

International Journal  
WORLD ECONOMY  
SECURITY PROBLEMS

No 4

IJWESP

2020



МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЖУРНАЛ  
МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА  
ПРОБЛЕМЫ БЕЗОПАСНОСТИ

**WORLD ECONOMY:  
Security Problems**
**МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА:  
проблемы безопасности**
Editorial Board
Редакционная коллегия

**G.D. Abuselidze,**  
doctor of economics, professor

**Г.Д. Абуселидзе,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**T.N. Agarova,**  
doctor of economics, professor

**Т.Н. Агапова,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**Yu.T. Akhvlediani,**  
doctor of economic sciences, professor,  
member of RANS

**Ю.Т. Ахвледиани,**  
доктор экономических наук,  
профессор, академик РАЕН

**M.Yu. Arkhipova**  
doctor of economic sciences, professor

**М.Ю. Архипова,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**V.M. Bezdenezhnykh**  
doctor of economic sciences, professor

**В.М. Безденежных,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**V.I. Boboshko,**  
doctor of economic sciences, professor

**В.И. Бобошко,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**N.M. Boboshko,**  
doctor of economic sciences, professor

**Н.М. Бобошко,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**I.I. Bogataya,**  
doctor of economics, professor

**И.И. Богатая,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**R.P. Bulyga,**  
doctor of economic sciences, professor

**Р.П. Булыга,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**I.V. Groshev,**  
doctor of economic sciences, doctor  
of psychologic sciences, Honored  
worker of science of Russia, professor

**И.В. Грошев,**  
доктор экономических наук, доктор  
психологических наук, заслуженный  
деятель науки РФ, профессор

**L.P. Dashkov,**  
doctor of economic sciences, professor,  
Honored worker of higher school of  
Russia, member of RANS

**Л.П. Дашков,**  
доктор экономических наук,  
профессор, заслуженный работник  
высшей школы РФ, академик РАЕН

**A.F. Dyatlova,**  
doctor of economics, associate  
professor

**А.Ф. Дятлова,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**V.Ya. Zakharov,**  
doctor of economic sciences, professor

**В.Я. Захаров,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**E.V. Zenkina,**  
doctor of economic sciences

**Е.В. Зенкина,**  
доктор экономических наук

**N.G. Kameneva,**  
doctor of economic sciences, professor

**Н.Г. Каменева,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**J.A. Kevorkova**  
doctor of economic sciences, professor

**Ж.А. Кеворкова,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**V.G. Kogdenko,**  
doctor of economic sciences, professor

**В.Г. Когденко,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**E.N. Kolesnikova,**  
doctor of economics, associate  
professor

**Е.Н. Колесникова,**  
экономических наук, доцент

**M.A. Komarov,**  
doctor of economic sciences, professor

**М.А. Комаров,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**M.E. Kosov,**  
candidate of economic sciences,  
PhD (Brit) associate Professor of the  
Department of public Finance of the  
Financial University under the  
Government of the Russian Federation

**М.Е. Косов,**  
кандидат экономических наук, доцент,  
PhD (Brit), доцент Департамента  
общественных финансов Финансового  
университета при Правительстве РФ

**E.I. Kuznetsova,**  
doctor of economic sciences, professor

**Е.И. Кузнецова,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**N.P. Kupreshchenko,**  
doctor of economic sciences, professor

**Н.П. Купрещенко,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**A.N. Litvinenko,**  
doctor of economic sciences, professor

**А.Н. Литвиненко,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**S.Ya. Lebedev,**  
doctor of legal sciences, professor,  
Honoured lawyer of the Russia

**С.Я. Лебедев,**  
доктор юридических наук, профессор,  
Заслуженный юрист РФ

**I.A. Maiburov,**  
doctor of economic sciences, professor

**И.А. Майбуров,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**V.B. Mantusov,**  
doctor of economic sciences, professor

**В.Б. Мантусов,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**M.V. Melnik,**  
doctor of economic sciences, Honored  
worker of science of Russia, professor

**M.B. Mельник,**  
доктор экономических наук,  
заслуженный деятель науки РФ,  
профессор

**V.S. Osipov,**  
doctor of economic sciences, professor

**В.С. Осипов,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**G.B. Polyak,**  
doctor of economic sciences, professor,  
Honored worker of science of Russia,  
member of RANS

