh-oblastey-razvitiya-effektivnogo-vzaimodeystviya-v-stroitelnoy-sfere> (дата обращения: 04.12.2020).

УДК 336.71.078.3

*Беспечанская Юлия Олеговна, студент
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: bespechanskaja.yuliya@yandex.ru*

*Bespechanskaya Yuliya Olegovna, student
(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: bespechanskaja.yuliya@yandex.ru*

КАДРОВАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

PERSONNEL COMPONENT OF ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE

В современных условиях большое внимание уделяется кадровому потенциалу предприятия. Поскольку персонал влияет на все аспекты жизнедеятельности предприятия, следует учитывать, что он является не только фактором, обеспечивающим эффективную деятельность предприятия, но и возможной угрозой его экономической безопасности. В статье рассмотрено влияние кадровой составляющей на экономическую безопасность предприятия. На основании исследованных подходов к толкованию термина «кадровая безопасность» сформулировано авторское определение, представлена классификация внешних и внутренних угроз со стороны персонала предприятия, а также предложен ряд рекомендаций по обеспечению кадровой безопасности.

Ключевые слова: кадровая безопасность, кадровый потенциал, экономическая безопасность, внешние угрозы, внутренние угрозы, персонал.

In modern conditions, much attention is paid to the personnel potential of the enterprise. Since the personnel affects all aspects of the enterprise's life, it should be taken into account that it is not only a factor that ensures the effective operation of the enterprise, but also a possible threat to its economic security. The article considers the influence of the personnel component on the economic security of the enterprise. Based on the studied approaches to the interpretation of the term «personnel security», the author's definition is formulated, the classification of external and internal threats from the company's personnel is presented, and a number of recommendations for ensuring personnel security are proposed.

Keywords: personnel security, personnel potential, economic security, external threats, internal threats, personnel.

В условиях рыночной экономики обеспечение экономической безопасности – одна из важнейших целей, стоящих перед любым предприятием. Экономическая безопасность предприятия объединяет в себе различные функциональные составляющие, среди которых: финансовая, информационная, экологическая, кадровая безопасность и др. В отличие от индустриального общества, в котором труд и финансовый капитал выступали в качестве главенствующих факторов производства, в современных условиях приоритет отдается знаниям и интеллектуальному потенциалу. Рыночная экономическая система поставила ряд принципиально новых задач, одной из которых является максимизация эффективности использования трудового капитала. Предприятия значительно различаются между собой в том, каким образом в них используется трудовой потенциал сотрудников при достижении целей, поставленных менеджерами. Люди больше не рассматриваются как рядовой фактор производства, затраты на который необходимо сокращать, а воспринимаются как основной ресурс, во многом определяющий успех деятельности всего хозяйствующего субъекта. Растущая конкуренция и технологические изменения, вызванные глобализацией рынков и технологий, обуславливают необходимость в постоянном повышении знаний, совершенствовании умений и расширении компетенций. Расходы на подготовку кадров больше не воспринимаются как издержки на рабочую силу. Это долгосрочные инвестиции, необходимые для развития предприятия, поскольку от качества персонала напрямую зависит результат его деятельности. Для эффективного функционирования предприятия немаловажен грамотно подобранный персонал, где сотрудники являются не просто подчиненными, а последователями, единомышленниками, совместно достигающими общих целей хозяйствующего субъекта [1].

При всем прочем, сотрудники выступают не только в качестве фактора, стимулирующего эффективное функционирование предприятия, но и в качестве одной из возможных угроз, нарушающих его стабильное и бесперебойное функционирование.

Таким образом, обеспечение экономической безопасности непосредственно связано с управлением персоналом. В связи с этим для разработки подходов к обеспечению экономической безопасности предприятия немаловажное значение представляет рассмотрение сущности и содержания угроз кадровой безопасности посредством комплексного анализа влияния персонала на внешнюю и внутреннюю среду хозяйствующего субъекта, что позволит выявить возможные риски.

У зарубежных и отечественных авторов существует множество трактовок такого сложного и многогранного понятия как «кадровая безопасность». Проанализировав основные подходы к определению данного термина, можно сделать вывод, что кадровая безопасность определяется как:

- состояние защищенности предприятия, при котором угрозы, порождаемые персоналом, сводятся к возможному минимуму;
- совокупность мероприятий, состоящих в функциях управления, которые направлены на выявление и предотвращение угроз со стороны персонала;
- непосредственное предотвращение деструктивных воздействий персонала на все элементы экономической безопасности предприятия;
- система взаимоотношений в социально-трудовой сфере, направленная на обеспечение защищенности и реализации интересов ее участников посредством эффективного и сбалансированного развития человеческих ресурсов [2].

Основываясь на вышеуказанных подходах к толкованию, представим следующее определение: кадровая безопасность – это совокупность мероприятий, нацеленных на выявление и минимизацию деструктивных воздействий со стороны сотрудников, а также создание эффективной системы управления персоналом для поддержания экономической устойчивости и результативности деятельности предприятия.

Угрозы, оказывающие влияние на кадровую безопасность хозяйствующего субъекта, можно разделить на внешние и вну-

твенные (рисунок). Внешние угрозы – это поступающие извне явления, действия или процессы, опосредованно влекущие причинение вреда. К внутренним угрозам относятся умышленные либо неосторожные действия со стороны сотрудников, которые наносят ущерб предприятию [3].



Угрозы кадровой безопасности

Вышеперечисленные воздействия способствуют разрушению сложившихся социально-трудовых отношений, негативно влияют на процессы, протекающие внутри хозяйствующего субъекта,

на безопасность персонала, а следовательно, и на экономическую безопасность предприятия в целом.

В общем виде состояние кадровой безопасности можно оценить по основным группам критериев [4]:

- численность и движение персонала (так называемая «текучесть» кадров, высокий уровень которой отрицательным образом сказывается на деятельности предприятия и создает угрозу кадровой безопасности);
- особенности организации системы мотивации сотрудников (в т. ч. степень удовлетворенности заработной платой, наличие мотивационных пакетов);
- состояние квалификации и интеллектуального потенциала сотрудников (т. е. показатели повышения квалификационного уровня, показатели образовательного состава и др.);
- эффективность использования кадров (качественные характеристики – профессиональная, личностная, психофизиологическая надежность персонала; измеримые показатели – производительность труда, показатели использования рабочего времени и др.)

Применение кадровых технологий, включая планирование подбора и отбора, найма и увольнения персонала, использование современных систем оплаты труда, мотивации, а также акценты на обучении и повышении квалификации персонала и маркетинг корпоративных ценностей для повышения лояльности сотрудников, способствует обеспечению кадровой безопасности предприятия, нивелируя возможные угрозы, связанные с деструктивными воздействиями персонала на предприятие.

Каждый вид трудовой деятельности требует наличия определенной квалификации, набора специфических знаний, умений, поэтому из вышеперечисленных инструментов обеспечения кадровой безопасности следует отдельно выделить отлаженную систему подбора и отбора персонала с применением различных методик, например, психодиагностики, позволяющих избегать ошибок на первоначальной стадии общения с кандидатами. Применение различных методик исследования соискателей на должность позволяет

проанализировать персонал по таким параметрам, как стрессоустойчивость, коммуникативность, выявить мотивы деятельности, а также спрогнозировать его действия в различных ситуациях, что способствует не только оценке профессионального уровня, но и выявлению личностных качеств, дающих возможность предсказать будущий успех или неудачу кандидата на искомой должности, выявить слабые и сильные стороны. Качественный подбор персонала позволяет сократить издержки предприятия, связанные с наймом и последующим увольнением некорректно подобранного сотрудника, а также минимизировать возможные угрозы, которые могут от него исходить.

Основываясь на проведенном анализе подходов к толкованию понятия «кадровая безопасность», а также на приведенной классификации основных угроз, предложим ряд рекомендаций по обеспечению кадровой безопасности хозяйствующего субъекта:

1. Внедрение проверенных на практике инструментов оценки соискателей на должность путем анализа как личностных, так и психофизических рисков, а также рисков раннего увольнения и др. Осуществлять это должен высококвалифицированный HR-специалист, умеющий правильно проводить психологическое тестирование персонала и интерпретировать его результаты. Тестирование направлено на определение степени соответствия личностных качеств, от которых прямо пропорционально зависит эффективность трудовой деятельности в рамках той или иной профессии, нормативам, определенным профессиограммой и должностной инструкцией. Другим вариантом может быть обращение к специализированным организациям, занимающимся оценкой и анализом благонадежности кандидатов. К примеру, одним из мировых лидеров среди организаций в данной сфере является компания «Midot», основывающаяся на оценке рисков деструктивного поведения как кандидатов, так и сотрудников предприятия [5].

2. Для минимизации возможных угроз кадровой безопасности важным этапом является не только грамотный подбор кадров, но и процесс «высвобождения» сотрудников, поскольку уволенные

сотрудники являются весьма серьезной угрозой для предприятия. В связи с этим рекомендуется применение технологии «аутплейс-мента» – то есть «вежливого» высвобождения персонала. Иными словами, аутплейсмент – это ряд мероприятий, направленных на помощь увольняемым или сокращаемым сотрудникам предприятия в адаптации на рынке труда, а также выборе нового рабочего места, консультировании относительно профессиональных компетенций сотрудника и др. [6].

3. Как уже отмечалось ранее, неэффективная система мотивации добросовестного поведения персонала или же ее полное отсутствие является одной из основных угроз кадровой безопасности. Поэтому очень важно, чтобы на предприятии был разработан мотивационный пакет, который позволит простимулировать сотрудников к более производительной, эффективной работе. Мотивационный пакет – это набор выплат, льгот, привилегий, выплачиваемых работодателем по его инициативе в добавок к заработной плате, которые служат либо поощрением работника за определенные его достижения, либо средством обеспечения заинтересованности и формирования мотива к активной трудовой деятельности. Внедрение мотивационного пакета способствует поддержанию и развитию корпоративной культуры через выстраивание и применение системы защиты персонала организации. Как результат – увеличение лояльности сотрудников, изменение сознания работников, повышение эффективности их трудовой деятельности.

4. Помощниками при решении сложных вопросов, связанных с обеспечением кадровой безопасности хозяйствующего субъекта, могут выступать консалтинговые компании, специализирующиеся в данной сфере. В настоящее время кадровый консалтинг является очень востребованной профессиональной услугой, которая заключается в помощи руководству предприятия правильно выстроить процесс найма, мотивации и удержания сотрудников. Он помогает грамотно организовать рабочие процессы персонала для достижения максимальной производительности труда.

Таким образом, сотрудники являются основным ресурсом хозяйствующего субъекта. От качества кадров, их трудового и интеллектуального потенциала зависят возможности предприятия, а также конкурентоспособность и эффективность его деятельности. На всех этапах управления человеческими ресурсами необходимо обеспечение кадровой безопасности, что достигается посредством проведения различных мероприятий, направленных на выявление и минимизацию деструктивных воздействий сотрудников, а также путем создания эффективной системы управления персоналом для поддержания экономической устойчивости и результативности деятельности предприятия. Поскольку обеспечение экономической безопасности предприятия тесно связано с управлением персоналом, поддержание кадровой безопасности является одной из первостепенных задач, стоящих перед предприятием.

Литература

1. *Леявина Т. А., Шеховцова А. В.* Управление развитием кадрового потенциала и его реализацией в целях повышения экономической безопасности предприятия // Регион. науч.-практ. конф.: Экономическая безопасность в строительной сфере: опыт, проблемы, перспективы. СПб, 2020. С. 130–137.
2. *Мустафаева Э. И.* Кадровая безопасность – основа экономической безопасности предприятия // Общество: политика, экономика, право. 2018. № 12 (65). С. 76–78.
3. *Поддубная М. Н., Барамыкина Ю. В.* Риски и угрозы в системе кадровой безопасности оценочной компании // Молодой ученый. 2018. № 40 (226). С. 149–153.
4. *Цветкова И. И., Клевец Н. И.* Оценка кадровой безопасности предприятия с помощью индикаторного подхода // Бюллетень науки и практики. 2017. № 1 (14). С. 163–169.
5. Midot – система оценки персонала. URL: <https://midot.com/russian/> (дата обращения: 10.12.2020).
6. *Поборчая Д. Ю.* Преимущества и недостатки аутплейсмента персонала организации // Научные исследования и разработки молодых ученых. 2016. № 9–2. С. 142–146.

УДК 336

Быкова Кристина Алексеевна,
студент

(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)

E-mail: crystal94@mail.ru

Bykova Christina Alekseevna,
student

(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)

E-mail: crystal94@mail.ru

БАНКРОТСТВО КАК УГРОЗА СОВРЕМЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

BANKRUPTCY AS A THREAT TO A MODERN ENTERPRISE

В данной статье автор исследует понятие банкротства предприятия и его влияния на экономическую безопасность организации. В мировом сообществе термин банкротство трактуется по-разному в различных источниках. Так, например, научная литература определяет банкротство, как отказ предприятия оплачивать свои обязательства. Согласно юридическому подходу под несостоятельностью (банкротством) подразумевается признанная арбитражным судом неспособность должника осуществлять деятельность и удовлетворять в полном объеме свои обязательства. Такое определение банкротству дает Федеральный закон № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Проблема определения и прогнозирования банкротства предприятий является актуальной на сегодняшний день, что обусловлено рядом причин. Во-первых, институт банкротства является стимулом эффективной работы предпринимательских структур, гарантируя, одновременно, экономические интересы кредиторов и государства как общего регулятора рынка. Кроме того, наблюдаемые негативные явления в российской экономике определяют предрасположенность многих российских предприятий к кризису и предбанкротному состоянию. Во-вторых, в современной российской экономике функционируют предприятия, институт банкротства для которых в большей степени служит инструментом реализации противоправных интересов (в частности, для получения преступной прибыли, дальнейшего предела собственности и сфер преступного влияния на экономику страны).

Ключевые слова: банкротство, предприятие, экономическая безопасность, экономика, риск, эффективность.

In this article, the author examines the concept of bankruptcy of an enterprise and its impact on the economic security of an organization. In the world community, the term bankruptcy is interpreted differently in various sources. For example, the scientific literature defines bankruptcy as the refusal of an enterprise to pay its obligations. According to the legal approach, insolvency (bankruptcy) means a debtor's inability to carry out activities and fully satisfy his obligations recognized by an arbitration court. This definition of bankruptcy is given by Federal Law No. 127-FZ "On Insolvency (Bankruptcy)".

The problem of determining and predicting the bankruptcy of enterprises is relevant today, due to a number of reasons. First, the institution of bankruptcy is an incentive for the efficient operation of business structures, while guaranteeing, at the same time, the economic interests of creditors and the state as a general regulator of the market. In addition, the observed negative phenomena in the Russian economy determine the predisposition of many Russian enterprises to a crisis and a pre-bankruptcy state. Secondly, enterprises operate in the modern Russian economy, the institution of bankruptcy for which is more a tool for the realization of illegal interests (in particular, for obtaining criminal profits, further limit of ownership and spheres of criminal influence on the country's economy).

Keywords: bankruptcy, enterprise, economic security, economy, risk, efficiency.

В условиях современной экономики роль финансовой безопасности предприятия увеличивается. В период пандемии, оказавшей сильное влияние на работу и всех отраслей, мы видим экономические последствия во всех отраслях экономики. Резкое снижение спроса на продукты и услуги, невозможность обслуживать кредиты и задолженность по заработной плате и многое другое: все это привело к негативным последствиям, ухудшению экономических показателей в целом. Для крупных предприятий это означает снижение производительности, а для малого бизнеса – временную остановку деятельности либо полное закрытие производства.

В таких условиях предприниматели, осуществляющие свою деятельность, резко теряют прибыль и дивиденды. Деловая конкуренция становится одним из способов выживания. Однако, не самым простым, поскольку конкурентной экономической среде

присущ ряд характерных рисков. Наиболее опасным из них является тот, который предполагает полную ликвидацию компании в связи с ее нерентабельностью. То есть, риск банкротства.

В современных условиях влияния пандемии на все процессы, все большее количество компаний прибегают к такому инструменту как банкротство. Широкое применение данной процедуры указывает на то, что организации используют свою несостоятельность в качестве рычага модернизации капитала. Что влечет за собой или рост или снижение эффективности экономики.

Банкротство является существенной угрозой, осложняющей деятельность предприятия и влияющей на его экономическую безопасность. Но, несмотря на это, он прогнозируемый. Данный факт означает то, что любые последствия его наступления можно свести к минимуму негативных последствий.

Актуальность проведения процедуры банкротства увеличивается. Это подтверждают и данные статистики, согласно которой риск банкротства за 2020 год в два раза превысил уровень кризиса в 2014 году. Наибольшая доля банкротов приходится на предприятия сферы торговли и услуг – это 40%, наименьшая – в отрасли энергетики. Несмотря на резко негативную динамику в статистике банкротства физических лиц за 2020 год (суды признали несостоятельными 12 225 человек, что на 94,6 % больше, чем в 2019 году), ситуация с банкротством компаний более стабильная.

Так, количество решений судов о банкротстве компаний за январь-сентябрь 2020 года составило 7393 шт., что на 19,0 % меньше, чем в январе-сентябре 2019 года. Таких небольших показателей удалось достичь благодаря введенным правительством мораторием на возбуждение дел о банкротстве, который распространился на проблемные секторы, системообразующие и стратегические предприятия.

По мнению автора, банкротство – это ситуация, на разрешение которой обращено все внимание экономической системы безопасности предприятия.

Для определения наличия признаков банкротства должника учитываются:

- задолженность за переданные товары;
- учет выполненных работ;
- уже оказанные услуги;
- займы с учетом процентов, подлежащих уплате должником;
- долговое обязательство, образовавшееся вследствие неосновательного обогащения;
- сумму долга, сложившуюся из-за нанесения вреда имуществу кредиторов (помимо обязательств перед гражданами, перед которыми должник несет ответственность за нанесение вреда жизни или здоровью);
- обязательств по уплате выходных пособий и оплате труда лиц, нанятых по трудовому договору;
- обязательств по уплате вознаграждения по авторским договорам;
- обязательств перед учредителями (участниками) должника, вытекающих из такого участия.

Важным аспектом, обеспечивающим длительность жизненного цикла фирмы, выступает ее экономическая безопасность. Для защиты компании от воздействия негативных факторов влияния окружающей среды важно разрабатывать и реализовывать мероприятия, которые будут способствовать комплексной оценке фирмы, которые помогут определить ее сильные и слабые стороны и предотвратить кризисные явления.

Комплекс мероприятий по диагностике несостоятельности фирмы подразумевает под собой разработку специальной программы, которая бы смогла снизить вероятность наступления ситуации банкротства (рисунки).

Факторы, которые как правило влияют на возникновение кризиса на предприятии, представлены на рис. 2. Рассмотрим их более подробно. Одним из опорных составляющих механизма предупреждения банкротства выступает система экономической безопасности. Под экономической безопасностью понимается совокупность мероприятий, которые направлены на создание и поддержание условий для безопасного и стабильного ведения экономической

деятельности. Успешная реализация данных мероприятий позволяет обеспечить организации финансовую стабильность, безопасность ее сотрудников, а также рентабельность деятельности в целом.



Рис. 1. Внешние и внутренние факторы банкротства предприятия

Исходя из вышесказанного, в тот период, когда организация попадает в «зону риска», политика экономической безопасности должна быть наиболее прогрессивной и активной, что позволит успешно реализовать комплекс мероприятий для выхода из кризисной ситуации и улучшения ситуации на рынке. Такой комплекс представлен в таблице.

Таблица 1

Комплекс мер для выхода из кризисной ситуации

Процедура	Характеристика
Финансовое оздоровление	Устранение неплатежеспособности через продажу всех ликвидных активов.
Установление финансовой стабильности	Необходимо провести модернизацию бизнес-процессов, для увеличения эффективности. Для данного этапа характерен рост конкурентоспособности товаров и услуг, а также проведение мероприятий по оздоровлению маркетинга.

Процедура	Характеристика
Обеспечение равновесия финансов	На данном этапе осуществляется финансовое оздоровление компании. Проводится реорганизация фирмы, а также гарантируется исполнение всех обязательств кредиторам (в случае снижения ими долговой нагрузки).
Диверсификация	Такое мероприятие позволяет фирме осуществить равномерное перераспределение капитала между различными видами хозяйственного регулирования. Это помогает отраслям с более доходными инвестициями компенсировать убыточные аспекты хозяйства фирмы.
Перепланирование производства	Данная процедура необходима тогда, когда товары, производимые предприятием, не являются востребованными и конкурентоспособными на рынке. Тогда следует рассмотреть возможность выпуска новой продукции.
Реализация неликвидного имущества	Такой механизм позволяет предприятию получить дополнительную прибыль для покрытия текущих обязательств.

Применяя эти методы в качестве улучшения ситуации на экономическом рынке, компания вновь может занять уверенные позиции. Главные условия для этого – своевременность, готовность и исполнительность.

Таким образом, проблема поддержания и обеспечения экономической безопасности компании является одной из ключевых для стабильной жизнедеятельности любого предприятия. Без исключения все организации в той или иной степени подвержены внутренним и внешним угрозам, о которых необходимо знать, выявлять и своевременно устранять. Для это необходимо соблюдать набор

определенных процедур, которые существенно снизят риск возникновения неблагоприятных последствий (банкротства).

Литература

1. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (в ред. от 30.12.2020) «О несостоятельности (банкротстве)».
2. *Ефремова А. А., Юсковец, Т. В.* Методология анализа вероятности банкротства предприятия // Современные научные исследования и разработки. 2017. Т. 2. № 1 (9). С. 72–75.
3. *Кован С. Е.* Предупреждение банкротства организаций: монография / С. Е. Кован. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 219 с.
4. *Моденов А. К., Белякова Е. И., Власов М. П., Лелявина. Т. А.* Экономическая безопасность предприятия / Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет. 2019. – 550 с.
5. *Никонова Н. В., Гамулинская Н. В.* Реалистичность методов оценки диагностики вероятности банкротства / Н. В. Никонова, Н. В. Гумулинская // Успехи современной науки. 2017. Т. 3. № 1. С. 104–106.

УДК 336.77

Вайновский Александр Леонидович,
студент

(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: aleksandr9vainovskii@mail.ru

Vainovskii Aleksandr Leonidovich,
student

(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: aleksandr9vainovskii@mail.ru

КОРПОРАТИВНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: СУЩНОСТЬ, ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ БИЗНЕСА

CORPORATE SECURITY: ESSENCE, IMPACT ON THE ECONOMIC SECURITY OF BUSINESS

В этой статье дается обзор важности корпоративной безопасности в современном бизнесе. Информационная безопасность имеет первостепенное значение для всех организаций. Безопасность любой системы и людей остается главным приоритетом для компании. Каждый сотрудник в организации несет ответственность за то, чтобы быть бдительным и правильно реагировать на возникающие угрозы. В сегодняшнем загруженном мире любая компания уделяет особое внимание обеспечению безопасности своих клиентов, объектов, систем и обеспечению проектирования в своих клиентских решениях. Некоторые ключевые инициативы включают в себя сотрудничество с ИТ-организацией по фундаментальным проектам. Такие как обеспечение удаленного доступа, преобразование служб идентификации и администрирования доступа и улучшение выявления и устранение уязвимостей. Поскольку мы стремимся защитить торговую марку компании и сохранить доверие клиентов.

Ключевые слова: корпоративная, корпоративное мошенничество, экономическая безопасность, экономический субъект, безопасность бизнеса.

This article provides an overview of the importance of corporate security in modern business. Information security is of the utmost importance for all organizations. The safety of any system and people remains a top priority for the company. Every employee in an organization has a responsibility to be vigilant and respond appropriately to threats that arise. In today's busy world, any company pays special attention to ensuring the security of its customers, facilities,

systems and ensuring design in its customer solutions. Some key initiatives include collaborating with an IT organization on fundamental projects. Such as providing remote access, transforming identity and access administration services, and improving vulnerability identification and remediation. Because we are committed to protecting the company's brand and maintaining customer confidence.

Keywords: corporate, corporate fraud, economic security, economic entity, business security.

Корпоративная безопасность предприятия – это определенный уровень защиты всех сторон бизнеса (экономических, информационных, юридических, технических) при соблюдении которых предприятие будет ликвидным и конкурентоспособным. Корпоративная безопасность складывается из информационной, экономической, технологической, личной, кадровой, инженерно-технической безопасности. Что говорит о важности всех элементов безопасности на предприятии [1].

Корпоративная безопасность всегда связана с рисками. Корпоративные риски – это риски, которые компания должна учитывать при планировании, прогнозировании своей деятельности. Их можно разделить на определенные сектора: операционные, рыночные, кредитные [2].

Кроме того, в наши дни, в корпоративном управлении наблюдаются отрицательные воздействия, из-за которых появляются рискованные ситуации, именно [3]:

- низкий контроль собственников за деятельностью совета директоров;
- недостаточный уровень прозрачности бухгалтерской отчетности.

Корпоративная безопасность базируется на аппаратном обеспечении (компьютеры, Интернет, программное обеспечение, закрытые сети). Заключаются определенные бумаги (о неразглашении коммерческой тайны), ведутся отчет сотрудников о проделанной работе. Вскоре определяется утечка информации (так называемая точка перехвата). Чтобы исключить потерю важной информации, меняют тип передачи информации либо каким-то образом устраняют слабое место [4].

Поскольку весь сегодняшний мир заполнен компьютерами и на этих машинах хранится актуальная информация, то большинство атак направлено на программное обеспечение через Интернет. Обычно сотрудники сами способствуют раскрытию секретных документов, копируя все данные на различные типы носителей, передавая их третьим лицам, (либо уничтожают их) в связи с этим и возникает проблема поиска сотрудников, ворующих информацию.

Это можно остановить благодаря постоянному мониторингу и проверке каждого сотрудника, например, регулярному внедрению нововведений, не секрет, что это не нравится рабочим, появляются сплетни, какие-то показательные заявления об уходе, всеобщее недопонимание. Если есть возмущение, сопротивление такому принципу работы, наверняка, «вы задели интересы кого-то».

Хранить документы в папке или передавать их по сети для хакера не имеет значения, он заполучит их как угодно. Слабая корпоративная безопасность сделает всю работу за него – следствие недостаточное внимание организации к усилению безопасности своей информации. Злоумышленнику не составит труда перенести все данные на свой компьютер. Копирование чужих данных – это несанкционированная передача данных, которая обычно используется против компании или отдельных лиц в организации. В борьбе с хищением информации бизнесу поможет нанятый извне так называемый белый хакер, вся схема передачи информации ему передана и он найдет слабые места в системе, это очень помогает усилить систему передачи данных, ведь мы должны защищаться не только от внешних угроз, но и от внутренних. Внутренние угрозы – самые опасные, масштабные, потому что их сложнее всего выявить и наладить работу в целом требуется много времени, сил [5].

Чтобы избежать подобных проблем, для их решения используется множество различных методов. Программный комплекс собирает всю информацию о сотруднике, составляет отчет по каждому работнику (ведется определенная программа, где это все

фиксируется). Обязательно заблокируйте BIOS всех станций, чтобы никто не мог вносить в него какие-либо изменения. На рабочих станциях все оптические провода, особенно порты *USB*, должны быть отключены. Даже при строгом контроле людям удается пронести на работу, съемные диски, флэшки, жесткие диски для транспортировки информации, которые также могут содержать вредоносные программы, крадущие или уничтожающие информацию. Используйте сегодня более сильное, надежное программное обеспечение.

Таким образом, на сегодняшний день многие компании разных масштабов пренебрегают корпоративной безопасностью. При этом самыми известными видами обеспечения информационной безопасности являются сложные уровни паролей, запрет общих дисков, хранилищ, также отсутствие облачных систем. Причины игнорирования безопасности у каждого бизнеса свои, но можно выделить наиболее часто встречающиеся:

- предприятия думают, что с ними неприятности не случатся, но на практике, если не контрагенты подведут, то найдутся недобросовестные сотрудники;
- компании не имеют должного видения как должна быть выстроена система безопасности, также программы по подготовке сотрудников не всегда успешны;
- нехватка качественных кадров, нужны работники широкого профиля, но такие уже заняты, в основном люди узкоспециализированы.

Сегодня кибербезопасность играет ключевую роль в защите компании, потому что вся коммерческая деятельность, выстроена в цифровом поле. Чтобы минимизировать риски, связанные с хищением актуальной информации для предприятия, нужно в первую очередь выстраивать грамотную корпоративную безопасность. В наше время в России корпоративная безопасность компаний имеет множество пробелов и уязвимых мест.

Литература

1. *Баринов А. С.* Экономическая безопасность и ее характеристики // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. – 2019. – Т.14. № 4. – С. 709–724.
2. *Быстрова А. Н., Сахно Ю. С., Шамова Ю. О.* Стратегическое бюджетирование как основа повышения экономической безопасности малых предприятий // Инновационное развитие экономики. – 2017. – № 3 (39). – С. 220–223.
3. *Волошин Д. А.* Искажение корпоративной отчетности: выявление, противодействие и профилактика. / Монография. – М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 156 с.
4. *Миронова О. А., Растамханова Л. Н., Скипин Д. Л.* Обеспечение безопасности бизнеса как фактор противодействия мошенничеству // Инновационное развитие экономики. – 2017. – № 2(38). – С. 7–3.
5. *Скипин Д. Л., Быстрова А. Н., Кутырева Е. В., Труфанова К. Н.* Корпоративное мошенничество: сущность, риски и влияние на экономическую безопасность бизнеса // Российское предпринимательство. – 2018. – Том 18. – № 22. – С. 34–36.

УДК 343

Воронова Екатерина Николаевна,
студент

(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: katya2015.voronova@yandex.ru

Voronova Ekaterina Nikolaevna,
student

(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: katya2015.voronova@yandex.ru

АНАЛИЗ СТАТИСТИКИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ КОРРУПЦИОННОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ANALYSIS OF CORRUPTION CRIME STATISTICS IN THE RUSSIAN FEDERATION

В данной статье проанализированы основные аспекты статистики преступлений коррупционной направленности в Российской Федерации. Приведены официальные статистические данные по настоящей теме. На данный момент коррупция является серьезнейшей проблемой страны, которая препятствует гармоничному развитию государства, а также представляет собой серьезную угрозу национальной и экономической безопасности государства. Изучение данной темы необходимо, так как благодаря статическому наблюдению можно охарактеризовать уровень коррупции в стране, вследствие чего можно понять динамику и предупредить последующие правонарушения и наряду с тем проследить эффективную работу правоохранительной системы.

Ключевые слова: коррупция, статистика, преступления коррупционной направленности, взяточничество.

This article analyses the main aspects of statistics on corruption-related crimes in the Russian Federation. Official statistics on this topic are given. At the moment, corruption is a serious problem of the country, which impedes the harmonious development of the state, and also poses a serious threat to the national and economic security of the state. The study of this topic is necessary, since static monitoring can characterize the level of corruption in the country, as a result of which it is possible to understand the dynamics and prevent subsequent offenses and at the same time track the effective operation of the law enforcement system.

Keywords: corruption, statistics, corruption crimes, bribery.

Коррупцией является не законное использование физическим лицом своего служебного, социального, общественного и иного положения в целях извлечения собственной выгоды или для других лиц. Преступления коррупционной направленности стали угрозой национальной безопасности [1], наносящие ущерб принципам равенства граждан, социальной справедливости, развитию экономической отрасли и общему функционированию государства. В общественном и научном обороте существуют разнообразные формы проявления преступлений коррупционной направленности: коррупционное правонарушение, служебный проступок, взяточничество, в том числе дача и получение взятки, посредничество во взяточничестве и др. [2]. Коррупция в России стала системным явлением государственной системы, без нее не решаются проблемы экономического характера и при всем этом в разных сферах общественной жизни [3].

Применение методов статистического анализа, в сфере изучения коррупции, имеют большое значение. Изучение статистических данных о преступлениях коррупционной направленности, в силах охарактеризовать уровень коррупции в стране, с разных сторон [4]. Проведение статистического мониторинга в вопросах борьбы с коррупционными действиями является важнейшей отраслью правоохранительной и правовой практики, которая отражает эффективное функционирование механизма регулирования. При помощи статистических отчетов можно определить эффективность судебных и правовых механизмов при исполнении мер по борьбе с коррупцией.

По статистическим данным за 2020 год количество экономических преступлений составляет 98,124 тысяч из которых 27,567 тысяч преступлений коррупционной направленности. По сравнению с 2019 годом общее количество преступлений снизилось на 11,05 % [5] (рис. 1).

За 2020 год в России из 27567 зарегистрированных дел было раскрыто 24 157 преступлений, а именно среди преступлений, материалы и дела в которых находились в производстве в отчетный период раскрыто 94,3 %. В свою очередь в 2019 году преступлений коррупционной направленности было расследовано 28 175 (97 %) (рис. 2).

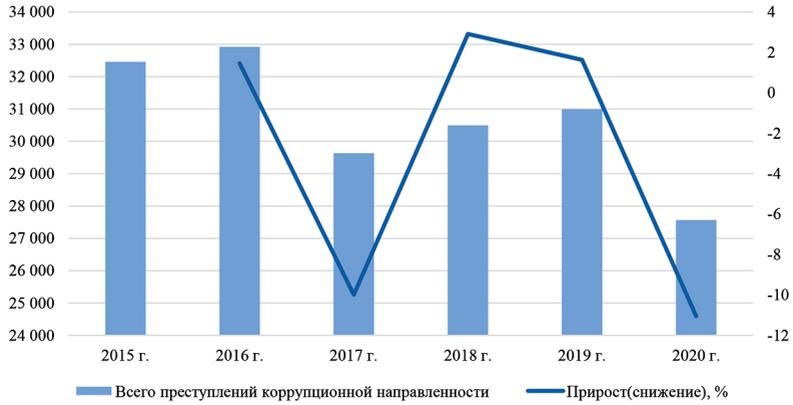


Рис. 1. Динамика преступлений коррупционной направленности с 2015 г. по 2020 г. в Российской Федерации [5]

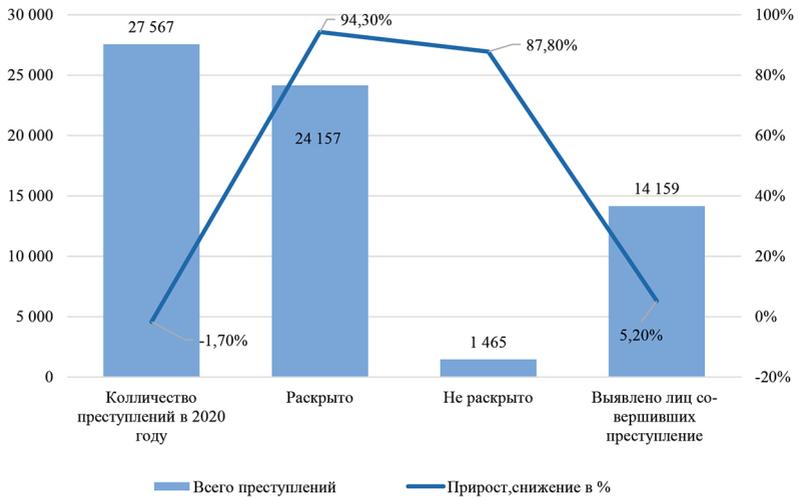


Рис. 2. Результаты расследования дел о преступлениях коррупционной направленности в 2020 г. в Российской Федерации [5]

В 2020 году в России было зарегистрировано 13 867 преступлений [5], связанных со взяточничеством, в том числе получение взятки, дача взятки, посредничество во взяточничество и мелкое взяточничество, из которых раскрыто 11 946 преступлений и составляет это 96,5 % от числа зарегистрированных (рис. 3). Исходя из представленных статистических данных, большую часть преступлений, связанных со взяточничеством составляет мелкое взяточничество (39 %). Согласно уголовному кодексу данный пункт содержит взятки, не превышающие 10 тыс. рублей. Далее по количеству преступлений следует получение взятки, от общего количества преступлений данной направленности, составляет 29 % или 3988 преступлений, из которых раскрыты были 3092. Дача взятки занимает 3 место по количеству зарегистрированных преступлений, данный вид взяточничество составляет 23 % и 3 174 преступления. Последним является посредничество во взяточничестве, количество преступлений равно 1297. Данный вид преступления подразумевает собой способствование в реализации передачи или получения взятки между преступными лицами (рис. 3).

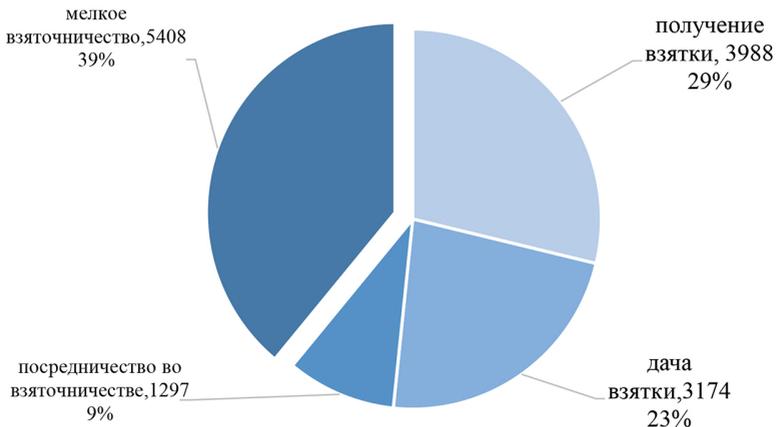


Рис. 3. Структура зарегистрированных преступлений, связанных со взяточничеством в 2020 г. в Российской Федерации [5]

В Российской Федерации в 2017 г. число преступлений, связанных с коммерческим подкупом, составило 1294 преступлений, из них 990 коммерческий подкуп и 304 мелкий коммерческий подкуп [5] (рис. 4).

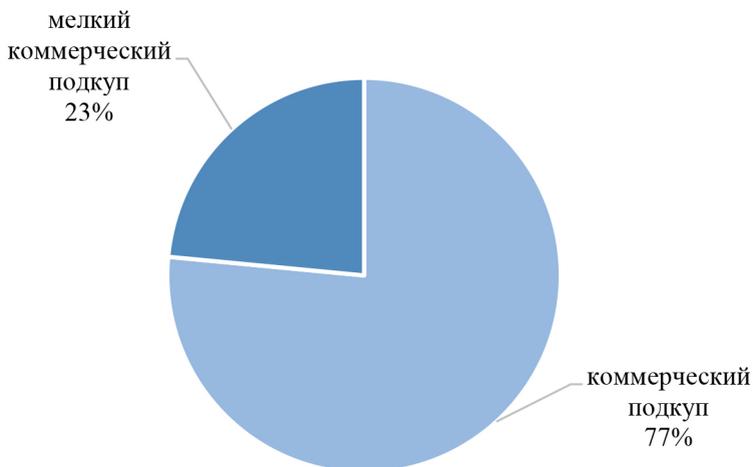


Рис. 4. Структура зарегистрированных преступлений, связанных с коммерческим подкупом в 2020 г. в Российской Федерации [5]

Статистика в вопросах борьбы с действиями коррупционного характера является важнейшей отраслью правовой практики, отражающей эффективную работу правоохранительной системы. По данным статистики можно заметить, что данная система выполняет свои функции, так как раскрываемость преступлений за последние несколько лет не менее 90 %.

Доскональное изучение преступлений представляется важным информационным средством для исследования коррупции. Необходимо осуществлять весь нормативный, информационный и организационный потенциал, для увлечения общего уровня экономической безопасности страны.

Проблематика данной темы – актуальный вопрос для современной России. Организация и система коррупции на данный момент сложна, кроме этого адаптивна по отношению к государственным противодействующим мерам. Для достижения реальных результатов в противодействии с коррупцией, статическое исследование является одним из эффективных методов.