**Г.Б. Поляк,**  
доктор экономических наук,  
профессор, заслуженный деятель  
науки РФ, академик РАН

**L.M. Preigerman,**  
doctor of physical and mathematical  
sciences, professor

**Л.М. Прейгерман,**  
доктор физико-математических наук,  
профессор

**S.V. Raevskiy**  
doctor of economic sciences, professor

**С.В. Раевский,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**S.G. Simagina,**  
doctor of economic sciences, associate  
professor

**С.Г. Симагина,**  
доктор экономических наук, доцент

**I.M. Sinyayeva,**  
doctor of economic sciences, professor

**И.М. Синяева,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**D.E. Sorokin**  
Supervisor Financial University under  
the Government of the Russian  
Federation Corresponding Member of  
the Russian Academy of Sciences

**Д.Е. Сорокин,**  
доктор экономических наук,  
профессор, член корреспондент РАН

**A.E. Suglobov,**  
Honored economist of Russia, doctor of  
economic sciences, professor

**А.Е. Суглобов,**  
заслуженный экономист РФ,  
доктор экономических наук,  
профессор

**T.Sh. Tinikashvili,**  
doctor of economics, professor

**Т.Ш. Тиникашвили,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**I.Y. Timofeeva**  
doctor of economic sciences

**М.Ю. Тимофеева,**  
доктор экономических наук

**N.V. Tskhadadze,**  
doctor of economics, professor

**Н.В. Цхададзе,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**Y.A. Tsipkin,**  
doctor of economic sciences, professor

**Ю.А. Цыпкин,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**L.N. Usenko**  
doctor of economic sciences, professor

**Л.Н. Усенко,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**V.F. Sharov**  
doctor of economic sciences, professor

**В.Ф. Шаров,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**V.T. Chaya,**  
doctor of economics, professor

**В.Т. Чая,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**N.M. Chepurnova,**  
doctor of legal sciences, professor,  
Honored lawyer of Russia

**Н.М. Чепурнова,**  
доктор юридических наук, профессор,  
заслуженный юрист РФ

**S.V. Shmanev,**  
doctor of economics, professor

**С.В. Шманев,**  
доктор экономических наук,  
профессор

**N.D. Eriashvili,**  
candidate of historical sciences,  
candidate of legal sciences, doctor of  
economic sciences, professor, winner  
of an Award of the Government  
of Russia in the field of science and  
technology

**Н.Д. Эриашвили,**  
кандидат исторических наук,  
кандидат юридических наук,  
доктор экономических наук,  
профессор, лауреат премии  
Правительства РФ  
в области науки и техники

## CONTENTS 4 / 2020

Registration certificate  
**404499262**

*Chief editor of Joint editorial*

**N.D. Eriashvili**,  
candidate of historical sciences,  
candidate of law, doctor of  
economics, professor, laureate  
of the Russian Federation  
Government prize  
in science and technology  
**E-mail:** professor60@mail.ru

*Science Editors*

**S.G. Simagina**, doctor of economic  
sciences, associate professor

**A.E. Suglobov**,  
Honored economist of Russia,  
doctor of economic sciences,  
professor

**M.E. Kosov**,  
candidate of economic sciences,  
PhD (Brit) associate Professor of  
the Department of public Finance  
of the Financial University under  
the Government of the Russian  
Federation  
**E-mail:** kosovme@mail.ru

### Representations

*in Russia:*

**V.N. Zakaidze**  
*CEO of publishing house*  
«UNITY-DANA»  
Irina Levchenko 1,  
Moscow, 123298  
Tel./fax: +7(499)740-60-14/15  
**E-mail:** unity@unity-dana.ru  
Tel.: +7(499)195-90-36

*in Georgia:*

**A. Kldeiseli**  
44 A. Kazbegi Avenue, Tbilisi,  
0186, Righteous Georgia  
Tel./Fax: +995322421207/08  
**E-mail:** sama\_saqartvelo@mail.ru

*in USA:*

**D. Skhirtladze**, MD, MPH  
3565 Edencroft Road, Huntingdon  
Valley, Pennsylvania  
Tel.: +12157605939  
**E-mail:** dr.david.skhirtladze@gmail.com

*in Israel:*

**L.N. Tepman**,  
doctor of economical sciences,  
professor  
3, Tze'Elim, Yokneam  
**E-mail:** tepmn32@list.ru

*in Republic of Kazakhstan:*

**I.T. Chariev**,  
doctor of pedagogical sciences,  
professor, academician  
of the IASP  
30, Gagarin str., Shymkent  
Tel.: +77012608938  
**E-mail:** ergash-39@mail.ru

**www.unity-dana.ru**  
**www.niion.org**

<b>E.N. Kolesnikova.</b> The Methodology for Auditing Agricultural Property Insurance	5
<b>R.P. Sklyarenko.</b> Crimes Against the Person in International Civil Society Organizations	12
<b>A.S. Loshakov, N.V. Shcheglova.</b> Economic Crimes Committed Using Information Technologies and Ways to Prevent Them	16
<b>N.E. Baronetskaya.</b> Assessment of Local Budget Deficiency Management and Municipal Debt	21
<b>D.M. Aminov, R. Anvarov.</b> Cryptocurrency as an Islamic Financial Instrument	28
<b>Y. Artemyev.</b> The Theory of Financial Stability Garry J. Schinasi	44
<b>M.A. Gritsenko.</b> Elements of the Mechanism For Implementing the Budget-tax System	50
<b>A.M. Kubachanova.</b> Assessment of Management of Deficiency and State Debt of Subjects of the Russian Federation	57
<b>O.V. Gudkova.</b> The Mechanism of Preferential Taxation of Constituent Entities of the Russian Federation and its Impact on the Level Investment in the Economy	64
<b>A.P. Ovcharenko.</b> Education as a Key Factor in the Formation of Human Capital. Budget Financing of Federal Projects and the Results of Their Implementation Under the National Project «Education» A Program of the National Project: «Teacher of the Future», «Digital Educational Environment», «Modern School»	69
<b>A.S. Minashkin.</b> Stimulating Investment and the Need to Create Jobs to Increase Incomes	76
<b>I.V. Likhota, E.A. Spojalova.</b> Modeling the Strategy of Forming Working Capital in the Engineering Industry on the Example of PJSC KAMAZ and Mitsubishi Motors Corporation	82
<b>A.Y. Dovgun.</b> Sovereign Funds and the Budget Rule — the Impact on the Formation of Public Debt, the Stability of the National Currency, the Stability of the Budget System and the Macroeconomic Situation as a Whole	88
<b>E.V. Chudinova.</b> Financial Mechanism of Concession Agreements on the Example of the Central Ring Road	94
<b>A.A. Lapaev.</b> The Need to Link Economic Growth and Social Justice in the Formation of Long-Term Fiscal Strategy and Long-Term Budget Projections	99
<b>A.G. Khanaliev.</b> Social Activity and Opportunities for Professional and Career Growth as One of the Priorities of Budget Policy (Federal Project «Social Elevators for Everyone»)	102
<b>M.A. Bitsoev, D.A. Balaeva.</b> On the Formation of Tax Revenues of the CB RF	108
<b>D.A. Balaeva, M.V. Tuayeva.</b> To the Analysis of Tax Revenues in the Design Bureau of the Republic of North Ossetia-Alania	111
<b>D.A. Balaeva, M.A. Bitsoev.</b> Excise Taxation in the Subject of the Federation	114
<b>A.V. Derevyankina.</b> Features of Taxation of Religious Organizations	117
<b>D.M. Prikota.</b> Fiscal Policy in the Field of Regulation (Growth) of Population Income	130
<b>S.R. Dzhumartova.</b> Forecast of the Main Characteristics of the Budget System and Tax System	135
<b>N.V. Tskhadadze.</b> Information Technologies in Business	141
<b>E.I. Kuznetsova.</b> Textbook Review «Risk Theory», Authors N.P. Tikhomirov, T.M. Tikhomirova	147

## СОДЕРЖАНИЕ 4 / 2020

Свидетельство о регистрации  
404499262

Главный редактор  
объединенной редакции

**Н.Д. Эриашвили**,  
кандидат исторических наук,  
кандидат юридических наук,  
доктор экономических наук,  
профессор, лауреат премии  
Правительства РФ в области  
науки и техники  
E-mail: professor60@mail.ru

Научные редакторы

**С.Г. Симагина**,  
доктор экономических наук, доцент

**А.Е. Суглобов**,  
заслуженный экономист РФ, доктор  
экономических наук, профессор

**М.Е. Косов**,  
кандидат экономических наук,  
доцент, PhD (Brit), доцент  
Департамента общественных  
финансов Финансового университета  
при Правительстве РФ  
E-mail: kosovme@mail.ru