Литература

1. *Ефремов А. Ю., Обижаев А. И.* Судебная статистика коррупции в России. Столица науки, 2020. № 4. С. 266–271.
2. *Шульга В. И.* Коррупция в статистике современной России. Юридические науки, 2015. № 1. С. 28–33.
3. *Воевода Т. В.* Коррупция как одна из главных угроз экономической безопасности России. Управление экономическими системами, 2016. № 6. С. 19–25.
4. *Емельянова О. В., Попова В. А.* Анализ статистики коррупционных отношений в Российской Федерации. Университетская книга. 2018, С. 104–109.
5. МВД РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://мвд.рф/> (дата обращения 26.02.2021).

УДК 343.

Демчук Полина Любомировна,
студент
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: popodem@mail.ru

Demchuk Polina Lyubomirovna,
student
(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: popodem@mail.ru

ЗНАЧИМОСТЬ СУДЕБНОЙ СТАТИСТИКИ В ЮРИДИЧЕСКОМ ПРОЦЕССЕ

SIGNIFICANCE OF JUDICIAL STATISTICS IN THE LEGAL PROCESS

В данной статье рассмотрена значимость судебной статистики в юридическом процессе. Автором приведена оценка роли судебной статистики. Приведены понятия юридической статистики и судебной статистики. Судебная статистика рассматривалась в том числе с точки зрения науки и учебной дисциплины. Также были определены понятия гражданского судебного производства, уголовной статистики, административной статистики. Приведена статистика по количеству дел, рассмотренных российским судом как в целом, так и по гражданским, уголовным, административным делам. Рассмотрена структура экономических преступлений в России за январь-декабрь 2019 года. Подведены итоги и значимость судебной статистики в наше время для своевременного выявления и пресечения преступности.

Ключевые слова: юридическая статистика, судебная статистика, статистика гражданского судопроизводства, уголовная статистка, административная статистика, анализ.

This article examines the importance of judicial statistics in the legal process. The author evaluates the role of judicial statistics. The concepts of legal statistics and judicial statistics are given. Judicial statistics were also considered from the point of view of science and academic discipline. The concepts of civil court proceedings, criminal statistics, and administrative statistics were also defined. Statistics are provided on the number of cases considered by the Russian court as a whole, as well as on civil, criminal, and administrative cases. The structure of economic crimes in Russia for January-December 2019 is con-

sidered. The results and significance of judicial statistics in our time for timely detection and suppression of crime are summed up.

Keywords: legal statistics, judicial statistics, civil procedure statistics, criminal statistics, administrative statistics, analysis.

Юридическая статистика формировалась как инструмент анализа статистических показателей преступности и деятельности правоохранительных органов. С точки зрения научно-исследовательской дисциплины, данная статистика исследует статистические аспекты социальных явлений, имеющие существенное публично-правовое и иное правовое значение, с целью создания их характеристик, тенденций и закономерностей изменения в определенных условиях места и времени [1].

Судебная статистика является частью правовой статистики и отраслью социальной статистики, она изучает системы статистических показателей, которые должны полно отразить количественную сторону юридических значимых явлений в системе судопроизводства. С целью раскрыть качественное своеобразие, тенденций их развития в определенных условиях места и времени.

Судебная статистика использует общие методы теории статистики, она приводит в систему приемы работы, которые были разработаны на практике, а также анализ судопроизводства и создает собственную нестандартную методологию.

Общая статистика по судам общей юрисдикции способствует существенной оценке эффективности деятельности юридических лиц, в одной инстанции затрагивающих вопросы судопроизводства.

Из приведенного ниже рисунка видно, что количество дел, рассмотренных российским судом, растет с каждым годом (рис. 1).

Судебная статистика используется в уголовных, административных и гражданских делах. Распределение самостоятельных отраслей судебной статистики зависит от различий в характере преступлений. Существуют уголовно-правовая, административно-правовая, гражданско-правовая статистика [2]. Разберем каждую отдельно.

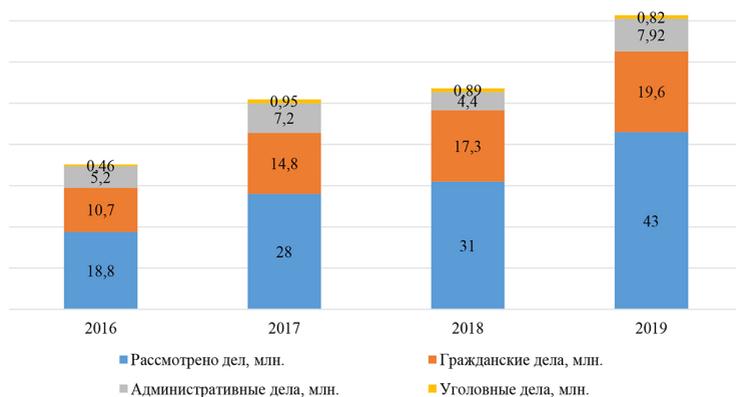


Рис. 1. Количество дел, рассмотренных российским судом за 4 года, всего и по отраслям (млн ед.)

Целью уголовного законодательства является осуществление общественного надзора за преступлениями, а также борьба с ними. Уголовно-правовая статистика показывает, насколько эффективно работает уголовная юстиция.

Данный раздел можно подразделить на следующие категории (рис. 2):

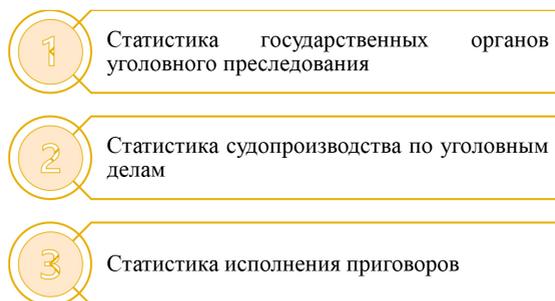


Рис. 2. Подразделения уголовно-правовой статистики

На данный момент наиболее распространенными уголовными преступлениями являются преступления в экономике (рис. 3).

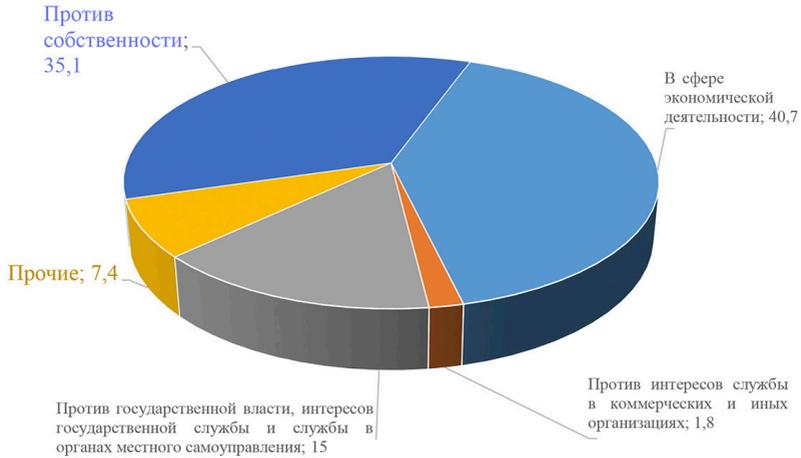


Рис. 3. Преступления в экономике, структура (%)

Статистика экономических преступлений показывает, что они совершаются в основном должностными лицами, организациями и отдельными лицами, которые выполняют экономические и частные функции.

Уголовно-правовая статистика вместе с криминологической статистикой обеспечивают практику противодействия преступности сведениями эмпирического характера с помощью отражения количественной стороны совершенных преступлений, сведений об объеме, уровне, структуре, динамике, общественной опасности зарегистрированных преступлений, их территориальной распределенности, летальности. Это помогает привносить, в теорию борьбы с преступностью, знания окружающей действительности. С помощью такого анализа формируется система мер по противодействию преступности и обеспечению общественного порядка и спокойствия.

Целью административно-правовой статистики является количественная информация об административных правонарушениях и мерах государственного контроля за ними [3].

Однако целью статистических данных и административной статистической информации является предоставление данных об административных правонарушениях и их мониторинге [2].

В России число органов, которые обладают административной юрисдикцией, весьма значительно. Данная статистика тесно связана с другими отраслями права: экологическим, градостроительным, транспортным, воздушным, водным, морским и другие.

Объектом гражданско-правовых отношений выступают несколько сторон гражданских правоотношениях, учитывающих решения суда, нотариата и вынесенные ими решения. В этой отрасли основной целью является учет гражданско-правовых споров, возникающих в результате рассмотрения дел [3].

В гражданско-правовой статистке обычно выделяют следующие разделы (рис. 4):

1. Статистика исполнения судебных решений.

- прежде всего связана с судебными решениями по гражданским делам.

2. Статистика гражданского судебного производства.

- отражает работу судов всех инстанций по рассмотрению гражданских дел.

Рис. 4. Разделы в гражданско-правовой статистике

Судебная статистика играет ключевую роль в гражданском процессе, поскольку при просмотре статистики по конкретному делу, можно предположить резонность обращения иска в суд.

Подводя итог, можем сделать следующий вывод о том, что судебная статистика тесно взаимодействует с уголовными, административными и гражданскими отраслями права. Судебная ста-

тистка, в данном случае, помогает законодателю находить проблемы и недочеты в праве.

Литература

1. Бусыгина А. А., Казиев М. В., Терехов А. М. Статистические показатели экономической преступности [Текст] // Синергия Наук. 2016. № 5. С. 39–45.
2. Кудин Н. О. Роль судебной статистики в юридическом процессе // Синергия Наук. 2017. № 8. С. 567–572.
3. Закирова Л. Ф. Роль судебной статистики в юридическом процессе. Научный электронный журнал Меридиан. 2020. № 7 (41). С. 180–182.
4. МВД РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://xn--b1aew.xn--p1ai/Deljatelnost/statistics> (дата обращения 14.02.2021).
5. Судебный департамент при Верховном Суде Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cdep.ru/index.php?id=79> (дата обращения 14.02.2021).

УДК 336.77

Егорова Анна Николаевна,
студент

(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)

E-mail: annochkaegorova@yandex.ru

Egorova Anna Nikolaevna,
student

(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)

E-mail: annochkaegorova@yandex.ru

СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

ESSENCE AND SIGNIFICANCE OF THE ESTIMATION OF THE CREDIT CAPACITY OF BORROWERS OF A COMMERCIAL BANK

Развитие экономики сформировало кредитные отношения, которые стали важным инструментом в становлении современного мира. Основной ролью кредита является предоставление оборотных средств лицу, которое в этом заинтересовано. Однако кредитору не всегда может быть выгодно предоставлять кредитные средства заемщику. Для принятия наиболее выгодного для себя решения коммерческие банки стали проводить оценку кредитоспособности заемщика. Проведение оценки кредитоспособности заемщика позволяет не только максимизировать прибыли, но и обеспечить собственную защищенность от различных рисков и угроз. В статье рассмотрено значение оценки кредитоспособности, а также основные аспекты ее проведения.

Ключевые слова: кредитоспособность, заемщики, банк, риск, кредитование, платежеспособность.

The development of the economy has formed credit relations, which have become an important tool in the formation of the modern world. The main role of a loan is to provide working capital to a person who is interested in it. However, it may not always be beneficial for the lender to provide credit to the borrower. To make the most profitable decision for themselves, commercial banks began to assess the borrower's creditworthiness. Assessing the creditworthiness of a borrower allows you not only to maximize profits, but also to ensure your

own protection from various risks and threats. The article discusses the value of credit assessment, as well as the main aspects of its implementation.

Keywords: creditworthiness, borrowers, bank, risk, lending, solvency.

С развитием мировой экономики кредитные отношения стали незаменимым аспектом совершенствования хозяйствующего субъекта. Развитие кредитных отношений сформировало необходимые условия для постоянного использования кредита всеми участниками экономических отношений. В современном мире кредит является важным аспектом постоянного обращения товаров и услуг от производителей к покупателям. Однако неэффективное управление экономическими процессами сформировало риск невозвратности кредитных средств. Эта проблема актуальна по сей день, и поскольку отношения между экономическими субъектами постоянно усложняются, возрастает необходимость модернизации методов, направленных на анализ деятельности компаний, их благонадежности и финансовой способности погашать потенциальные обязательства перед кредитором [1].

Необходимо отметить разницу между кредитоспособностью и платежеспособностью компании. Платежеспособность предполагает наличие возможности и достаточности ресурсов для погашения любого обязательства и задолженности. В свою очередь кредитоспособность определяется как наличие возможности погасить кредитную задолженность при помощи денежных средств [2]. При этом возможность погашения рассматривается в краткосрочной перспективе.

Самым распространенным способом, который используется для оценки кредитного риска, является проведение комплексной процедуры по оцениванию заемщика на предмет его способности обеспечивать выполнение обязательства по погашению кредита. Такая процедура определяет возможность предоставления кредитных средств заемщику, а также их размер. Важно также добавить, что процесс оценки кредитоспособности основывается на базовом принципе кредита, то есть предполагает срочность, возвратность

предоставленных средств, их обеспеченность и платность за предоставление услуги.

Многообразие различных факторов риска способно привести к невозможности погашения кредитного обязательства перед коммерческим банком. Этот факт необходимо постоянно учитывать, поскольку результатом систематически неэффективной оценки банком состояния компании, а именно ее кредитоспособности, может стать ухудшение кредитного портфеля банка, а также на репутации банка и его возможностях привлекать новых клиентов.

Оценка кредитоспособности заемщика основана на следующих аспектах:

- оценка кредитоспособности учитывает общую заинтересованность субъектов в формировании кредитных отношений между собой;
- у кредитора и заемщика должна быть одна общая цель – максимизация доходности с учетом удовлетворения интересов обоих субъектов;
- кредитоспособность заемщика неразрывно связана с видом кредита, его формой, стоимостью предоставления, а также спросом и предложением на кредитные ресурсы на рынке [3].

Кредитоспособность заемщика определяет уровень риска, который связан с выдачей кредита заемщику. Риск кредитных операций формируется из следующих риск-факторов: внешних и внутренних. К внешним риск-факторам относятся макроэкономические аспекты, а также различные факторы, связанные с деятельностью заемщика. К этой категории можно отнести неплатежеспособность лица, неустойчивость денежных потоков, слабую конкурентоспособность лица, низкий уровень спроса, политическую, социальную или экономическую нестабильность в стране или регионе, в которой лицо осуществляет свою хозяйственную деятельность. К внутренним факторам относятся те, что связаны с деятельностью банка. Например, это могут быть недостатки управления кредитным процессом, недостаточная квалифицированность кадрового состава коммерческого банка, недостаток в данных для полноценного

анализа. Таким образом, кредитоспособность лица формируется из его репутации, кредитной истории, финансовых показателей и реального положения, также необходимо учитывать изменения на рынке и других направлениях деятельности [4].

Организация процедуры оценки кредитоспособности начинается с анализа возможности заемщика погасить задолженность. Параллельно с оценкой экономического потенциала заемщика важно учитывать кредитные риски и различные особенности в условиях нехватки данных. Коммерческие банки используют разные способы анализа кредитоспособности. Существует несколько причин, почему анализ должен осуществляться несколькими разными методиками:

- различные методики рассматривают только количественные или качественные показатели;
- множество методик позволяет учитывать различные особенности формирующихся кредитных отношений;
- существует различное множество аспектов, которые невозможно учесть только при использовании одной методики оценки кредитоспособности [5].

Таким образом оценка кредитоспособности является важным направлением деятельности коммерческого банка, который позволяет ему вести эффективную хозяйственную деятельность. Эффективная оценка кредитоспособности лица коммерческим банком обеспечивает максимизацию выгоды при минимальном уровне кредитного риска. Анализ кредитоспособности заемщика осуществляется с целью получения сведений о заемщике и принятии решения о предоставлении или отказе в предоставлении кредитных средств. Сама же процедура оценки кредитоспособности зависит множества внешних и внутренних факторов. В современных условиях рыночной экономики эффективная оценка потенциальных заемщиков позволяет коммерческому банку не только получать прибыль от своей деятельности по направлению кредитования, но и обеспечивать конкурентоспособность и экономическую безопасность.

Литература

1. *Смыкова Е. В.* Сущность оценки кредитоспособности заемщика. Южный университет (ИУБиП), 2018. С. 671–674.
2. *Кустова Т.* Кредитоспособность заемщика банка и оценка кредитного риска. М: Перо, 2015. С. 270–274.
3. *Курилов К. Ю.* Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц // Карельский научный журнал. 2017. № 1. С. 57–61.
4. *Лыкова Т. К.* К вопросу о сущности и значении оценки кредитоспособности коммерческой организации. Экономика в теории и на практике: актуальные вопросы и современные аспекты, 2020. С. 59–62.
5. *Уркаева Э. Ш.* Сущность и значение оценки кредитоспособности заемщика // Научные известия. 2016. № 1–2. С. 65–68.

УДК 336.66

Забегалова Екатерина Владимировна,
студент
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: KZ1998@yandex.ru

Zabegalova Ekaterina Vladimirovna,
student
(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: KZ1998@yandex.ru

ИСТОЧНИКИ ЗАЕМНОГО КАПИТАЛА И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ЕГО СТРУКТУРЫ

SOURCES OF LOAN CAPITAL AND ESTIMATION OF THE EFFICIENCY OF ITS STRUCTURE

В научном труде автор исследует экономическую категорию заемный капитал посредством анализа формирования его источников, с учетом действующего на территории РФ законодательства. Автор привел основные направления оценки эффективности использования заемных средств путем изучения и рассмотрения трудов отечественных авторов по финансовому менеджменту. В условиях карантинных мер в целях достижения эффективной деятельности и устойчивого финансового положения становится особенно необходимым проводить оценку заемных средств. Разнообразие источников формирования капитала и форм его привлечения дает возможность для выбора путей образования структуры средств организации, наиболее подходящих в конкретный период хозяйствования. Определена необходимость анализа структуры капитала в кризисных условиях, в частности в период ограничительных мер, препятствующих распространению коронавирусной инфекции.

Ключевые слова: заемный капитал, источники формирования заемных средств, банковский кредит, устойчивые пассивы, облигационный заем, уровень задолженности, показатель финансового рычага.

In the scientific work, the author examines the economic category of borrowed capital by analyzing the formation of its sources, considering the legal system on the Russian Federation territory. The author enquired the main manners of estimating the effectiveness of the applying borrowed funds by studying and reviewing the works of domestic authors on financial management. In

the context of quarantine measures, in order to achieve effective operations and a stable financial position, it becomes especially necessary to evaluate borrowed funds. The variety of sources of capital formation and forms of its attraction gives the opportunity to choose the directions to form the structure of the organization's funds that are most suitable for a particular period of management. The necessity of analyzing the capital structure in crisis conditions, in particular during the period of restrictive measures preventing the spread of coronavirus infection, is determined.

Keywords: borrowed capital, sources of formation of borrowed funds, bank credit, stable liabilities, bonded loans, debt level, indicator of financial leverage.

Процесс развития экономики часто сопровождается расширением содержания основополагающих понятий этой области знаний. Так, например, обращаясь к истокам экономической мысли, один из основателей классической школы экономики Адам Смит отождествляет понятие капитала с благосостоянием, а также богатством в книге «Исследование о природе и причинах богатства народов». При этом понятие богатства раскрывается как доход, произведенный в течение определенного периода времени. Результатом эволюции «капитала», формировавшегося под влиянием увеличения форм собственности и разнообразия общественных отношений, явились собственные и заемные средства. Сбалансированная структура средств предприятия является не только базой для получения прибыли, но и выступает гарантом устойчивого финансового положения субъекта экономики в условиях кризисов различного происхождения.

Под собственными средствами организации понимается совокупность ресурсов, принадлежащих предприятию на праве собственности. В их состав входит нераспределенная прибыль, уставный (складочный), добавочный, резервный капитал и прочие резервы [1]. Заемный капитал, в свою очередь, характеризует денежные средства и другие имущественные ценности, получаемые на возвратной основе. Заемные средства классифицируются по видам и периоду привлечения. Срок погашения краткосрочных займов не превышает 12 месяцев, когда срок погашения долгосрочных –

превышает год. Предприятия, как правило, направляют долгосрочные займы и кредиты на финансирование внеоборотных активов. Возвращаясь к классификации заемного капитала, среди задолженности выделяют следующие: срочную и просроченную. Первую связывают с задолженностью по привлеченным займам и кредитам с не наступившим или пролонгированным согласно договору сроком. Вторая представленная категория задолженности характеризуется истекшим по ней сроком погашения.

В зависимости от источников формирования заемный капитал делится на внутренний и внешний. К внутренним источникам его образования относятся устойчивые пассивы, являющиеся заемными оборотными средствами, не принадлежащими предприятию. Тем не менее, по условиям хозяйственного оборота устойчивые пассивы постоянно находятся в распоряжении организации (задолженность по оплате труда, задолженности по расчетам с бюджетом, задолженности по страхованию). Такой вид заемного капитала является бесплатным источником средств, срок погашения обязательств обычно не превышает одного месяца. Основное деление внешних источников заемного капитала, в свою очередь, осуществляется на финансовую аренду, банковский кредит, товарный (коммерческий) кредит и эмиссию облигаций.

Финансовая аренда (лизинг) представляет собой форму займа, по которой арендодатель приобретает в собственность указанный арендатором актив у конкретного продавца и предоставляет лизингополучателю этот актив за плату во временное владение и пользование [2]. Фактически финансовая аренда отражает приобретение имущества с его финансированием со стороны арендодателя.

Облигационный заем – вид займа, получаемого за счет выпуска ценных бумаг. Облигационный заем имеет более низкую стоимость, чем кредит. К тому же, срок облигационного займа может быть более длительным в сравнении с периодом использования средств в форме кредита.

Кредиту отдается приоритет в составе внешних источников формирования заемного капитала. Тем не менее, в условиях рабочей

загруженности, когда отсутствует время на оформление кредита, банки предоставляют услугу овердрафт, которая позволяет списывать с расчетного счета больше денежных средств, чем на нем имеется на момент платежа. После подключения услуги заемщик платит процент за использование овердрафта, комиссию за открытие лимита овердрафта и штрафы в случае просрочки. Лимит по услуге устанавливается исходя из доходов компании, обычно составляет до 50 % от среднемесячного оборота по расчетному счету. Срок погашения задолженности варьируется от 30 до 60 дней.

Формы коммерческого кредита предполагают аванс, предварительную оплату, отсрочку и рассрочку платежей за товары, работы или услуги. Юридические лица посредством переговоров определяют условия взаимодействия в рамках кредитования, в отличие от банковского кредита, когда ставка зависит от кредитоспособности заемщика. Банковский кредит доминирует по объемам привлеченных средств среди остальных видов кредита. Такое получение займа денежных средств характеризуется платностью, возвратностью и срочностью [3]. Банковский кредит, являясь частным случаем договора займа, имеет ряд особенностей:

- кредитором является только кредитная организация;
- неотвратимое условие по уплате процентов;
- в соответствии с договором передаются только денежные средства.

В связи с возникшими трудностями, охватившими большую часть малого бизнеса в 2020 году, в целях поддержки пострадавших секторов экономики расширены условия банковских кредитов. Введены кредиты на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости, предназначенные субъектам малого и среднего предпринимательства, с 30 марта по 1 октября 2020 г. на срок не более 12 месяцев [4]. Нулевая ставка для заемщика достигается за счет субсидирования коммерческих банков, так как снижение ставки рефинансирования привело бы к ослаблению национальной валюты.

Согласно уровню задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства, установленного ЦБ РФ, с января по август 2020 года средний ежемесячный прирост субъектов, обремененных кредитами, составил 5 %. Причем наибольший прирост (16 %) зафиксирован в июне, что может быть связано с ослаблением ограничительных карантинных мер и возобновлением функционирования предприятий торговли и сферы услуг. Субъекты малого бизнеса были вынуждены принять одно из двух решений: ликвидировать предприятие либо взять кредит, направленный на возобновление деятельности.

Со стороны государства была оказана поддержка отраслям экономики, наиболее пострадавшим от распространения коронавирусной инфекции. Среди них в апреле 2020 года Правительство определило авиаперевозки, гостиничный бизнес, организацию досуга и развлечений, а также деятельность туристических агентств [5]. Таким образом, в мае было выделено 23,4 млрд рублей для предоставления субсидий российским авиакомпаниям, 3,5 млрд рублей на возмещение затрат туроператоров, связанных с невозвратными тарифами по авиаперевозкам, а также с организацией вывоза туристов из иностранных государств [6]. В связи с возникновением второй волны вируса осенью, необходимым решением стал повторный ввод социальных и экономических ограничений. Тем не менее, государство вынуждено перенаправить векторы бюджетной поддержки, поскольку существуют и другие аспекты в политике, требующие внимания и помощи.

В условиях карантинных мер в целях достижения эффективной деятельности и устойчивого финансового положения становится особенно необходимым проводить оценку заемных средств. Разнообразие источников формирования капитала и форм его привлечения дает возможность для выбора путей образования структуры средств организации, наиболее подходящих в конкретный период хозяйствования. В процессе анализа эффективности использования заемного капитала строят выводы по следующим параметрам:

- динамика заемных средств, особенно, когда темпы роста заемного капитала значительно превышают темпы роста активов;
- доля заемных средств в совокупном капитале и в собственных активах;
- обеспеченность кредитных средств;
- своевременность выполнения обязательств.

В системе оценок эффективности и риска привлечения заемных средств особое место занимает показатель финансового рычага (левериджа). Показатель финансового рычага рассчитывается при определении приемлемого объема заемных средств в экономических прогнозах. Коэффициент финансового левериджа может быть рассчитан соотношением заемных и собственных средств, отражая финансовые риски организации. Оптимальное значение коэффициента находится в пределах 0,5–0,8.

По эффективности использования заемного капитала выделяют положительный, отрицательный и нейтральный финансовый леверидж. Положительный эффект финансового рычага возникает, если выгода от привлечения заемных средств превышает проценты по кредиту. Отрицательный – если прибыль отсутствует или ниже процентов, а нейтральный – если доходы от вложений равны затратам на получение заемных средств.

Таким образом, решение вопроса формирования структуры капитала посредством его оценки и анализа способствует не только обнаружению и устранению рисков, но и позволяет определить направления эффективного хозяйствования в условиях реально существующих угроз. С одной стороны, привлечение заемного обуславливает успешное функционирование организации, быстро устраняя дефицит финансовых ресурсов, считаясь подтверждением доверия кредиторов и обеспечивая повышение рентабельности собственных средств. Однако, с другой стороны, предприятие принимает обязательства, обременяя себя необходимостью обеспечения займов и выплатой процентов. Поэтому в системе управления предприятием важным элементом является регулярный анализ структуры заемных средств.

Литература

1. Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».
2. Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.1998 № 164-ФЗ.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
4. Постановление Правительства РФ от 16.05.2020 № 696 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности»
5. Постановление Правительства РФ от 3 апреля 2020 г. № 434 «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции»
6. Распоряжение Правительства РФ от 7 апреля 2020 г. № 909-р.

УДК 343

Иванова Ксения Олеговна,

студент

(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)

E-mail: ksyushaivanovaa@mail.ru

Ivanova Ksenya Olegovna,

student

(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)

E-mail: ksyushaivanovaa@mail.ru

СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА

FORENSIC ACCOUNTING EXPERTISE OF LABOR PAYMENT SETTLEMENTS

В настоящее время, судебно-бухгалтерская экспертиза – механизм, который способствует обнаружению и выявлению несоответствия законности процессов по начислению заработной платы, исчислению страховых взносов, а также уплате налогов на доходы с физических лиц. В статье обосновывается важность использования методов судебно-бухгалтерской экспертизы при кредитных, налоговых, финансовых и других правонарушениях и преступлений. Рассматриваются существующие на сегодняшний день методы судебно-бухгалтерской экспертизы по оплате труда. С помощью синтеза фактов, полученных из исследования и обобщения практических и теоретических материалов, была выделена методика данной экспертизы.

Ключевые слова: судебно-бухгалтерская экспертиза, эксперт, элементы экспертизы, методы экспертизы, документальные приемы судебно-бухгалтерской экспертизы.

Forensic accounting is one of the important mechanisms that allow you to identify inconsistencies in the legality of processes for calculating wages, calculating insurance premiums, as well as paying taxes on income from individuals. The article substantiates the importance of using forensic accounting methods for credit, tax, financial and other offenses and crimes. The present day methods of forensic accounting expertise on remuneration are considered. On the basis of research and generalization of theoretical and practical material, the methodology of this examination is determined.

Keywords: forensic accounting expertise, expert, elements of expertise, methods of expertise, documentary techniques of forensic accounting.

Анализируя официальные данные с портала правовой статистики, отмечается, что зарегистрированных преступлений экономической направленности в 2020 г. составило 105 480. Количество преступлений в 2020 г. по сравнению с предыдущим годом увеличилось на 0,5 %. Из них наиболее высокую динамику роста имеют различного рода мошенничества, и составили они в 2020 г. +30,5 %. Доля мошенничества во всей системе преступности увеличилась на 3,7 %. Преступления в сфере экономики наносят негативный эффект в целом на экономику страны, а также на ее составные элементы, а именно работу предприятий.

Актуальность темы судебно-бухгалтерской экспертизы операций по учету труда и заработной платы обоснована тем, что труд представляет собой важнейший производственный фактор не только для экономики в целом, но и для каждого хозяйствующего субъекта, а также выступает в качестве важного элемента благосостояния людей. Оплата труда имеет огромное значение, как для сотрудника, так и для формирования стоимости производимого продукта. Рост значимости судебно-бухгалтерской экспертизы обусловлен тем, что в государстве происходит рост налоговых, финансовых, а также кредитных правонарушений и преступлений. Это, прежде всего, связано с увеличением финансовой свободы, которая имеется у хозяйствующего субъекта. Финансовая свобода выражается не только в осуществлении деятельности организации, но и в решении вопроса, связанной с оплатой труда. Выделяют два основных вида нарушений [2]. Первый вид связан с невыполнением требований, указанных в нормативных актах. А второй с незаконным присвоением лицом денежных средств из фонда заработной платы. Для правоохранительных органов важен точный анализ хозяйственной деятельности организации. Доказательствами, предусмотренными современным законодательством законом, будут выступать незаконные операции, нарушения в оформлении бухгалтерских

документов, счетных регистров. Все это увеличивает значимость судебной экспертизы, в особенности судебно-бухгалтерской.

К функциям государства относятся осуществление контроля над выполнением обязанности организации, а именно работодателя, в срок производить оплату труда работников. За нарушение данной обязанности предусмотрена определенная ответственность. Причины задержки заработной платы являются субъективными, а определить умысел работодателя достаточно сложно. Как следствие, происходит рост востребованности в образовании конкретной методики, связанной с судебно-бухгалтерской экспертизой расчета по оплате труда.

Структура методики включает важные части судебно-бухгалтерской экспертизы: объект, предмет, а также методы исследования. Данные элементы являются основой и должны быть в обязательном порядке отражены в заключении эксперта. С их помощью непосредственно определяется классификация экономической экспертизы [5].

Под предметом судебной бухгалтерской экспертизы по расчету заработной платы персоналу обозначают правоотношения, которые складываются между сотрудником и работодателем, в процессе подсчета заработной платы [1].

Второй элемент – объект. Объектом судебно-бухгалтерской экспертизы являются документы, которые передаются эксперту для проведения исследования (первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность).

Третий элемент – метод. Он является одним из важных частей методики судебно-бухгалтерской экспертизы по расчетам заработной платы, от него зависит итог всей экспертизы. В свою очередь метод будет зависеть от предмета и объекта исследования. С помощью метода происходит полноценный анализ и исследование объекта, получают развернутые ответы на поставленные вопросы, которые были заданы правоохранительными органами. Как правило, на практике принято пользоваться арифметической проверкой, взаимной сверкой бухгалтерских регистров, анализом

взаимосвязи данных, которые представлены в исследуемых объектах, нормативной проверки хозяйственных операций, а также экономическим анализом.

Начальная фаза при проведении экспертизы, как правильно, включает анализ данных для подтверждения обоснованности и правильности ведения штатной дисциплины. При этом необходимо сопоставить способы распределения оплаты труда согласно данным, указанных в трудовом договоре, а также законность последних документов. Эксперту необходимо проверить правильность расчетов оплаты труда, ее начисления и выплаты, а также произвести соответствие указанных сумм в расчетах и платежных ведомостях. Для того чтобы произвести проверку оформления расчетов, по которым происходила оплата труда, и рассмотрения правового регулирования отношений при судебно-бухгалтерской экспертизе применяют документальные приемы.

В зависимости от элементов методики судебно-бухгалтерской экспертизы определяются и ее этапы. Они включают в себя: организационный этап, где устанавливается достаточность объектов, которые выданы эксперту; исследовательский, где используются вышеперечисленные методы; и заключительный, где эксперт формирует свои выводы на поставленные вопросы [4].

Подводя итог, можно определить порядок проведения судебно-бухгалтерской экспертизы расчета по заработной плате. Изначально, необходимо определить законность и компетентность бухгалтера-эксперта отвечать на вопросы, поставленные перед ним, а также предоставить полный список документов для осуществления экспертизы. Затем, обозначить используемые методы для исследования, которые будут обеспечивать полноценный анализ предмета судебно-бухгалтерской экспертизы. Применять не только документальные экспертные процедуры, но и аналитические расчеты. Заключительный этап включает обоснование выводов эксперта-бухгалтера и ответы на поставленные перед ним вопросы.

Несмотря на то, что методика судебной бухгалтерской экспертизы используется на практике уже много лет, они требуют

дополнительного изучения, а также постоянного совершенствования. Каждый метод и прием исследования документов при проведении судебно-бухгалтерской экспертизы играют огромную роль, но для большей результативности и эффективности раскрытия преступлений необходимо использовать вышеперечисленные методы не по отдельности, а в системе. Сочетание приемов исследования первичных документов должны проводиться экспертом-бухгалтером обязательно. Для формирования более «точного» заключения, последовательность применения комплекса методов должна быть исключительно в логической последовательности, которая представлена в методике проведения судебно-бухгалтерской экспертизы расчетов по оплате труда.

Литература

1. *Ахмедов Р. М., Дадаханов Б., Ахмедов Ф.* Судебно-бухгалтерская экспертиза расчетов с покупателями и заказчиками // Международный научный журнал «Инновационная наука», 2016. № 6. С. 23–41.
2. *Звягин С. А., Ширимов Ю. Н.* Ретроспективный анализ развития судебно-бухгалтерской экспертизы в России // Вестник Воронежского института МВД России, 2013. № 2. С. 5–15.
3. *Кеворкова Ж. А., Бахолдина И. В.* Судебно-бухгалтерская экспертиза: вопросы, которые могут возникнуть, в ходе ее назначения и производства, у суда, следователя (дознавателя), эксперта, сторон, третьих лиц // Управление экономическими системами: электронный научный журнал, 2017. № 9 (103). С. 4–9.
4. *Козырчикова Э. Ю.* Понятие, приемы и методы проведения судебно-экономических (судебно-бухгалтерских) экспертиз // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук, 2017. № 9–2. С. 39–41.
5. *Пащенко Т. В., Шешукова Т. Г.* Методика судебно-бухгалтерской экспертизы невыплаты заработной платы // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент, 2020. № 2. С. 15–20.

УДК 658.5

Иконникова Лидия Олеговна,
студент
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: lidaikonn@mail.ru

Ikonnikova Lidia Olegovna,
student
(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail lidaikonn@mail.ru

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ИНФОРМАЦИОННОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

ANALYSIS AND ASSESSMENT OF THE INFORMATION COMPONENT OF THE COMPANY'S ECONOMIC SECURITY

Современный мир невозможно представить без вычислительной техники. Это открыло перед человечеством возможность автоматизировании своего труда, что ведет к созданию новых информационных систем. Деятельность любой современной крупной компании упрощается благодаря информационными сервисами, позволяющими создавать, хранить и передавать ресурсы. При этом неправомерное вмешательство в какой-либо из этих процессов может нанести колоссальный ущерб компании. В данной статье исследованы теоретические и практические аспекты экономической безопасности предприятия. Приведены примеры значимой для организации информации. Рассмотрены некоторые виды угроз информационной безопасности, с которыми может столкнуться компания.

Ключевые слова: экономическая безопасность, угрозы экономической безопасности, риски экономической безопасности, информационная безопасность, утечка информации, защита информации.

The modern world is impossible to imagine without computing. This has opened up the possibility for mankind to be automated, which in turn leads to the creation of new information systems. The activities of any modern large company are simplified by information services that allow you to create, store and transfer resources. At the same time, improper interference in any of these processes can cause enormous damage to the company. This article explores the theoretical and practical aspects of the company's economic security. Examples

of information that is important for the organization are given. Some types of information security threats that the company may face are considered.

Keywords: economic security, threats to economic security, risks of economic security, information security, information leakage, information protection.

Анализ и оценка информационной составляющей экономической безопасности предприятия невозможен без применения информационных систем. Именно поэтому важно обеспечивать усиление экономической безопасности предприятия. В нынешнем «веке информации» потеря или кража информации имеет очень серьезные последствия. При этом, утраченная информация может оказаться невозполнимой, так как чем больше становится значимой для организации информации, тем больше появляется угроз ее утери, подмены.

Конечно, под угрозой оказывается не только информация в открытом доступе, но и, чаще всего, конфиденциальная информация, которая имеет огромную значимость для предприятия. С. А. Осмоловский к таким информациям относит [1, С. 90]:

- информация, составляющая коммерческую тайну (производственные, технические, экономические и другие);
- адвокатская тайна (сведения, связанные с оказанием адвокатом юридических услуг своему доверителю);
- банковская тайна;
- сведения, связанные с аудитом;
- нотариальная тайна (сведения, которые стали известны нотариусу в связи с его деятельностью).

Именно поэтому для компании крайне важно иметь в составе службы экономической безопасности группу информационной безопасности, которая обеспечивает защиту и сохранность такой информации, а для выполнения своих обязательств группе необходимо использовать специализированное программное и аппаратное обеспечение.

Некоторые виды угроз информационной безопасности, с которыми может столкнуться компания.

По методам воздействия на информационные объекты угрозы безопасности классифицируются следующим образом: информационные; программные; физические (уничтожение или разрушение средств обработки информации и связи); радиоэлектронные; организационно-правовые.

Кибератаки, или хакерские атаки, являются одним из самых распространенных угроз для информационной среды компании. Заразить информационную среду компании могут через сетевые атаки, спам, электронную почту, использованием нелицензионного программного обеспечения и т. д. На рис. 1 можно увидеть динамику атак 2018–2019 года по месяцам.

На данной гистограмме видно (рис. 1) что с каждым годом количество атак возрастает, не смотря на современные методы защиты информации. Именно поэтому можно утверждать, что с улучшением мер защиты информации также совершенствуется и киберпреступность, находя новые способы обхода или уничтожения защитных мер.

По данным различных источников, в среднем в день в 2019 году по всему миру осуществлялось более 250 атак, что на 20 % больше показателей 2018 года и на 40 % – 2017-го. «Лаборатория Касперского», напротив, рапортует о снижении активности примерно на 13 % в 2019 по сравнению с предыдущим годом. Однако уменьшение количества компенсируется «качеством»: растет средняя продолжительность, мощность, разрушительность, а также степень серьезности подготовки продуманных целенаправленных атак злоумышленниками.

«Лабораторией Касперского» ежедневно регистрируется миллионы кибератак по всему миру, но с помощью разработанных программных продуктов, такие атаки отражаются (рис. 1).

На рис. 2 представлена структура отраженных потенциальных угроз по данным Интерактивной карты киберугроз Лаборатории Касперского.