Представительства

в России:

**В.Н. Закаидзе**

Генеральный директор  
издательства «ЮНИТИ-ДАНА»  
123298 Москва,  
ул. Ирины Левченко, д. 1  
Тел./факс: +7(499)740-60-14/15  
E-mail: unity@unity-dana.ru

в Грузии:

**A. Kideiseli**

0177 Тбилиси, пр. Александра  
Казбеги, д. 44, Справедливая Грузия  
Тел./факс: +995322421207/08  
E-mail: sama\_saqartvelo@mail.ru

в США:

**Д. Схиртладзе**

штат Пенсильвания,  
г. Хантингдон Вэли,  
ул. Эденкрофт Роуд 3565  
E-mail: dr.david.skhirtladze@gmail.com

в Израиле:

**Л.Н. Тепман**,

доктор экономических наук,  
профессор  
Июкнеам, ул. Цеелим, д. 8  
E-mail: tepmn32@list.ru

в Республике Казахстан:

**И.Т. Чариев**,

доктор педагогических наук,  
профессор, академик МАНПО  
г. Шемкент, ул. Гагарина, д. 30, кв. 57  
Тел: +77012608938  
E-mail: ergash-39@mail.ru

Отпечатано в «Буки Веди»  
117246, Москва,  
проезд Научный,  
д. 19, этаж 2,  
ком. 6Д, оф. 202  
+7 (495) 926-63-96,  
www.bukivedi.com  
info@bukivedi.com

<b>Е.Н. Колесникова.</b> Методика проведения аудита страхования имущества сельскохозяйственных организаций	5
<b>Р.П. Скляренко.</b> Преступления против личности в международных организациях гражданского общества	12
<b>А.С. Лошаков, Н.В. Щеглова.</b> Экономические преступления, совершаемые с использованием информационных технологий и способы их предотвращения	16
<b>Н.Э. Баронецкая.</b> Оценка управления дефицитом местного бюджета и муниципальным долгом	21
<b>Д.М. Аминов, Р. Анваров.</b> Криптовалюта как исламский финансовый инструмент	28
<b>Я. Артемьев.</b> Теория финансовой стабильности Гарри Дж Шинази	44
<b>М.А. Гриценко.</b> Элементы механизма реализации бюджетно-налоговой системы	50
<b>А.М. Кубачанова.</b> Оценка управления дефицитом и госдолгом субъектов РФ	57
<b>О.В. Гудкова.</b> Механизм льготного налогообложения субъектов РФ и его влияние на уровень инвестиций в экономике	64
<b>А.П. Овчаренко.</b> Образование как ключевой фактор формирования человеческого капитала. Бюджетное финансирование федеральных проектов и результаты их реализации в рамках нацпроекта «Образование» Программы нацпроекта: «Учитель будущего», «Цифровая образовательная среда», «Современная школа»	69
<b>А.С. Минашкин.</b> Стимулирование инвестиций и необходимость создания рабочих мест для повышения доходов населения	76
<b>И.В. Лихота, Э.А. Споялова.</b> Моделирование стратегии формирования оборотного капитала в машиностроительной отрасли на примере ПАО «КАМАЗ» и Mitsubishi Motors Corporation	82
<b>А.Е. Довгун.</b> Суверенные фонды и Бюджетное правило — влияние на формирование государственного долга, устойчивость национальной валюты, бюджетной системы и макроэкономической ситуации в целом	88
<b>Е.В. Чудинова.</b> Финансовый механизм концессионных соглашений на примере центральной кольцевой автомобильной дороги	94
<b>А.А. Лапаев.</b> Необходимость увязки роста экономики и роста социальной справедливости при формировании долгосрочной бюджетно-налоговой стратегии и долгосрочных бюджетных прогнозов	99
<b>А.Г. Ханалиева.</b> Социальная активность и возможности профессионального и карьерного роста как один из приоритетов бюджетной политики (федеральный проект «Социальные лифты для каждого»)	102
<b>М.А. Бицоев, Д.А. Балаева.</b> К вопросу формирования налоговых доходов КБ РФ	108
<b>Д.А. Балаева, М.В. Туаева, Д.А. Геворкян.</b> К анализу налоговых доходов в КБ Республики Северная Осетия-Алания	111
<b>Д.А. Балаева, М.А. Бицоев.</b> Акцизное налогообложение в субъекте Федерации	114
<b>А.В. Деревянкина.</b> Особенности налогообложения религиозных организаций	117
<b>Д.М. Прикота.</b> Бюджетно-налоговая политика в сфере регулирования (роста) доходов населения	130
<b>Ш.Р. Джумартова.</b> Прогноз основных характеристик бюджетной и налоговой системы	135
<b>Н.В. Цхададзе.</b> Информационные технологии в бизнесе	141
<b>Е.И. Кузнецова.</b> Рецензия на учебник «Теория риска», авторы Н.П. Тихомиров, Т.М. Тихомирова	147

УДК 657.6  
ББК 65.052

## The Methodology for Auditing Agricultural Property Insurance

### Методика проведения аудита страхования имущества сельскохозяйственных организаций

**Elena Nicolayevna Kolesnikova,**  
doctor of Economics, associate professor,  
professor of the Economic Security Department of the Ryazan  
Branch of the Moscow University of the Ministry of Internal  
Affairs of Russia named after V.Ya. Kikoty  
**E-mail:** e.kolesnikova\_rfm@mail.ru

**Елена Николаевна Колесникова,**  
доктор экономических наук, доцент, профессор  
кафедры экономической безопасности  
Рязанского филиала Московского университета  
МВД России имени В.Я. Кикотя  
**E-mail:** e.kolesnikova\_rfm@mail.ru

**Научная специальность:** 08.00.12 — Бухгалтерский учет, статистика

**Для цитирования.** Е.Н. Колесникова. Методика проведения аудита страхования имущества сельскохозяйственных организаций. Мировая экономика: проблемы безопасности. 4/2020. С. 5 — 11.

**Annotation.** Insurance companies and state authorities subsidizing the costs of agricultural producers are interested in the formation of complete and reliable information on property insurance, payments made in favor of agricultural organizations. It is the audit conducted on individual tasks that can confirm the reality of the operations carried out by agricultural enterprises in the field of insurance, timely identify violations of the law and take steps to offset the negative consequences of such violations.

The article contains a description of information support of the audit, objects of verification and methods of verification, systematized in a certain algorithm of obtaining audit evidence, taking into account the specifics of the activities of organizations and enterprises in the agro-industrial complex and the current system of accounting registration of facts of economic life, operations, processes and transactions.

**Key words:** udit, agricultural insurance, property insurance, methods of audit, sources of information, objects of agricultural insurance audit, formal verification methods, documentary verification methods.

**Аннотация.** В формировании полной и достоверной информации о страховании имущества, проводимых выплатах в пользу сельскохозяйственных организаций заинтересованы и страховые компании, и органы государственной власти, субсидирующие затраты сельхозпроизводителей. Именно аудиторская проверка, проводимая по индивидуальным заданиям, способна подтвердить реальность операций проводимых предприятиями сферы АПК в сфере страхования, своевременно выявить нарушения законодательства и предпринять шаги по нивелированию негативных последствий таких нарушений.

Материалы статьи содержит описание информационного обеспечения проводимого аудита, объектов проверки и методов проверки, систематизированных в определенный алгоритм получения аудиторских доказательств, с учетом специфики деятельности организаций и предприятий сферы АПК и действующей системы учетного оформления фактов хозяйственной жизни, операций, процессов и сделок.

**Ключевые слова:** аудит, сельскохозяйственное страхование, страхование имущества, методы аудита, источники информации, объекты аудита сельскохозяйственного страхования, формальная проверка, документальная проверка.

Сельское хозяйство является одним из важнейших секторов экономики России и представляет собой совокупность отраслей народного хозяйства, связанных между собой экономическими и правовыми отношениями, направленными на производство, распределение, обмен и переработку аграрной продукции.

Важным элементом регулирования финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций, обеспечения законности и реальности проводимых им операций и сделок является аудит. При этом, в условиях современного развития экономических отношений все большее внимание уделяется мето-

дологии аудиторских проверок отдельных направлений деятельности предприятий агропромышленного комплекса.

Общие направления аудита на предприятиях АПК заложены в трудах Р.А. Алборова, М.Ф. Овсийчук, В.Я. Овсийчук, Г.Я. Остаева, Е.Е. Коба и др. [3, 4, 7, 8]. Вместе с тем, вопросы аудита операций по страхованию имущества сельскохозяйственных организаций ранее в научной литературе не поднимались и научного решения не нашли.