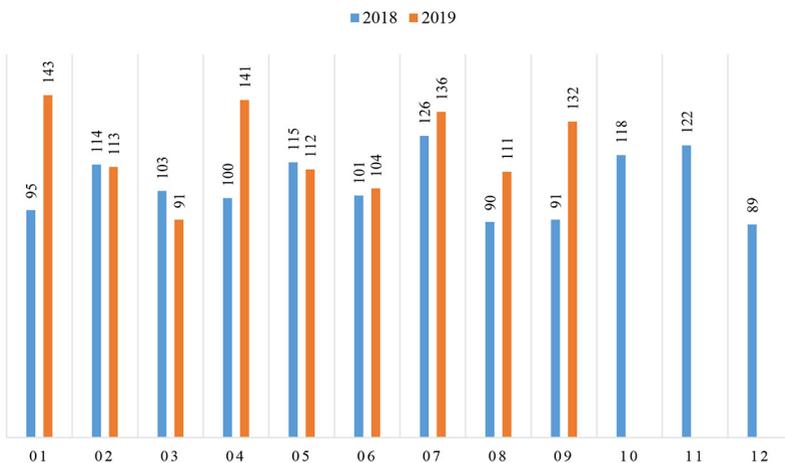


Рис. 1. Количество кибератак в 2018 и 2019 году по месяцам

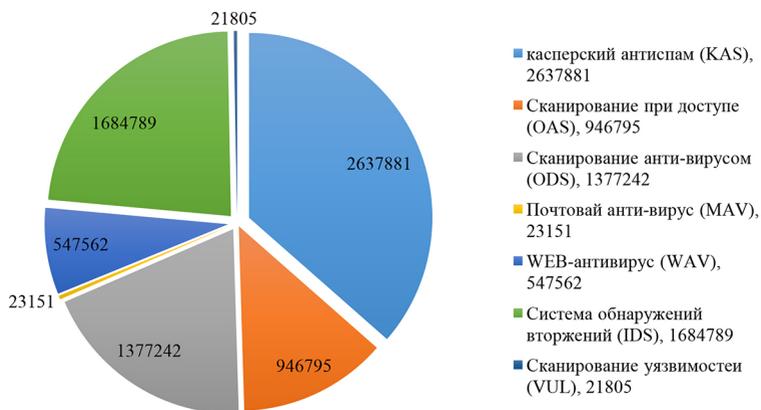


Рис. 2. Структура отраженных угроз программными продуктами «Лаборатория Касперского» по состоянию на 04.04.2019

В 2019 году *Positive Technologies* опубликовал ежегодный отчет об актуальных киберугрозах [2, С. 21]. На его основе можно

сделать вывод о том, что две трети всех атак (67 %) были совершены с целью получения финансовой выгоды, и только 23 % с целью получения персональных данных пользователей.

Для борьбы с такими атаками группе по обеспечению информационной безопасности компании необходимо перевести работу компании только на лицензированное программное обеспечение, своевременно совершать обновления программ. Самым важным фактором в недопущении вирусных атак является обеспечение всех компьютеров компании надежной антивирусной программой.

Существует риск атаки, если существует открытая уязвимость и угроза. Уязвимость в информационной системе может быть вызвана логической ошибкой в системе, ошибкой реализации или фундаментальной уязвимостью. Они также могут быть реализованы путем случайного, непреднамеренного использования уязвимостей системы безопасности. Для данной системы необходимо проанализировать возможные угрозы, для которых выполняется оценка рисков и расстановка приоритетов.

В настоящее время фиксируется рост умышленных утечек информации из компаний по всему миру [3, С. 111]. Это связано с возникновением возможностей нового уровня, которые связаны с применением информации в цифровом виде. Но, несмотря на развитие информационных систем, сотрудники компании нередко пользуются нехитрыми приемами применения физической силы для получения ценной информации. Для этого необходимо снять жесткий диск, содержащий интересующую информацию, с системного блока компьютера, а после этого реализовать диск за вознаграждение.

Способы борьбы с умышленной утечкой информации существуют разнообразные, к примеру, в мире существует практика установки сигнализаций на системные блоки компьютеров [4, С. 99]. При попытке извлечения какой-либо составляющей системного блока, об этом становится известно службе технической поддержки компании. Внедрение закрытой системы электронного документооборота также является одним из способов минимизации риска утечки информации.

Современные средства защиты от утечек по-прежнему слишком дороги для малого и среднего бизнеса, что делает этот сегмент излюбленной целью злоумышленников, о чем свидетельствует большое количество утечек в таких компаниях. При этом малый и средний бизнес «не успевает» за мировой тенденцией роста объемов скомпрометированных данных, что в основном является результатом «мега-утечек» (более 10 млн записей) от крупных компаний, и в результате снижается доля небольших компаний в распределении утечек данных по объему.

Осведомленность пользователей о проблемах безопасности и правилах безопасного поведения играют важную роль в обеспечении информационной безопасности. Согласно Федеральному закону от 27.07.2006 № 149-ФЗ (ред. от 09.03.2021) «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» владелец конфиденциальной информации имеет право на правовую защиту от неправомерного использования только в случае принятия им соответствующих мер по сохранению ее конфиденциальности, следовательно, правилом политики безопасности и предусмотренной ответственности за их нарушение должны быть задокументированы и доведены до сведения всех подписанных сотрудников [5]. Мониторинг осведомленности должен проводиться на регулярной основе.

Таким образом, в мировой практике существуют различные способы защиты от многочисленных угроз информационной безопасности.

Литература

1. *Осмоловский С. А.* Стохастические методы защиты информации / С. А. Осмоловский. – Москва: Радио и связь, 2015. – 84 с.
2. Актуальные киберугрозы: итоги 2019 года. [Электронный ресурс]/ Positive Technologies. – 2019. – Режим доступа: <https://www.ptsecurity.com/ru-ru/research/analytics/cybersecurity-threatscape-2019> (дата обращения: 09.03.2021).
3. *Мельников В. В.* Защита информации в компьютерных системах/ В. В. Мельников. – Москва: Финансы и статистика: Электронинформ, 1997. – 364 с.

4. *Сидорова А. М.* Роль и применение информационных систем в экономике / А. М. Сидорова, Р. В. Корнеева // Динамика взаимоотношений различных областей науки в современных условиях: сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. – Уфа: Издательство: Общество с ограниченной ответственностью «ОМЕГА САЙНС», 2018. – 102 с.

5. Об информации, информационных технологиях и о защите информации: [федер. закон № 149-ФЗ: принят Гос. Думой 8 июля 2006 г.: по состоянию на 16 марта 2021 г.] [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. – 2021. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61798/ (дата обращения: 16.03.2021).

УДК 336.741.1

Константинова Людмила Александровна,
студент
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: lusya0507@mail.ru

Konstantinova Ludmila Aleksandrovna,
student
(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: lusya0507@mail.ru

СТРУКТУРА И СПОСОБЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

STRUCTURES AND METHODS OF MONEY LAUNDERING

Статья посвящена рассмотрению теоретических и практических аспектов «отмывания» доходов от незаконной деятельности, а именно, структуры, которая прослеживается у данного явления, описаны некоторые из реальных способов, используемых субъектами хозяйствования для достижения своей цели в виде «чистых денег». Стадии легализации расписаны в общем порядке, приведены примеры. Также в статье рассмотрены признаки, выявленные в ходе изучения темы легализации преступных доходов за продолжительный период времени и встречающиеся в жизни и по нынешний день даже в новых схемах. Наиболее распространенные методы придания правомерного вида денежным средствам также представлены. Представленный материал проанализирован и исходя из этого расписаны выводы.

Ключевые слова: легализация денежных средств, размещение денежных средств, расслоение, интеграция, фирмы-однодневки, сомнительные операции.

The article is devoted to the investigation of the theory and some of the practical aspects of the laundering of proceeds from illegal activities, namely, the structure that can be traced in this phenomenon, describes some of the real ways used by business entities to achieve their goal in the form of clean money. The stages of legalization are listed in a general order, examples are given. The article also examines the signs identified in the course of studying the topic of money laundering over a long period of time and found in life to this day even in new schemes. The most common methods of legitimizing funds are also presented. The presented material has been analyzed and conclusions are drawn based on this.

Keywords: money laundering, placement, layering, integration, one-day firms, questionable transactions.

Проблема легализации денежных средств, полученных противозаконным путем, является мировой проблемой, поскольку незаконная деятельность приносит достаточно большой и легкий доход, что вызывает значительный интерес у субъектов экономики.

Под «отмыванием» денежных средств понимается придание «чистого» или легального вида владению, пользованию и, соответственно, распоряжению средствами, полученными незаконным путем. Традиционно, под преступной деятельностью в контексте легализации доходов предполагалась такая деятельность, как торговля наркотиками, оружием, проституция, терроризм. Однако в настоящее время ввиду стремительного развития экономики «отмывание» связано и с незаконной торговлей природными ресурсами, коррупцией, сокрытием доходов для ухода от выплаты налогов и, конечно, незаконной утечкой капитала за границу.

Процесс «отмывания» нелегальных доходов имеет свою устойчивую структуру, которая известна тремя этапами, в полной мере характеризующими рассматриваемый процесс (рис. 1.) [1].

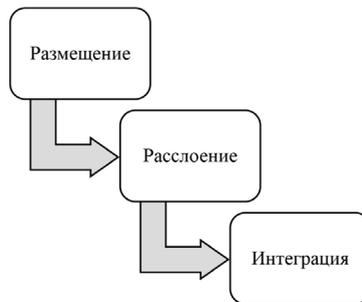


Рис. 1. Этапы отмывания денежных средств

Первый этап – размещение (рис. 2.) заключается во внедрение нелегальных денег в легальный сектор экономики. Достаточно

часто преступники удаляют наличность от мест приобретения, то есть перебрасывают средства в те районы, где они могут быть легко замаскированы и где труднее выявить их происхождение. Размещение происходит посредством использования различных финансовых учреждений путем приобретения ценных бумаг, зачисления наличных средств на банковский счет, покупки драгоценных металлов и т. д.



Рис. 2. Этап размещения

Второй этап – расслоение (рис. 3.) представляет собой процесс распределения денежных средств, характеризующийся созданием сложной цепочки финансовых операций. Эти операции наслаиваются друг на друга, что усложняет работу органов власти, занимающихся противодействием легализации преступных доходов, по поиску незаконных активов. Одним из самых распространенных вариантов реализации данного процесса является банковский перевод через целую цепочку подставных фирм. На этом этапе преступниками используются офшоры, банки за границей, страховые компании.

Третий этап – интеграция (рис. 4.) заключается в создании видимой правомерности преступно полученному доходу. Во время реализации данной стадии «отмытые» денежные средства снова вводятся в экономику под видом честно заработанных денежных средств.



Рис. 3. Этап расслоение



Рис. 4. Этап интеграция

На сегодняшний день существует большое количество методов или схем легализации доходов, к которым люди прибегают для его осуществления. Помимо прочего, рассматриваемое явление имеет ряд характерных признаков, идентифицировав которые, можно сделать предположение о том, что происходит «отмывание».

1. Перевод больших сумм осуществляется организациями, созданными совсем недавно или прямо перед реализацией данного действия, так называемыми фирмами – однодневками, функционирование которых не было установлено ранее.

2. В данном противоправном деянии участвуют фирмы, в которых каким-либо образом числятся родственники совершаемого это лица, поскольку такой перевод осуществлять безопаснее.

3. Документальное подтверждение крупных переводов на другие счета фальшивыми или поддельными документами.

4. Еще одна очень популярная схема с денежными средствами связана с оффшорами, где разрешена банковская и кредитная деятельность в иностранной валюте [2]. Суть данной махинации заключается в том, что ввиду того, что перевод производится в оффшорную зону, то отслеживание действий с ним затрудняется. Таким образом, производя такую цепь обращения денег, лицо получает уже чистые «отмытые» деньги.

Существуют некоторые достаточно распространенные схемы, которые применяются для «отмывания» денег:

1. Достаточно распространенным методом является завышение стоимости производимого организацией продукта или же предлагаемой услуги, а также оформление договоров с зарубежными фирмами на оказание различных услуг информационно-справочного характера [3].

2. Создание вида активной деятельности организации путем заключения различных сделок с подставными или фиктивными организациями.

3. Большое число операций, характер которых заключается в зачислении денежных средств на счет в течение небольшого периода разными лицами.

4. Оформление поддельных сделок по аренде или поставке несуществующих товаров или на оказание услуг, которые по факту не оказывались и не будут оказываться.

5. Приобретение акций компаний в прибыльных отраслях экономики.

Данный способ легализации средств известен как реинвестирование нелегальных доходов.

6. Еще одной схемой является неравноценный бартер, суть которого заключается в обмене товара большей стоимости на товар

меньшей стоимости или списанный, а после этого дорогостоящий товар реализуется по его реальной цене.

7. Различные махинации с криптовалютой [4, 5]. Например, использование биткоин-миксеров, которые эффективно разделяют нелегальную криптовалюту. Она проходит через цепь множества различных адресов, после чего ее рекомбинируют. Повторная сборка приводит к уже «чистому» итогу.

8. Криптовалютные банкоматы, которые постоянно подключены к сети Интернет, позволяют любому лицу, владеющему кредитной или дебетовой картой, купить биткоин. Помимо прочего, они позволяют лицам обменивать биткоины на наличные посредством скана адреса кошелька.

Безусловно, перечисленный список не является закрытым, поскольку способов отмывания денежных средств различное множество, и он постоянно пополняется ввиду развития современного общества, экономики, повышения уровня образованности и осведомленности населения, а также ввиду пробелов законодательства в данном вопросе, чем преступники пользуются.

Ознакомившись с типичными схемами легализации денежных средств, можно сделать следующие выводы:

- недостаточное взаимодействие с иностранными государствами в области поиска сомнительных операций с денежными средствами;
- организациям, чаще всего являющимся инструментарием в руках лиц, занимающихся отмыванием доходов, не хватает компетенций в части выявления криминальных операций;
- у компаний прослеживается дефицит ресурсов и компетенций, а также информации для быстрого и эффективного выявления сомнительных операций, которые проходят через третьих лиц;
- отсутствие контроля и понимания новых технологий, различных интернет-систем, в которых возможно обращение преступных доходов;
- отсутствие осведомленности организаций о типичных схемах легализации доходов посредством их обращения в данных организациях.

Подытожив вышеизложенное, можно сделать вывод о том, что ущерб, наносимый схемами легализации преступных доходов и самим явлением достаточно велик не только для экономики, но и в целом для общества. «Отмывание» нелегальных доходов взаимосвязано с коррупцией, бегством капитала, развитием интернет-технологий, а также уклонением от уплаты налогов. Борьба с отмыванием преступных доходов является одной из важнейшей задачи, стоящей перед банковской системой, правоохранительными и иными органами, занимающимися противодействием легализации преступных доходов.

Литература

1. Ринчинова А. Б., Васина Д. А., Игнатьева И. В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, добытых преступным путем // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2019. № 8 (42). С. 107–111.
2. Логинов Е. Л. Отмывание денег через Интернет-технологии: методы использования электронных финансовых технологий для легализации криминальных доходов и уклонения от уплаты налогов: учеб. пособие для студентов вузов / Е. Л. Логинов. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 208 с.
3. Бондарь Е. О., Изютина С. В. Наиболее распространенные способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Актуальные проблемы административного права и процесса. 2018. № 1. С. 33–36.
4. Решотка О. С., Гребенкина С. А. Современные способы отмывания денежных средств посредством интернет-технологий // Актуальные вопросы развития инновационной экономики. 2019. С. 238–242.
5. Моденов А. К. Экономическая теория преступлений и наказаний: моногр. / А. К. Моденов, Т. Н. Орловская // под ред. А. К. Моденова; СПбГАСУ. – СПб., 2018. – 174 с.

УДК 336.741.1

Красавцева Вера Дмитриевна,
студент
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: 9357605@mail.ru

Krasavtseva Vera Dmitrievna,
student
(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: 9357605@mail.ru

ПОНЯТИЕ И ПРЕДМЕТ СТАТИСТИЧЕСКОГО НАБЛЮДЕНИЯ

CONCEPT AND SUBJECT OF STATISTICAL OBSERVATION

Автором в статье изучены особенности проведения статистического исследования и значение для принятия решений и оценки прогнозных значений показателей в перспективе. Автором отмечено, что основой реализации достоверного анализа статистического наблюдения это формирование базовых понятий, поэтому в представленной статье рассмотрены аспекты статистического наблюдения такие как: понятие, предмет и методы статистического наблюдения. Автором проведен анализ понятия и предмета статистического наблюдения. Представлена сравнительная таблица понятия «статистика». В статье показаны и различные наглядные схемы для полного понимания темы. Автором отмечена необходимость изучить понятие «статистика», а также предметы и методы статистического наблюдения.

Ключевые слова: статистика, выборка, наблюдение, исследование, анализ, достоверность, виды, понятие.

In the article, the author studied the features of conducting a statistical study and the significance for decision-making and assessing the predicted values of indicators in the future. The author noted that the basis for the implementation of a reliable analysis of statistical observation is the formation of basic concepts, therefore, the presented article considers aspects of statistical observation such as: the concept, subject and methods of statistical observation. The author analyzed the concept and subject of statistical observation. A comparative table of the concept of «statistics» is presented. The article also shows various visual diagrams for a complete understanding of the topic. The author noted the need to study the concept of «statistics», as well as subjects and methods of statistical observation.

Keywords: statistics, sample, observation, research, analysis, reliability, types, concept.

Значимость данной проблемы изъясняется тем, что количественная оценка всех происходящих процессов в экономике и отраслей права не возможна без глубокого и комплексного анализа статистических явлений. Применение различных методов и показателей при оценке статистических явлений позволяет оценить достоверность полученных данных, сформировать надежные и «реальные» прогнозные показатели в прогнозном периоде, дать оценку наличия/отсутствия связи между изучаемыми явлениями.

Использование разных способов и приемов статистической методологии подразумевает наличие достоверной информации о исследуемом объекте, что включает этапы сбора статистической информации и ее первичной обработки, сведения и группировки результатов наблюдения в определенные совокупности, обобщения и анализа полученных материалов. В связи с чем, приобретает особую важность статистическое наблюдение.

Существуют различные определения термина статистическое наблюдение, – это первый этап различного статистического изучения, представляющий собой научно организованный согласно общей программе учет фактов, определяющих явления также процессы социальной жизни, и сбор полученных на базе данного учета многочисленных данных. Непосредственно статистическое наблюдение считается источником статических данных, по этой причине полученные вследствие статистического исследования сведения, считаются начальными для выполнения дальнейших этапов статистического исследования. Термин «статистика» («*status*» с перевода латинского языка), это «определенное положение явления, состояние вещей». Широкое применение данного термина началось еще 1749 г. (немецкий научный работник Г. Ахенваль), связано это с активным распространением системы учета жизнедеятельности населений и городов, что способствовало становлению статистики как науки и развитию применяемых методов и способов изучения явлений.

Формирование статистической науки, увеличение области практической статистической деятельности привели к изменению содержания термина «статистика».

Различные авторы в разные этапы трактовали понятие «статистика» разным способом, к примеру, под статистикой подразумевается (таблица):

Подходы к определению понятия статистика

Автор	Пояснение
<i>L. J. Savage. The Foundations of Statistics, 1954 г.</i>	«С моей точки зрения, собственно статистику можно, пожалуй, определить как искусство оперирования с неопределенностью и различиями в поведении людей в ситуациях принятия решений» [1]
Р. А. Фишер. Статистические методы для исследователей, 1958 г.	«Статистика как наука является одним из разделов прикладной математики, и ее можно рассматривать как математику, применяемую при разработке результатов массового наблюдения... Статистику можно рассматривать как: 1) учение о совокупностях; 2) учение о вариации; 3) учение о методах приведения данных в компактной форме» [1]
Г. Чернов, Л. Мозес. Элементарная теория статистических решений, 1962 г.	«В наше время принято считать, что статистика есть наука, изучающая теорию принятия решений в условиях неопределенности. Это определение статистики выкристаллизовывалось в результате многих лет ее развития. Достоинство этого определения состоит в том, что оно в сжатой и ясной форме излагает научное существо статистики» [1]
<i>E. V. Lewis. Statistical Analysis. Ideas and Methods, 1963 г.</i>	«Статистику иногда определяют как искусство и науку количественной обработки наблюдений, подверженных изменениям» [1]
С. Р. Рао. Линейные статистические методы и их применение, 1968 г.	«В основе статистического вывода лежит индуктивное рассуждение, приводящее к утверждениям, верным лишь с «определенной степенью достоверности» Строгий смысл «степени достоверности» обеспечивается математическими методами и вероятностным подходом, образующими основы современной статистической теории» [1]

Автор	Пояснение
<i>W. Thompson.</i> <i>The Future of</i> <i>Statistics</i> , 1968 г.	«Статистика – это математическая теория того, как узнать нечто о мире через опыт» [1]

Развитие науки как статистики подтверждается и различием в подходах к определению термина, отражающего различную точку зрения научных исследователей по данному вопросу.

В статистическом исследовании основной задачей является правильное определение объекта исследования, что позволяет в дальнейшем сформировать программу статистического наблюдения, отвечающую все требованиям надежности и достоверности статистического исследования. При развитии данного научного направления достаточно много внимания уделялось не только изучению отдельных явлений, но и массовых, что требовало сформировать научные подходы к оценке достоверности полученных данных и системе показателей для оценки больших баз данных.

Например, к массовому статистическому изучению возможно отнести перепись населения. Перепись населения – мероприятие, которое проводится на всей местности Российской Федерации по единой государственной статистической методологии для того, чтобы получить обобщённые демографические, экономические и социальные сведения.

Представленное исследование позволяет получить достоверную, качественную информацию. Ниже представлен примерный перечень необходимых показателей для проведения статистического исследования (рисунок):



Перечень информации, необходимый для проведения
статистического исследования населения

В результате изучения данной темы, нужно сделать вывод о том, что само понятие «статистика» существует уже очень давно. Каждый автор трактует его по-разному, но все эти трактовки являются смежными. Статистическое наблюдение является важной частью нашей жизни, поскольку с помощью статистического наблюдения можно выводить различные данные, которые могут повысить эффективность решений и точность прогнозов.

Статистическое наблюдение – это способ повысить эффективность работы различных структур. Также, данная тема была и будет актуальна, поскольку с её помощью человек может получать достоверную информацию об окружающем его мире.

Литература

1. *Налимов В. В.* Вероятностная модель языка. О соотношении естественных и искусственных языков. 2-е изд., переработано и дополнено. М.: Наука, 2012 – 304 с.

2. Кучмаева О. В. Возможности статистики в оценке эффективности социальных проектов / Москва // Университет МЭСИ, 2010 – 108 с.
3. Электронный статистический словарь. Режим доступа URL: <http://statsoft.ru/home/textbook/glossary/default.htm> (дата обращения 25.11.2020).
4. Ростат. Режим доступа URL: https://rosstat.gov.ru/vpn_popul (дата обращения 05.12.2020).
5. Методология формирования статистических индикаторов развития ресурсной базы России: монография. – Ярославль: Канцлер, 2014. – 368 с.

УДК 330

Крестьянникова Милена Владимировна,
студент
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: krestyannikova_milena@bk.ru

Krestyannikova Milena Vladimirovna,
student
(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: krestyannikova_milena@bk.ru

**РОЛЬ МОДЕЛИ ПРОЕКТНОГО
ФИНАНСИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
МЕХАНИЗМА ЭСКРОУ-СЧЕТОВ
В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ**

**THE ROLE OF THE PROJECT FINANCE MODEL
USING THE ECROW ACCOUNT MECHANISM
IN ENSURING THE ECONOMIC SECURITY
OF THE CONSTRUCTION INDUSTRY**

В статье описан механизм использования счетов эскроу, а также отражена роль модели проектного финансирования с использованием этого механизма в обеспечении экономической безопасности строительной отрасли. Рассмотрены позитивные и негативные эффекты для крупных, малых и средних застройщиков, а также покупателей. Отмечено мнение экспертов по поводу функционирования данного механизма. Показана роль внесенных изменений в законодательство о налогах и сборах относительно счетов эскроу для застройщиков. Сделан вывод о влиянии механизма эскроу-счетов на экономическую безопасность строительной отрасли.

Ключевые слова: экономическая безопасность, эскроу-счета, проектное финансирование, банкротство, строительная отрасль, социально-экономические эффекты.

The article describes the mechanism of using escrow accounts, and also reflects the role of the project finance model using this mechanism in ensuring the economic security of the construction industry. The positive and negative effects for large, small and medium-sized developers, as well as buyers, are considered.

The experts' opinion on the functioning of this mechanism was noted. The role of the changes made to the legislation on taxes and fees in relation to escrow accounts for developers is shown. The conclusion is made about the influence of the escrow account mechanism on the economic security of the construction industry.

Keywords: economic security, escrow accounts, project financing, bankruptcy, construction industry, socio-economic effects.

С 1 июля 2019 г. в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» [1] всем застройщикам было необходимо перейти на новую модель проектного финансирования с использованием механизма эскроу-счетов.

Эскроу-счет – это специальный счет в банке, на котором деньги хранятся до выполнения определенных обязательств, в данном случае до момента регистрации права собственности. Этот механизм сформирован таким образом, что позволяет покупателю при возникновении проблем у застройщика с завершением строительства, вернуть уплаченную сумму. При этом, банк, для открытия таких счетов, должен соответствовать требованиям, прописанным в Постановлении Правительства от 18 июня 2018 г. № 697 [2].

Последствия экономического кризиса 2020 г., в частности ухудшение материального положения большей части населения РФ, формируют тенденцию сокращения спроса на жилье, в связи с этим, механизмы поддержки, которые направлены на конечного покупателя, являются ключевыми для обеспечения экономической безопасности строительной отрасли. Также, усиливается актуальность вопроса о возможных последствиях от введения данного механизма, поэтому необходимо рассмотреть возможные положительные и отрицательные эффекты для крупных, средних, малых застройщиков и покупателей.

Положительные эффекты для крупных застройщиков:

- доступ к дешевым средствам финансирования по кредитным проектным линиям от банков: по данным Банка России по со-

стоянию на 01.06.2020 г. средняя ставка по кредитным договорам, заключенным с застройщиками, с использованием счетов эскроу, составляла 4,69 % [3];

- увеличение рыночной доли за счет ухода с рынка малых и средних застройщиков;
- экономия на уплате налога на прибыль за счет снижения налогооблагаемой базы на сумму процентов по кредитам;
- сокращение сроков строительства за счет возможности одновременного заключения договоров с поставщиками и подрядчиками в результате предоставления банками проектного финансирования;
- сосредоточение производственных мощностей на меньшем числе объектов за счет сокращения сроков строительства.

Отрицательные эффекты для крупных застройщиков:

- возможное снижение показателей экономической эффективности по отдельным проектам;
- снижение инвестиционной привлекательности рынка первичной жилой недвижимости;
- снижение спроса на первичную жилую недвижимость: по данным Росреестра, в первые два квартала 2019 г. введения механизма эскроу-счетов наблюдалась негативная динамика регистрации договоров долевого участия (далее – ДДУ), а количество зарегистрированных ДДУ в 1 квартале 2020 г. снизилось на 26,2 % по сравнению с 1 кварталом 2019 г. [4]

К положительным эффектам для средних и малых застройщиков можно отнести те же что и для крупных: доступ к дешевым средствам финансирования, экономия на уплате налога на прибыль, сокращение сроков строительства. Также, появляется возможность привлечения новых клиентов за счет снижения недоверия к мелкому и среднему застройщику, за счет того, что деньги будут защищены со стороны банка.

К негативным эффектам, кроме снижения показателей экономической эффективности отдельных проектов и снижения спроса и инвестиционной привлекательности рынка первичной жилой недвижимости, можно отнести:

- увеличение чувствительности окупаемости к росту цены недвижимости;

- сложность в получении проектного финансирования, из-за несоответствия условиям проектного финансирования: большинство заявок на заключение кредитных договоров в целях финансирования строительства многоквартирных домов банками отклоняются;

- увеличение количества банкротств: по результатам 2019 г. количество банкротств возросло в 1,3 раза по сравнению с 2018 г., и в 3 раза по сравнению с 2017 г., при этом большинство из них приходится на малый и средний бизнес, доля которого в общем количестве банкротств в строительной отрасли составила 8 % и 2 % соответственно (90 % приходится на микробизнес) [5].

Для покупателей положительным эффектом от введения данного механизма будет являться решение проблемы «обманутых дольщиков», в связи с тем, что риск потери уплаченных средств в результате банкротства застройщика снижается, а негативными – рост цен на первичную недвижимость и риск банкротства банка, в котором ведутся эскроу-счета, так как на фоне кризиса сектор финансовых институтов отличается высокой неопределенностью, вследствие снижения большинства показателей финансовой деятельности.

На данный момент мнения экспертов относительно влияния механизма эскроу на строительную отрасль разделились. Так одни считают, что данная система повысит привлекательность рынка первичного жилья за счет снижения рисков покупателей, другие полагают, что механизм эскроу-счетов отрицательно повлияет на конечный спрос, так как в условиях кризиса он особенно зависит от цен [5].

Необходимо отметить, что после перехода на использование счетов эскроу, у застройщиков возникла проблема, суть которой заключалась в том, что одна из норм Налогового Кодекса РФ была сформулирована так, что денежные средства на счетах эскроу не приравнивались к средствам целевого финансирования. Это привело к тому, что ранее применявшийся застройщиками подход к нало-

гообложению – включение в налоговую базу разницы между средствами дольщиков и затратами по окончании строительства – стало невозможно использовать, следствием чему стала существенная неопределенность и налоговые риски. Но в начале ноября 2020 г. вступил в силу Федеральный закон № 368-ФЗ [6], которым были внесены изменения в законодательство о налогах и сборах, а также был урегулирован вопрос налогообложения у застройщиков. Данным законом был дополнен абзац в пп.14 п.1 ст.251 НК РФ [7], и теперь, к средствам целевого финансирования, которые являются доходами, не учитываемыми при налогообложении налогом на прибыль, приравниваются средства участников долевого строительства, размещенные на счетах эскроу.

По данным информационной системы ДОМ.РФ [8], многоквартирное жилищное строительство в России с использованием счетов эскроу впервые по площади превысило половину всей стройки – 48,6 млн кв. м из 95,8 млн кв. м по состоянию на 30 декабря 2020 г. Новая схема продаж с использованием счетов эскроу в целом делает рынок новостроек более безопасным, повышая его финансовую устойчивость. Так как работающие по схеме эскроу девелоперы строят дома на средства банковских кредитов, а не привлекают деньги напрямую от граждан, поэтому они не зависят от колебаний продаж на рынке. Именно это в условиях кризиса является «подушкой безопасности» для отрасли, когда продажи временно проседают. При этом ни один из многоквартирных домов, строящихся с привлечением проектного финансирования, не стал проблемным.

Проведенный анализ показывает, что однозначный ответ по поводу влияния механизма эскроу счетов на экономическую безопасность строительной отрасли дать нельзя, так как он функционирует относительно недолгое время. Для крупного застройщика это не станет угрозой экономической безопасности, вследствие совокупности положительных эффектов. Для средних и малых, это, наоборот, может принести негативные последствия, из-за повышенной конкуренции с укрепившими позиции крупными застройщиками.

Несмотря на то, что переход на данную модель проектного финансирования предполагает меньшее количество негативных последствий именно для крупных застройщиков, средним и малым необходимо адаптироваться к новым условиям деятельности и повышать свою конкурентоспособность.

Литература

1. Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» от 30.12.2004 № 214-ФЗ (ред. от 30.12.2020). [Электронный ресурс] URL.: <http://www.consultant.ru>. (Дата обращения 09.03.2021).
2. Постановление Правительства РФ от 18.06.2018 № 697 «Об утверждении критериев (требований), которым в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» должны соответствовать уполномоченные банки и банки, которые имеют право на открытие счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве» (ред. от 16.05.2019). [Электронный ресурс] URL.: <http://www.consultant.ru>. (Дата обращения 10.03.2021).
3. Официальный сайт Центрального Банка РФ. [Электронный ресурс] URL.: <https://cbr.ru>. (Дата обращения 10.03.2021).
4. Официальный сайт Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии. [Электронный ресурс] URL.: <https://rosreestr.gov.ru/site/>. (Дата обращения 11.03.2021).
5. Официальный сайт Центра социологических исследований. [Электронный ресурс] URL.: <https://www.csr.ru>. (Дата обращения 09.03.2021).
6. Федеральный закон от 09.11.2020 № 368-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» (ред. от 29.12.2020). [Электронный ресурс] URL.: <http://www.consultant.ru>. (Дата обращения 10.03.2021).
7. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ. [Электронный ресурс] URL.: <http://www.consultant.ru>. (Дата обращения 09.03.2021).
8. Официальный сайт ДОМ.РФ. [Электронный ресурс] URL.: <https://дом.рф>. (Дата обращения 10.03.2021).

УДК 336.71.078.3

Кузьмина Александра Викторовна,
студент
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: k.aleksa3@yandex.ru

Kuzmina Alexandra Viktorovna,
student
(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: k.aleksa3@yandex.ru

ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ В УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

THE MAIN STAGES IN ENTERPRISE RISK MANAGEMENT

В данной статье автор анализирует различные результаты воздействия рисков на предприятие, которые могут приводить как к положительным, так и к отрицательным последствиям. Чтобы организация вела эффективную деятельность и развивалась, необходимо управлять рисками, которым она может подвергаться. Данный результат может быть достигнут благодаря выполнению основных этапов процесса управления рисками. В статье подробно описаны 4 этапа, которые ведут к определению области рисков, прогнозу величины ущерба, минимизации последствий рискованных событий и рисковому мониторингу. Автор раскрывает процесс использования SWOT-матриц и матриц рисков, выделяет характерные черты стратегии управления рисками, а также уделяет внимание методам расчета рисков.

Ключевые слова: управление рисками, SWOT-матрица, карта рисков, матрица рисков, методы расчета рисков, мониторинг рисков.

The author in this article explores the different outcome of the impact of risks on the enterprise, which can lead to both positive and negative consequences. For an organization to operate effectively and develop, it is necessary to manage the risks to which it may be exposed. This result can be achieved through the implementation of the main phases of the risk management. The article describes in detail 4 stages that lead to determining the area of risks, predicting the amount of damage, minimizing the consequences of risk events and risk monitoring. The author reveals the process of using SWOT-matrices and risk matrices, highlights the characteristic features of the risk management strategy, and pays attention to the methods of calculating risks.

Keywords: risk management, SWOT-matrix, risk map, risk matrix, risk calculation methods, risk monitoring.

В современных условиях изменчивой внешней среды деятельность каждого предприятия находится под угрозой рисков. Нестабильное положение финансовых рынков, неполнота исследований в этой области, неверное использование методов оценки предпринимательских рисков увеличивают вероятность наступления негативных последствий.

Как справедливо замечает О. В. Олейникова, способность рисковать – одна из возможностей благополучной деятельности предприятия ввиду того, что, идя на риск, предприятие может одолеть консерватизм, психологические барьеры работников и руководителей и прийти к перспективным нововведениям. Однако, если предприятие идет на риск и принимает решения, не обладая полной и достоверной информацией, без учета закономерностей развития явления, то в таком случае риск является дестабилизирующим фактором деятельности предприятия [1].

Целесообразным принципом успешного функционирования организации является создание системы управления рисками, построенной на определенных этапах [2].

Первым этапом является определение области управления рисками. На данном этапе эксперт занимается деятельностью, в ходе которой устанавливает особенно важные для организации области риска, а также мониторингом новых, еще не угрожавших предприятию ранее, рисков. Для того чтобы эксперт мог своевременно и эффективно реагировать на все возникающие угрозы, разрабатывается перечень данных, благодаря которым удастся найти подробный отчет о том, какое именно явление повлекло за собой риск. Для этого эксперт составляет *SWOT*-матрицу. Она позволяет увидеть и изучить, что угрожает предприятию и какие у него существуют области риска.

SWOT-матрица изображается, как таблица, в которой расположены по 2 строки и столбца. Горизонтальная строка включа-

ет в себя сильные и слабые стороны организации, вертикальный столбец – возможности и угрозы предприятию. После составления *SWOT*-матрицы эксперт создает матрицу рисков (таблица).

Матрица рисков

Вероятность реализации	Размер последствий от реализации риска				
	Незначительный	Небольшой	Умеренный	Высокий	Крайне высокий
Очень вероятно	Низкий риск	Средний риск	Высокий риск	Крайне высокий риск	Крайне высокий риск
Весьма вероятно	Низкий риск	Средний риск	Высокий риск	Крайне высокий риск	Крайне высокий риск
Возможно	Низкий риск	Средний риск	Средний риск	Высокий риск	Высокий риск
Маловероятно	Низкий риск	Низкий риск	Средний риск	Средний риск	Средний риск
Крайне маловероятно	Низкий риск	Низкий риск	Низкий риск	Низкий риск	Низкий риск

Чтобы составить матрицу рисков эксперту в первую очередь необходимо построить карту рисков, на которой в координатной плоскости располагаются различного рода риски. Координатная плоскость выглядит следующим образом: на одной из осей отображается, с какой вероятностью произойдет тот или иной риск, а на второй – размер убытков, который организация понесет в случае реализации этих рисков. На основе карты рисков эксперт создает таблицу, в которой отражает градации вероятности рисков, а также ущерб от них. Это и является матрицей рисков. Благодаря ей

эксперту удастся увидеть весомость всех существующих на предприятии рисков.

Таким образом, сущность первого этапа заключается в том, что эксперт анализирует результаты воздействия различных рисков и возможность их возникновения.

Второй этап – выбор экспертом способа расчета рисков, а также мониторинг размера потерь от их возникновения. Для осуществления этого этапа эксперту необходимо выбрать между количественным и качественным методом анализа данных [3].

При качественном методе эксперт использует такие способы сбора информации, как наблюдение, опрос, анкетирование, метод экспертных оценок. Сущность этого способа заключается в том, что эксперт составляет свое профессиональное суждение в области риска.

При количественном методе эксперт оценивает размер потерь от вероятности осуществления различных рисков. Наиболее точная оценка рисков организации способствует эффективному использованию стратегии управления рисками на предприятии. Оценка рисков – важнейший фактор управления рисками организации [4].

Третий этап – разработка стратегии управления рисками организации и снижение негативных результатов воздействия рисков на нее [5].

Для того чтобы создать план по управлению рисками компании, эксперту необходимо:

- проанализировать все выявленные риски и дать оценку тому, насколько допустимыми являются их показатели;
- изучить все существующие в организации мероприятия, направленные на снижение и управление рисками, оценить их эффективность и актуальность;
- выбрать те методики в области управления рисками, которые позволят предприятию осуществлять свою деятельность с минимально возможными потерями.

Для того чтобы организация вела эффективную деятельность и несла только незначительные для себя убытки, должна быть раз-

работана такая стратегия управления рисками, которая будет основываться на данных положениях:

- экспертом составлен исчерпывающий список всех рисков, которые угрожают предприятию или потенциально могут привести к негативным последствиям, а также подробно отражены характерные черты данных рисков;
- исходя из существующих рисков, угрожающих деятельности организации, разработаны различные методы управления ими;
- составлен порядок осуществления данных мероприятий, которые будут способствовать снижению рисков;
- экспертом произведена работа для выявления стоимости осуществления этих мероприятий;
- изучен размер вероятности возникновения различных рисков, а также то, какой ущерб они могут нанести;
- разработаны способы, с помощью которых компания сможет возместить ущерб, если рискованный случай произойдет.

Завершающий, четвертый этап в управлении рисками – мониторинг. Сущность данного этапа заключается в том, что регулярное изучение всех фактов и результатов способствует продуктивному контролю за системой управления рисками организации. Данный этап осуществляется с помощью текущих или плановых проверок.

Текущие проверки позволяют предприятию вовремя обнаружить и ликвидировать ошибки в системе управления рисками для того, чтобы избежать негативных последствий.

Плановые проверки по сравнению с текущими являются менее эффективными, так как их проведение осуществляется после того, как рискованный случай произошел, и организация уже несет убытки. Однако, данная форма проверок позволяет внести новые данные в систему управления рисками, чтобы в будущем компания смогла избежать ущерба и своевременно отреагировать на появление данных рисков.