Страхование имущественных интересов сельскохозяйственных организаций связано с рисками утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры, утраты (гибели) посадок многолетних насаждений, утраты (гибели) сельскохозяйственных животных. В этой связи информационное обеспечение проводимого аудита в части нормативно-правовой регламентации, опирается на Федеральный закон от 25.07.2011 № 260-ФЗ (ред. от 01.05.2019) «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» [1], ведомственные и региональные нормативные документы.

Помимо всего спектра нормативных документов, определяющих порядок ведения сельскохозяйственного учета, аудитору необходимо пользоваться нормативной базой в сфере агрострахования. Это обусловлено тем, что при определении сумм страхового возмещения порядок определения ущерба, причиненного страхователю, имеет ряд существенных отличий от расчета сумм недостач, потерь и излишков, не связанных со страхованием.

К числу основных нормативных правовых актов следует отнести:

1. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2011 № 1205 (ред. от 08.06.2019) «О проведении экспертизы в целях подтверждения факта наступления страхового случая и определения размера причиненного страхователю ущерба по договору сельскохозяйственного страхования».

2. Приказ Минсельхоза России от 26.03.2015 № 113 «Об утверждении порядка оценки ущерба

сельхоз товаропроизводителей от ЧП природного характера».

3. Приказ Минсельхоза России от 02.12.2019 № 667 «Об утверждении Плана сельскохозяйственного страхования на 2020 год».

4. Приказ Минсельхоза России от 01.03.2019 № 87 «Об утверждении методики определения страховой стоимости и размера утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры и посадок многолетних насаждений и методики определения страховой стоимости и размера утраты (гибели) сельскохозяйственных животных».

5. Приказ Минсельхоза России от 21.03.2019 № 121 «Об утверждении методики определения страховой стоимости и размера утраты (гибели) объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства)».

6. Правила страхования (стандартные) объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства), сельскохозяйственных животных, урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений (размещены на официальном сайте Единого объединения страховщиков агропромышленного комплекса-Национальный союз агростраховщиков», режим доступа URL: <https://naai.ru>).

Объекты аудиторской проверки при страховании имущества сельскохозяйственных организаций представлены на рис. 1.

Как правило, нарушения, допускаемые сельскохозяйственными организациями в указанной сфере заключается в необоснованном получении страховых сумм, вследствие имитации наступления страхового случая или умышленном завышении сумм убытка от него, чем умышленно причиняется ущерб страховой организации, что необходимо учитывать при организации получения аудиторских доказательств.

При проведении проверки аудитору необходимо выявить всю цепочку искажений учетной документации (документы производственного учета — первичные документы — сводные документы — регистры-аналитического учета — регистры синтетического учета — бухгалтерская (в том числе специализированная) отчетность).