Таким образом, если предприятие стремится к минимизации потерь в результате воздействия различных рисков, ей необходимо следовать всем вышеперечисленным этапам в управлении рисками.

Литература

1. *Олейникова О. В.* Принципы управления финансовыми рисками // Ставрополь: КАНТ. 2017. № 1. С. 12–15.
2. *Кудряшова В. В.* Риски: сущность, причины возникновения в бухгалтерском учете // Известия МГТУ. 2019. № 4. С. 25–29.
3. *Кайль В. Н.* Методические подходы к оценке рисков предприятия // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2016. № 1. С. 44–49.
4. *Фурсов С. В.* Оценка стратегических рисков в предпринимательской деятельности в сфере производства // Основы экономики, управления и права. 2018. № 3. С. 41–47.
5. *Гримашевич О. Н.* Формирование системы управления рисками промышленного предприятия // Саратов: КУБиК. 2018. № 2. С. 12–18.

УДК 338.

Ляховская Яна Алексеевна,
студент

(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: yana-lyakhovskaya@yandex.ru

Lyakhovskaya Yana Alekseevna,
student

(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: yana-lyakhovskaya@yandex.ru

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ УЧРЕЖДЕНИЙ В СФЕРЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

ENSURING ECONOMIC SECURITY OF HEALTHCARE INSTITUTIONS

В статье рассматриваются вопросы, связанные с обеспечением экономической безопасности, развитием и повышением прибыльности учреждений здравоохранения. Проанализированы принципы повышения эффективности и качества услуг, предоставляемых в медицинских учреждениях. Названы основные критерии обеспечения экономической безопасности в секторе здравоохранения в настоящее время. Определены основные опасности для финансовой защищенности системы здравоохранения.

Ключевые слова: обеспечение экономической безопасности, безопасность учреждений здравоохранения, повышение эффективности и качества услуг.

The article discusses the issues related to ensuring economic security, developing and increasing the profitability of healthcare institutions in various regions. The principles of improving the efficiency and quality of services provided in medical institutions have been analyzed. The main criteria of ensuring economic security in the health sector at the present time are named. The main dangers of the financial security of the health care system are identified.

Keywords: ensuring economic security, healthcare institutions security, improving the efficiency and quality of services.

Экономическая безопасность в медицинских учреждениях – это обеспечение стабильной работы учреждения в настоящем

и будущем времени, а также эффективное состояние использования ресурсов для предотвращения угроз.

Финансовая защищенность учреждений заключается в эффективном применении ресурсов для поддержания продуктивной работы в области охраны здоровья. Система финансовой безопасности использует способы и механизмы противодействия, направленные как на внешние, так и на внутренние проявления угроз.

Бюджетный дефицит и в целом экономический кризис являются первопричиной проблем экономической безопасности в области здравоохранения, что можно явно выявить через рост цен на платные медицинские услуги и урезание бюджета, выделяемого на нужды медицинских учреждений [1].

Задачи, которые выполняет система финансовой защищенности в области охраны здоровья:

- защита организации от внешних и внутренних опасностей;
- поддержание как государственной, так и общественной безопасности;
- обеспечение непрерывного роста в экономике и высокой производительности, невзирая на внешние факторы;
- оптимизация системы здравоохранения;
- улучшение уровня жизни людей.

В настоящее время ученые выделяют несколько уровней экономической безопасности в области охраны здоровья.

В здравоохранении предоставляются медицинские услуги, которые считаются важным элементом на макроэкономическом уровне. В первую очередь это безопасность для общества и государства.

Экономическая безопасность на микроэкономическом уровне разделяется (рис. 1):

- обеспечение безопасности в фармацевтической промышленности и в организации реализации медицинских изделий и лекарств;
- обеспечение защиты медицинских учреждений [2].

Снижение качества медицинских услуг может быть вызвано реализацией предложения, которое направлено на уменьшение стоимости данных услуг, так как целью проекта является поддержание должного уровня экономической безопасности в области здравоохранения (рис. 1). В будущем это может значительно упростить процесс видов медицинской помощи и негативно повлиять на уровень общественного здравоохранения.



Рис. 1. Концептуальный подход к интерпретации категории «содержание экономической безопасности здоровья»

Основные уровни структурной организации экономической безопасности в сфере здравоохранения РФ приведены на рис. 2.



Рис. 2. Концептуальный подход к интерпретации категории «Структурная организация экономической безопасности здоровья»

Преодоление угроз в секторе охраны здоровья можно выделить с помощью результата анализа уровней экономической безопасности здравоохранения (рис. 2).

Среди главных критериев обеспечения экономической безопасности в сфере здравоохранения выделяют следующие:

- минимизация ущерба от государства, выступающего в роли плательщика в отношении населения и производителя медицинских услуг и изделий;
- максимизация социальной эффективности в результате функционирования организаций, производящих медицинские изделия и услуги;
- достижение экономической эффективности [3].

Если уровень цен выступает причиной противостояния взглядов производителя товаров и государства, как покупателя, то издержки производства – точка, в которой эти взгляды не совпадают. На снижение себестоимости продукции производителя товаров в отрасли, финансовое влияние государства выгодно всем. Соответственно, факторы, препятствующие этому в медицинских учреждениях, создают угрозу экономической безопасности.

В области охраны здоровья все виды угроз экономической безопасности можно разделить на объективные и субъективные.

Объективные угрозы являются независимыми от управленческих решений, могут возникать без участия и инициативы пред-

приятий и его персонала. К этим угрозам можно отнести внешне-экономические факторы, форс-мажорные обстоятельства, научные открытия и т. д. Все эти факторы являются обязательными при принятии решений.



Рис. 3. Угроза экономической и инновационной безопасности здоровья

В сфере здравоохранения оценка угроз экономической безопасности вероятнее всего исполнена в итоге анализа официальной информации из медицинских, социально-экономических и экономических источников [4].

Различные субъективные угрозы являются результатом преднамеренных или непреднамеренных действий со стороны ответственности, различных государственных органов, предприятий, а также конкурирующих общественных и международных предприятий. И, следовательно, это появление связано с конкретным влиянием на субъекты финансовых отношений.

Основными действующими наиболее распространенными причинами являются: низкий уровень организации трудовой дисциплины, нарушение хранения персональных данных, выбор ненадежного сотрудника и инвестора, пожары, взрывы, неисправность оргтехники, смерть специалистов, низкая квалификация специалистов, несчастные случаи [5].

Таким образом, можно выделить все угрозы экономической безопасности в сфере охраны здоровья:

- предоставляемые объемы медицинской помощи, несоответствие соотношения между уровнями и видами потребности населения территориальными и ведомственными подсистемами влечет за собой несбалансированность структуры здравоохранения;
- проблемы административного контроля кадровой системы, которая выражается в несовершенстве распределения рабочих и часовой нагрузки медицинских сотрудников;
- нарушение функционирования средств основного фонда;
- малая вовлеченность программ по развитию учреждений здравоохранения, а также нестабильность уровня финансирования;
- вовлеченность в развитие деятельности медицинских учреждений, осуществление инновационных технологий находятся на незначительном уровне;
- конкуренция, организационно-правовые формы и формы собственности в медицинских учреждениях отсутствуют;
- в системе здравоохранения преобладает низкий уровень инфраструктуры.

Для обеспечения действенной работы системы финансовой защиты в области охраны здоровья необходим ее постоянный и эффективный контроль.

Литература

1. Анопченко Т. Ю. Экономические предпосылки и факторы развития здравоохранения как составляющей социальной инфраструктуры региона / Т. Ю. Анопченко, К. Ю. Боева // Российский академический журнал. – 2019. – № 3 (25). – С. 15–18.

2. *Ваялков А.* Управление и экономика здравоохранения / А. Ваялков. – М.: ГЭОТАР-Медиа, 2018. – 664 с.

3. *Верзилин Д. Н., Кустов О. М.* К вопросу оценивания уровня экономической безопасности системы здравоохранения // Теория и практика экономики и предпринимательства / Труды XIII Международной научно-практической конференции. Институт экономики и управления ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского», Симферополь-Гурзуф, 21–23 апреля 2016 года. – Саки: Б.и., 2016. – С. 25–26.

4. *Габуева Л. А.* Экономические основы российского здравоохранения. Институциональная модель / Л. А. Габуева, В. М. Шипова, О. Ю. Александрова. – М.: Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2017. – 326 с.

5. *Карпова Г. А., Черных А. Н.* Проблемы экологизации различных секторов экономики // Журнал правовых и экономических исследований. – 2017. – № 2. – С. 7–13.

УДК 343.148

Масликова Виктория Валерьевна,
студент

(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)

E-mail: ukrainskaya-2015@mail.ru

Maslikova Victoria Valerievna,
student

(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)

E-mail: ukrainskaya-2015@mail.ru

СУДЕБНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

FORENSIC AND ECONOMIC EXPERTISE OF THE FINANCIAL ACTIVITIES OF THE ORGANIZATION

Судебно-экономическая экспертиза финансовой деятельности организации, являясь одним из видов судебно-экономических экспертиз, может быть обозначена, как завершающее звено в проведении комплекса судебных экспертиз при установлении признаков мошенничества, ухода от уплаты налогов посредством искусственного увеличения доли расходов, намеренного искажения нормального кругооборота средств компании, определения банкротства организации и прочих нарушений законодательства.

Предварительным этапом является судебно-бухгалтерская экспертиза, результаты которой могут быть сопоставлены следователем с последующей проведенной судебно-экономической экспертизой финансовой деятельности для полноты понимания фактов нарушения. Зачастую, со стороны следователей к проведению экспертизы финансовой деятельности предъявляются требования, включающие компетенции и элементы бухгалтерских экспертиз, что затрудняет проведение подобной экспертизы и искажает ее суть. Поэтому перед следователями стоит задача четкого понимания специфики экспертизы финансового характера во избежание получения некорректной информации, искаженной ее интерпретации и вынесения на ее основе необоснованного решения. Другой проблемой является отсутствие четкого регламента осуществления судебно-экономической экспертизы, разработанной единой методики ее проведения, что на-

кладывает отпечаток на отсутствие единообразия в предоставляемой информации по запросам показателей финансовой деятельности организаций.

Ключевые слова: судебно-экономическая экспертиза, финансово-аналитические показатели, экспертное исследование, эксперт-экономист, финансовые операции, расчетно-аналитическая модель.

Forensic economic examination of the financial activities of an organization, being one of the types of forensic economic examinations, can be designated as the final link in a complex of forensic examinations when identifying signs of fraud, tax evasion by artificially increasing the share of expenses, deliberately distorting the normal circulation of company funds, determining the bankruptcy of the organization and other violations of the law. The preliminary stage is a forensic accounting examination, the results of which can be compared by the investigator with the subsequent forensic economic examination of financial activities for a complete understanding of the facts of violation. Often, on the part of investigators, requirements are imposed on the examination of financial activities, including competencies and elements of accounting expertise, which complicates the conduct of such an examination and distorts its essence. Therefore, the investigators are faced with the task of a clear understanding of the specifics of the examination of a financial nature in order to avoid obtaining incorrect information, distorted its interpretation and making an unjustified decision on its basis. Another problem is the lack of clear regulations for the implementation of forensic economic examination, a unified methodology for its implementation, which leaves an imprint on the lack of uniformity in the information provided on requests for indicators of financial activities of organizations.

Keywords: forensic economic examination, financial and analytical indicators, expert research, expert economist, financial transactions, calculation and analytical model.

Судебно-экономическая экспертиза финансовой деятельности организации назначается в ходе проведения судебных мероприятий, связанных с допущенными нарушениями и совершенными преступлениями в экономической сфере деятельности хозяйствующих субъектов, а также по арбитражным делам для их подтверждения на основании определенных обстоятельств. Инициатором такой экспертизы является следствие или суд, а исполняющий – эксперт-экономист.

В целом судебно-экономическая экспертиза может быть классифицирована по следующим видам, представленным на рис. 1.



Рис. 1. Виды судебно-экономической экспертизы [1]

Указанная классификация связана с задачами, стоящими перед судебно-экономической экспертизой, и с предметом, который будет исследован экспертами в ходе ее проведения. Однако, считается такая классификация условной в связи с тем, что они являются взаимодополняющими друг друга. Каждая из них базируется на использовании бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, и качество проведенной экспертизы финансовой деятельности организации зависит от достоверности и полноты отражения учетных данных организации, а степень корректности учетных данных организации, в свою очередь, выявляет бухгалтерская судебно-экономическая экспертиза. Полагаем, что финансово-экономическая экспертиза должна являться завершающим этапом судебно-экономической экспертизы, и для ее проведения информационной основой должна выступать бухгалтерская экспертиза.

В связи с этим, основными задачами судебно-экономической экспертизы финансовой деятельности организации можно считать задачи, отраженные на рис. 2.

Задачи, обозначенные на рис. 2, призваны предоставить суду факты, свидетельствующие о намеренном искажении организацией экономических финансовых показателей деятельности. Первая из задач, подразумевающая выявление подмены корректности учетных данных с целью определения искажения информации о движении финансовых потоков, повлекших за собой искажение информационной базы исследования, свидетельствует в пользу тесной взаимосвязи двух видов судебно-экономических экспертиз.

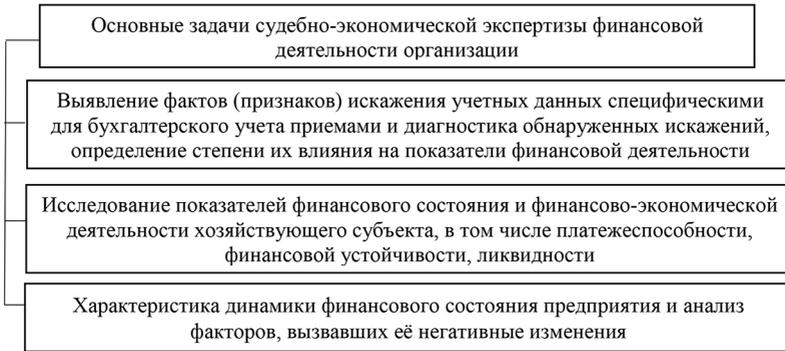


Рис. 2. Основные задачи судебно-экономической экспертизы финансовой деятельности организации [2]

Для проведения судебно-экономической экспертизы финансовой деятельности эксперт должен обладать знаниями в области финансового анализа и выявлять изменения финансового состояния за ряд отчетных периодов и определения факторов, оказавших влияние на данное изменение. Тем самым определяются обстоятельства, которые привели, например, к намеренному искажению отчетных данных; подведению организации к намеренному банкротству; приводятся доказательства проведения мошеннических действий и т. д.

Таким образом, эксперт указывает на те, или иные управленческие решения в области финансовой деятельности, принятые в организации и повлекшие за собой рассматриваемые в суде нарушения и преступления, которые он будет принимать во внимание в качестве доказательной базы ее виновности (невиновности). Одним из предметов финансовой деятельности организации выступают финансовые отношения организации с партнерами по бизнесу, контрагентами, расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами и пр. А другим предметом выступают финансовые потоки организации. Также в ходе осуществления экспертизы финансовой деятельности организации определяется наличие искусственно

созданных диспропорций между доходами и расходами, с целью уменьшения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль; формирование недостоверной информации о составе и размере оборотных средств, а также определение негативных отклонений по отдельным статьям доходов и расходов денежных средств. В ходе экспертизы считается необходимым выявить наличие денежных средств компании на счетах при одновременном неисполнении своих кредиторских обязательств, указывающих на злостное намеренное неисполнение платежной дисциплины; установить факты занижения прибыли компании; незаконный перевод денежных средств на счета других компаний по заключенным подложным договорам и пр. [1].

В частности, для сбора доказательств о намеренном банкротстве организации, эксперту необходимо в ходе экспертизы финансовой деятельности проанализировать, например, ряд сделок, совершенных ею, на основании заключенных договоров, которые привели к неблагоприятному финансовому состоянию. Таким образом, можно определить причины возникновения значительной кредиторской задолженности, по которой организация не может рассчитаться, и тем самым стала неликвидной и неплатежеспособной в определенном периоде, а также нарушила движение финансовых потоков, обеспечивающих ее эффективную финансовую деятельность.

Опираясь на данные бухгалтерской (финансовой) отчетности, эксперт рассчитывает коэффициенты ликвидности, платежеспособности, деловой активности, рентабельности, строит расчетно-аналитическую модель для определения всех факторов, оказавших влияние на возникшее финансовое состояние. И, в конечном итоге, определяет вероятность наступления банкротства организации [3].

Исходя из изложенного, становится ясным, что следовательно при назначении судебно-экономической экспертизы финансовой деятельности организации в постановлении должен четко обозначить круг вопросов, подлежащих исследованию экспертом, так как проведение данной экспертизы не является первичным звеном в ходе всей судебной экспертизы, направленной на выявление

фактов, являющихся доказательной базой состава преступления. Предварительно должны быть организованы ревизии в организации, судебно-бухгалтерские экспертизы и др.

Материалы данных экспертиз могут быть использованы при проведении судебно-экономических экспертиз финансовой деятельности организации. А, значит, в установочной части постановления на проведение экспертизы финансовой деятельности могут быть также обозначены конкретные финансовые операции, подлежащие дальнейшей детальной проработке. От точности поставленных задач перед экспертом, зависят сроки проведения экспертизы, ее ценность для дальнейшего расследования и доказательной базы. Не является верным со стороны представителя судебной инстанции заведомо указывать эксперту на некорректность составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью получения от него доказательства такого влияния на ухудшение финансового состояния организации. Это связано с тем, что в компетенции эксперта не входит установления факта некорректности ее составления, это является прерогативой проведения документальных ревизий и судебно-бухгалтерских экспертиз [3].

Данные факты свидетельствуют об отсутствии ценности проведения финансовых экспертиз без внесения в расчетно-аналитическую базу исходных данных о допущенных нарушениях в учетно-аналитической, договорной деятельности организации и в сформированной ею отчетности.

Сложность взаимной увязки данных показателей заключается в отсутствии четкого единого регламента проведения судебно-экономической экспертизы финансовой деятельности организации всеми без исключения экспертами. На сегодняшний день применяются на практике многочисленные методики проведения экспертиз, но единых сертифицированных методик не предусмотрено [4]. Суть данной проблемы заключается в том, что методики разработаны различными учеными-экономистами, и у каждого свой взгляд и подход к определению различных показателей, также накладывает отпечаток и отраслевая специфика на выбор того или иного метода

исследования. Все перечисленные факторы могут по-разному отражаться на результатах проведенных экспертиз, и, соответственно, могут быть получены по одним и тем же вопросам различные выводы в отсутствие единой сертифицированной методики. Другой проблемой выступает отсутствие критической оценки представленных результатов экспертизы, безоговорочная степень доверия к содержащейся информации в судебно-экспертном заключении, отсутствие проверки их научной обоснованности [1, 5].

В целях решения обозначенных проблем можно рекомендовать на законодательном уровне закрепить четкую единую сертифицированную методику проведения судебно-экономических экспертиз финансовой деятельности организаций всеми экспертами-экономистами, а также методику проверки специальных знаний самих экспертов в исследуемой области. Также следует провести четкое разграничение различных видов судебно-экономических экспертиз с обозначением их классификационных признаков; разработать схемы увязки показателей различных видов экспертиз и их взаимную информационную обусловленность.

Литература

1. Гераськин М. Ю. Проблемы назначения финансово-аналитических экспертиз // Теоретические и практические аспекты развития юридической науки: сб. ст. междунар. науч.-практ. конф., г. Саратов, 12 июня 2017 г. / ред. кол.: Ю. С. Сафонова, Д. В. Кайргалиев. Саратов: ООО «Перископ-Волга», 2017. С. 117–128.
2. Мусин Э. Ф. Судебно-экономическая экспертиза в уголовном процессе: учебное пособие для вузов / Э. Ф. Мусин [и др.]; под редакцией Э. Ф. Мусина. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 273 с.
3. Парушина Н. В. Документальное подтверждение квалификационных требований к эксперту в системе формирования доказательной базы судебно-бухгалтерской экспертизы/ Каськов Д. Л., Парушина Н. В. // Аудиторские ведомости. – 2015. – № 5. – С. 61–71.
4. Правовое обеспечение контроля, учета, аудита и судебно-экономической экспертизы: учебник для бакалавриата и специалитета / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашариной; ответственный редактор В. В. Ершов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 299 с.
5. Адвокатская газета. Орган Федеральной палаты адвокатов РФ URL: <http://www.advgazeta.ru/> (дата обращения 12.03.2021).

УДК 330.075

Мельничук Данил Вадимович,
студент

(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: danil_251199@mail.ru

Melnichuk Danil Vadimovich,
student

(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: danil_251199@mail.ru

СООТНОШЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

RATIO OF ECONOMIC SECURITY AND INVESTMENT ATTRACTIVENESS OF THE ENTERPRISE

В статье рассмотрено влияние инвестиционной привлекательности на экономическую безопасность предприятия. Особое внимание уделяется вопросу повышения показателя инвестиционной привлекательности и его влияние на предприятие, в зависимости от его организационно-правовой формы. Помимо этого, в статье раскрывается понятие экономической безопасности и инвестиционной привлекательности организации.

Ключевые слова: экономическая безопасность, инвестиционная привлекательность, агрессивное поглощение.

The article examines the influence of investment attractiveness on the economic security of an enterprise. Particular attention is paid to the issue of increasing the indicator of investment attractiveness and its impact on the enterprise, depending on its organizational and legal form. In addition, the article reveals the concept of economic security and investment attractiveness of an organization.

Keywords: economic security, investment attractiveness, aggressive takeover.

Для организаций в современной экономике инвестиции являются топливом их прогресса, невозможно представить предприятие, способное самостоятельно реализовывать дорогостоящие проекты или тем более, масштабироваться. Каждый хозяйствующий субъект в той или иной мере прибегает к сторонней помощи,

так как в противном случае темпы роста снижаются, а конкурентоспособность ослабевает.

Инвестиционная привлекательность является элементом экономической безопасности предприятия, из чего следует, что развитие первого, невозможно без развития второго. Так, инвестиционная привлекательность организации – это многоуровневая характеристика совокупности производственных, финансовых и организационных аспектов оценки предприятия, которые должны соответствовать требованиям потенциальных инвесторов и обеспечивать положительный эффект от вложений [2, С. 1].

Для полного представления также необходимо раскрыть понятие экономической безопасности – это такая характеристика состояния предприятия, при котором оно способно достигнуть своих целей и результатов при ограниченных изменениях внешней и внутренней среды [3, С. 64].

Исследуя вопрос соотношения инвестиционной привлекательности и экономической безопасности предприятия нелишним будет отметить, что они являются взаимообусловленными явлениями, а анализ этой взаимообусловленности позволяет выявить возможности организации в противостоянии внешним и внутренним угрозам. При этом позволяет предприятиям поддерживать конкурентоспособность на опережающем уровне по сравнению с другими организациями и чувствовать себя в относительно большей безопасности при изменяющейся конъюнктуре за счёт возможности привлечения ресурсов и смягчения негативных последствий [1, С. 2274].

Прежде всего рассмотрим две крайности, высокую и низкую инвестиционную привлекательность организации, а также её влияние на экономическую безопасность. Высокие показатели свидетельствуют о том, что предприятие может без труда найти инвестора для укрепления финансового положения, развития технологии или увеличения масштабов деятельности. Соответственно низкие показатели свидетельствуют о трудности поиска дополнительных инвестиций и непривлекательных условиях их привлечения.

Инвестиционная привлекательность оказывает существенное влияние на устойчивость экономической безопасности, однако здесь

стоит сделать поправку, что при определённых условиях их взаимное влияние может изменяться. На первый взгляд может показаться, что каждая организация должна стремиться максимально наращивать инвестиционную привлекательность для поиска надёжных инвесторов с выгодными условиями и за счёт этого развивать экономическую безопасность предприятия. Однако на практике всё не так просто и следует учитывать некоторые факторы.

Первым фактором является организационно-правовая форма предприятия, если компания оформлена как общество с ограниченной ответственностью, то здесь никаких проблем для неё не возникнет, при оформлении инвестиционного договора единственным риском для организации является неэффективное использование полученных средств и как итог, невозможность их вернуть в будущем.

Однако ситуация существенно меняется при изменении одного условия, если компания является акционерным обществом, то и инвестиции она получает за счёт выпущенных в обращение акций. Следовательно, инвестор, заметивший выгодные условия, имеет полное право скупить их большое количество подорвав тем самым независимость организации. На практике данная ситуация получила название агрессивное поглощение, за счёт того, что таким потенциальным инвестором может быть конкурент, который не только мешает своему сопернику, но и имеет шанс неплохо заработать. Нередки ситуации, когда подобный инвестор обращается напрямую к организации с предложением выкупить обратно акции, но по завышенной цене. Как итог, фирма не только не получила инвестиции, но и потратила собственные денежные средства для восстановления экономической безопасности. В то же время наличие сбалансированной инвестиционной привлекательности у акционерного общества не исключает вероятности агрессивного поглощения, но шансы увеличиваются при наличии высоких показателей данной категории.

Другим не менее важным фактором является отрасль, в которой организация осуществляет основную деятельность. Здесь сложно

представить, чтобы в какой-то отрасли высокая инвестиционная привлекательность нанесла вред предприятию, однако в некоторых она является одним из главных условий эффективной деятельности и обеспеченности экономической безопасности. К примеру, в таких ресурсно-затратных сферах как: строительство, космическая промышленность, ядерная промышленность и т. д., где на реализацию одного проекта необходимы колоссальные объёмы денежных средств организациям трудно справляться собственными силами. В подобных отраслях достигает наибольшей конкурентоспособности то предприятия, которое способно привлекать дополнительные ресурсы в короткие сроки и на выгодных условиях.

Таким образом, современным организациям при развитии экономической безопасности за счёт повышения инвестиционной привлекательности стоит учитывать свою организационно-правовую форму и отрасль, в которой компания осуществляет основную деятельность. Важно уметь достигать баланса в инвестиционной привлекательности, не допуская ситуации агрессивного поглощения и при этом наличия возможности привлечения дополнительных средств на выгодных условиях.

Литература

1. *Александров Г. А., Вякина И. В., Скворцова Г. Г.* Экономическая безопасность и инвестиционная привлекательность предприятий: характер взаимосвязи и проблема оценки // *Экономические отношения.* – 2019. – Том 9. – № 3. – С. 2269 – 2284.
2. *Ковалева С. И.* Определение понятия «Инвестиционная привлекательность» // *Экономика и менеджмент инновационных технологий.* № 5. 2019. С. 1–2.
3. *Экономическая безопасность предприятия: моногр. / А. К. Моденов, Е. И. Белякова, М. П. Власов, Т. А. Лелявина; СПбГАСУ.* – СПб., 2019. – 551 с.
4. *Бизнес-план инвестиционного проекта: Отечественный и зарубежный опыт. Современная практика и документология: Учебно-практическое пособие* // М.: Финансы и статистика, 2019.
5. *Рэдхед К.* Управление финансовыми рисками на стратегическом уровне // М: ИНФРА-М, 2020.
6. *Яницкий О. Н.* Социология риска: ключевые идеи // *Мир России,* 2018. 135 с.

УДК 338.2

Мигунова Анастасия Дмитриевна,
студент

(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)

E-mail: nastyamigunova23@gmail.com

Migunova Anastasia Dmitrievna,
student

(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)

E-mail: nastyamigunova23@gmail.com

РЕАЛИЗАЦИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КАК НЕОТЪЕМЛЕМАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ПЕРЕДАЧИ И ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В XXI ВЕКЕ

IMPLEMENTATION OF INFORMATION SECURITY AS AN INTEGRAL PART OF THE TRANSMISSION AND STORAGE OF INFORMATION IN THE 21ST CENTURY

В век технологического прогресса определение информационной безопасности охватывает ряд различных вопросов, касающихся управления информацией и данными: конфиденциальность, целостность и доступность. Конфиденциальность связана с ограничением доступа к информации для неавторизованных лиц или организаций – предотвращение попадания информации в руки тех, кому хотелось бы предотвратить доступ к ней. Целостность относится к поддержанию точности и полноты сбора информации на протяжении ее жизненного цикла, включая управление и аудит изменений данных или сбора данных. Доступность – это гарантия того, что информация доступна для процессов, в которых она требуется, и что средства управления безопасностью и процессы соответствуют своему назначению.

Ключевые слова: информационная безопасность, технологии, кибератаки, хаактивизм, конфиденциальность, данные.

In an age of technological progress, the definition of information security encompasses a number of different issues related to information and data management: confidentiality, integrity, and availability. Confidentiality is about restricting access to information for unauthorized persons or organizations – preventing information from falling into the hands of those who would like to

prevent access to it. Integrity refers to maintaining the accuracy and completeness of information collection throughout its life cycle, including managing and auditing data changes or data collection. Availability is the assurance that information is available to the processes that require it and that the security controls and processes are fit for purpose.

Keywords: information security, technology, cyberattacks, haactivism, confidentiality, data.

Информационная безопасность – это не просто вопрос ИТ-безопасности; она также включает вопросы соблюдения законодательства, управления и рабочего процесса. Тем не менее серия громких кибератак в последние годы привлекла к проблеме информационной безопасности большое внимание общественности и пролила свет на нашу растущую зависимость от цифровых технологий. Конфиденциальность, защита данных и неправомерное использование данных в настоящее время определяют политическую повестку дня вокруг информационной безопасности в некоторых секторах [1].

В эпоху больших технологий вся информация имеет ценность. Такими огромными массивами данных можно быстро и легко манипулировать, а иногда и не контролировать. Природа цифровой инфраструктуры, лежащей в основе современного общества, облегчает манипулирование информацией в больших объемах. Тот факт, что миллионы документов могут храниться на крошечном запоминающем устройстве и передаваться по всему миру через высокоскоростные сети передачи данных, делает утечку информации почти неизбежной. Информация хочет быть свободной. Это означает, что политически мотивированные утечки данных теперь происходят в гигабайтах, а не на страницах.

Каждый год происходит бесчисленное количество случаев вымогательства и шантажа, основанных на утечке данных, о многих из которых не сообщается. Эпидемия коронавирусной инфекции COVID-19 внесла коррективы не только в экономику страны, но и в информационную безопасность.

В четвертом квартале 2019 года было меньше кибератак, чем в первом квартале 2020 года (рис. 1) [2].

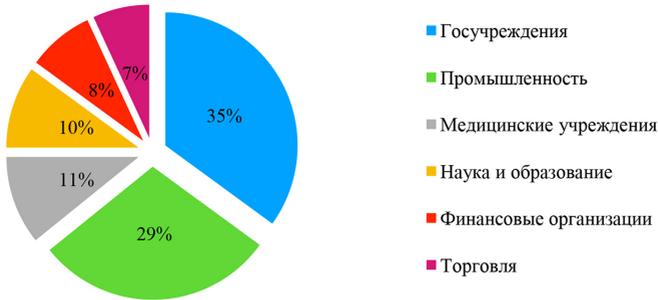


Рис. 1. Количество атак в 2019 и 2020 годах по месяцам

В XXI веке кибератаки и хакативизм становятся все более и более распространенными. Это свидетельствует о фундаментальном изменении глобальной информационной и коммуникационной инфраструктуры. Сама информация стала неотъемлемой частью каждой части нашей жизни. Частные лица, бизнес и правительства сегодня генерируют гораздо больше информации каждый день, чем даже в относительно недавнем прошлом. Все коммерческие операции в настоящее время в той или иной степени сводятся к управлению, манипулированию и продаже информации в той или иной форме. Некоторые организации, которые наиболее подвержены риску краж конфиденциальных данных, представлены на рис. 2 [3].

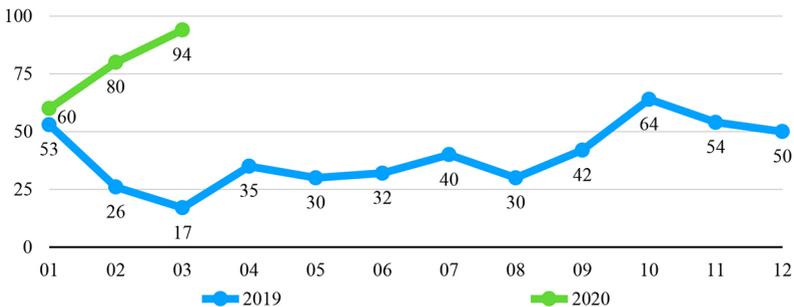


Рис. 2. Категории жертв среди юридических лиц

Безопасность информации представляет собой бесчисленные риски для бизнеса в современном мире: риск нарушения закона об информации, риск значительного ущерба репутации в результате утечки и утчки данных, риск неспособности вести бизнес из-за катастрофического отказа информационных систем и риск стать объектом постоянных политических действий, направленных на срыв коммерческих операций [4].

Технологические компоненты информационной безопасности относительно хорошо изучены. Межсетевые экраны отслеживают, блокируют и отслеживают трафик в сетях. Антивирусное, антишпионское и вредоносное ПО сканирует программы и данные на наличие вредоносного содержимого. Надежное шифрование защищает данные, их передачу и связь от подслушивания и случайных утечек [5]. Управление доступом, управление версиями и журналы аудита помогают поддерживать целостность информационных систем.

Угрозы информационной безопасности можно разделить на несколько видов:

1. Преднамеренные последствия преднамеренных действий, например, взлом, отказ в обслуживании, вредоносное программное обеспечение, шпионское ПО, промышленный шпионаж и умышленная кража данных, утечки или нарушения.

2. Непреднамеренные последствия преднамеренных действий, например, случайно или неосторожно удаленная информация, случайно или неосторожно раскрытая информация, непреднамеренное нарушение конфиденциальности, непреднамеренная утечка данных.

3. Непреднамеренные последствия непреднамеренных действий, например, случайная потеря данных, случайное уничтожение данных [6].

Во многих отношениях первые из них легче всего предсказать и от них легче всего защититься. Преднамеренные последствия преднамеренных действий описывают виды вредоносных действий

и программного обеспечения, которые привлекают наибольшее внимание: взлом, вредоносное ПО и кража данных. Практически без исключения реальные слабые места информационной безопасности в любой системе или процессе – это не технологические уязвимости, а человеческие факторы. Люди имеют привычку вести себя непредсказуемым, а иногда и необъяснимым образом. Хакеры получили название для использования человеческих проблем в информационной безопасности. Это называется социальной инженерией. Социальная инженерия – это процесс обмана кого-либо для раскрытия паролей, деталей доступа или конфиденциальной информации, часто маскируясь под кого-то, кто имеет или должен иметь право на доступ [7].

Тот факт, что люди являются настоящим слабым звеном во многих процессах информационной безопасности, подчеркивает, что информационную безопасность не следует рассматривать в первую очередь как технологическую проблему. Технология изменила масштаб и интенсивность коммуникационных и информационных практик, но основные принципы человеческой социализации остались прежними. Способ решения проблемы информационной безопасности – это понять, как информация входит в рабочие процессы в организации и в чем заключаются уязвимости.

Литература

1. Морозов В. П. Обоснование состава информационной системы поддержки принятия инвестиционных решений / Е. В. Баутина, Л. Е. Мистров, В. П. Морозов, А. И. Сырин // Экономика и менеджмент систем управления, 2018. № 2.1 (20). С. 196–200.
2. Марков А. С., Шеремет И. А. Теоретические аспекты сертификации средств защиты информации / Оборонный комплекс – научно-техническому прогрессу России, 2019. № 4 (128). С. 7–15.
3. Дорофеев А. В., Лемберская Е. Х., Рауткин Ю. В. Анализ защищенности: нормативная база, методологии и инструменты / Защита информации. Инсайд, 2018. № 4 (82). С. 63–69.

4. *Власов М. П., Моденов А. К.* Выбор экономически безопасной структуры стратегии предприятия / Экономическая безопасность: опыт, проблемы, перспективы: сб. научных трудов кафедры «Правовое обеспечение экономической безопасности»; СПб, СПбГАСУ, 2018. – 54 с.

5. *Белокуров В. В.* Структура функциональных составляющих экономической безопасности предприятия: Экономика и упр. – 2019. – 157 с.

6. *Худолей О. В.* Современные подходы к определению понятия экономической безопасности предприятия / Научный вестник ГОУ ЛНР; 2018. № 1 – 350 с.

7. *Гордиенко Д. В.* Основы экономической безопасности государства: монография. – М.: Финансы и статистика: Инфра-М, 2019. – 224 с.

УДК 338.2

Милькова Виолетта Викторовна,
студент
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: milkova.vita@mail.ru

Milkova Violetta Viktorovna,
student
(Saint-Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: milkova.vita@mail.ru

ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

DIGITAL ECONOMY AS A FACTOR OF ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE

В современных условиях сложно представить какую-либо сферу деятельности человека, какую-либо ее отрасль, без использования IT-технологий. Всемирная сеть «Internet» как разновидность информационных технологий, искусственный интеллект, виртуальная торговля, криптовалюта, блокчейн и многое другое – все это поспособствовало развитию нового явления в нашей жизни, цифровой экономики. Цифровизация экономики стала приоритетным направлением на ближайшие годы во многих странах, поэтому перед государствами и их предприятиями возникла необходимость во всестороннем ее изучении. В данной статье будет рассмотрен следующий вопрос, как: цифровая экономика как фактор обеспечения экономической безопасности предприятия.

Ключевые слова: цифровая экономика, экономическая безопасность предприятия, угрозы экономической безопасности, информационная безопасность, цифровизация.

In modern conditions, it is difficult to imagine any sphere of human activity, any of its branches, without the use of IT technologies. The world Wide web «Internet» as a kind of information technology, artificial intelligence, virtual trading, cryptocurrency, blockchain and much more-all this has contributed to the development of a new phenomenon in our life, the digital economy. The digitalization of the economy has become a priority for the coming years in many countries, so states and their enterprises need to study it comprehen-

sively. In this article, the following question will be considered such as the digital economy as a factor in ensuring the economic security of the enterprise.

Keywords: digital economy, enterprise economic security, threats to economic security, information security, digitalization.

На сегодняшний день жизнь людей кардинально отличается от той, что была еще недавно. За относительно небольшой временной период человечество сделало существенно огромные шаги навстречу абсолютно новому будущему – будущему, где главной ценностью стала информация.

С наступлением XXI века активно начал развиваться такой процесс, как информатизация общества, затрагивающий все его сферы: социальную, экономическую, научную, техническую и другие. Ввиду этого была достигнута новая ступень общественного развития под названием «информационное общество», где главными продуктами производства стали, соответственно, информация и знания [1]. Информатизация общества достигалась за счет его компьютеризации и разработки информационно-телекоммуникационной инфраструктуры, что обеспечило сбор, хранение, обработку, поиск и передачу информацию больших объемов, а также работу с различными видами информации. В свою очередь, использование этих возможностей в экономической сфере общества позволило говорить о «цифровой экономике» [2].

Определение цифровой экономике было дано в «Стратегии развития информационного общества Российской Федерации на 2017–2030 годы», в ней обозначено следующее: «Цифровая экономика – это хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг» [3]. Иными словами, цифровую экономику можно

отождествить с деятельностью, связанной с развитием цифровых компьютерных технологий, которые включают в себя виртуальную торговлю, систему электронных платежей, различного рода онлайн-услуги, технологии дистанционного банковского обслуживания и многое другое.

Цифровая экономика обеспечила появление новых возможностей, существенно влияющих на жизнь человека – на ее изменение в лучшую сторону. Например, теперь можно совершать покупки не выходя из дома, можно сравнивать стоимость товаров и услуг в интернет-магазинах и экономить, как следствие, не только деньги, но и, важнейший человеческий ресурс, время; появилось понятие удаленного заработка – работа на фрилансе; теперь можно стать предпринимателем «сидя на диване» [4].

Всемирный банк в своем докладе «Цифровые дивиденды» на 2016 год отметил ряд иных «плюсов» развития цифровой экономики [5]:

- рост производительности труда, повышение конкурентоспособности компаний,
- снижение издержек производства,
- создание новых рабочих мест,
- уменьшение уровня бедности и социального неравенства.