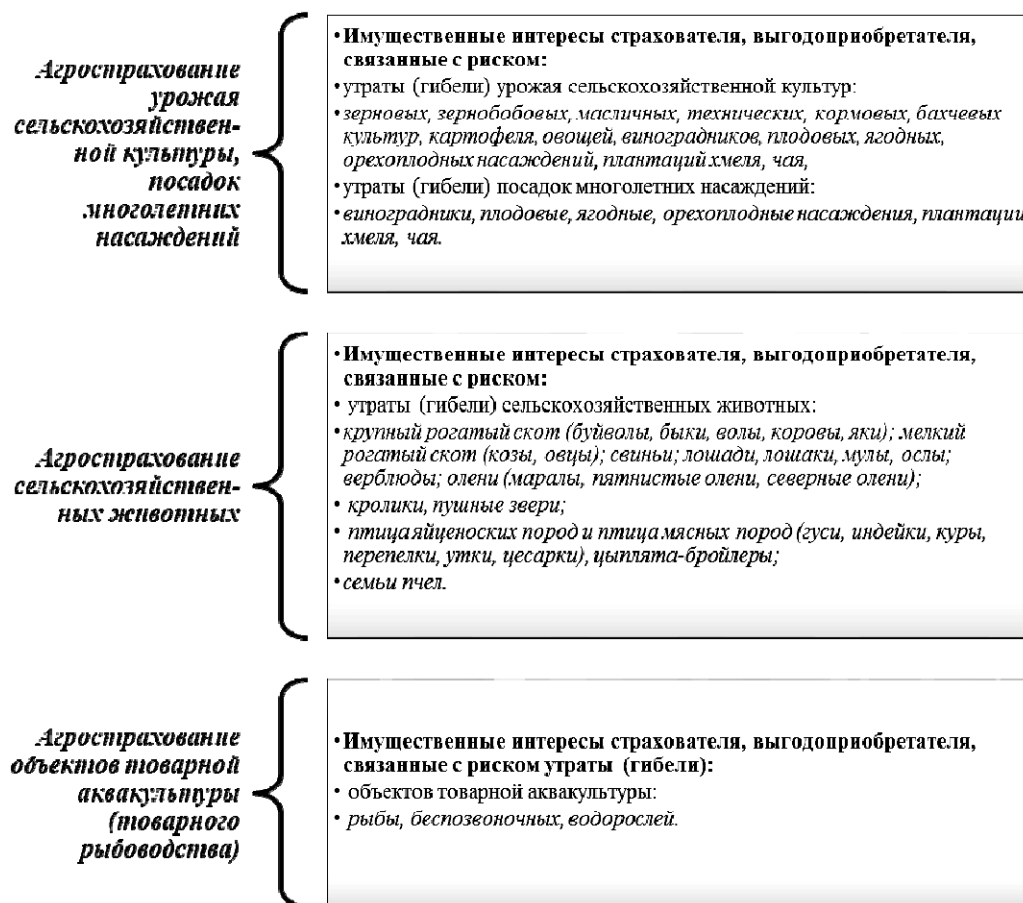


Рис. 1. Совокупность объектов аудиторской проверки в сельскохозяйственном страховании [2]

Предлагаемый нами алгоритм действий аудитора для выявления вышеуказанных нарушений выглядит следующим образом:

1) установление разниц между фактическим выходом продукции растениеводства, животноводства, наличием сельскохозяйственных животных и заявленным в страховую компанию для обоснования ущерба, причиненного страховым случаем или его имитацией;

2) установление факта реализации неучтенной сельскохозяйственной продукции, животных, являвшихся объектами страхования на сторону в страховой период;

3) выявление подложных документов на получение сельскохозяйственной продукции, животных, которые в действительности в сельскохозяйственную организацию не поставлялись и служат средством легализации

образовавшихся вследствие имитации страхового случая (преувеличения ущерба от него) излишков.

Основными методами аудиторской проверки в рассматриваемой ситуации должны стать:

- формальная проверка;
- прослеживание;
- встречная сверка;
- восстановление количественно-суммового учета;
- хронологический анализ;
- арифметический и обратный пересчет.

Проведение исследования документов целесообразно начинать с формального исследования договоров сельскохозяйственного страхования и представленных сельскохозяйственной организацией документов на возмещение ущерба, что позволяет определить



состав изучаемой документации и методику ее проверки.

Объекты страхования (конкретные наименования сельскохозяйственных культур, животных, товарной аквакультуры) по договору сельскохозяйственного страхования должны соответствовать плану сельскохозяйственного страхования, который утверждается на каждый календарный год. В 2020 году указанный план был утвержден приказом Минсельхоза России от 02.12.2019 № 667.

После наступления страхового случая сельскохозяйственные организации должны предоставлять в адрес страховой компании следующий пакет документов:

- договор сельскохозяйственного страхования;
- документы, подтверждающие уплату страховой премии (платежное поручение);
- письменное сообщение о наступлении события установленной формы;
- акты обследования сельскохозяйственных культур (в том числе определения урожайности на корню), составленные с участием представителей страховой компании;
- формы статистической отчетности (29-сх и 2-фермер/ 4-СХ и 1-фермер) с отметкой Росстата;
- документы, подтверждающие наличие события, обуславливающего наступление страхового случая;
- иные документы по запросу страховой компании.<sup>1</sup>

Реальность изложенных в данных документах сведений проверяется аудитором в пределах его компетенции, а также целей и задач аудиторской деятельности в целом.

В силу значительных отличий в учете выхода продукции растениеводства (при страховании урожая сельскохозяйственных культур), выхода продукции животноводства и учета сельскохозяйственных животных рассмотрим порядок проведения аудиторской проверки документов: для отрасли растениеводства, для отрасли животноводства и в части учета движения сельскохозяйственных животных.