Становится очевидным, что цифровая экономика положительно влияет и на жизнь обычного потребителя, и на состояние рынка в целом: введение новых цифровых технологий в процессы производства, управления и сбыта товаров. Ввиду этого логичным и верным будет то, что цифровая экономика является одним из средств по обеспечению экономической безопасности предприятия (*далее* – ЭБП).

ЭБП обозначает состояние наиболее эффективного использования имеющихся ресурсов для предотвращения угроз и создание мер, обеспечивающих стабильное функционирование предприятия в настоящее и будущее время, т.е. действующих на постоянной основе. Угрозы ЭБП связаны с возникновением определенного события, которое влияет не только на деятельность организации на

момент наступления этого события, но и повлияет на будущую деятельность этой организации. Существуют множество возможных угроз ЭБП, которые можно объединить в группы и по их типам, и по их видам. Объединяя угрозы по их основным типам, определим главные составляющие экономической безопасности, т. е. составим структуру ЭБП (рисунок).



Структура экономической безопасности предприятия

Особый интерес представляет информационная безопасность, которая стала занимать приоритетное положение среди других составляющих ЭБП и которой, также отметим, было оказано наибольшее внимание в Национальном проекте «Цифровая экономика Российской Федерации». Это обусловлено тем, что с процессом цифровизации, становлением цифровой экономики, а в следствие

и повышением значимости информационных ресурсов для предприятий, стало возрастать количество угроз их информационной безопасности, а также возможный ущерб от ее нарушений (киберугрозы, «цифровое рабство», рост безработицы и др.). Появилась необходимость в создании политики обеспечения информационной безопасности предприятия, которая в свою очередь гарантирует экономическую.

Важнейшим ресурсом для создания условий по обеспечению информационной безопасности являются люди. И именно за счет человеческого капитала были созданы предпосылки для развития цифровой экономики. Поэтому для того чтобы обеспечить развитие цифровой экономики, в первую очередь, необходимо сфокусироваться на образовании и развитии человеческих ресурсов. Таким образом, на экономическую безопасность влияет каждый человек, его знания, способности, мышление, поведение, его стимулы [6].

Несовременная, «старая», концепция управления бизнесом то и дело доказывает свою несостоятельность в условиях развития цифровой экономики в плане обеспечения ЭБП. Ввиду этого предприятия нужно преобразовать в адаптивные системы, что позволит своевременно определять различного рода риски, давать им оценку и разрабатывать способы их минимизации и предотвращения. [6] И только после этого можно будет рассматривать цифровую экономику не как источник новых угроз, касающихся экономической безопасности предприятия, а как, действительно, фактор обеспечения этой самой экономической безопасности предприятия.

Литература

1. Развитие цифровой экономики как фактор повышения экономической безопасности страны: монография / под ред. А. К. Моденов; СПбГАСУ. – Санкт-Петербург, 2020. – 316 с.
2. Задачи оценки экономической безопасности предприятия в цифровой экономике: учеб. пособие / А. К. Моденов [и др.]. – СПб: ПОЛИТЕХ-ПРЕСС, 2020. – 237 с.

3. Указ Президента РФ от 9 мая 2017 г. № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы».

4. Что такое цифровая экономика? Технологии формирующие цифровую экономику в России и мире. Режим доступа: URL: <https://mining--cryptocurrency.ru.turborages.org/mining-cryptocurrency.ru/s/cifrovaya-ehkonomika/> (дата обращения: 10.03.2021)

5. Доклад о мировом развитии 2016. Международный банк реконструкции и развития / Всемирный банк 1818 H Street NW, Washington DC 20433 Телефон: 202-473-1000; Веб-сайт: www.worldbank.org 210671RuSum.pdf (дата обращения: 10.03.2021).

6. *Пыльнева Т. Г., Комаричева А. Г.* Цифровая экономика как фактор обеспечения экономической безопасности России // Журнал «Центральный научный вестник». Режим доступа: URL: <http://cscb.su/n/040501/040501015.htm> (дата обращения: 10.03.2021).

7. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации». Режим доступа: URL: <http://d-russia.ru/wp-content/uploads/2017/05/programmaCE.pdf> (дата обращения: 10.03.2021).

УДК 330

Молчанова Екатерина Сергеевна,
студент
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: molchanovakatyya@gmail.com

Molchanova Ekaterina Sergeevna,
student
(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: molchanovakatyya@gmail.com

**СИСТЕМА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ В УСЛОВИЯХ
БАНКРОТСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ
И ВИДЫ ПРАКТИКИ
БОРЬБЫ С НИМ**

**SYSTEM OF ECONOMIC SECURITY
IN THE CONDITIONS
OF BANKRUPTCY OF THE ENTERPRISE
AND TYPES OF PRACTICE OF COMBATING IT**

Статья посвящена рассмотрению понятия и сущности системы экономической безопасности, ее значению для современных хозяйствующих субъектов, находящихся в условиях риска банкротства и видам практик борьбы с ним. Также описаны способы предотвращения банкротства. Указаны меры, принимаемые для предотвращения неплатежеспособности организации. Отмечено, что важными критериями объективной оценки являются показатели платежеспособности.

Ключевые слова: экономическая безопасность, риски банкротства, финансовая устойчивость, ликвидность.

The article is devoted to the consideration of the concept and essence of the system of economic security, its significance for modern economic entities that are at risk of bankruptcy and the types of practices to combat it. It also describes ways to prevent bankruptcy. The measures taken to prevent the insolvency of the organization are indicated. It is noted that important criteria for an objective assessment are indicators of solvency.

Keywords: economic security, bankruptcy risks, financial stability, liquidity.

Экономическая безопасность – это такое состояние организации, при котором она сохраняет способность нормального функционирования для реализации поставленных целей при условии существования внешних факторов и их изменения в конкретных пределах.

В условиях наличия риска банкротства, организации необходимо принять более агрессивную политику системы экономической безопасности. В следствие этого, чтобы стабилизировать сложившуюся кризисную ситуацию, для руководителя организации наиболее рациональным решением будет применение наступательной тактики, которая характеризуется применением по большей части стратегических мер, нежели оперативных.

Банкротство – это признание несостоятельности фирмы. Процедура начинается, когда предприятие не может погасить имеющиеся у него задолженности. Обычно, предприятие обанкротится и будет ликвидировано. Его имущество продается. Получаемые при этом денежные средства распределяются среди кредиторов. Стоит отметить, что возможно избежать банкротства посредством применения специальных мер.

В качестве основных стратегий предупреждения возникновения банкротства можно выделить следующие:

1. Экстраполяция. Дает возможность составить прогноз на короткий срок. В то же время необходимо принимать во внимание влияние на организацию как внешних, так и внутренних факторов. К примеру, необходимо учесть общую финансовую ситуацию в государстве.

2. Применение методов экспертной оценки. Данный метод применяется при необходимости составления прогноза на долгосрочный период. Для этого собирается комиссия экспертов, каждый из которых производит оценку значимых для банкротства показателей и прослеживает их динамику.

3. Метод моделирования. При использовании данного метода часто применяется автоматизированный анализ, который позволяет произвести наиболее быструю и точную оценку экономического

состояния. Показатели, применяемые при осуществлении такого анализа, выбираются индивидуально для определенной организации исходя из ее состояния.

Первый этап для недопущения наступления несостоятельности заключается в идентификации ее признаков. При своевременном выявлении подобных признаков руководство организации сможет вовремя принять необходимые меры. К таким признакам можно отнести следующие:

- наличие определенных обязательств по ранее заключенным договорам на поставку товаров или осуществление работ;
- наличие необоснованного обогащения;
- факт существования долгов по выплате заработной платы и отчислений в различные фонды;
- неоправданные или не полностью покрытые кредиты;
- наличие задолженностей перед учредителями;
- задолженности, относящиеся к повреждению имущества кредитора.

Главным показателем приближающегося банкротства является наличие долгов, покрыть которые организация не имеет возможности. Также явным признаком наступления банкротства является ситуация, когда сумма задолженностей практически равна сумме доходов организации.

Пункт 1 статьи 30 Федерального закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [1] конкретизирует обязанности руководства обанкротившейся организации. Более того, руководству организации полагается направить учредителям уведомления о существовании признаков банкротства. Тем не менее, при нарушении руководством данного пункта, оно не понесет какой-либо ответственности, так как данная ситуация не оговорена в нормативных актах.

В статье 31 Федерального закона № 127-ФЗ устанавливается необходимость применения досудебной санации, то есть осуществление прямой выплаты банкроту определенной суммы денежных средств, необходимой для покрытия всех его задолженностей.

Данное положение закона позволяет банкроту принять на себя обязательства по отношению к санатору [1].

Рассмотрим некоторые меры, принимаемые для предотвращения неплатежеспособности организации. В частности, необходимо реализовать ряд антикризисных мер. Применение подобных мер является наиболее эффективным при резком сокращении уровня платежеспособности организации. Главной задачей, стоящей перед антикризисным управлением, является нахождение новых источников финансирования деятельности компании. Основная особенность такой меры заключается в наличии определенных временных рамок. В связи с тем, что антикризисное управление является оперативным управлением, все решения необходимо принимать и реализовывать в кратчайшие сроки [2].

Тактическая цель антикризисного управления заключается в поддержании уровня рентабельности. Чтобы данная цель была достигнута, разрабатывается бизнес-стратегия, которая предусматривает уменьшение себестоимости товаров и реструктурирование имеющихся задолженностей.

К основным методам предупреждения несостоятельности относятся:

Управление задолженностями перед кредиторами. Организации необходимо следить за количеством долгов и не допускать их накопление. Большое количество задолженностей указывает на высокий риск возникновения банкротства. Также, краткосрочные задолженности необходимо погашать вовремя. Чтобы контролировать эти сроки целесообразно автоматизировать данный процесс. Для этих целей формируются особые таблицы.

Осуществление контроля задолженностей должников. Практически в любой организации имеются должники. Погашение их задолженностей составляет один из источников финансирования организации. Так, целесообразно организовать работу с должниками, а именно составить список долгов, осуществить рассылку уведомлений должникам, подать иски о взыскании задолженностей.

Совершенствование работы организации. Необходимо провести исследование вертикальных и горизонтальных управленческих отношений, реорганизацию дочерних компаний и перераспределение между ними денежных и рабочих процессов.

Оценка ликвидности имущества организации. После осуществления такого анализа происходит продажа активов, а вырученные деньги используются для расчета по имеющимся долгам [3].

Осуществление поиска кредиторов. Они могут быть как государственными, так и частными. Получаемые от них денежные средства дадут возможность оплатить долги и вложиться в бизнес.

Взыскание долгов с покупателей. Если организация отправляет продукцию в кредит, то важно правильно организовать работу с клиентами.

Увеличение уставного капитала, что даст организации возможность. получать взносы в наличной форме.

Эмиссия акций организации. Позволит увеличить доход зачет вступительных взносов новых участников.

Поиск частных инвесторов. Необходимо искать инвесторов, заинтересованных в отрасли, в которой осуществляет свою деятельность данная организация [4].

Рассмотрев меры по предотвращению банкротства, можно сделать вывод, что главной их целью является привлечение дополнительного дохода. Увеличить доход возможно различными способами, например, поиск новых инвесторов, проведение работы с должниками, выпуск акций, а также оптимизация существующих долгов.

Прежде чем принимать все меры для предотвращения неплатежеспособности, важно выявить первопричину наличия риска банкротства. На основании выявленной причины будет разработан верная стратегия дальнейших действий и их четкая последовательность [5].

Например, проблема организации состоит в большом объеме задолженностей клиентов. Продукция отпускается в кредит, а оплата происходит с опозданием. В связи с этим в организации

возникает недостаток доступных денежных средств, и, в следствии этого, организация не может погасить имеющиеся обязательства. В данной ситуации целесообразно применение описанных ранее антикризисных мер:

- применение автоматизированной системы по работе с должниками;
- осуществление работы с должниками;
- прекращение продажи товаров в кредит.

Однако, стоит отметить, что не существует универсальной схемы по предотвращению несостоятельности организаций. Применение тех или иных мер и их последовательность зависят от конкретной ситуации.

Литература

1. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.01.2020) // Собрание законодательства РФ, 28.10.2002, № 43, ст. 4190.

2. Гапоненко В. Ф. Экономическая безопасность предприятий. Подходы и принципы / В. Ф. Гапоненко, А. А. Беспалко, А. С. Власков // М.: Издательство «Ось-89», 2007. – 208 с.

3. Песков В. В. Кризис и банкротство как угроза экономической безопасности предприятия в условиях рынка // ТДР, 2010. № 8. С. 29–32.

4. Кудряшов В. С., Платонова Т. С. Методическое обеспечение принятия управленческих решений в современных ситуациях неопределенности и риска // Менеджмент качества, 2016. № 3. С. 218–224.

5. Третьякова А. С. Роль системы экономической безопасности предприятия в условиях риска банкротства и пути ее совершенствования // Экономика и бизнес: теория и практика, 2016. № 3. С. 120–123.

УДК 316.4

Парамонова Дарья Сергеевна,
студент
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: daraparamonova7@gmail.com

Paramonova Daria Sergeevna,
student
(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: daraparamonova7@gmail.com

ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ ПОТЕНЦИАЛ В РОССИИ И ПРОБЛЕМЫ ЕГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ

HUMAN POTENTIAL IN RUSSIA AND PROBLEMS OF ITS FUNCTIONING

Успех того, что российское общество стало постиндустриальным напрямую зависит от того, в каком состоянии находится институт человеческого потенциала. В наше время тема теории человеческого потенциала так же сохраняет свою актуальность, даже невзирая на то, что технический прогресс все больше появляется в нашей жизни. На теории «человеческого потенциала» стало заостряться все больше внимания, потому что она позволяет насколько эффективно были вложены финансы в фактор человеческого развития. Человеческий потенциал является основным показателем социально-экономического развития стран мира, отдельных компаний, а также всего населения в целом.

Ключевые слова: человеческий потенциал, индекс человеческого развития, внутренняя норма доходности, индекс образования, индекс валового национального дохода, индекс ожидаемой продолжительности жизни.

The success of the fact that Russian society has become post-industrial directly depends on the state of the institution of human potential. Consequently, this leads to the need to conduct research and study the factors and conditions of its development. In our time, the topic of the theory of human potential also retains its relevance, even despite the fact that technical progress is increasingly appearing in our lives. More and more attention has begun to be focused on the theory of “human potential”, because it makes it possible from a general standpoint to study many phenomena of market relations, to determine the effectiveness of financial resources invested in the human factor. In production, human labor is used less and less and is increasingly being replaced by the labor of machines. But man has always been, is and will be above all technology,

since he is its direct creator. Human potential is becoming the main indicator in the socio-economic development of individual countries, companies and also the population as a whole.

Keywords: human potential, human development index, internal rate of return, education index, gross national income index, life expectancy index.

В научной литературе под термином «человеческий потенциал» подразумевается общность духовной и физической сил человека, которые в свою очередь, могут способствовать достижению общественных и индивидуальных целей, как инструмента, который напрямую связан с обеспечением необходимых условий жизнедеятельности, так же помогает достигать и экзистенциальных целей, которые включают в себя расширение возможностей самореализации человека и его потенциала. Если сформулировать другими словами, то человеческий потенциал – это все возможности человека, которые позволяют ему достичь предельную величину прибыли.

Величина уровня человеческого потенциала определяют с помощью показателя индекса развития человеческого потенциала или же по-другому индекс человеческого развития (ИЧР). Этот индекс является финальным показателем того насколько высоким является уровень развития конкретного человека в той или иной стране. ИЧР позволяет определить заслуги страны в соответствии с получением образования, с уровнем состояния здоровья, дохода населения, по перечисленным главным направлениям. Специально для данных путей развития были разработаны следующие индексы:

1) **индекс ожидаемой продолжительности жизни.** Он дает возможность показателем средней ожидаемой продолжительности жизни при рождении измерить здоровье и продолжительность жизни населения;

2) **индекс образования.** Отражает то, насколько образование является допустимым для различных слоев общества, помогает его определить средняя продолжительность обучения школьников;

3) **индекс валового национального дохода.** Высокий уровень жизни, измеряемый с использованием валового националь-

ного дохода на душу населения в долларах США по единой цене на международных рынках [1].

На основании значений по индексам, приведенным выше высчитывается интегральный показатель, благодаря которому можно оценить уровень развития экономики страны, взаимодействие страны с внешним миром, ее благосостояние и уровень жизни населения. Уровень развития человеческого потенциала страны напрямую зависит от показателя ИЧР и чем он ближе к 1, тем выше развитие населения. [1, С. 103]

Каждый год программа развития ООН (ПРООН) производит наблюдения в области индекса человеческого потенциала по различным странам мира и публикует данные, полученные в ходе исследования в «Докладе о человеческом развитии». По предоставленным данным в «Докладе о человеческом развитии 2019» Российская Федерация располагалась на 49 месте с ИЧР=0,812 и возглавляла перечень стран, в которых наблюдался достаточно высокий уровень человеческого развития. Для России такая динамика может быть оценена как положительная в сравнении с 2018 годом, когда страна занимала 54 место с ИЧР=0,803.

Важнейшей составляющей индекса человеческого развития считается внутренняя норма доходности (ВНД). Разберем, что же это такое.

Внутренняя норма доходности является ставкой, выраженной в процентном измерении, которая используется для того, чтобы производить перерасчет будущих денежных потоков в единую величину текущей стоимости. Она же предоставляет возможность инвестору получить свои вложения назад, и это дает понять, что он выходит в ноль.

Уровень доходности растет в созависимости от уровня ВНД. Чем выше внутренняя норма доходности, тем больше возможность заложить больше рисков. Данный показатель рассчитывают определенной формой, с целью определить доходность конкретного проекта (таблица).

ВНД – уровень, на котором достигается значение нуля, и чистая приведенная стоимость (NPV), приравняется к нулю.

Для того, чтобы рассчитать норму доходности используют формулу, где известно значение NPV и принимает значение ноль:

$$0 = \frac{CF_0}{(1+IRR)^0} + \frac{CF_1}{(1+IRR)^1} + \frac{CF_2}{(1+IRR)^2} + \frac{CF_3}{(1+IRR)^3} + \frac{CF_4}{(1+IRR)^4} = -IC + \sum_{t=1}^N \frac{CF_t}{(1+IRR)^t} = 0$$

где CF – ожидаемый поток денежных средств за конкретный период времени, учитывая все возможные риски (тыс. руб.), t – номер временного периода (год), N – количество периодов, IC – сумма первоначальных инвестиций (тыс. руб.) [2].

Показатели человеческого потенциала России

Год	Место России среди стран мира	ИЧР	Средняя ожидаемая продолжительность жизни при рождении, лет	Средняя продолжительность получения образования, лет	ВНД на единицу населения, в долларах США
2017	51	0,803	70,2	12,3	15 432
2018	54	0,803	70,2	12,3	13 460
2019	49	0,812	71,4	15,4	24 239

Изучив данные таблицы по показателям развития человеческого потенциала Россия занимает достаточно высокое положение, если сравнить с множеством других стран, но все же впереди окажутся такие страны как Швейцария, Норвегия, США, Дания, Нидерланды, Австралия, Китай. В развитии, реализации и сохранении потенциала так же имеются различные сложные и разнообразные проблемы, которые порождают нынешнее состояние нашей страны и влечет ее отставание от многих зарубежных стран [2].

Выделим группы проблем, которые влияют на показатель ИЧР. Определим данные группы исходя из индексов, которые образуют ИЧР.

1) факторы, которые отрицательно влияют на продолжительность жизни граждан: смерть людей в результате катастроф, актов терроризма, несчастных случаев, пожаров; увеличение раковых заболеваний и заболеваний, которые связаны с сердечно-сосудистой системой; увеличение числа людей, которые страдают алкогольной либо наркозависимостью, неблагоприятная экологическая среда, распространение курения среди несовершеннолетних.

2) проблемы сферы образования: отсутствует интерес к улучшению качества преподавания, что является следствием невысокой заработной платы учителей; малая доля молодых специалистов и очень большая проблема старения научно-педагогических кадров; полученное в России высшее образование практически не признается в европейских странах; вследствие коррумпированности образовательной системы создается неравный доступ к образованию.

3) проблемы уровня жизни населения: достаточно высокий уровень инфляции, из-за чего сильно уменьшен ВНД на единицу населения по равности покупательной способности; монополизация рынков; достаточно высокий уровень коррупции [3].

Для того, чтобы разрешить выше перечисленные проблемы, можно выделить несколько путей: повысить уровень качества медицинского обслуживания людей; устроить пропаганду техники соблюдения техники безопасности на предприятиях и соблюдения правил дорожного движения; увеличить количество инвестиций на оснащение образовательных учреждений; повысить заработную плату педагогам; наладить связи с европейскими ВУЗами; организовать борьбу с коррупцией; демонополизировать и повысить контроль за деятельностью монополий.

Для того, чтобы решить такое количество проблем необходимо будет потратить годы и слаженное взаимодействие всех институтов гражданского общества: СМИ, граждан, государство, партии и так далее [4, С. 145].

Индекс человеческого развития образуется из оценки уровня развития каждого отдельно взятого гражданина. Развитие себя как успешного человека несомненно приносит повышение ИЧР всей стране [5, С. 21].

Хочется отметить, что в последнее время наука является одним из глобальнейших факторов, который помогает определять в каком состоянии на данный момент находится человеческий потенциал. Наука очень сильно помогает развитию физического благосостояния человечества и так же росту его потенциальных возможностей.

Литература

1. *Василенко Т. А.* Современные проблемы развития человеческого потенциала в России / Т. А. Василенко // Локус: люди, общество, культуры, смысл. 2017. № 3. С. 103–107.

2. Центр гуманитарных технологий. Программа развития ООН: Индекс человеческого развития в странах мира [Электронный ресурс]. URL: <http://gtmarket.ru/news/2015/10/20/8349> (Дата обращения: 28.02.2021 г.).

3. Market journal. Человеческий потенциал [Электронный ресурс]. URL: <http://www.market-journal.com/narorage/5.html> (Дата обращения: 02.03.2021 г.).

4. *Иванов О. И.* Человеческий потенциал (формирование, развитие, использование) / ИПРЭ РАН. СПбГУ. – СПб.: Скифия-принт, 2017. С. 145–147.

5. *Багдасарян Э. Р.* Индекс человеческого развития: Проблемы и перспективы: Сборник статей / Под ред. А. А. Саградова. – М.: МАКС Пресс, 2018. С. 21–22.

УДК 338.1

Пашкова Елизавета Александровна,
студент
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: pashkova.elizaveta.98@mail.ru

Pashkova Elizaveta Aleksandrovna,
student
(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: pashkova.elizaveta.98@mail.ru

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПОЛИТИКИ ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЯ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

IMPLEMENTATION OF IMPORT SUBSTITUTED POLICY AS A FACTOR OF ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE LENINGRAD REGION

Импортозамещение представляет собой разновидность государственной экономической стратегии и индустриальной политики, которая обеспечивает защиту отечественного производителя с помощью замены импортируемой продукции товарами собственного производства. Результатом осуществления политики импортозамещения является повышение конкурентоспособности отечественных товаров посредством стимулирования технологической производственной модернизации, повышения эффективности и овладения технологией создания новых конкурентоспособных продуктов, имеющих сравнительно высокую добавленную стоимость.

Основной целью импортозамещения выступает модернизация производства, улучшение качества национальных товаров, применяемых технологий и использование инноваций. В особенности, это актуально в отношении государств, отличающихся отставанием уровня производственных отраслей от уровня стран, с которыми они взаимодействуют.

Ключевые слова: импортозамещение, экономическая стратегия, конкурентоспособность, эффективность, модернизация, инновации.

Import substitution is a type of economic strategy and state industrial policy aimed at protecting domestic producers through the substitution of domestically produced goods for imported products. The result of import substitution is presented in the form of an increase in the competitiveness of national goods

through the stimulation of technological production modernization, an increase in their efficiency and the development of new competitive types of products with a relatively high added value.

The basis of the import substitution strategy is the development of the entire production, improving the quality of manufactured products, applied technologies and the use of innovations. This is especially true in relation to states that differ in the lagging of the level of production industries from the level of the countries with which they interact.

Keywords: import substitution, economic strategy, competitiveness, efficiency, modernization, innovation.

Рационально и продуктивно ли проведение политики по импортозамещению? Вот один из главных вопросов, обсуждаемых экономистами и политиками в современных условиях, на который нет определенного ответа. Импортозамещение в экономических источниках чаще всего трактуется как реализация политики догоняющего развития, которая осуществляется развивающимися, или, как их еще принято называть, странами «третьего мира». Основой реализации данной политики служит протекционизм, а также противоречие принципу свободного рынка и конкуренции. А это может привести к отсутствию стимула производить товар действительно хорошего качества, стагнации экономики и снижению уровня жизни [1].

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод о том, что вопросы по замещению импорта имеют прямую связь с острыми проблемами российской экономики, а изучение данного аспекта представляет собой обязательное условие для формирования четкого определения необходимых изменений в экономической отраслевой структуре.

Следует отметить существенный вклад в решение данной проблемы отечественных ученых, например, в лице А. Киреева, анализировавшего механизмы и обосновывающего преимущества импортозамещающего роста. Воздействие макроэкономической сферы в отношении и импортозамещения исследуется и учеными в лице П. А. Кадочникова, Л. Г. Матвеевой, О. А. Черновой

и А. А. Лосьева, работы которых посвящаются изучению инструментов по оценке эффективности политики импортозамещения.

Меркантилисты являются родоначальниками теории о проведении политики импортозамещения. В качестве базиса эффективного развития и богатства населения они рассматривали как можно более высокий объем реализации экспорта, благоприятствующего накоплению золота. По их мнению, потребности нации должны полноценно удовлетворяться за счет товаров отечественного производства, а импорт при этом иметь тенденцию к сокращению. Обоснованность мер протекционизма, направленных на решение такой задачи, как самостоятельное обеспечение потребностей своей страны, достаточно поздно появляется в трудах представителей меркантилизма.

Политика импортозамещения включает в себя три основных типа ее проведения [2]:

1) внутриориентированный (закрытый) тип, основной задачей которого служит обогащение и концентрация внимания только на внутреннем рынке;

2) внешнеориентированный (открытый) тип предполагает развитие новой конкурентоспособной отрасли, ориентированной уже только на внешний рынок;

3) смешанный (открытый и закрытый) тип чаще всего реализуется в экспортной деятельности, которая базируется на наличии собственных ресурсов.

На данный момент широко известны два метода тактических действий, направленных на реализацию стратегии импортозамещения:

- вложения в национальные отрасли, а также содействие конкурентоспособным экспортерам;

- формирование информационной инфраструктуры, направлением которой служит развитие новых отраслей.

Для достижения оптимального результата важно сочетать данные методы и использовать дополнительные государственные программы по развитию необходимой инфраструктуры.

В процессе всемирной интеграции и унификации государство не может гарантировать благополучное развитие страны без внедрения в мировую экономику. Важнейшим фактором являются внешнеэкономические и международные связи, которые оказывают существенное воздействие в отношении динамики, а также стабильного эволюционирования экономической системы.

Тема экономической безопасности региона на сегодняшний день является актуальной, поскольку анализ экономической безопасности государства без оценки состояния безопасности его регионов не может отразить полную картину тенденций по изменению и развитию страны.

Ленинградская область представляет собой приграничный регион и морские ворота страны, являясь частью Северо-Западного округа. Регион, благодаря географическому положению и развитой логистике, характеризуется наличием неисчерпаемого экспортного/импортного потенциала. Территориальные преимущества предоставляют неисчерпаемые возможности для развития внешнеэкономических связей и торговли с зарубежными партнерами. Более 25 % поставляемых страной на экспорт грузов проходит через порты рассматриваемого региона в лице Приморска, Выборга, Усть-Луги, Высоцка, а также через сухопутные пограничные переходы региона [3].

Среди регионов, входящих в состав Северо-Западного Федерального округа, область по итогам внешнеторговой деятельности за период январь-декабрь 2019 года находится на третьем месте в соответствии с объемами импорта (10,4 % стоимостных объемов), на втором месте в соответствии с объемами экспорта (13,5 %) и товарооборотом (12,2 %).

Внешнеторговый оборот региона в данном периоде составляет 10 763,5 млн долл. США. При этом наблюдается снижение товарооборота на 4 %, сокращение импорта на 5 % и экспорта – на 4 %. Коэффициент покрытия импорта экспортом составляет 174 %. Стоит обратить внимание на то, что 92,1 % товарооборота относится к странам дальнего зарубежья, а 7,9 % – к странам

СНГ. Рассмотрим также соотношение стоимостного объема импорта и экспорта со странами СНГ. Импорт снизился на 8 %, а вот экспорт, наоборот, увеличился на целых 40 %. Если проанализировать торговлю со странами дальнего зарубежья, то и экспорт и импорт в данном случае подвергаются снижению на 5 % и 7 %.

За период с января по декабрь 2019 года торговые операции осуществляются с участием партнеров из 160 стран. Крупнейшими странами-контрагентами являются Китай (12,2 % товарооборота), Нидерланды (9,6 %), Финляндия (8,6 %), США (5,8 %), Германия (5,2 %). Суммарный товароборот с данными государствами составляет 41,3 % от общего регионального товарооборота. В рассматриваемом периоде внешнеэкономическая деятельность осуществляется 1122 участниками региональной ВЭД в виде экспорта товаров – 629 участниками, импорта – 808 участниками.

Общее количество экспортеров, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, в том числе индивидуальные предприниматели, за январь-декабрь 2019 года составляет 426 хозяйствующих субъектов, из них 379 субъектов осуществляют экспортные операции, связанные с несырьевыми товарами. Доля экспорта субъектов малого предпринимательства в общем объеме экспорта региона составляет 2,9 %, в общем объеме несырьевого экспорта – 2 %.

Количество стран, являющихся экспортными партнерами, составляет 138 участников. Основными странами-импортерами являются Нидерланды, Китай, Финляндия, США, Швеция.

Основные позиции в экспорте занимают: минеральные продукты (56,2 %), товары химической промышленности (19,5 %), древесина и целлюлозно-бумажные изделия (10,1 %).

Количество стран, являющихся партнерами по импорту, составляет 127 государств. Основными странами-экспортерами являются Китай, Германия, Италия, Финляндия, Бразилия.

Основная доля импорта приходится на продукцию машиностроения (36,9 %). Продовольственные товары занимают второе место (27,9 %), а товары химической промышленности – третье (16,4 %) [4].

Продукты, технологии и услуги, приобретенные за рубежом, используются более, чем 85 % промышленных предприятий.

Три четверти компаний в определенной степени испытывают зависимость от импорта, более трети предприятий при этом характеризуются сильной либо критической зависимостью. При этом примерно в половине случаев высокая степень зависимости отличается сочетанием с небольшой долей импорта в себестоимости выпускаемых товаров.

Несмотря на политику импортозамещения с 2016 года доля импорта в регионе подвергается возрастанию и в 2018 году она достигает максимума. В 2019 году доля импорта подвергается снижению на 5,5 %.

Далее рассмотрим распределение объемов экспорта (24 016,4 млн. долл. США) и импорта (18 565,8 млн. долл. США) по субъектам РФ за первое полугодие 2020 года (рис. 1, 2).

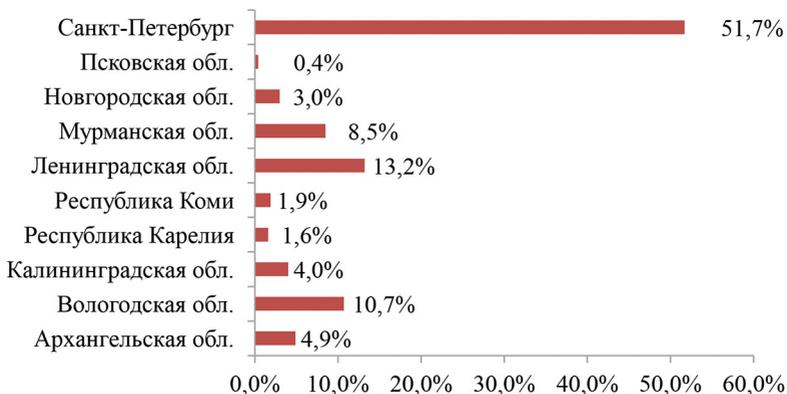


Рис. 1. Распределение объемов экспорта по субъектам РФ за первое полугодие 2020 года

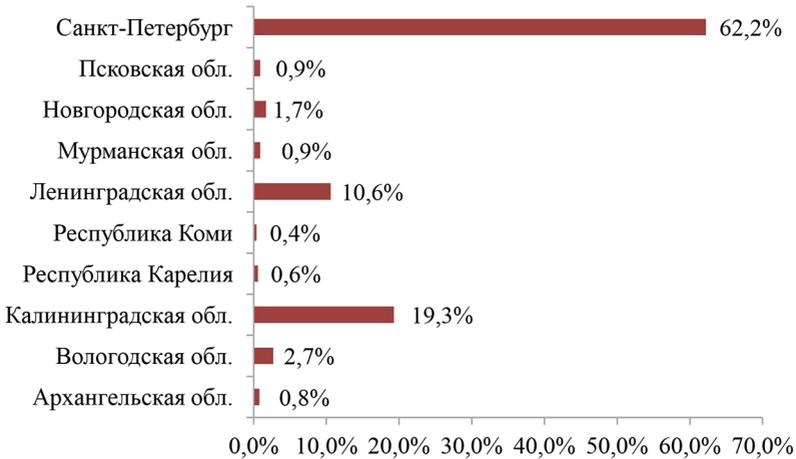


Рис. 2. Распределение объемов импорта по субъектам РФ за первое полугодие 2020 года

В распределении экспорта по российским субъектам, входящим в Северо-Западный федеральный округ, лидерами являются: Санкт-Петербург (51,7 %), Ленинградская область (13,2 %) и Вологодская область (10,7 %). На первом месте в импорте находится Санкт-Петербург (62,2 %), на втором месте – Калининградская область (19,3 %), на третьем месте – Ленинградская область (10,6 %).

Для того, чтобы реализовать успешное и эффективное взаимодействие на международной арене, регион обязан сформировать выгодную стратегию внешнеэкономической деятельности, а также проводить комплексное исследование ее элементов и конкурентных преимуществ.

Однако импортозамещению сопутствует стабильность рубля/валюты, налогов, пошлин, а данные элементы являются прерогативой государственной экономической политики. При наличии грамотных продуманных законодательных актов, регламентирующих налоговую дисциплину, стабилизацию валютных курсов, таможенных пошлин, регион имеет возможность достижения больших успехов.

На сегодняшний день сложившаяся ситуация в экономике напоминает времена Великой депрессии. Коронавирус стал катализатором кризиса. Малый бизнес не смог выдержать его натиска, запал «юных» предпринимателей иссяк. Те, кто только думал о вступлении в ряды бизнесменов, надолго отложили эту идею. Действующие предприниматели не могут позволить себе полноценно развиваться и модернизировать свое производство, так как за время пандемии накапливались огромные долги по заработной и арендной плате. Некоторые даже лишились своих ценных сотрудников, потому что просто не могли себе позволить их содержание. Что говорить о людях? Все боялись потратить лишние деньги, оставляя их на базовые продукты питания. Постояльцы многих заведений общественного питания все реже стали появляться. В Италии и по сей день население живет на средства, накопленные годами.

Но есть и позитивное начало – развитие медицины. Россия является первой страной, зарегистрировавшей вакцину от пандемии. Ранее, американские СМИ подвергали огромному сомнению Спутник V, но через некоторое время после вакцинации людей не только в России, но и за ее пределами, ученые многих стран признали ее эффективность. На данный момент, некоторые страны Европы уже готовы полноценно закупать данный препарат для вакцинации населения. Так как мы создали Спутник V, да еще и самые первые, можно сказать о том, что Россия имеет огромное преимущество. А что же с нашей экономикой? Во-первых, в скором времени мы будем главенствующими экспортерами самой известной и высокоэффективной вакцины. Во-вторых, Правительство приняло решение, что именно с помощью госзаказа будет оказывать содействие возрождению стабильной экономики. Власти достаточно активно предлагают использовать закупки бюджета и госкомпаний.

С 1 мая 2020 года вступило в силу важнейшее Постановление Правительства РФ, которое обобщает запрет на государственные закупки иностранных промышленных товаров [5].

Осуществление политики импортозамещения происходит с обязательным учетом определенных задач, которые разрабатываются

государством. И, прежде всего, при реализации данной политики можно выделить такие цели, как:

- развитие конкурентоспособности предприятий;
- создание качественного продукта, который полностью соответствует мировым стандартам;
- оказание должного внимания к безопасности и развитию отечественных производителей;
- обеспечение экономической безопасности страны;
- быстрая и качественная замена импортируемых товаров собственным отечественным производством.

Между тем, изучая тему, мы обратили внимание, что проблемы экономической безопасности России во всех регионах страны схожие.

На наш взгляд, основная работа по вопросам импортозамещения, а также по вопросам экономической независимости России в целом, лежит на правительстве. Необходимо, прежде всего, пересмотреть налоговую систему, применить все имеющиеся резервы влияния на ЦБ и заставить его работать в интересах государства. Остановить рост цен на энергоресурсы.

Принятые правительство меры должны позволить спокойно и стабильно развиваться бизнесу, а развитый бизнес повысит покупательскую способность населения, за счет новых рабочих мест, повышения зарплаты и стабильной ее выплаты. В свое время Дмитрий Медведев постоянно, как мантру твердил, рынок расставит все на свои места и приведет Россию к светлому будущему.

Что касается самого российского бизнеса, необходимо, в первую очередь, более ответственно относиться к производству и качеству своей продукции, чтобы снизить градус недоверия покупателей. Улучшая качество своей продукции, есть гарантия выхода на экспортный рынок. Крупному бизнесу растить необходимые кадры самостоятельно и для этого привлекать к работе специалистов 50+, которых компании, по сути, выкинули на улицу.

Принимать активное участие в финансировании НИОКР (государственно-частное партнерство) по развитию собственной селекционной базы для всех сфер сельскохозяйственного бизнеса.

На наш взгляд, проявление солидарности и объединение против внешних угроз – основные критерии, которых должны придерживаться российские производители в сложившихся условиях. Крупный бизнес не должен игнорировать МСП, не разорять их, а давать возможность просто работать и на себя при необходимости. Возможность договариваться между собой о производстве аналогов необходимых компонентов, которые не производятся в России, но есть огромная возможность создать на базе того или иного предприятия. При необходимости, помочь предприятию с покупкой недостающих станков, в счет будущей продукции. Вероятно, что другого выхода нет, только солидарность, поскольку наш бизнес противостоит мировой глобальной экономике и вписан в нее. И, скорее всего, санкционная политика глобалистов вряд ли изменится. Импорт всегда был и будет в дальнейшем, от этого никуда не уйти, но зависеть мы от него не должны. Для нас импорт должен стать простым товарообменом.

А бизнес, особенно сельскохозяйственный, должен сам заставить ритейлеров работать на своих условиях. Ведь зачастую ритейлеры при продажах продукции имеют маржу в разы превосходящую закупочную стоимость товара. И заставить их честно работать может лишь продажа собственной продукции, например, через интернет. Это, конечно, статья затратная, но у крупных производителей возможность такая все-таки имеется.

Так же нужно понимать, что экономическая безопасность имеет и внешнеэкономическую направленность и включает в себя не только наличие высоких экономических показателей внутри страны, но и обеспечивает государственный суверенитет при решении экономических вопросов на мировой арене. Надлежащий уровень обеспечения экономической безопасности является необходимым критерием для независимости страны и способствует эффективному развитию общества.

В рассматриваемом регионе осуществляется разработка предложений по экономическому развитию, впоследствии выносимых на федеральный уровень. Актуальный характер вопросов по

импортозамещению является неоспоримым. Регион должен провести выбор нескольких приоритетных отраслей, имеющих конкурентные преимущества с дальнейшей концентрацией на них и поддержкой лидирующих компаний. Для развития новых секторов необходимо проведение исследований и анализа потребностей рынка, которые являются полезными для малого и среднего бизнеса. Чтобы стимулировать спрос и предложение, а также грамотно расширять информацию о рынках сбыта, важно применять все инструменты политики импортозамещения.

Литература

1. Аубакирова Г. Импортозамещение в экономике Казахстана: текущее состояние и перспективы // Экономист, 2016. С. 79–90.
2. Влияние политики импортозамещения на уровень промышленного производства в России: отраслевые особенности / Федорова Е. А., Айрапетян Д. Д., Мусиенко С. О., Афанасьев Д. О., Федоров Ф. Ю. // Проблема прогнозирования, 2018. С. 79–87.
3. Стратегия развития транспортной системы Санкт-Петербурга и Ленинградской области на период до 2030 года. Том 3: Табличные и картографические материалы. Разработчик: ООО «Транспортная интеграция», Санкт-Петербург 2016 г. URL: <https://docplayer.ru/149589841-Strategiya-razvitiya-transportnoy-sistemy-sankt-peterburga-i-leningradskoy-oblasti-na-period-do-2030-goda.html> (дата обращения: 03.03.2021).
4. Комитет экономического развития и инвестиционной деятельности Ленинградской области. Внешнеторговая деятельность и поддержка экспорта URL: https://econ.lenobl.ru/ru/budget/vneshnetorgovaya_deyatelnost/ (дата обращения: 28.02.2021).
5. Постановление Правительства Российской Федерации от 30 апреля 2020 года № 616 «Об установлении запрета на допуск промышленных товаров, происходящих из иностранных государств, для целей осуществления закупок для государственных и муниципальных нужд, а также промышленных товаров, происходящих из иностранных государств, работ (услуг), выполняемых (оказываемых) иностранными лицами, для целей осуществления закупок для нужд обороны страны и безопасности государства» URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/73879145/> (дата обращения: 06.03.2021).

УДК 338.2

Сергеева Юлия Сергеевна,

студент

Киселева Арина Владимировна,

студент

(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)

E-mail: yu11sm@mail.ru,

arkiselyova@yandex.ru

Sergeeva Julia Sergeevna,

student

Kiseleva Arina Vladimirovna,

student

(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)

E-mail: yu11sm@mail.ru,

arkiselyova@yandex.ru

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ВНЕДРЕНИИ СИСТЕМ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА

ENSURING ECONOMIC SECURITY IN THE IMPLEMENTATION OF ELECTRONIC DOCUMENT MANAGEMENT SYSTEMS

На современном этапе развития экономических отношений внедрение систем электронного документооборота является неотъемлемой частью обеспечения экономической безопасности организации. Система электронного документооборота предоставляет возможность решения особо важных для многих организаций задач, которые непосредственно связаны с внедрением, хранением и управлением документами и критической информацией, которая содержится в информационных системах. В статье обсуждается важность обеспечения защиты данных в системах электронного документооборота и рассматриваются такие характеристики систем электронного документооборота как целостность, безопасность и конфиденциальность информации.

Ключевые слова: экономическая безопасность, электронный документооборот, риск, конфиденциальность, систематизация

At the current stage of the development of economic relations, the introduction of electronic document management systems is an integral part of ensuring the economic security of the organization. This system makes it possible to solve particularly important tasks that are directly related to the implemen-

tation, storage and management of documents and important information contained in the organization's information systems. Today, this system guarantees the unity, security and confidentiality of information.

Keywords: economic security, electronic document management, risk, confidentiality, systematization

Экономическая безопасность – это совокупность условий и факторов, которые обеспечивают независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и самосовершенствованию. По мере развития экономики, возникает все большее количество рисков и угроз, направленных на подрыв экономической безопасности. Автоматизация электронного документооборота создает новые методы противодействия экономической преступности [1].

Электронный документооборот – это механизм автоматических процессов обработки электронной документации, осуществляющий концепцию «безбумажного делопроизводства» [2].

Для правильной работы электронного документооборота в организации важен проверенный и безопасный процесс обработки и хранения информации, реализация которого требует точного определения основных рисков и вариантов их предотвращения.

Ключевыми угрозами для системы электронного документооборота и для любой другой информационной системы в целом, являются следующие:

- угроза целостности информационных данных, а именно повреждение, изменение или уничтожение информации;
- угроза доступности информационных данных. Данная угроза может возникать ввиду ошибок пользователей, попыток взломов сетевых серверов и установок вредоносных программных обеспечений;
- угроза конфиденциальности информации. К причинам возникновения таких угроз можно отнести: кражу информации, подмена IP-адресов, несанкционированный доступ к документам и файлам.

Одним из решений, которое может использоваться для предотвращения вышеперечисленных угроз, является система защищенного электронного документооборота. Внедрение подобных систем можно разделить на несколько этапов.

Первый этап включает в себя анализ специфики делопроизводства. Для этого проводится проверка документов, оценка соответствия существующей делопроизводственной деятельности предприятия нормам и стандартам законодательства Российской Федерации, обследование процедуры регистрации входящей и исходящей информации.

Второй этап основан на оптимизации процессов делопроизводства. Действующий ГОСТ Р ИСО 15489-1–2007 приводит требования системы стандартизации в управлении документами. Стандартизация процессов работы с документами понимает под собой формирование регламентирующих актов, внесение изменений и дополнений в корпоративную политику информационной безопасности организации, а также внедрение инструкций, которые устанавливают ответственность между сотрудниками и их взаимодействие между собой [3].

На третьем этапе осуществляется разработка проекта по автоматизации документооборота. Начальным шагом формирования системы электронного документооборота является составление схем работы с информацией, в которых подробно расписаны движения документов и порядок их согласования с руководством. На этом же этапе следует определить круг лиц, ответственных за осуществление работы с этими данными. В ходе данной разработки формируется частное техническое задание. В соответствии с пунктом 1.5. ГОСТ 34.602–89 Техническое Задание на Автоматизированной Системе разрабатывают на основании исходных данных, в том числе содержащихся в итоговой документации стадии «Исследование и обоснование создания Автоматизированной Системы» [4].

Постепенное внедрение системы в организацию происходит на четвертом этапе, в котором изначально автоматизируется обработка файлов, договоров и т. п., а затем автоматизируются информационные потоки структурных подразделений (кадровые, финансовые и юридические отделы). Одновременно с этим уста-

навливаются пользовательские интерфейсы, формируется список сотрудников, имеющих право доступа к определенным документам, в соответствии с занимаемым должностным положением.

Пятый этап основывается на обучении сотрудников и разработке пользовательских инструкций. На первичной стадии внедрения системы проводится комплексное обучение работников организации по разработанным руководством курсам. Персонал, который успешно прошел полный курс обучения, формирует процессы, которые в последствие проецируются на систему электронного документооборота.

Завершающим шестым этапом является контроль за соблюдением регламентируемых процедур. На этой стадии происходит загрузка всех документов и приспособление работников к новым условиям работы с информацией. В основном руководителем данной стадии является генеральный директор организации. Для наиболее эффективного результата работы системы необходимо, чтобы каждый из сотрудников постепенно освоил ее для дальнейшего применения в своей рабочей деятельности [5].

Наряду с многочисленными преимуществами системы электронного документооборота существует и ряд рисков ее внедрения. Условно такие риски подразделяются на несколько групп: организационные, технические и финансовые.

1. Организационные риски могут возникнуть в результате автоматизации неупорядоченных бизнес-процессов в организации, что не даст положительного эффекта от использования системы электронного документооборота. Для минимизации данного риска процессы при внедрении системы электронного документооборота описываются, анализируются, пересматриваются и совершенствуются. К организационным моментам при использовании системы электронного документооборота относятся также процессы управления ключами шифрования.

2. Технические риски способны повлиять на конфиденциальность, целостность и доступность информации. Данный вид рисков можно минимизировать путем установки антивирусных программ, программного средства идентификации и аутентификации пользователей, создания защищенного облачного хранилища

или шифрования данных, использования других систем информационной безопасности.

3. Финансовые риски возникают вследствие изменения стоимости или в результате уменьшения эффективности деятельности организации при внедрении системы электронного документооборота. Такие риски возникают ввиду неправильных расчетов на начальном этапе внедрения системы, а также в течение всей ее работы. Финансовые риски возможно минимизировать при правильной оценке имеющихся ресурсов организации.

Таким образом, использование системы электронного документооборота неразрывно связано с обеспечением экономической безопасности предприятия и его эффективной работы в дальнейшем. Для обеспечения полноценной структурированной работы системы нужно поэтапно внедрять ее в деятельность организации, учитывая все возможные риски и меры по их предупреждению и дальнейшему предотвращению. На сегодняшний день система электронного документооборота все более активно применяется в деятельности организаций, поскольку она обеспечивает успешную работу с документацией, защиту конфиденциальных данных, а также дает возможность персоналу получать уменьшать временные затраты на обработку информации.

Литература

1. Палкина М. В. Экономическая безопасность муниципального образования // *Инновационное развитие экономики*, 2016. – № 5. – С. 243–249.
2. Сафина З. З., Пономарева Л. Н. Электронный документооборот в современных условиях // *Аллея науки*, 2018. – № 9. – С. 417–419.
3. ГОСТ Р ИСО 15489-1–2007 СИБИБД. Управление документами. Общие требования [Электронный ресурс]. – URL: <http://docs.cntd.ru/document/1200049980> (дата обращения 13.03.2021).
4. ГОСТ 34.602–89 Информационная технология. Комплекс стандартов на автоматизированные системы. Техническое задание на создание автоматизированной системы [Электронный ресурс]. – URL: <http://docs.cntd.ru/document/gost-34-602-89> (дата обращения 13.03.2021).
5. Викторова Н. В., Каримова Д. В., Камнева А. В., Перминов В. С. Обеспечение экономической безопасности при внедрении систем электронного документооборота в условиях цифровой трансформации бизнеса // *Вопросы инновационной экономики*, 2020. – № 1. – С. 57–70.

УДК 658.5:378 338

Сергеева Анна Борисовна,
студент

(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: anya_sergeeva_2014@bk.ru

Sergeeva Anna Borisovna,
student

(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: anya_sergeeva_2014@bk.ru

ЭКОНОМИКО-ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОТДЕЛА МЕРОПРИЯТИЙ ПО ОРГАНИЗАЦИИ СЛУЖБЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

ECONOMIC AND LEGAL SUPPORT OF THE DEPARTMENT OF MEASURES FOR THE ORGANIZATION OF THE SERVICE OF ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE

В настоящее время необходимо уделять особое внимание и развивать все сферы деятельности предприятия, особенно экономическую безопасность предприятия. Ненадлежащая защита экономической безопасности предприятия способна нанести серьезные материальные потери предприятию.

Используя примеры судебной практики, можно сделать выводы, что ненадлежащая проверка контрагента может вовлечь предприятие в мошенническую схему и сделать его фигурантом уголовного дела, что повлечет не только материальные, но и репутационные потери.

Наиболее высокий уровень безопасности может обеспечить собственная служба экономической безопасности. Ее создание – долгий трудозатратный процесс, поскольку каждое предприятие индивидуально. После формирования структуры, состава, положений, составления нормативных документов, будет обеспечена должная защита предприятия, учитывающая его специфику.

Ключевые слова: экономическая безопасность, закон, риски.

Nowadays, it is necessary to pay special attention and develop all areas of the enterprise's activity, especially the economic security of the enterprise. Inadequate protection of the economic security of the enterprise can cause serious material losses to the enterprise.

Using examples of judicial practice, it can be concluded that improper verification of the counterparty can involve the company in a fraudulent scheme and make it a person involved in a criminal case, which will entail not only material, but also reputational losses.

The highest level of security can be provided by our own economic security service. Its creation is a long labor-intensive process, since each enterprise is individual. After the formation of the structure, composition, regulations, and drafting of regulatory documents, the proper protection of the enterprise will be provided, taking into account its specifics.

Keywords: economic security, law, risks.

В современном мире большое количество малого и среднего бизнеса не уделяют должного внимания ЭБ, что приводит к большим материальным потерям, а в некоторых случаях к банкротству. К примеру, ненадлежащая проверка контрагента может вовлечь предприятие в мошенническую схему и сделать его фигурантом уголовного дела, что повлечет к материальным и репутационным потерям.

Рассмотрим пример из статьи журнала «Forbes» – «Преступник поневоле: три способа угодить за решетку за неуплату налогов» Д. Шульгиной.

В статье приводится пример уголовного дела о предприятии на Урале, производящего трубы, но напрямую с покупателями не работающего – все расчеты и поставки осуществлялись только через свой торговый дом.

Это считалось нормальным явлением: производителю удобно, что другого способа купить у предприятия трубы просто не существует, и продажа находится под полным контролем у администрации предприятия.

Но на сегодняшний день покупатель продукции по такой схеме имеет большие неприятности из-за того, что он участвовал без какой-либо выгоды и не по своей воле в навязанной ему «схеме». Налоговые и следственные органы считают, что покупатель сам придумал все дополнительные звенья в схеме, и увеличил стоимость продукта и входящий НДС, поэтому получил налоговую прибыль, уменьшив свои обязательства перед бюджетом»[1].

В таких ситуациях наиболее высокий уровень безопасности может обеспечить собственная служба ЭБ. Ее создание – долгий трудозатратный процесс, поскольку каждое предприятие индивидуально. После формирования структуры, состава, положений, составления нормативных документов, будет обеспечена должная защита предприятия, учитывающая его специфику.

Точным и понятным будет следующее определение экономической безопасности предприятия – это такая защищенность интересов предприятия от угроз (внутренних и внешних), путем разработки и реализации динамичных систем мер экономического, правового и социально-психологического характера.

«Информационно-правовая база обеспечения экономической безопасности – элемент системы обеспечения экономической безопасности, включающий в себя правовые акты, нормативы, государственные стандарты развития отраслей экономики, статистические данные» это определение дает доцент финансового права Самойлова Л. К. в своем издании [3].

Рассмотрим некоторые нормативно-правовые акты, регулирующие экономической безопасности в РФ:

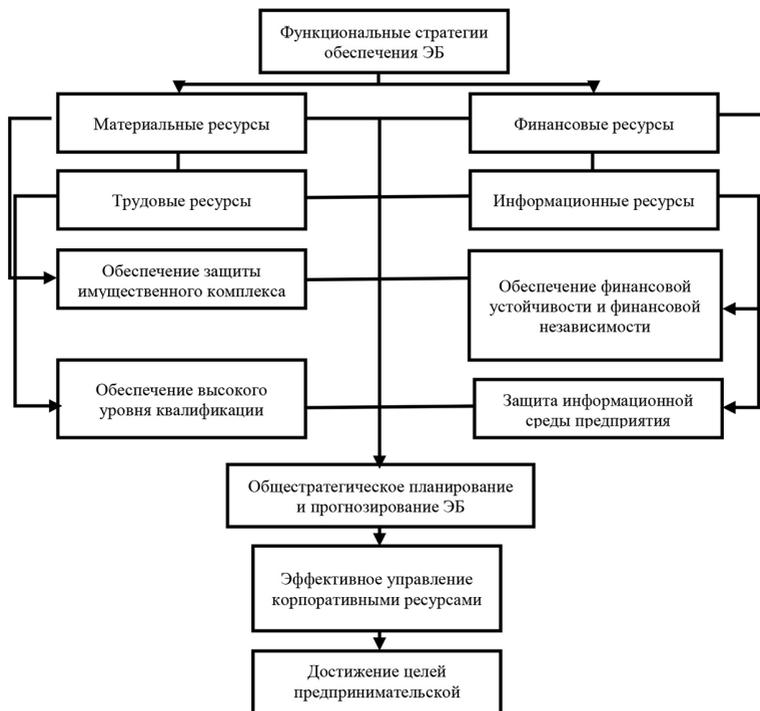
- Федеральный закон «О безопасности» № 390-ФЗ от 28.12.2010, в нем содержится предмет регулирования, принципы, содержание по обеспечению безопасности. Также закон является основой при разработке концепции безопасности в РФ, субъекте РФ и на предприятии.

- Гражданский кодекс РФ, статьями 393-406 действующего кодекса регулирует отношения между предпринимателями.

- Налоговый кодекс РФ № 146-ФЗ от 31.07.1998 включает в себя вопросы о налогах и сборах в РФ, а также определяет действия, относящиеся к налоговым правонарушениям и устанавливает ответственность за их совершение (часть первая НК).

- Уголовный кодекс РФ № 63-ФЗ от 13.06.1996. Содержит нормы, которые защищают экономическую безопасность предприятия от преступлений в сфере экономически.

Структурный аспект экономической безопасности, влияющий на экономику предприятия, предполагает выявление основных функциональных элементов. Такими элементами являются финансовые, материальные, интеллектуальные, трудовые и информационные ресурсы (рисунок).



Структура основных функциональных элементов и направлений обеспечения ЭБ предприятия

Исходя из функциональных элементов выделим основные направления обеспечения экономической безопасности:

- защита материальных, информационных и финансовых ресурсов;

- защита интеллектуальной собственности;
- моральная и физическая защита персонала;
- комплексное и эффективное управление всеми работниками организации.

Все предприятия осуществляют свою деятельность в условиях неопределенности и высокой конкурентности, поэтому выявление индивидуальных факторов и выбор методов управления способствует правильной оценке рисков.

Для снижения рисков необходима комплексная система безопасности, удовлетворяющая требованиям действующего законодательства и включающая в себя такие мероприятия, как:

- экономические: материальное стимулирование, финансирование необходимых мероприятий;
- программные: использование доступных современных технологий, систем защиты, надежных баз данных и т.д.;
- административные: создание и непрерывное обучение службы безопасности, контроль за ними;
- физическое: должная охрана финансов, информации, имущества;
- морально-этические: создание дружески-рабочей атмосферы, партнерства и т. п. [8].

Результат успешного функционирования отдела экономической безопасности определяют по прибыльности и стабильности финансово-хозяйственной деятельности.

Основа экономической безопасности предприятия – поиск и анализ информации, диагностика возможностей и опасностей, поиск и разработка оптимальных путей реагирования и защиты объектов. Хорошо организованная служба ЭБ предприятия способна уменьшить убытки предприятия.

Литература

1. Шульгина Д. Преступник поневоле: три способа угодить за решетку за неуплату налогов // «Forbes»: Бизнес. – 21.03.2019. URL: <https://www.forbes>.

ru/biznes/373553-prestupnik-ponevole-tri-sposoba-ugodit-za-reshetku-za-neuplatu-nalogoв (дата обращения: 06.03.2021).

2. Бурков В. Н. Моделирование экономических механизмов обеспечения безопасности // Проблемы безопасности при чрезвычайных ситуациях. – 2013. – № 6. – С. 5 – 68.

3. Организационно-правовые аспекты формирования на предприятии системы внутривозвращенного финансового контроля / А. Н. Литвиненко, Л. К. Самойлова // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2017. № 1 (73). С. 70–77.

4. Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности» / «Российская газета» от 29 декабря 2010 г. № 295.

5. Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

6. Федеральный закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (часть вторая) «Налоговый Кодекс Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2000. № 32. Ст. 3340.

7. Федеральный закон от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ «Уголовный кодекс Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 1996 г. № 25. Ст. 2954.

8. Особенности инвестиционной модели развития России / В. Б. Кондрагев, Ю. В. Куренков, В. Г. Варнавский и др. – М.: Наука, 2014. – 400 с.

УДК 338

Синицына Светлана Александровна,
студент
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: ssvetlana864@gmail.com

Sinitsyna Svetlana Aleksandrovna,
student
(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: ssvetlana864@gmail.com

РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА КАК СТРАТЕГИЧЕСКАЯ ЗАДАЧА УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

STAFF DEVELOPMENT AS A STRATEGIC OBJECTIVE IN THE MANAGEMENT OF THE ENTERPRISE

Роль человеческих ресурсов в современном обществе высока, поскольку от уровня их развития зависит успешное функционирование любой организации. Человеческий ресурс характеризуется как главный фактор оптимизации конкурентоспособности, экономического благополучия и роста организации в целом. При этом управление ориентируется на личностный фактор. В наши дни организации используют различные методы развития потенциала персонала, такие как тренинги (training от train, «обучать, воспитывать»), кейс-обучения, деловые игры, сторителлинг (storytelling, «рассказывание историй»), шейдоунг (job shadowing, «рабочая тень»), коучинг (coaching, «тренировка»), баддинг (budding «партнерство») и др.

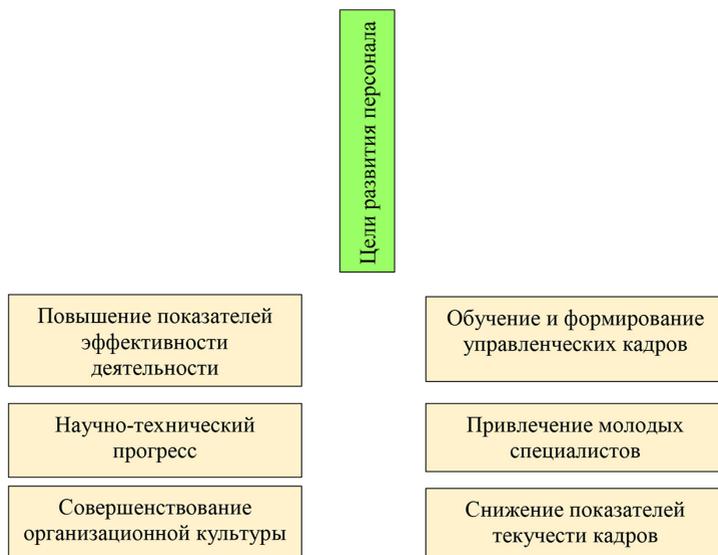
Ключевые слова: развитие персонала, трудовой потенциал, тренинг, кейс-обучение, деловая игра, сторителлинг, шейдоунг, коучинг, баддинг.

The role of human resources in modern society is high, because the level of their development depends on the successful functioning of any organization. The human resource is characterized as the main factor in optimizing the competitiveness, economic well-being and growth of the organization as a whole. At the same time, management focuses on the personal factor. Today, organizations use various methods of developing the potential of personnel, such as training (training from train, „train, educate“), case studies, business games, storytelling (storytelling, „storytelling“), shadowing (job shadowing, „shadow repetition“), coaching (coaching, „training“), etc.

Keywords: personnel development, labor potential, training, case study, business game, storytelling, job shadowing, coaching, budding.

Понятия «обучение персонала» и «развитие персонала» не тождественны. Прежде всего под «развитием персонала» стоит понимать стратегическую составляющую развития всей организации в целом, направленную в будущее. Обучение же необходимо для решения проблем бизнеса сегодня, получение навыков может повлиять лишь на текущее положение. Таким образом понятие «развитие персонала» шире понятия «обучение персонала». Эффективным является комплексный подход к развитию персонала [1].

Каждая организация заинтересована в достижении стратегических задач, поэтому основной целью развития персонала является совершенствование трудового потенциала сотрудников. Подробнее цели развития персонала раскрыты на рисунке.



Цели развития персонала организации

Развитие персонала включает в себя три составляющих. Первая составляющая – профессиональное обучение, являющееся основным путем получения необходимых знаний и навыков для персонала.

Профессиональное обучение осуществляется целенаправленно и систематически, а также включает в себя подготовку, переподготовку, повышение квалификации и др. Вторая составляющая – планирование карьеры, которая подразумевает развитие сотрудника в конкретном виде деятельности, а также преобразование осуществляемых функций, компетенций и навыков. Последняя составляющая развития персонала – кадровый резерв. В него должны входить группы отобранных и обученных руководителей, специалистов, обладающих управленческими навыками.

В наши дни организации используют различные методы развития потенциала персонала. Некоторые из них представлены в таблице.

Современные методы развития потенциала персонала

Метод развития персонала	Значение
Тренинг	Передача практических навыков от спикера к аудитории
Кейс-обучение	Описание проблемной ситуации, требующей решения
Деловая игра	Имитация принятия решения руководителями или специалистов
<i>Storytelling</i> (с англ. «рассказывание историй»)	Подробное повествование о действиях руководства или событиях, произошедших в организации
<i>Job Shadowing</i> (с англ. «рабочая тень»)	Прикрепление «тени» к сотруднику
Коучинг	Тренер (коуч) помогает сотруднику раскрыть потенциал и максимизировать свою производительность
<i>Buddying</i> (с англ. «партнерство»)	Взаимная поддержка сотрудников и обратная связь

Для полного понимания значимости каждого из методов их необходимо охарактеризовать. Тренинг (от англ. «тренировать, учить») – это развитие или усовершенствование тех или иных

навыков и поведения путем интенсивных тренировок [2]. В целях развития потенциала персонала может проводиться тренинг личностного роста, тренинг общения, либо бизнес-тренинг. При выборе того или иного вида тренинга необходимо определить какие навыки и умения сотрудника нуждаются в интенсивной тренировке.

Кейс-обучение предусматривает описание неблагоприятной ситуации, решение которой необходимо найти сотруднику. Данный метод направлен на расширение уровня мышления и поиск решения в стрессовой ситуации. Кейс-обучение и деловая игра имеют много сходств и похожи на друг друга. Деловая игра отличается лишь тем, что сотрудник представляется в руководящей должности. В ходе деловой игры на сотрудника возлагается большая ответственность, с которой ему необходимо справиться.

Storytelling (от англ. «рассказывание историй») предусматривает подробное, выразительное и привлекающее внимание персонала повествование руководства о действиях или событиях, происходящих в организации. Рассказывание историй как гибкий и естественный способ взаимодействия с аудиторией включает в себя познавательный акт, который включает в себя эффекты взаимодействия и развлечения. Сегодня умение продавать свои идеи в форме истории важно, как никогда [3].

При методе *Job Shadowing* (от англ. «рабочая тень») работник организации становится «тенью» опытного специалиста, постоянно наблюдая за его действиями, принятием решений. Подопечный может задавать вопросы как специалисту, так и линейному работнику. Данный метод позволяет работнику сформировать необходимые навыки и компетенции и стать свидетелем «одного дня из жизни специалиста».

Под коучингом следует понимать «технику» при которой происходит взаимодействие между коучем и сотрудником. Благодаря работе коуча сотрудник вынужден искать нестандартные и новые решения для привычных задач. В результате коучинга у сотрудника появляется инициатива и вдохновение, которые он может направить на развитие в новом направлении [4]. Необходимость проведения коучинга в организации обусловлена наличием творческого потенциала сотрудников.

Buddying (от англ. «партнерство») – это метод обучения, который включает в себя взаимную поддержку работниками друг друга, абсолютное равноправие между ними, в данном методе отсутствуют понятия наставник и подопечный [5]. При таком партнерстве в организации формируется обстановка доверия, взаимного уважения и интерактивного общения. Данный метод поможет создать сплоченный и дружный коллектив, члены которого всегда готовы помочь друг другу.

Таким образом, развитие потенциала персонала является важной стратегической задачей современной организации, поскольку оно способствует единению целей организации и целей работника. Использование современных методов развития персонала позволит повысить трудовой и личный потенциал сотрудников. По мнению автора, наиболее эффективными методами развития являются баддинг и шейдоунинг, так как они направлены на получение навыков практическим путем и непрерывно связаны с коллективным взаимодействием.

Литература

1. Данцева, Д. С. Современные методы управления персоналом организации / Д. С. Данцева. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. 2017. № 40 (174). С. 106–108. URL: <https://moluch.ru/archive/174/45845/> (дата обращения: 01.03.2021).
2. Козлов Н. И. Обзор современных видов и форм тренинговой деятельности в России // Психология и педагогика: методика и проблемы практического применения. 2012. №25-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obzor-sovremennyh-vidov-i-form-treningovoy-deyatelnosti-v-rossii> (дата обращения: 01.03.2021).
3. Кузовенкова А. И. Сторителлинг как новая медиатеchnология // Знак: проблемное поле медиаобразования. 2017. № 4 (26). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/storitelling-kak-novaya-mediatehnologiya> (дата обращения: 02.03.2021).
4. Lobanova E. S. Coaching as a means of learning a foreign language // Высшее образование для XXI века. 2016. С. 40–44.
5. Васильева К. А., Држевецкая В. О., Камнева Е. В. Обучение персонала методом «баддинг» // Социально-гуманитарные знания. 2020. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obuchenie-personala-metodom-badding> (дата обращения: 02.03.2021).

УДК 338

Сокоренко Кристина Валерьевна,
студент
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: kristina.sokorenko@mail.ru

Sokorenko Kristina Valerievna,
student
(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: kristina.sokorenko@mail.ru

АКТУАЛЬНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СОВРЕМЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

RELEVANCE OF THE ORGANIZATION OF SYSTEM OF ECONOMIC SAFETY OF THE MODERN ENTERPRISE

Статья раскрывает сущность и характерные особенности организации экономической безопасности в соответствии с современной предпринимательской деятельностью. Проблема обеспечения экономической безопасности предприятия несомненно является актуальной в настоящее время, так как безопасность организации напрямую связана с эффективностью функционирования хозяйствующего субъекта. В статье осуществляется рассмотрение ключевых угроз безопасности с предоставлением характеристик их особенности в целях развития предприятия. Автор приходит к выводу, что существует достаточно много факторов, которые могут оказать влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности компании, соответственно, учет каждого из них должен вестись в режиме постоянного мониторинга.

Ключевые слова: экономическая безопасность, деятельность, предприятие, угрозы, обеспечение.

The article reveals the essence and characteristic features of the organization of economic security in accordance with modern entrepreneurial activity. The problem of ensuring the economic security of an enterprise is undoubtedly relevant at the present time, since the security of an organization is directly related to the efficiency of the functioning of an economic entity. The article examines the key security threats with the provision of characteristics of their features in order to develop the enterprise. The author comes to the conclusion

that there are many factors that can affect the results of the company's financial and economic activities, respectively, each of them should be kept under constant monitoring.

Keywords: economic security, activity, enterprise, threats, security.

На сегодняшний день вопросы о формировании безопасности экономического характера в соответствии с современными предприятиями, достаточно актуальны. В первое время для экономической безопасности характерно было выступать в качестве гарантированных условий того, что хозяйствующий субъект был в безопасности в плане сохранения производственной или коммерческой тайны. После этого осуществляется рассмотрение другого подхода к тому, трактовать терминологию экономической безопасности субъекта хозяйственной деятельности. В результате того, что в России отмечается резкий упадок производственной деятельности, изменяются экономические функции страны, которая на сегодняшний день не является ключевым инвестором, требуется максимально широкое и углубленное рассмотрение вопросов экономической безопасности субъектов хозяйственной деятельности [1].

Если рассматривать существующие научные подходы к изучению экономической безопасности, стоит отметить наличие следующего общепринятого определения. Для экономической безопасности компании характерно проявляться в качестве состояния, в котором максимально эффективно применяются ресурсы субъекта хозяйственной деятельности, в результате чего предотвращаются угрозы нарушения безопасности и обеспечивается стабильная работа субъектов хозяйственной деятельности на перспективу. Корпоративная безопасность позволяет представить комплекс мнений в соответствии с корпоративной безопасностью в соответствии с разнообразными этапами производства, с включением в нее принципов, которые нацелены на то, чтобы сохранить безопасность экономической среды предприятия.

На основании изученной зарубежной и отечественной практической деятельности, в области пресечения противоправной и преступной деятельности, необходимо разработать и последовательно

реализовать целенаправленные мероприятия, которые позволяют максимально эффективно бороться с мошенничеством. Также стоит отметить необходимость принятия участия специалистов с профессиональной квалификацией, администрацией предприятия, сотрудников и пользователей, в результате чего осуществляется подтверждение повышенной актуальности в организации данных мероприятий и разрешения вопроса в целом.

Экономическая безопасность субъекта хозяйственной деятельности преследует главную цель, которая заключается в том, что необходимо обеспечить стабильную работу и результативное функционирование, что подразумевает высокий потенциал, чтобы расти и развиваться в перспективе [2]. В результате того, что с каждым разом расширяется конкурентоспособная среда, качество производственной деятельности также повышается – все это залог успешного решения вопросов об экономической безопасности предприятия. Чтобы достичь поставленную цель требуется провести выявление ключевых категорий угроз с оценкой их влияния в соответствии с экономикой системы безопасности, если рассматривать современную предпринимательскую деятельность.

На сегодняшний день современный подход к изучению экономической сферы в плане предотвращения и выявления угроз экономической безопасности состоит в рассмотрении следующих категорий угроз:

- цифровых;
- финансовых;
- технологических;
- кадровых.

Разумеется, чтобы обеспечить экономическую безопасность субъекта хозяйственной деятельности, требуется учет отдельных категорий угроз, ключевых угроз, что связано с тем, что, когда реализуется одна или несколько угроз безопасности, для рассматриваемого предприятия не предусматривается его дальнейшее функционирование [3]. Далее, следует провести рассмотрение этих угроз в краткой форме.

Когда обеспечивается экономическая безопасность в соответствии с цифровой составляющей, требуется выявление основных функций информационного аналитического отдела субъекта хозяйственной деятельности, в результате верной реализации которых достигается должный уровень информационной безопасности для предприятия нашего времени. Цифровая составляющая характеризуется наличием следующих функций:

- собирается и систематизируется вся информация по финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- анализируется полученная информация;
- прогнозируются основные тенденции в том, чтобы развивать научный технические прогресс;
- прочая деятельность, связанная с тем, чтобы обеспечить информационную безопасность в соответствии с предприятием нашего времени.

Стоит провести группировку отрицательных влияний в соответствии с экономической и информационной безопасностью по двум основным категориям:

- 1) умышленная деятельность подразумевает действие в отсутствие юридических и физических лиц, чтобы нанести вред безопасности компании через отрицательное влияние, направленное на информационную область;
- 2) непроизвольная деятельность заключается в негативных воздействиях внутри предприятия, ошибочные действия и упущения в том, чем занимается информационная аналитическая служба предприятия [4].

Таким образом, когда обеспечивается безопасность информационной среды организации, требуется включение и реализация каждой функциональной обязанности в соответствии с тем, чтобы осуществить информационное аналитическое обеспечение субъекта хозяйственной деятельности, выполнение конкретных операций потенциально негативного воздействия, проанализировать максимально эффективные мероприятия, направленные на то, чтобы обеспечить рассматриваемую деятельность.

Экономическая безопасность организации обеспечивается в соответствии с двумя направлениями – концентрация на деятельности кадров компании, необходимо развивать и сохранять интеллектуальный потенциал субъекта хозяйственной деятельности. Интеллектуальная собственность заключается в изобретениях, инновациях, дизайнерской деятельности и прочих видах деятельности.

Следовательно, современная организация должна быть сфокусирована по большей части на том, чтобы предотвратить именно угрозы безопасности, которые исходят изнутри предприятия.

Финансовая безопасность находится под угрозой отсутствия контроля за инвестиционной деятельностью, когда соотносятся части инвестиционного портфеля в соответствии с риском, доходностью и прочими составляющими. Обеспечить финансовую экономическую безопасность – проконтролировать хозяйственную деятельность предприятия в соответствии с тем, как увеличивается текущая рентабельность.

Таким образом, для достижения максимальной эффективности предотвращения, выявления и противостояния угрозам экономической безопасности требуется проведение системного анализа и оценивания информации о том, как обеспечиваются каждые отчетные данные, как улучшаются текущие финансовые показатели, увеличивается эффективность деятельности предприятия.

Важно также учитывать наличие у этих технологий потенциала развития и их будущей конкурентоспособности с альтернативными технологиями, влияние которых на технологическое развитие современной экономики с каждым днем возрастает.

Самое эффективное использование ресурсов предприятия, которое необходимо для достижения целей данного предприятия, достигается основными функциональными особенностями экономической безопасности:

- обеспечение высокой финансовой эффективности компании;
- обеспечение технологической независимости компании;
- высокая эффективность управления предприятием, эффективность его организационной структуры;

- высокий квалификационный уровень персонала;
- качественная правовая защита всех аспектов бизнеса;
- обеспечение защиты информационной среды общества;
- обеспечение безопасности персонала, капитала, имущества и деловых интересов общества [5].

Итак, достижение каждой из этих целей экономической безопасности предприятия – это основа нормального функционирования. Детальная разработка и мониторинг реализации целевой структуры экономической безопасности предприятия – это весьма важная часть процесса обеспечения его экономической безопасности.

Литература

1. *Абалкин Л. И.* Экономическая безопасность России: Угрозы и их отражение // Вопросы экономики. 2016. № 12. С. 12–22.
2. *Ермолаев Д. В.* Угрозы экономической безопасности предприятия // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. 2012. №2–2. С. 35–41.
3. *Ковтун Ю. А.* и др. Экономическая безопасность предприятия: внутренние и внешние угрозы / Ю. А. Ковтун, Р. М. Шевцов, Э. А. Винокуров, Д. Н. Рудов, Е. В. Лакеева // Проблемы экономики и юридической практики. 2017. № 5. С. 152–168.
4. *Басалай С. В.* Координирование работы предприятия для повышения экономической безопасности // Микроэкономика, 2019. № 2. С. 70–80.
5. *Беседин М. Ю.* Угрозы хозяйствующим субъектам и эффективная система защитных мер в современной экономической системе // Нац. интересы: приоритеты и безопасность, 2017. № 11. С. 62–66.

УДК 334.72

Сутака Дарья Сергеевна,
студент

(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: sutaka98@mail.ru

Sergeevna Sutaka Daria,
student

(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: sutaka98@mail.ru

**ПРОБЛЕМЫ И РАЗВИТИЕ
МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ COVID-19
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**PROBLEMS AND DEVELOPMENT
OF MICROFINANCE ORGANIZATIONS
IN THE CONTEXT OF THE PANDEMIC COVID 19
IN THE RUSSIAN FEDERATION**

Микрофинансовые организации хоть и очень прибыльный, так и проблемный бизнес, поскольку риски, которые влияют на работу микрофинансовых организаций, очень велики, а клиентура, которая работает с микрофинансовыми организациями, особо подвержена таким рискам. В настоящих условиях разгара пандемии COVID-19, которая сильно влияет как на всю мировую экономику, так и на экономику Российской Федерации, фактор неопределенности продолжения кризиса непосредственно увеличивает любые риски, влияющие на экономическую безопасность предприятия. Таким образом, наиболее рисковый бизнес становится еще более опасным. Дать точную оценку насколько пандемия поднимает риски, количественно нельзя. Можно только качественно провести анализ, который покажет влияние основных, рассмотренных в статье факторов.

Ключевые слова: микрофинансовые организации, банк, кредит, риски, угрозы, пандемия, кредитный риск, рынок финансовых услуг.

Microfinance organizations have always been a profitable, but problematic business, because the risks that affect the work of microfinance organizations are very large, and the clientele that works with microfinance organizations is always exposed to these risks. In the current context of the pandemic factor, which now affects the entire economy, both the Russian Federation and

all countries of the world, this factor directly increases these risks. Thus, the risky business becomes even more risky. It is impossible to quantify how much the pandemic raises these risks. It can only be shown qualitatively on the basis of the factors considered in the article.

Keywords: microfinance organizations, bank, credit, risks, threats, pandemic, credit risk, financial services market.

В современном мире рынок финансовых услуг освоен и поделен между различными финансовыми институтами. Банковская деятельность заключается в оперировании денежными средствами, ценными бумагами и драгоценными металлами, кредитные организации осуществляют банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности», а микрофинансовые организации осуществляют кредитование физических и юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, которым отказали в услугах предыдущие структуры. В условиях экономического кризиса, связанного с пандемией COVID-19, а также экономических санкций, все чаще выделяется такая прослойка населения, которая не может пользоваться классическими банковскими учреждениями, поскольку их кредитная история не соответствует требованиям, приемлемым для банков и кредитных организаций. Такие лица и становятся клиентами микрофинансовых организаций.

Если, микрофинансовой (далее МФО) организацией признают юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения, некоммерческого партнерства, товарищества или хозяйственного общества [1], то МФО подвергается наибольшим рискам потерь средств кредитования. Так как МФО являются частью традиционных финансовых институтов, они подвергаются такой же жесткой проверке как со стороны ЦБ РФ, так и со стороны правоохранительных органов, что и иные банковские структуры. Прогнозировать, что МФО будут заниматься противоправной деятельностью, не стоит, потому что тщательный контроль со стороны государства исключает такую возможность.

Так как риски любых кредитных организаций очень велики, МФО необходимо ограничить влияние этих рисков на экономическую безопасность своей организации. Такая безопасность осуществляется чрезмерным завышением процентов кредитов, предлагаемых потенциальным клиентам. Несмотря на то, что проценты очень велики, по сравнению с рынком кредитных услуг, в МФО обращаются лица, находящиеся в безвыходной ситуации, которым помимо МФО никто не хочет выдать кредитные средства. Необходимо отметить, что МФО выдают и наличные средства, которые необходимы заемщику в сложной жизненной ситуации, а все остальные кредитные учреждения выдают займы на счета в безналичной форме, что создает определенного рода неудобства, так как снять со счета без ограничений можно только ограниченные суммы за сутки.

В настоящий момент МФО работают в условиях развития цифровой инфраструктуры в современном городе. Среднестатистический покупатель должен иметь возможность вернуть кредит, и, соответственно, уровень средней заработной платы должен быть достаточно высок, т.к. данный кредит выдается под большой процент, чтобы обслуживать свой долг. Из-за того, что в маленьких городах зарплаты меньшего размера, вероятность того, что кредиты крупных размеров будут возвращать в полном объеме мала. Нельзя говорить, что МФО не будут успешно работать в «малых» городах, но их продуктивность не будет выше, чем у обычных банков.

Для более успешного функционирования МФО рассматриваются крупные города, такие как Санкт-Петербург, Москва, Казань и т. д. В подобных современных городах успешно развита цифровая банковская инфраструктура. Это показывается повсеместным применением уже привычных нам услуг: оплата в любых магазинах с помощью функции «Apple pay» и «Google pay»; бесконтактная оплата на заправках – совершая поездку, водитель имеет возможность заправить автомобиль, не выходя из него; бесконтактная аренда электросамокатов, велосипедов, которыми можно воспользоваться с помощью телефона; каршеринг – бесконтактная арен-

да свободного автомобиля в удобном месте и другое. В крупных городах рынок финансовых услуг хоть и поделен, но все равно не до конца освоен, поскольку в таких городах постоянно ожидается появление новых клиентов из-за урбанизации, миграции и т. д.

МФО не рассматривают возможность дать денежную сумму на год, два, пять лет, потому что, определяя высокие проценты, вероятность того, что деньги будут возвращены – уменьшается. Чем больше срок кредита – тем меньше вероятность возврата денежных средств. В обычных условиях заемщики не предпочитают обращаться за «помощью» к МФО, поскольку они выдают денежные средства под большой процент нежели иные финансовые институты, также они используют малое плечо отдачи, потому что выдают деньги на меньшие сроки, а суммы являются небольшими. В МФО не предоставляют возможность взять денежную сумму на длительный период, например на год. Из-за таких условий такие кредиты называют «деньги до зарплаты», «быстрые деньги» и т.д. Исходя из этого можно говорить о том, что, если человек обращается к МФО у него условно «нет выбора».

Лица, которые обращаются к МФО в основном – проблемные люди.

Заемщик приходит в МФО в случаях, если:

- у него проблемы с документами и банк не может выдать ему кредит – к примеру, человек приходит с одним паспортом. В таком случае МФО начинает полностью проверять потенциального кредитора. В случае, если при проверке оказывается, что у него нет ни машины, ни квартиры, или у него вообще нет официальной работы, а особенно если у него уже имеются долги – даже МФО не возьмет на себя риски выдачи денежных средств. Если же у рассматриваемого МФО потенциального кредитора есть квартира или дом, автомобиль, или же официальная работа, при этом у него нет долгов, в результате чего он представляется предположительно положительным плательщиком, поскольку если у заемщика есть финансовые обязанности и он их выполняет, а особенно, если он получает стабильный доход, и при всем этом на данный момент времени не

имеет кредитов – МФО обязательно учтет каждый из этих факторов и решение о выдаче денежных средств будет положительное;

- у него проблемы со временем, и он не может ждать проверки документов, одобрения кредита, выдачи денежных средств – например, в условиях сложившейся ситуации в современном мире с пандемией коронавируса, очень удобным является то, что денежные средства можно получить на банковскую карту, что происходит достаточно быстро, также существует возможность погашения займа, не выходя из дома;

- у него низкий банковский рейтинг, и банк просто отказывает ему в выдаче кредита – с плохой кредитной историей получить кредит в банке является непосильной задачей даже под большой процент. МФО может пойти на встречу такому потенциальному заемщику в случае, например, если краткосрочные деньги предоставляются ему для быстрого погашения кредита, взятого в каком-либо ином банке, тем самым одновременно происходит внесение положительных корректировок в финансовое досье заемщика.

Многие считают, что МФО выдают кредиты всем подряд, но это не так. МФО тщательно изучает потенциального заемщика и прогнозирует, сможет ли тот вернуть кредитные средства.

Риски МФО представляют собой возможность непогашения заемщиков кредитных средств и, соответственно, процентов по нему, полностью и своевременно. Поскольку МФО в качестве основного профиля своей деятельности выбирают кредитование, в наибольшей степени подвержены кредитному риску.

Обеспечение приемлемого уровня финансовой устойчивости выступает главным требованием к системе управления рисками МФО. Но при этом безусловно важно учитывать и такие требования, как:

- увеличение премии за риск приводит к снижению конкурентоспособности банка;
- повышение устойчивости работы МФО с помощью увеличения его ликвидности за счет покрытия кредитного риска резервами приводит к снижению доходности.

Управление кредитными рисками включает в себя: анализ кредитоспособности кредитора, установление критериев приемлемости, оценку первичного кредитного риска, принятие решения о выдаче кредита, оценку размера обеспечения и связанных с ним издержек, оценку вторичного кредитного риска, а также определение нужного размера резерва и его стоимости.

В связи со сложившейся ситуацией в современном мире, из-за пандемии коронавирусной инфекции останавливаются некоторые сферы бизнеса.

Исходя из этого, МФО в условиях пандемии терпят существенные убытки. С одной стороны, потенциальных клиентов становится больше, потому что заемщики теряют работу, теряют постоянные средства дохода, или даже если работа есть – они могут не получать стабильные доходы из-за отсутствия клиентуры. Но, с другой стороны, всем этим лицам, скорее всего, МФО будет отказывать, потому что пандемия увеличивает любой риск – низкий банковский рейтинг, проблема со временем и другие во много раз. Потребительская активность населения в условиях пандемии намного ниже, чем до неё.

Задачей экономической безопасности является поиск способов реагирования на подобные угрозы. Подобными угрозами являются, например то, что некоторые виды продуктов теряют свою популярность, в свою очередь, другие виды продуктов, сферы деятельности имеют явную несезонность в данный момент времени; и т. д.

Рассматривая не сезонность, можно привести в пример сувенирный бизнес. Все предприятия были закрыты в апреле месяце из-за введения всеобщего карантина. Из-за закрытия границ, в страну не приезжают туристы и, всё еще никто не приобретает продукцию. Соответственно, таким предприятиям нужно полностью переориентировать свою деятельность, поскольку на протяжении большого промежутка времени они терпят большие убытки.

На данный момент пандемия способствует низкой потребительской активности, уменьшению зарплат, сокращению рабочих мест, повышению уровня миграции и урбанизации, увеличению количества самозанятых, сокращению производства, закрытию границ и т. д. МФО так же подвержены этим рискам.

МФО работают непосредственно с людьми, а так как для успешного функционирования в условиях пандемии необходимо полностью переходить на цифровые платформы типа Интернет, стоит сказать о том, что у МФО мало того, что нет таких больших финансовых возможностей, так и у них нет возможности, как у банков, взаимодействовать с крупными ритейлерами.

Микрофинансовые организации попали в такую же ситуацию. Для успешного функционирования им необходимо полностью переходить на платформу Интернет, но для них это достаточно тяжело. Во-первых, у микрофинансовых организаций нет таких денег, которые позволят спокойно войти в этот рынок, во-вторых, у них нет возможностей договариваться с ритейлерами, с позицией клиентской базы и силы, как у банков.

На мой взгляд, государству необходимо поддерживать данную отрасль в условиях пандемии, поскольку только данная отрасль экономики может поддерживать людей, попавших в сложные жизненные ситуации.

Литература

1. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // «Парламентская газета» 9 июля 2010 г. № 36.
2. *Сутака Д. С., Усков В. В.* Некоторые особенности мошенничества в сфере кредитования в Российской Федерации / Сутака Д. С., Усков В. В. // Актуальный направления научных исследований: перспективы развития.: сб. тр. конференц. – Чебоксары, 2020. – С. 190–192.
3. *Седых Ю. Н.* Мошенничество в кредитно-банковской сфере // Молодой ученый. – 2012. – № 3. – С. 190–192. – URL <https://moluch.ru/archive/38/4372/> (дата обращения: 06.04.2020).
4. *Южин А. А.* Мошенничество и его виды в российском уголовном праве: автореф. Дисс. ... на соиск. Учен степ. Канд. Юрид. Наук / А. А. Южин. – М., 2016. – С. 25.
5. *Грушкин А. А.* Типология мошенничества в сфере кредитования / Грушкин А. А // Вестник сибирского университета потребительской кооперации. – 2018. – № 3. – С. 87–90.
6. Управление рисками кредитования в разных сферах экономики Гнездова Ю. В., Уксусова М. С., Матвеева Е. Е., Кузьмина Л. А., Сильченкова С. В. Коллективная монография / Под редакцией М. С. Уксусовой. Смоленск, 2017. 217 с.

УДК 004.6:338

Тишковская Анастасия Романовна,
студент

(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: Nastyatishkovskayaa@gmail.com

Tishkovskaya Anastasia Romanovna,
student

(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: Nastyatishkovskayaa@gmail.com

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЯ И ИХ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОГО БИЗНЕСА

INFORMATION ABUSE AND ITS PREVENTION IN THE CONDITIONS OF MODERN BUSINESS

Статья посвящена одной из наиболее актуальных на сегодняшний день тем – информационным злоупотреблениям в условиях современного бизнеса. Сегодня информация является одним из важнейших факторов производства. В связи с этим организации всячески пытаются повысить защищенность информации, в то время как злоумышленники разрабатывают новые способы получения доступа к ней. В работе рассмотрен анализ современных угроз безопасности информации в сфере бизнеса, изложен перечень угроз безопасности, приведены статистические данные информационной безопасности за 2020 год, выявлены мотивы злоумышленников при совершении атак, а также предложены возможные решения проблемы информационных злоупотреблений.

Ключевые слова: бизнес, угрозы, информация, информационная безопасность, информационные злоупотребления, атака.

The article is devoted to one of the most pressing topics today – information abuse in the modern business environment. Information is one of the most important factors of production today. In this regard, organizations are trying in every possible way to improve the security of information, while attackers are developing new ways to gain access to it. The paper considers the analysis of modern threats to the security of information in the field of business, presents a list of security threats, provides statistical information on information security for 2020, identifies the motives of intruders when committing attacks, and suggests possible solutions to the problem of information abuse.

Keywords: business, threats, information, information security, information abuse, attack.

На данном этапе развития общества информационные технологии стали неотъемлемой частью жизни каждого человека. В связи с постоянным использованием информационных технологий информация стала рассматриваться в качестве важнейшего ресурса необходимого для развития информационного общества. Вместе с этим появляется проблема обеспечения информационной безопасности, которая особенно актуальна для участников бизнеса.

Как правило, проблема обеспечения информационной безопасности редко возникает у представителей малого бизнеса, так как: 1) количество работников небольшое и контролировать информационные злоупотребления легче; 2) интерес со стороны злоумышленников меньше, поскольку компания мелкая. В отличие от представителей малого бизнеса, средние и крупные организации сталкиваются с проблемой контроля обеспечения информационной безопасности филиалов. В связи с этим могут возникнуть угрозы информационной безопасности компании в целом. Также появление новых угроз информационной безопасности непосредственно связано с появлением новых технологий и недостаточной защитой информации [1].

Сегодня практически весь внутренний документооборот любой организации осуществляется через локальную информационную сеть. Поэтому концепцией информационной безопасности предусматривается комплекс мер, направленных на обеспечение защиты серверов и локальной сети от вторжений извне, а также сбоев и поломок, которые могут привести к полному или частичному уничтожению информации.

В качестве основной угрозы информационной безопасности компании выступает невнимательность или небрежность сотрудников. Зачастую именно по вине сотрудников происходит утечка информации, в результате которой хакеры получают к ней доступ [2]. Также хакеры преднамеренно похищают данные и осуществляют

промышленный шпионаж. Для обеспечения защищенности информации от хакерских атак необходимо создание многоступенчатой защиты серверов.

Зачастую сотрудники могут подвергнуть утечке конфиденциальную информацию даже не подозревая об этом, например, открыв электронное письмо, в котором содержится вирус способный повлиять на корпоративный сервер, или же в случае, когда сотрудник не успел закончить работу и ему необходимо ее доделать удаленно, скопировав файл на внешний носитель. Также, ни одна компания не застрахована от отправки важных файлов по ошибочному адресу в результате невнимательности сотрудника. В данных ситуациях информация может оказаться в руках злоумышленников [4].

Существуют *DDoS*-атаки (*Distributed-Denial-of-Service* «Распределенный отказ в обслуживании»), которые обычно применяются в ходе конкуренции, они помогают шантажировать компании или отвлекать внимание системных администраторов от незаконных действий, таких как кража денег со счетов [3]. В результате воздействия такой атаки происходит сбой работы веб-сервисов, на устранение которого необходимо потратить значительное количество времени.

По данным отчета компании *Positive Technologies* «Актуальные киберугрозы: III квартал 2020 года» количество атак за рассматриваемый период в 2020 году увеличилось на 54 % в сравнении с 2019 годом (рис. 1) [5].

Ранее в качестве одной из самых главных угроз информационной безопасности выступали компьютерные вирусы, создатели которых не ставили перед собой цели обогащения [6]. Сегодня же хакерские атаки более организованы, изощрены и направлены на достижение конкретной цели, например, хищение данных о банковских счетах или хищение информации, составляющей коммерческую тайну конкурента-организации. С мотивами совершения атак злоумышленниками можно ознакомиться на рис. 2 [5].

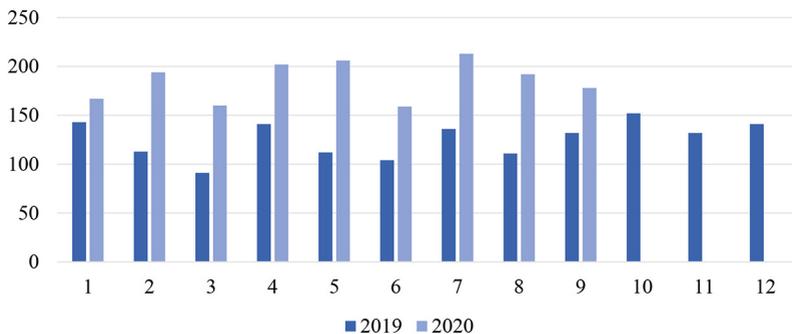


Рис. 1. Количество атак в 2019 и 2020 годах (по месяцам)

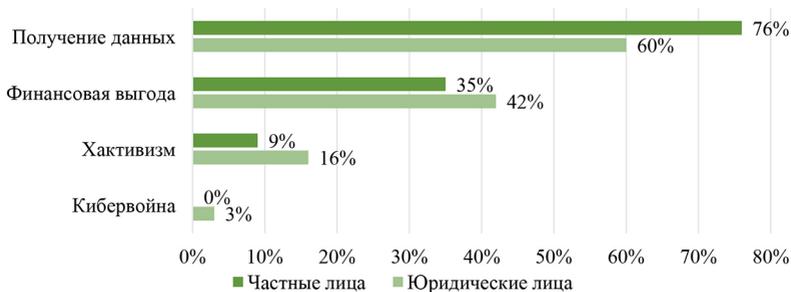


Рис. 2. Мотивы злоумышленников (доли атак)

Переход банковского обслуживания на дистанционный формат с использованием новых информационных технологий способствует порождению киберпреступников.

Чтобы построить интегрированную систему защиты информации, руководство должно понимать актуальность проблемы. Комплексная система защиты информации должна быть представлена в «Политике информационной безопасности», при этом каждый сотрудник организации должен быть ознакомлен с данным документом, при соблюдении данного условия можно достигнуть эффективного результата. Первым этапом построения системы инфор-

мационной безопасности является выявление потребности бизнеса в области информационной безопасности. На этапе опроса активно привлекаются руководители бизнес-единиц, которые являются ключевыми с точки зрения критичности бизнеса. Результатом опроса являются зафиксированные и формализованные потребности всех заинтересованных сторон в обеспечении информационной безопасности. Сегодня вопрос внедрения информационной безопасности актуален для организаций всех уровней. Следовательно, в компании должна быть разработана и внедрена четко определенная коммуникационная (или информационная) политика.

Литература

1. *Михнев И. П.* Мультимедийные технологии в образовательном процессе // *Современные наукоемкие технологии.* – 2017. – № 2. – С. 109–112.
2. *Петросян С. А.* Информационная безопасность в подразделениях ГПС МЧС России: основные проблемы защиты информации // *Пожарная безопасность: проблемы и перспективы.* 2014. №1 (5). Режим доступа: URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/informatsionnaya-bezopasnost-v-podrazdeleniya-gps-mchs-rossii-osnovnyye-problemy-zaschity-informatsii> (дата обращения: 01.03.2021).
3. *Кузнецов И. Н.* Бизнес-безопасность. – 4-е изд. – М.: Дашков и К, 2016. – 416 с.
4. *Михнев И. П.* Обучение и контроль знаний студентов с помощью UniTest // *Фундаментальные исследования.* – 2018. – № 1. – С. 94–95.
5. Актуальные киберугрозы: III квартал 2020 года [Электронный ресурс] // *Positive Technologies.* URL: <https://www.ptsecurity.com/ru-ru/research/analytics>. (дата обращения: 01.03.2021).
6. *Чернышев П. М.* Использование интернет-ресурсов в юридической практике // *Марийский юридический вестник.* – 2016. – № 4 (19). – С. 34–36.

УДК 366.02

Топориков Артем Николаевич,
студент
(Санкт-Петербургский государственный
Архитектурно-строительный университет)
E-mail: toporikov95@list.ru

Toporikov Artem Nikolaevich,
student
(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: toporikov95@list.ru

ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА

FORMATION OF SYSTEM OF ECONOMIC SAFETY OF BANK

Каждая организация в рыночных условиях подвержена рискам, которые имеют негативные последствия для организации компании, ее неплатежеспособности. Поэтому компании начали активно формировать систему экономической безопасности, которая представляет собой совокупность определенных взаимосвязанных элементов. В настоящее время в научных публикациях значительно увеличивается количество статей, посвященных тому или иному аспекту экономической безопасности систем национальной экономики. В статье рассматриваются теоретические аспекты построения системы экономической безопасности коммерческого банка: ее основные элементы и основные составляющие. Высокий уровень информационной безопасности – один из ключевых факторов функционирования банковской системы.

Ключевые слова: банк, безопасность, кибератака, банковский сектор, финансовая безопасность, информационная безопасность.

Every organization in market conditions is exposed to risks that have negative consequences for the organization of the company, its insolvency. Therefore, companies began to actively form a system of economic security, which is a collection of certain interrelated elements. At present, the number of articles devoted to one or another aspect of the economic security of the systems of the national economy is significantly increasing in scientific publications. The article discusses the theoretical aspects of building a system of economic security of a commercial bank: its main elements and main components. A high level of information security is one of the key factors in the functioning of the banking system.

Keywords: bank, security, cyber attack, banking sector, financial security, information security

Обеспечение экономической безопасности – важнейшая задача для каждого банковского учреждения. Если экономическая безопасность достигнута, то у банка появляется право распоряжаться теми финансовыми ресурсами, которые у него имеются, с максимальной эффективностью. В процессе обеспечения экономической безопасности банк последовательно идентифицирует и нейтрализует угрозы, способные пошатнуть его финансовую устойчивость, а также направляет усилия на недопущение неправомерного использования активов, принадлежащих клиентам и переданных на сохранение банку [1].

Отметим, что любой банк, который ведет деятельность в направлении обеспечения экономической безопасности, обязан соблюдать требования, устанавливаемые государственными регулирующими органами. В частности, он не должен пренебрегать законными интересами и правами, имеющимися у них субъектов, вовлеченных в деятельность на финансовом рынке [2].

Важность банковского сектора для всей национальной экономики сложно переоценить. Банки представляют собой кровеносную систему для экономики государства: благодаря тому, что они ежедневно и слаженно работают, деньги перемещаются от одного экономического субъекта к другому, тем самым позволяя им работать, выполнять свои задачи. Каждый банк в процессе своей деятельности сталкивается со значительными рисками. Это значит, что функционирование всех финансовых организаций должно быть строгим образом регламентировано. В качестве основных законодательных актов, содержащих положения по управлению банковской деятельностью, ведущейся в Российской Федерации, выступают Основной закон РФ, а также Гражданский Кодекс [3].

Любой банк нуждается в том, чтобы у него имелось минимальное количество угроз (при этом то, какой характер они носят, внутренний или внешний, принципиального значения не имеет) [4]. Чтобы предотвращать угрозы, а также снижать негативные последствия от тех, что реализовывались, банк должен разрабатывать

и реализовывать адекватную политику в сфере обеспечения экономической безопасности.



Рис. 1. Составляющие системы обеспечения экономической безопасности финансовой организации

В числе целей, которые преследуются при осуществлении в жизнь политики банковской организации в сфере обеспечения экономической безопасности, можно выделить:

- поддержание стабильности функционирования предприятия;
- идентификация, нейтрализация угроз, возникающих у банка;
- обеспечение защиты клиентов банка, а также самой банковской организации от вероятной мошеннической деятельности, которая может быть осуществлена в его отношении;
- совершенствование доверия корпоративных и частных клиентов к услугам, которые оказываются банковскими организациями, работающими на территории Российской Федерации;
- способствование сохранению банковской тайны [5].

На рис. 2 продемонстрирована схема, которая отражает, как связаны между собой составляющие системы, обеспечивающей экономическую безопасность финансового учреждения.

Стоит отметить, что экономическая безопасность банка – комплексная категория. Чтобы можно было говорить о том, что экономическая безопасность достигнута, банковской организации необходимо обеспечить надлежащий уровень технологической, кадровой, информационной безопасности.



Рис. 2. Система обеспечения экономической безопасности финансового учреждения

Важнейшая составляющая экономической безопасности – безопасность финансовая. Она представляет собой защищенность финансовых ресурсов, которыми распоряжается банковское учреждение [6].

На данную основу экономической безопасности коммерческого банка оказывают влияние нижеследующие угрозы:

- неполноценный финансовый анализ;
- ненадлежащее регулирование активов;
- политика ценообразования;
- преуменьшение рисков;
- кредиторская задолженность;
- форс-мажор.

Основное правило обеспечения экономической безопасности – это управление и наблюдение за приходом и расходом экономической структуры.

Банковская система всегда является привлекательной мишенью для киберпреступников, в том числе в киберпространстве.

Информация, которая обрабатывается в банковской среде, почти всегда соответствует деньгам. В России объем несанкционированных транзакций со счетов организаций на конец 2020 года, по данным Центра мониторинга и реагирования на кибератаки в банковском секторе, составил 6,43 млрд рублей. (2019 г. – около 1,5 млрд руб., 2018 г. – 1,57 млрд руб., 2017 г. – 1,89 млрд руб., 2016 г. – 3,7 млрд руб.) [7]. По этой причине вопросу обеспечения информационной безопасности в банках традиционно уделяется большое внимание со стороны государства. Сегодня Банк России является основным регулирующим органом по вопросам информационной безопасности в банковском секторе.

Политика Центрального банка Российской Федерации устанавливает систему взглядов на положение в области кибербезопасности и устанавливает систематический перечень целей защиты в виде набора инструкций, положений, правил и процедур в области информационной безопасности кибербезопасности, которые предоставляются коммерческим банком в своей деятельности. Руководство – это набор задокументированных административных мер, направленных на обеспечение безопасности всех типов информационных систем в банке. Это включает в себя поток документов и обмен конфиденциальной языковой информацией. Обеспечение информационной безопасности в банковском секторе требует создания системы правового регулирования, включающей полномочия Банка России по организации этой безопасности и установления определенных требований к участникам банковского сектора.

Целью политики ЦентраБанка Российской Федерации в данном направлении является постоянное совершенствование нормативного регулирования информационной безопасности, а также реальной защиты банковского сектора от различных типов информационных угроз, кибератак и др. компьютерные преступления [8].

В области информационной безопасности и киберустойчивости можно выделить основные задачи Банка России:

1. Обеспечение устойчивости к кибератакам:

2. Защита прав потребителей путем мониторинга показателей размера финансовых потерь.

3. Поддержка развития инновационных технологий и обеспечение необходимого уровня информационной безопасности.

Новейшие технологии представляют собой множество новых источников развития банковского сектора, но в то же время возникают и другие проблемы кибербезопасности. Киберугрозы возникают в виде целевых атак на определенные системы в разных компаниях. Исходя из этого, любая система кредитных и финансовых учреждений потребует серьезных обновлений, чтобы адекватно противостоять этим атакам.

По результатам анализа документов можно однозначно сделать вывод, что политика Банка России отражает тенденцию к усилению нормативного регулирования информационной безопасности в банковском секторе. При этом особое внимание уделяется обеспечению реальной безопасности участников платежной системы [9].

Банк России определит точки развития, а затем постепенно приступит к адаптации правовой базы и внедрению новейших стандартов кибербезопасности в кредитном и финансовом секторах.

Следует подчеркнуть, что проблема уязвимости банков представляет собой угрозу безопасности не только банковского сектора и платежной системы, но и всего государства в целом. Принятые к сведению документы и меры Банка России по регулированию и обеспечению безопасности банковских и платежных систем должны повысить эффективность борьбы с киберпреступностью и снизить уязвимость кредитно-финансового секторов и их инфраструктуры.

Литература

1. *Ларионова И. В.* Риск-менеджмент в коммерческом банке. Монография. М.: КНОРУС, 2016. 64 с.

2. *Графова И. Л., Емельянов Р. А.* Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны. Экономический журнал. 2018. № 5. С. 74.

3. Основные методы и инструменты по обеспечению финансовой безопасности банков URL: <http://webcityhost.net/vergiijurnali/File/art-64.pdf> (дата обращения: 08.02.2021).
4. Безопасность современного банка URL: <http://www.lawmix.ru/bux/52153> (дата обращения: 08.02.2021).
5. *Ведерникова Т. В.* Управление экономической и финансовой безопасностью банков // *Инновационное развитие экономики*. 2019. № 2 (19). С. 97–101.
6. Банк России. Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2019–2021 годов. URL: cbr.ru (дата обращения: 08.02.2021).
7. *Внуков А. А.* Защита информации в банковских системах: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт, 2020. 187 с.
8. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации Режим доступа: URL: cbr.ru (дата обращения: 08.02.2021).
9. Политика ЦБ в сфере защиты информации (кибербезопасности) Режим доступа: URL: tadviser.ru/index.php/ (дата обращения: 08.02.2021).

УДК 338

Харин Павел Юрьевич,
студент

(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: HARIN-PAVEL@yandex.ru

Kharin Pavel Yuryevich,
student

(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: HARIN-PAVEL@yandex.ru

ПРОБЛЕМЫ ВЫЯВЛЕНИЯ И ИССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА ПРИ СТРАХОВАНИИ

PROBLEMS OF DETECTING AND INVESTIGATING INSURANCE FRAUD

Сфера автострахования в Российской Федерации очень обширна и включает в себя как обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО), так и КАСКО. В статье анализируется рынок автомобильного страхования по ключевым показателям, таким как сумма подписанных премий, коэффициент оплаченных убытков, а также сумма страховых выплат. Статья посвящена актуальной на сегодняшний день проблеме мошенничества в сфере автострахования. Особое внимание уделено рассмотрению способов выявления и противодействия мошенническому воздействию. В статье затрагивается тема умного страхования и его перспективам развития в Российской Федерации. Автором предложено внедрение специального программного обеспечения в головной процессор транспортного средства, как альтернатива умного страхования на базе спутников ГЛОНАСС.

Ключевые слова: страховая компания, мошенничество, страховая выплата, умное страхование, экономическое преступление.

The scope of car insurance in the Russian Federation is very extensive and includes both mandatory motor liability insurance (CTP) and CASCO. The article analyzes the car insurance market by key indicators, such as the amount of signed premiums, the coefficient of paid losses, as well as the amount of insurance payments. The article is devoted to the current problem of fraud in the field of auto insurance. Special attention is paid to the consideration of ways to detect and counteract fraudulent influence. The article deals with the topic of smart insurance and its development prospects in the Russian Federation. The author proposed the introduction of special software

in the head processor of the vehicle, as an alternative to smart insurance based on GLONASS satellites.

Keywords: insurance company, fraud, insurance payout, smart insurance, economic crime.

Автострахование в Российской Федерации подразделяется на два вида: обязательное страхование (ОСАГО) и добровольное страхование (КАСКО). Совокупность этих видов является важной частью всего рынка страхования и составляет 180 млрд. рублей ежегодно [2].

Законодательная база Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств состоит из Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 08.12.2020) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [1], других федеральных законов и издаваемых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

Прежде чем разбирать наиболее популярные способы мошенничества со страховыми компаниями, необходимо указать крупнейшие страховые компании в Российской Федерации (табл. 1) [4].

Таблица 1

**Количество заключенных договоров ОСАГО
в разрезе 10 крупных страховых компаний**

№	Страховая компания	1-е полугодие 2020 г.	1-е полугодие 2019 г.	Изменение количества полисов	Изменение количества полисов в %
1	СПАО «РЕСО-Гарантия»	2 623,545	2 300,275	323,270	14
2	АО «Альфа-Страхование»	2 316,134	2 602,572	-286,438	-11

Окончание табл. 1

№	Страховая компания	1-е полугодие 2020 г.	1-е полугодие 2019 г.	Изменение количества полисов	Изменение количества полисов в %
3	ПАО СК «Росгосстрах»	2 572,119	2 288,466	283,653	12
4	СПАО Ингосстрах»	1 901,134	2 388,102	-486,968	-20
5	САО «ВСК»	1,739,551	1,669,463	70,088	4
6	АО «СОГАЗ»	920,191	1,216,902	-296,711	-24
7	ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»	904,664	637,306	267,358	42
8	ООО «СК «Согласие»	681,051	513,381	167,670	33
9	АО «ГСК «Югория»	823,23	529,835	293,395	55
10	АО «Группа Ренессанс Страхование»	469,356	413,735	55,621	13

Данная таблица наглядно показывает сколько было заключено договоров ОСАГО, а также изменения как в количественном, так и процентном соотношении. Исходя из данных таблицы мы можем видеть, что наиболее сильное падение по количеству заключенных договоров в первом полугодии 2020 года было у компании СПАО «Ингосстрах» и составило -487 тысяч договоров. В процентном соотношении наибольшее падение было у компании АО «СОГАЗ» и составило -24 %. Важно отметить, что среди крупнейших компаний прослеживалась тенденция в сокращении

числа подписанных договоров, в то время как, такие компании как ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ», ООО «СК Согласие», АО «ГСК Югория» стремительно увеличивали как количество подписанных договоров, так и процентное соотношение по сравнению с аналогичным полугодием. Это обусловлено более выгодными предложениями на страхование автогражданской ответственности.

Мошенничество со страховыми случаями в области обязательного автострахования автогражданской ответственности, а также КАСКО является очень распространенным видом экономических преступлений.

В данный момент, такие случаи участились и стали реальной проблемой как для страховых компаний (страховщика), так и для страхуемого лица (страхователя).

Главной проблемой для страховой компании является, то, что вычислить мошеннические схемы от реальных страховых случаев является крайне сложной задачей в силу реальных повреждений автомобиля и требует от специалиста-оценщика глубоких профессиональных знаний. Такие мошенники являются проблемой и для честных страхователей, потому что страховые компании стараются минимизировать свои убытки и ежегодно увеличивают цены на страховые услуги, а также рассматривают каждый страховой случай как потенциальное мошенничество, и из-за этого срок рассмотрения каждого страхового случая увеличивается.

Наиболее частой схемой мошенничества является следующая ситуация: автомобиль страхуется по ОСАГО и КАСКО, после этого по автомобилю наносятся удары тупыми предметами, далее заинтересованный эксперт выносит вердикт, что автомобилю причинен значительный ущерб и полагается страховая выплата.

После совершения всех вышеперечисленных действий страховая компания запрашивает автомобиль для оценки независимым экспертом, но мошенники намеренно не предоставляют доступ к поврежденному транспортному средству. Страховая компания не сможет осмотреть повреждения и определить их характер, и она откажет в возмещении убытков по договору страхования. На этом

основании, мошенники подают иск в суд против компании страховщика. Исходя из судебной практики, решения выносятся как с удовлетворением требований выгодоприобретателя, так и с их отменой. Далее приведены основные показатели Обязательного Страхования Автогражданской Ответственности, отраженные в табл. 2 [4].

Таблица 2

Финансовые показатели по ОСАГО

Полугодие подсчета (полугодие/год)	Сумма подписанных премий млрд руб.	Сумма страховых выплат млрд руб.	Коэффициент оплаченных убытков
1/2016	113,755	77,464	68
1/2017	109,192	103,581	95
2/2017	112,884	71,935	64
1/2018	107,302	66,55	62
2/2018	118,663	71,352	60
1/2019	101,588	71,341	70
2/2019	113,361	71,038	63
1/2020	102,961	67,999	66

Исходя из данных таблицы, относительно объема подписанных премий можно увидеть, что наиболее высокий показатель был во втором полугодии 2016 года. Это обусловлено тем, что в сентябре Министерство Финансов Российской Федерации опубликовало законопроект о либерализации системы ОСАГО. На этой волне даже те, кто раньше не страховал автогражданскую ответственность, прибегли к услугам страховых компаний. В последующие периоды исследования объем, подписанных премий был существенно

меньше и находился в диапазоне от 113,361 во втором полугодии 2019 года, до 101,588 в первом полугодии 2019 года. Необходимо отметить, что во втором полугодии стабильно растет количество подписанных премий. Причиной является, то, что осенью стабильно покупают больше новых автомобилей, на которые практически всегда оформляют ОСАГО.

Если проводить анализ объема страховых выплат, то видно, что сумма выплат увеличилась во втором полугодии 2016 года. Это обусловлено тем, что именно в 2016 году страховое мошенничество начало активно развиваться, а поскольку механизмы противодействия еще не были выработаны, то и в первом полугодии 2017 года объем страховых выплат значительно превышал среднегодовые показатели по выплатам. В дальнейшем показатели варьировались от 66,55 миллионов рублей в первом полугодии 2018 года, до 71,352 миллионов рублей во втором полугодии 2018 года. Стабилизация этого важнейшего для страховой компании показателя была достигнута, путем выработки механизма противодействия страховому мошенничеству.

Например, одним из механизмов, который значительно снизил количество случаев мошенничества является внедрение системы натуральных выплат, по которой страховая компания не выплачивает напрямую деньги, а ремонтирует поврежденный автомобиль в сервисе. Также, создание единой системы РСА со средними ценами на автомобильные запасные части и средними стоимостями нормо-часа в автомобильных сервисах позволяет снизить затраты на ремонт поврежденного автомобиля.

Важно отметить, что основной тенденцией развития страхового дела в Российской Федерации, которая способна снизить количество преступлений, связанных с автострахованием, является переход на «умное страхование». Суть такого вида страхования заключается в том, что через спутники или специальное телеметрическое устройство отслеживается автомобиль и стиль вождения страхуемого. Соответственно, чем аккуратнее водитель ведет себя на дороге, тем ниже будут страховые коэффи-

циенты. Эта система очень распространена в Великобритании еще с 2013 года.

В Российской Федерации система находится в стадии разработки, и ее планируют запускать на базе системы спутников ГЛОНАСС. Здесь важно учитывать особенность спутниковой системы, которая не сможет отследить опасное вождение, если водитель ТС не будет нарушать скоростной режим. Примером такого вождения являются резкие перестроения, которые зачастую приводят к Дорожно-Транспортному Происшествию. Автор предлагает заменить систему спутникового отслеживания интеграцией специального программного обеспечения в головной процессор транспортного средства.

Современные автомобили являются технически совершенным механизмом, в котором главный блок управления записывает все телеметрические данные, вплоть до угла поворота колес и оборотов двигателя. Если страховая компания сможет получить доступ к такой информации, то порядок расчета страхового коэффициента будет предельно чистым, и минимизирует ошибки в расчетах и, соответственно, потери страховой компании.

Ситуация со страховым мошенничеством за несколько лет стабилизировалась почти во всех регионах Российской Федерации, за исключением регионов Южного федерального округа, где ситуация с мошенничеством остается очень напряженной. По состоянию на 2019 год Ингушетия занимает первое место с наибольшей долей случаев мошенничества со страхованием и составляет 12,3 %, далее идет Чеченская республика с показателем 8,9 % и замыкает тройку Республика Дагестан с показателем 6,7 %.

Однако, нельзя не отметить, что эти регионы РФ являются достаточно коррупционными, и поэтому мошенники все еще имеют возможность отсуживать у страховых компаний деньги.

Внедрение всех вышеперечисленных систем позволило не только не повышать цены на ОСАГО, но в некоторых регионах даже понизить стоимость полиса, что делает его покупку более привлекательной, нежели оплачивать административные штрафы за отсутствие полиса.

Система обязательного страхования автогражданской ответственности все еще остается очень уязвима к мошенническому воздействию. Однако, нельзя не отметить, что повсеместная цифровизация процессов, а также слаженная работа сотрудников служб безопасности страховых компаний и органов внутренних дел, позволила взять под контроль все растущее количество подставных страховых случаев, и в большинстве регионов искоренить эту проблему. Это положительно сказывается на качестве оказания страховых услуг и их стоимости.

Литература

1. Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 08.12.2020) [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/. (дата обращения 28.12.2020).
2. Анализ рынка страхования в Российской Федерации за первое полугодие 2020 года. [Электронный ресурс]. URL: <https://calmins.com/analiz-strahovogo-rynka-rossii-2020-itogi-1-polugodiya-1-chast/>. (дата обращения 29.12.2020).
3. Мошенничество в сфере автострахования [Электронный ресурс]. URL: <https://ruadvocate.ru/vidy-prestuplenij/moshennichestvo-v-sfere-avtostrahovaniya/>. (дата обращения 08.11.2020).
4. Страховой рынок ОСАГО: Изменения, анализ, тренды [Электронный ресурс]. URL: <https://calmins.com/strahovoj-rynok-osago-izmeneniya-analiz-trendy-pokazatelej-pervogo-polugodiya-2020-goda/>. (дата обращения 06.11.2020).
5. Мошенники-страхователи и как от них защищаются страховые компании [Электронный ресурс]. URL: <https://www.drom.ru/info/misc/54797.html>. (дата обращения 09.11.2020).

УДК 658.5:378

Ходос Алена Игоревна,
студент

(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: alyona.hodos@yandex.ru

Khodos Alyona Igorevna,
student

(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: alyona.hodos@yandex.ru

**ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ФИНАНСОВЫМ
МАХИНАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
БЕЗНАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ РАСЧЕТА
В СИСТЕМЕ ЦИФРОВОГО РАЗВИТИЯ
БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ**

**COUNTERING FINANCIAL FRAUD
USING NON-CASH MEANS OF PAYMENT
IN THE DIGITAL DEVELOPMENT
OF THE BANKING SECTOR**

Российская банковская система активно движется по пути полной цифровизации городской среды. что повышает ее роль на сегодняшний день, так как любые новшества, появившиеся сегодня будут использованы как фундамент для создания «интеллектуального» города завтра.

С использованием новых технологий возникает ряд вопросов, связанных с внедрением и эксплуатацией этих новшеств в существующую инфраструктуру страны. Но развитие техники и технологий идёт вперед, поэтому те методы и средства, которые являются актуальными сегодня, вполне возможно перестанут быть таковыми завтра. Оценка эффективности методов борьбы и предотвращения финансовых преступлений в текущий момент является самой перспективной задачей в области противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма.

Ключевые слова: безналичные средства платежа, банковская сфера, АБС, цифровизация градостроительной отрасли.

The Russian banking system is actively moving towards the full digitalization of the urban environment. this increases its role today since any innovations that have appeared today will be used as the foundation for creating an „intelligent“ city of tomorrow.

With the use of new technologies, several issues arise related to the implementation and operation of these innovations in the existing infrastructure of the country. But the development of technology and technology is moving forward, so those methods and tools that are relevant today may well cease to be so tomorrow. Assessing the effectiveness of methods for combating and preventing financial crimes is currently the most promising task in the field of countering money laundering and terrorist financing.

Keywords: non-cash means of payment, banking, ABS, digitalization of the urban planning industry.

Российская банковская система довольно ощутимо движется к достижению цифровизации «городской среды», что повышает ее роль на сегодняшний день, так как любые новшества, появившиеся сегодня будут использованы как фундамент для создания «интеллектуального» города завтра. Идея реализации концепции «Умный город» является наиболее актуальной, поскольку технологии финансовых организаций начинают тесно переплетаться с новыми идеями и изобретениями, что в дальнейшем может отразиться на будущем страны. «Умный город» – интеграция между городскими службами и информацией и компьютеризацией, позволяющее производить мониторинг их работы и повысить добросовестность управления. С использованием новых технологий возникает ряд вопросов, связанных с внедрением и эксплуатацией этих новшеств в существующую инфраструктуру страны: как быть уверенными, что денежные средства не попадут в руки мошенников (утекая без ведома владельца или путем обмана, когда субъект отправляет деньги ненадежному контрагенту)? Как избежать утечки банковской тайны и любых иных конфиденциальных сведений? Как обезопасить банковские финансовые операции с безналичными расчетами?

Поэтому противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (Далее ПОД/ФТ) является актуальными во всем мире. Для любого государства, стремящегося к развитию и к званию цифровой город, борьба с сомнительными операциями – это приоритетная задача, поскольку невозможно эф-

фактивно бороться с криминалом и теневой экономикой, не обрубив его корни – финансовые потоки. Процесс цифровизация экономики породил новый предмет обсуждения в банковском мировом сообществе – финансовое мошенничество с использованием безналичных средств расчета. Достижения науки и техники в области информационных технологий в сочетании с приемами социальной инженерии – вот инструментарий финансово цифровых мошеннических действий в XXI веке.

Несмотря на то, что ежегодно совершенствуется сфера регулирования системы безналичного расчета, Российская Федерация соблюдает все международные рекомендации и внедряет новые управленческие решения, умные быстрые и удобные технологии, мошенничества и способов становится больше и на теневую сторону уходят не только физические лица, которые действуют в одиночку, но целые организации.

Субъекты экономики, участвующие в системе безналичных расчетов готовы пойти на больший риск, чтобы получить больше доход. На это их толкает следующее:

1. Владение низким уровнем правовой и налоговой культуры. Субъекты не понимают, на что расходуются уплаченные государству налоги и поэтому не доверяют. Или же безграмотность приводит к тому, что люди по своей воле отдают свои деньги преступникам, т. к. не обладают даже элементарными представлениями о работе банковского сектора экономики.

2. Негативное отношение к олигополизации банковского сектора, несогласие с проводимой финансовой политикой.

3. Нестабильная ситуация в стране, как, например, пандемия COVID-19, вызвавшая снижение производства, уменьшение доходного потенциала, массовую гибель малого бизнеса и т. д.

4. Финансированию сектор, охватывающий систему безналичных средств расчета, предполагает большое количество сложных для понимания нормативно-правовых актов, которые нуждаются в постоянном издании Центральным Банком России (Далее ЦБ РФ) разъяснений. А нестабильная ситуация рынка предполагает

быстрый заработок, что и толкает на способ, который порой проще и быстрее.

Поскольку повлиять на эти первопричины трудно. Банковская сфера заинтересована в совершенствовании безопасности системы безналичных средств расчета и уменьшения числа преступлений. **Банк будущего выступает неотъемлемой частью цифрового города. Это некая виртуальная организация, которая способна постоянно быть рядом с клиентом и удовлетворять все возникающие у него потребности в финансовых услугах, причем оперативно и результативно.**

Основными нормативно-правовыми актами регулиующим данную сферу является ФЗ о платежной системе (Далее ФЗ № 161 [1]) и ФЗ по ПОД/ФТ (Далее ФЗ № 151 [2]). Рассмотрим детальную схему перевода, которая являются фундаментом для совершения финансовых операций в «Умном городе», т. е. способ перевода денег, благодаря использованию реквизитов банковских карт, выглядит следующим образом:



Рис. 1. Схема безналичной платежной системы. Автоматизированная банковская система (Далее: АБС), (составлено автором)

Стоит отметить, что когда клиент увидел надпись об успешном переводе (деньги списались, а получателю начислились), на этом действия закончены лишь с его стороны. Авторизация пройдена, но деньги не ушли, т.к. в конце дня ПС обязана провести клиринг и сообщит банку-эмитенту карты отправителя, что ему

необходимо отправить деньги в банк-эмитент карты получателя, а также выставит отдельный счет для оплаты комиссии в пользу ПС. И лишь только после этого на следующий день, деньги будут у получателя. Из-за этого процесса переводы не всегда приходят вовремя, ведь некоторые банки ожидают завершения на следующий день фактических расчетов.

Цифровизация этой схемы стала не стратегией, а нормой. Любой банк стремится эту цепочку предельно автоматизировать и ускорить, а иначе он будет неконкурентоспособен в будущем. Чем меньше времени затрачивается на расчеты между банком и клиентами, тем выше становится оборот и доход. Автоматизация имеет массу преимуществ – это и надежность, и уменьшение численности персонала, и прозрачность работы, и снижение ошибок. Человек в этой системе остался на 1 и на 10 этапе. Это и является самым слабым звеном, поэтому требуется снижение риска человеческого фактора при выполнении банковских операций. Финансовые организации сегодня минимизировали возможность допустить, чтобы мошенники стали изнутри способствовать попыткам легализации денежных средств на иных этапах. «Человеческий фактор является одним из ключевых факторов риска при утечке данных клиентов кредитных организаций» – мнение главы Банка России Эльвиры Набиуллиной в интервью телеканалу «Россия-24» [3]. Э. Набиуллина утверждает будущее банков за новыми бизнес-моделями на основе цифровизации. Т. е. главным направлением выступает максимальная автоматизация процессов управления и контроля над информацией. Важнейшим элементом снижения риска совершения махинации – это не только соответствие результатов функционирования программного обеспечения АБС (безошибочные алгоритмы, коды) внешним требованиям (нормативными документами Банка России), но и становление АБС «подпорьем» для оставшихся сотрудников кредитной организации, которые на сегодняшний день полностью убрать нельзя.

Таким образом, в АБС, предоставляют угрозу (для электронных платежей, клиента, банка, государства) либо отправитель,

либо получатель.. Внешний злоумышленник, которому нужна конфиденциальная информация, не сможет вступить в сговор с внутренним «сотрудником-мерзавцем», чтобы вместе украсть данные.

Подводя итог всему вышесказанному, в условиях цифровизации банковского сектора и всего мира, безналичные расчёты стали наиболее популярным способом оплаты. Сегодня информационные технологии стали движущей силой радикальных структурных изменений в банковском бизнесе. Однако АБС и цифровизация это современная «палка о двух концах». Несмотря на массу преимуществ, появились и новые виды финансирования махинации с использованием безналичных средств расчета, которые несут множество угроз не только для банковского сектора но и для всех сфер деятельности человека, особенно для наиболее важных (строительство и т. д.).

Литература

1. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.08.2020).
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства РФ, 25.03.2001, № 33, ст. 3418.
3. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ (последняя редакция) «О персональных данных» // Собрание законодательства РФ, 31.14.2006, № 31, ст. 3451.
4. «Вестник Банка России» от 30.01.2020 №12 URL: <http://www.cbr.ru/queries/xsltbody/block/file/97324?fileid=-1&scope=2193> (Дата обращения: 03.10.2020).
5. *Расулова Н. С.* Особенности назначения и производства судебной экспертизы по преступлениям в сфере экономики. – 2018. – С. 85.
6. *Уринцов А. И., Кривцов К. Э.* О проблеме интеграции интернет-технологий с комплексными системами автоматизации хозяйствующих субъектов. М.: Издательство Электронный бизнес. – 2017. – С. 77.

УДК 338.

Чудович Юлия Андреевна,
студент

Колбасова Марина Андреевна,
студент
(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)
E-mail: chudovich97@mail.ru,
kolbasova97@mail.ru

Chudovich Iuliia Andreevna,
student

Kolbasova Marina Andreevna,
student
(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)
E-mail: chudovich97@mail.ru,
kolbasova97@mail.ru

**ВЗАИМОСВЯЗЬ ФИНАНСОВОЙ
УСТОЙЧИВОСТИ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ
ФАКТОРОВ, ИХ ОПРЕДЕЛЯЮЩИХ**

**RELATIONSHIP OF FINANCIAL SUSTAINABILITY
AND ECONOMIC SECURITY FROM THE POINT
OF VIEW OF THEIR DEFINITION FACTORS**

В данной статье рассмотрены вопросы взаимосвязи финансовой устойчивости и экономической безопасности относительно их факторов. Поскольку к элементам экономической безопасности относится финансовая безопасность, которая во многом определяется финансовой устойчивостью предприятия, очевидно, что и факторы, которые оказывают влияние на эту устойчивость, будут воздействовать и на общую экономическую безопасность. Данные факторы разграничиваются на внешние и внутренние, субъективные и объективные, в статье проведена оценка влияния каждой группы как на финансовую устойчивость, так и на экономическую безопасность предприятий. Практическая применимость данного исследования заключается в понимании возможностей воздействия на ряд факторов с целью повышения финансовой устойчивости и экономической безопасности.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, экономическая безопасность, финансовая безопасность, внешние факторы, внутренние факторы.

This article discusses the relationship between financial stability and economic security in relation to their factors. Since the elements of economic security include financial security, which is largely determined by the financial sta-

bility of the enterprise, it is obvious that the factors that affect this stability will also affect the overall economic security. These factors are differentiated into external and internal, subjective and objective, the article assesses the impact of each group on both the financial stability and the economic security of enterprises. The practical applicability of this study lies in understanding the possibilities of influencing a number of factors in order to increase financial stability and economic security.

Keywords: financial stability, economic security, financial security, external factors, internal factors.

В системе экономической безопасности всегда присутствует такой элемент, как финансовая безопасность, отражающая непосредственно наличие угроз либо благоприятное состояние финансовых ресурсов предприятия, позволяющее ему как бесперебойно осуществлять свою деятельность, так и оставляющее возможность инвестирования или дополнительных затрат на неотложные нужды.

Экономические угрозы в рамках финансовой безопасности представляют риск потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности. Данные потери воздействуют на ряд показателей финансовой отчетности предприятия, т. е. на величину прибыли и собственного капитала, а также на размер свободных денежных средств. Параллельно часто увеличивается обязательственная часть капитала предприятия, т. е. могут возрастать заемные средства и кредиторская задолженность. Это напрямую воздействует на финансовую устойчивость в направлении ее ухудшения, что в свою очередь, негативно влияет на финансовую безопасность.

Таким образом, экономические угрозы выступают факторами как финансовой устойчивости, так и экономической безопасности. Существует несколько классификаций экономических угроз. Одна из них представлена на рисунке 1.

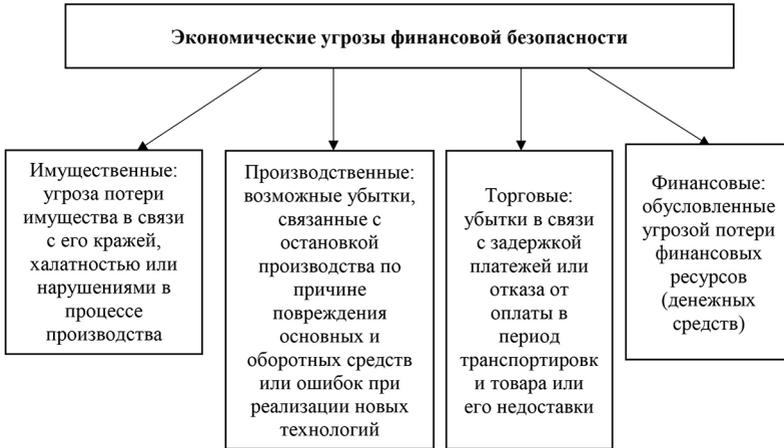


Рис. 1. Основные угрозы финансовой безопасности предприятия

По мнению И. Т. Балабанова, финансовые угрозы являются частью экономических угроз. Он подразделяет данные виды угроз на два подвида:

- инвестиционные угрозы;
- угрозы, связанные с покупательной способностью денег [1, С. 145].

Также можно выделить кредитные, биржевые, селективные угрозы и угрозы банкротства. Все эти угрозы можно отнести в категорию прямых финансовых потерь.

Таким образом, финансовая устойчивость выступает одним из факторов финансовой безопасности, которая, в свою очередь, включена в общую систему экономической безопасности предприятия.

Рассмотрим основные факторы, оказывающие влияние как на финансовую устойчивость, так и на экономическую безопасность предприятий.

При рассмотрении такого понятия как устойчивость развития бизнеса, оказывающего влияние на финансовую безопасность, необходимо выделить 3 важных фактора [4, С. 24]:

1. Прибыльность работы предприятия, которая подразумевает учет как непосредственно показателя финансового результата в виде прибыли, так и оценку финансовой результативности, которая представляет собой различные показатели рентабельности. Высокая финансовая результативность обычно положительно влияет на финансовую устойчивость и экономическую безопасность, поскольку обуславливает высокую величину собственного капитала и независимость от внешних источников финансирования.

2. Соотношение активов и пассивов компании. К первым относятся товарные запасы, оборотные средства и другие фонды организации, к последним – заемные средства, задолженность перед поставщиками и другими контрагентами, а также полученные авансы. Для достижения высокой финансовой устойчивости должно соблюдаться условие покрытия величины запасов собственными оборотными источниками финансирования. То есть оптимальной является та структура активов, в которой оборотные средства превышают внеоборотные, а в структуре пассивов собственный капитал должен превышать заемный.

3. Структура активов и пассивов предприятия (их качественный состав). Не всегда наличие в компании активов, превышающих размер обязательств в пассивах, означает стабильность ее положения. Огромную роль при этом имеет ликвидность активов, то есть способность их быстрого превращения в денежные средства, а также срочность имеющихся обязательств.

Сама по себе устойчивость означает возможность и способность системы сохранять стабильное состояние под влиянием каких-либо воздействий [2, С. 378]. Относительно предприятия также можно сказать, что устойчивость будет демонстрироваться в том случае, когда даже при изменениях внешней и внутренней среды оно будет сохранять свои позиции и удерживать благоприятное финансовое состояние.

На рисунке 2 приведены факторы, влияющие на финансовую безопасность предприятия с точки зрения их подразделения на внутренние и внешние.



Рис. 2. Факторы, воздействующие на финансовую безопасность предприятия [3, С. 13]

Как видно, при выделении факторов финансовой безопасности по сравнению с финансовой устойчивостью выделяются более широкие аспекты деятельности предприятия, однако, очевидно, что они также влияют и на финансовую устойчивость. Например, все внутренние факторы напрямую оказывают влияние на структуру капитала предприятия, а значит и на финансовую устойчивость.

Внешние факторы также косвенно способствуют росту прибыли предприятия либо влияют на ее снижение, и, как следствие, формируют структуру капитала предприятия.

Отдельно можно выделить такую классификацию факторов, как их подразделение на объективные и субъективные (хотя ряд исследователей соотносит их с внешними и внутренними).

К объективным факторам относятся прежде всего такие, на которые организация не может оказывать влияние. Данные факторы могут носить макроэкономический и микроэкономический

характер. К первым относится общеэкономическая ситуация в стране, состояние курсов валют, конъюнктура рынка, платежеспособность населения, налоговая система и т. д. Вторые являются более узкими и представлены конкурентной средой предприятия, ситуацией на рынке, влиянием поставщиков и покупателей.

Субъективные факторы находятся непосредственно в зоне влияния предприятия. К ним можно отнести организационную структуру, условия труда, компетентность и квалификация персонала, уровень предприятия производства и обслуживания, а также финансовое состояние предприятия, элементом которого и является финансовая устойчивость. Отличие субъективных факторов от собственно внутренних заключается в том, что они находятся под влиянием стиля и общей структуры управления компанией, подвержены результатам принятия решений ее руководителей и очень вариативны.

Таким образом, финансовую устойчивость предприятия можно еще определить как равновесное состояние, позволяющее гибко и оперативно адаптироваться к изменениям внешней и внутренней среды.

Экономическая сущность финансовой устойчивости проявляется в том, что запасы и затраты предприятия обеспечены источниками их финансирования и формирования. К источникам финансирования могут относиться как собственные, так и заемные, но оценка степени финансовой устойчивости в таком случае будет различаться в зависимости от структуры капитала предприятия и величины самих запасов и затрат. Для количественной оценки финансовой устойчивости предназначен целый комплекс абсолютных и относительных показателей.

Под устойчивостью бизнеса в подавляющем большинстве случаев понимается именно финансовая стабильность компании, так как именно финансовые показатели оказывают решающее влияние на все аспекты деятельности любого предприятия. И именно финансовая устойчивость служит основой экономической без-

опасности предприятия, а также обеспечивается фактически теми же факторами, что и финансовая безопасность.

Литература

1. *Капанадзе Г. Д.* Финансовая устойчивость российских компаний и экономическая безопасность // Российское предпринимательство. – № 22. – 2016. – С. 10–16.
2. *Киров А. В.* Финансовая безопасность как условие финансовой устойчивости / А. В. Киров // Финансовый вестник: Финансы, Налоги, Страхование, Бухгалтерский учет. – 2017. – № 6 – С. 23–27.
3. *Ендовицкая А. В., Волкова Т. А.* Финансовая устойчивость как фактор экономической безопасности предприятия // Вестник ВГУИТ. – № 3. – 2015. – С. 258–262.
4. *Паршенцев А. С.* Финансовая устойчивость предприятия // Современные наукоемкие технологии. – 2018. – № 2. – С. 66–67.
5. *Подъяблонская Л. М.* Финансовая устойчивость и оценка несостоятельности предприятий / Л. М. Подъяблонская // Финансы. – 2017. – № 12. – С. 18 – 20.

УДК 338

Шамарина Татьяна Игоревна,

студент

(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)

E-mail: shamarina-tatyana@mail.ru

Shamarina Tatyana Igorevna,

student

(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)

E-mail: shamarina-tatyana@mail.ru

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КАК ОСНОВА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

FINANCIAL STABILITY AS THE BASIS OF THE ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE

Данная тема является актуальной, поскольку экономическая стабильность считается важным показателем, который отображает результат функционирования каждой организации. Эффективность предприятия достигается за счет оптимального применения всех экономических ресурсов. Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта обретает все большую значимость, так как она должна регулярно совершенствоваться с целью освоения современными предпринимательскими условиями. В статье рассмотрено влияние финансовой устойчивости на эффективность и стабильность функционирования компании.

Ключевые слова: стабильность, платежеспособность, финансовая устойчивость, экономическая безопасность, внутренние и внешние факторы.

This topic is relevant, since economic stability is considered an important indicator that reflects the result of the functioning of each organization. The efficiency of the enterprise is achieved through the optimal use of all economic resources. The economic security of an economic entity is becoming increasingly important, since it must be regularly improved in order to master modern business conditions. The article discusses the impact of financial stability on the efficiency and stability of the company.

Keywords: stability, solvency, financial stability, economic security, internal and external factors.

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 29.04.1996 г. № 608 «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации» под экономической безопасностью понимается состояние наиболее эффективного использования ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования предприятия.

Финансовая устойчивость компании представляет единую характеристику качества управления экономическими ресурсами, что гарантирует организации постоянно совершенствоваться и сохранять свою экономическую безопасность. Суть финансовой устойчивости состоит в эффективном формировании, распределении и применении всех экономических ресурсов. Платежеспособность считается важным аспектом финансовой стабильности хозяйствующего субъекта. Компания является платежеспособной только в том случае, если она может вовремя выплачивать свои обязательства, его финансовые потоки откорректированы, а работа приносит прибыль. По статистике в России в 2020 году доля убыточных предприятий возросла на 3,2 % и составила 33,2 %.

Экономическая стабильность компании создается под влиянием условий внутренних и внешних факторов. Внешние факторы – не находятся в зависимости от финансово-хозяйственной деятельности организации и возникают по объективным причинам. К ним относятся политические, правовые, финансовые, общественные и другие факторы, которые могут оказывать воздействие на экономическое состояние предприятия и на его хозяйственную деятельность. А внутренние факторы, наоборот, зависят от работы компании и на них могут оказывать влияние управленческие структуры организации, которые будут принимать разные решения для управления компанией и гарантировать ее устойчивое развитие на рынке.

Главными характеристиками внутренних факторов, которые могут влиять на экономическую стабильность компании, считаются:

- 1) отраслевая особенность компании;
- 2) тип, размер и структура изготавливаемой продукции;

- 3) размер и структура денежных средств;
- 4) величина и структура издержек;
- 5) состав, структура и состояние активов;
- 6) положение концепций учета и контроля, определенных в этой компании;
- 7) профессиональные навыки управляющих.

Стоит также добавить, что особенную значимость имеет то, с помощью какого оборудования и из какого сырья будет производиться данная продукция, поскольку это условие может значительно уменьшить размер расходов и увеличить доход. Спрос на выпускаемую продукцию гарантирует прибыль, что обуславливает устойчивый приток денежных средств в компанию. Это позволит организации своевременно платить по обязательствам и, таким образом, гарантирует финансовую устойчивость. Большую значимость имеет диверсификация деятельности компании, поскольку она дает возможность:

- значительно уменьшить риски;
- увеличить эффективность работы;
- рациональнее применять производственные ресурсы и отходы;
- увеличивать эффективность финансово-хозяйственной деятельности;
- гарантировать стабильное экономическое состояние.

Важно отметить, что особое воздействие на экономическое состояние организации оказывает состав и структура активов. От качества управления активами зависит устойчивость компании и результат ее деятельности. Компания рискует стать неплатежеспособной, в случае если сократиться объем запасов и ликвидных средств. Для получения большего размера прибыли необходимо привлечение в оборот большего объема капитала, а повышение текущих активов связано с риском утраты их стоимости из-за влияния инфляции.

Также необходимо уделить внимание дебиторской задолженности. К оттоку денежных средств организации, которые она могла

использовать с целью погашения кредиторской задолженности, ведет увеличение дебиторской задолженности.

Таким образом, финансовая устойчивость – необходимый компонент экономической безопасности, который считается элементом экономической безопасности и имеет собственный механизм реализации, отличающийся от иных видов безопасности. Осуществляя диверсификацию финансовой и производственной деятельности, которые способствуют увеличению доходов и достижению финансовой стабильности и баланса, компания должна обладать экономической гибкостью для обеспечения финансовой защищенности.

Литература

1. *Давыдов Д. М.* Анализ финансовой устойчивости организации // Бухгалтерский учет, управление и финансы: перспективы развития в условиях экономической нестабильности. – 2016. – № 1. – С. 67–70.
2. *Милютин Л. А.* Финансовая устойчивость предприятия как ключевая характеристика финансового состояния // Вестник университета. 2017. С. 2–10.
3. *Сафронова Ю. И.* Анализ финансового состояния организации в современных условиях // Синергия наук. – 2017. – № 14. – С. 207–212.
4. *Седова Е. И., Хрисанфова А. А.* Финансовая устойчивость предприятия как основополагающий фактор успешного развития бизнеса // Экономика и бизнес. 2016. С. 3
5. *Храпоненко И. Р.* Оценка финансового состояния предприятия // Синергия наук. 2017. № 14. – С. 144–149.

УДК 330

Ярин Владислав Александрович,
студент

(Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет)

E-mail: vladislavyarin1995@yandex.ru

Yarin Vladislav Alexandrovich,
student

(Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering)

E-mail: vladislavyarin1995@yandex.ru

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

METHODS FOR ASSESSING THE ECONOMIC SECURITY OF AN ENTERPRISE

В данной статье раскрывается понятие методики оценки уровня экономической безопасности предприятия. В настоящее время очень важно знать, понимать и оценивать уровень экономической безопасности организации, так как от качества принимаемых решений зависит не только финансовая устойчивость предприятия, но и все показатели эффективности работы в целом. В процессе написания статьи применялись различные методики, такие как: сравнение, анализ, синтез, индукция и другие. В статье рассматривается методика оценки экономической безопасности предприятия, которая включает в себя пять этапов исследования. В данной методике учитываются относительные показатели деятельности организации.

Ключевые слова: экономическая безопасность, предприятие, финансовая устойчивость организации, производительность труда, финансовый леверидж.

This article reveals the concept of a methodology for assessing the level of economic security of an enterprise. Currently, it is very important to know, understand and assess the level of economic security of the organization, since the quality of decisions depends not only on the financial stability of the enterprise, but also on all performance indicators in General. In the process of writing the article, various methods were used, such as: comparison, analysis, synthesis, induction, and others. The article discusses the method of assessing the economic security of an enterprise, which includes five stages of research. This methodology takes into account the relative performance of the organization.

Keywords: economic security, enterprises, financial stability of the organization, labor productivity, financial leverage.

Под экономической безопасностью предприятия понимают такое его состояние, при котором оно защищено от каких-либо негативных влияний со стороны внешней и внутренней среды, угроз, факторов, нарушающих равновесие.

Связка в тексте Экономическая безопасность обеспечивает реализацию целей организации и интересов собственников.

Важность непрерывного соблюдения экономической безопасности определяется, прежде всего, потребностью субъекта хозяйственной деятельности в достижении собственных целей и обеспечении стабильной работы организации в целом.

От того, насколько правильно и эффективно собственники компаний и менеджеры умеют избегать вероятные угрозы и уничтожать последствия некоторых негативных факторов внешней и внутренней среды организации, зависит уровень экономической безопасности предприятия в целом.

Основная задача экономической безопасности предприятия – это обеспечение такого положения организации, при котором она максимально долго и эффективно будет функционировать в настоящем и сможет развить свой потенциал в будущем.

Исходя из данной цели сформируем подцели экономической безопасности предприятия:

- сохранение финансовой эффективности на высоком уровне, обеспечение независимости и стойкости к внешним и внутренним угрозам;
- достижение независимости в технологической сфере, обеспечение конкурентоспособности материально-технической базы предприятия;
- эффективность руководства, достижение оптимального состояния организационной культуры организации;
- обеспечение высокого уровня квалификации кадров, повышение профессиональных навыков и умений, повышение интеллектуального потенциала сотрудников;
- достижение такого состояния, при котором влияние производства на окружающую среду минимально;

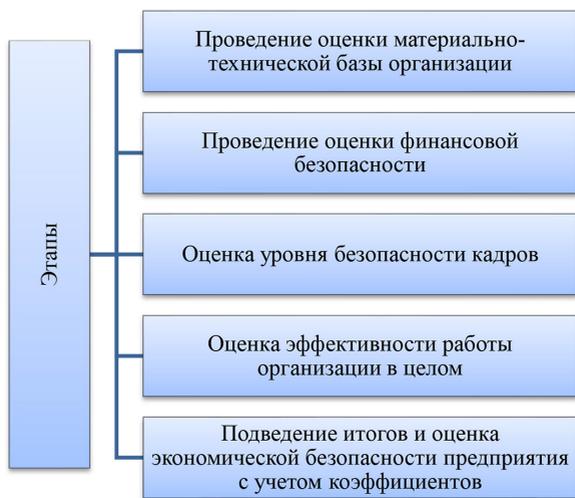
- обеспечение правовой защиты;
- сохранение коммерческой тайны, обеспечение информационной защиты;
- безопасность сотрудников организации, капитала, имущества предприятия.

При проведении оценки экономической безопасности предприятия используются такие методики, как:

- ретроспективный анализ;
- прогнозный анализ.

Данные методики используют для того, чтобы выявить угрозы, риски и определить их развитие.

Итак, методика, которая позволяет оценить уровень экономической безопасности предприятия включает в себя пять этапов (рисунок).



Уровни экономической безопасности предприятия

Для определения материально-технической безопасности используются такие показатели, как фондообеспеченность, материа-

лообеспеченность, фондоотдача. Данные показатели определяются по следующим формулам:

$$\text{Об}_{\text{ОПФ}} = \frac{\text{ОПФ}}{S} \quad (1)$$

$$\text{Об}_{\text{МР}} = \frac{\text{МР}}{S} \quad (2)$$

$$\text{ФО} = \frac{\text{ВП}}{\text{ОПФ}} \text{ или } \frac{\text{В}}{\text{ОПФ}} \quad (3)$$

где ОПФ – среднегодовая стоимость основных производственных фондов предприятия, тыс. руб.; ВП – стоимость продукции, которая была произведена, тыс. руб; В – выручка, тыс. руб; МР – стоимость материальных ресурсов организации, тыс. руб; S – площадь производственного назначения, м^2 .

На экономическую безопасность предприятия влияют внутренние и внешние угрозы. Рассмотрим их более подробно.

К внешним угрозам относятся:

- государство, которое устанавливает общую для всех экономическую политику;
- органы, осуществляющие контроль и надзор за деятельностью организации, проводя проверки;
- поставщики и потребители, которые напрямую влияют на условия договоров;
- конкуренты предприятия и его партнеры, которые могут использовать методы конкурентной борьбы, шантаж, шпионаж, давление и многое другое;
- IT-специалисты, которые в силу своих знаний могут получить доступ к информационным ресурсам компании;
- кредитные и финансовые организации могут влиять путем отказов в предоставлении кредитов.

К внутренним факторам экономической безопасности предприятия можно отнести персонал, хозяйственные процессы.

Эти факторы также оказывают влияние на результаты деятельности предприятия.

Приведем основные факторы, которые негативно влияют на экономическую безопасность предприятия:

- активное участие власти в деятельности компаний;
- криминальные методы влияния на конкурентов;
- отсутствие каких-либо законов, которые смогли бы защитить от недобросовестной конкуренции;
- отсутствие условий для проведения научно-технических исследований.

В таблице представлены рекомендуемые показатели оценки уровня финансовой устойчивости.

Показатели оценки уровня финансовой устойчивости предприятия

Показатели	Применяемые коэффициенты
Финансовая устойчивость	– независимости (финансовой автономии); – финансового риска (леверидж); – обеспеченности оборотных средств СОС.
Эффективность деятельности организации	– активы; – собственной капитал; – продажи.

Конечно, все положения экономической безопасности, которые применяются в конкретной организации, обязательно должны быть закреплены в соответствующих на то документах.

Состав и содержание данных документов будет определяться спецификой деятельности.

Однако, как показывает практика, основные документы подобного характера – это:

- положение о коммерческой тайне организации;
- положение о защите информации в организации;
- положение об основных правилах допуска персонала в помещения, в которых проходит обработка критичной информации;

- другие.

Для того, чтобы повысить экономическую безопасность предприятия, необходимо соблюдать следующие рекомендации:

1. Проводить полный и тщательный анализ покупателей, партнеров, контрагентов, поставщиков, сотрудников, бизнес-партнеров;
2. Выполнять оценку рисков вероятного мошенничества;
3. При сокращении затрат убедиться в том, что данные действия не приведут к дополнительным рискам для организации.

Соблюдение данных мер позволит сократить затраты, снизить убытки, предотвратить какие-либо мошеннические действия.

И только после полной оценки экономической безопасности предприятия следует начинать заниматься разработкой мероприятий по устранению выявленных проблем.

Литература

1. *Кольшикин А. В.* Прогнозирование развития банкротства современной России: Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05 : Санкт-Петербург, 2018. – 152 с.
2. *Запорожцева Л. А., Агибалов А. В.* Концепция оценки уровня стратегической экономической безопасности предприятия // Социально-экономические явления и процессы. 2014. Т. 9. № 11. С. 78–85.
3. *Масленников В. В., Трохов А. А.* Методические подходы к оценке рисков, определяющих экономическую безопасность компании // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 4. С. 272–274.
4. *Моденов А. К., Белякова Е. И., Власов М. П., Леявина Т. А.* Экономическая безопасность предприятия / Изд-во, СПбГАСУ, СПб, 2019. С. 270–276.
5. *Трошин Д. В.* Экономическая безопасность России: количественный макроанализ: монография / Д. В. Трошин. – Москва: Новые технологии, 2018. С. 37–45.

Содержание

Предисловие	3
-------------------	---

Секция I

Берик К. А.

Глубокая интеграция РФ и РК в гуманитарно-правовой и таможенной сферах: упразднение национальной таможенной службы указом Н. А. Назарбаева в пользу федеральной и наднациональной	5
---	---

Жулдызай М. А.

Исследование экономико-правовой характеристики и обоснование прогнозов развития Валютного союза	31
---	----

Васильченко А. И.

Проблемы обеспечения глобальной экономической безопасности в период пандемии COVID-19	38
---	----

Власов М. П.

Факторы риска и рисковое поле предприятия	44
---	----

Гаттунен Н. А.

Проектное финансирование как инструмент обеспечения экономической безопасности инвестирования в жилищное строительство	53
--	----

Дурандина А. П.

Использование DLP-систем для выявления инцидентов экономической безопасности	68
--	----

Ершова С. А., Орловская Т. Н.

Цифровизация и экономическая безопасность до и после пандемии коронавирусной инфекции	75
---	----

Калинович А. Э.

Уголовная ответственность за преступления и проступки по договорам и другим обязательствам в уложении о наказаниях уголовных и исправительных 1885 года	87
---	----

<i>Коваленко М. А.</i> Кибербуллинг как угроза информационной безопасности несовершеннолетних	93
<i>Лебедева И. А.</i> Влияние цифровых технологий на финансовую безопасность строительных организаций	100
<i>Моденов А. К., Складчиков И. В., Бобошко А. А.</i> Аспекты развития технологических процедур в таможенном сервисе: экономическая безопасность интеграции в международное пространство.	114
<i>Моденов А. К.</i> Проблемы общенациональной безопасности: экономика и преступность	145
<i>Сафонов В. Н.</i> Современные тенденции строительной отрасли в координатах экономики, права и социальной безопасности	157
<i>Усков В. В., Рубальский Е. О.</i> Безопасность в вопросах финансирования здравоохранения	166
<i>Усков В. В.</i> Обеспечение безопасности проведения аукциона застройщиками в Российской Федерации	173
<i>Харченко О. В.</i> Проблемы и особенности обеспечения экономической безопасности на предприятиях строительной отрасли	185

Секция II

<i>Акутин М. В.</i> Основные факторы и угрозы деятельности хозяйствующего субъекта в условиях рыночной экономики.	202
<i>Барна А. А.</i> Пути повышения экономической безопасности строительной отрасли в условиях пандемии	208

<i>Беспечанская Ю. О.</i> Кадровая составляющая экономической безопасности предприятия216
<i>Быкова К. А.</i> Банкротство как угроза современного предприятия224
<i>Вайновский А. Л.</i> Корпоративная безопасность: сущность, влияние на экономическую безопасность бизнеса231
<i>Воронова Е. Н.</i> Анализ статистики преступлений коррупционной направленности в Российской Федерации236
<i>Демчук П. Л.</i> Значимость судебной статистики в юридическом процессе.242
<i>Егорова А. Н.</i> Сущность и значение оценки кредитоспособности заемщиков коммерческого банка.248
<i>Забегалова Е. В.</i> Источники заемного капитала и оценка эффективности его структуры253
<i>Иванова К. О.</i> Судебно-бухгалтерская экспертиза расчетов по оплате труда260
<i>Иконникова Л. О.</i> Анализ и оценка информационной составляющей экономической безопасности предприятия265
<i>Константинова Л. А.</i> Структура и способы легализации преступных доходов272
<i>Красавцева В. Д.</i> Понятие и предмет статистического наблюдения279
<i>Крестьянникова М. В.</i> Роль модели проектного финансирования с использованием механизма экроу-счетов в обеспечении экономической безопасности строительной отрасли.285

<i>Кузьмина А. В.</i> Основные этапы в управлении рисками на предприятии	291
<i>Ляховская Я. А.</i> Обеспечение экономической безопасности учреждений в сфере здравоохранения	297
<i>Масликова В. В.</i> Судебно-экономическая экспертиза финансовой деятельности организации	304
<i>Мельничук Д. В.</i> Соотношение экономической безопасности и инвестиционной привлекательности предприятия	311
<i>Мишунова А. Д.</i> Реализация информационной безопасности как неотъемлемая составляющая передачи и хранения информации в XXI веке	315
<i>Милькова В. В.</i> Цифровая экономика как фактор обеспечения экономической безопасности предприятия	321
<i>Молчанова Е. С.</i> Система экономической безопасности в условиях банкротства предприятия и виды практики борьбы с ним	327
<i>Парамонова Д. С.</i> Человеческий потенциал в России и проблемы его функционирования	333
<i>Пашкова Е. А.</i> Осуществление политики импортозамещения как фактор экономического развития Ленинградской области	339
<i>Сергеева Ю. С., Киселева А. В.</i> Обеспечение экономической безопасности при внедрении систем электронного документооборота	350
<i>Сергеева А. Б.</i> Экономико-правовое обеспечение отдела мероприятий по организации службы экономической безопасности предприятия	355

Содержание

<i>Синицына С. А.</i> Развитие персонала как стратегическая задача управления предприятием	361
<i>Сокоренко К. В.</i> Актуальность организации системы экономической безопасности современного предприятия	366
<i>Сутака Д. С.</i> Проблемы и развитие микрофинансовых организаций в условиях пандемии COVID-19 в Российской Федерации	372
<i>Тишкова А. Р.</i> Информационные злоупотребления и их предупреждение в условиях современного бизнеса.	379
<i>Топориков А. Н.</i> Формирование системы экономической безопасности банка	384
<i>Харин П. Ю.</i> Проблемы выявления и исследования мошенничества при страховании	391
<i>Ходос А. И.</i> Противодействие финансовым махинациям с использованием безналичных средств расчета в системе цифрового развития банковской сферы	399
<i>Чудович Ю. А., Колбасова М. А.</i> Взаимосвязь финансовой устойчивости и экономической безопасности с точки зрения факторов, их определяющих	405
<i>Шамарина Т. И.</i> Финансовая устойчивость как основа экономической безопасности предприятия.	412
<i>Ярин В. А.</i> Методы оценки экономической безопасности предприятия	416

Научное издание

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ
СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ:
ОПЫТ, ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ**

Материалы региональной научно-практической конференции
с международным участием

27–28 апреля 2021 года

Компьютерная верстка *О. Н. Комиссаровой*

Подписано к печати 06.07.2021. Формат 60×84 $\frac{1}{16}$. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 24,9. Тираж 300 экз. Заказ 66. «С» 35.

Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет.
190005, Санкт-Петербург, 2-я Красноармейская ул., д. 4.

Отпечатано на МФУ. 198095, Санкт-Петербург, ул. Розенштейна, д. 32, лит. А.

ДЛЯ ЗАПИСЕЙ