В растениеводстве объект страхования связан с валовым выходом продукции. Страховым случаем признается снижение урожая

по сравнению с запланированным в результате событий, предусмотренных договором страхования.

Аудиту подвергаются записи по счету 20 «Основное производство» субсчет «Растениеводство» в корреспонденции со счетом 43 «Готовая продукция» субсчет «Растениеводство» в разрезе соответствующего аналитического счета по видам сельскохозяйственных культур [5, с. 224].

Поиск искажений целесообразно начинать с Отчета о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции растениеводства (форма 9-АПК) и последовательно проверять соответствие каждого документа бухгалтерского учета тем документам, на основании которых он был составлен. Искажения могут быть обнаружены сразу, на этапе изучения форм специализированной отчетности. В ряде случаев, при тщательном валировании выхода продукции растениеводства может потребоваться не только проверка первичной документации по выходу продукции с поля, но и сопряженной с ней документации (по начислению заработной платы, например, комбайнерам; отпуску ГСМ на работу комбайнов и т.п.). Для проверки могут использоваться таблицы по форме представленной в таблице 1.

Как правило, расхождения обнаруживаются между показателями специализированной отчетности и регистрами синтетического и аналитического учета, так как, сфальсифицировав данные отчетности для получения страховой выплаты, должностные лица сельскохозяйственной организации редко продолжают вносить искажения в учетные документы.

В ходе проверки устанавливаются правильность составления указанных документов, их подлинность, реальность отраженных в них операций и объективность содержащихся сведений. Для проверки могут использоваться любые документы, связанные с движением сельскохозяйственной продукции. Кроме того, широко применяется встречная сверка указанных документов с документами по начислению заработной платы за уборку (учетными листами трактористов-машинистов, учетными листами труда и выполненными работ, путевыми листами трактора, путевыми листами грузового автомобиля и др.) [6, с. 115].

**Таблица 1. Проверка полноты оприходования зерна озимого с поля (пример)**

<i>Сведения о выходе продукции</i>	<i>Отчет о производстве, затратах, себестоимости и реализации продукции растениеводства (форма 9-АПК) за 2019 год</i>	<i>Книга складского учета (приход), б/н, 2019 год</i>	<i>Лицевой счет (производственный отчет) зернопроизводство, б/н</i>	<i>Расчет себестоимости 1 ц зерна, б/номера, 31.08.2019</i>	<i>Отклонение, ц</i>
июль	1558	1508	1058	2415	450
август		907	500		407
итого		2415	1558		857

При страховании сельскохозяйственных животных страховые суммы зависят от балансовой стоимости животных. Аудиторской проверке подвергаются записи по счету 11 «Животные на выращивании и откорме» и 01 «Основные средства» в части основного стада КРС. Наиболее эффективными являются методы встречной сверки: сумма дебетового оборота в ведомости по форме № 73-АПК по каналам движения — приплод и прирост — должна быть равна кредитовому обороту, отраженному в журнале ордере № 10-АПК по счету 20, субсчету 2 и счету 23, субсчету 7. Оборот по каналу движения — покупка — необходимо сверить с данными журналов-ордеров № 6-АПК, 5-АПК и 8-АПК. Оборот по каналу — переведено из основного стада — сверяют с данными журнала — ордера № 13-АПК. Аналогичным образом необходимо сверить кредитовые обороты: при реализации скота — с журналом-ордером № 11-АПК, при забое — с журналом-ордером № 10-АПК, при безвозмездной передаче — с журналом-ордером № 12-АПК и т.д.

Необходимо также установить соответствие данных аналитического учета с данными синтетического учета в журнале-ордере № 14-АПК, Главной книге и Отчете о производстве, себестоимости и реализации продукции животноводства (ф. № 13-АПК), Отчете о наличии животных (ф. № 15-АПК).

Среди первичной документации для проверки правильности оценки молодняка животных и животных на выращивании и откорме необходимо использовать: акты на оприходование приплода животных, акт на перевод

животных из группы в группу, акты на выбытие животных, расчет определения привеса, ведомость взвешивания животных.

Кроме того, косвенным образом подтвердить правильность определения величины прироста живой массы животных и себестоимость 1 ц привеса позволяют документы по учету затрат в животноводстве и, прежде всего, расчет начисления оплаты труда работникам животноводства (сдельная форма оплаты труда), ведомости расхода кормов, акты на списание медикаментов и биоветпрепаратов.

Материалы проверки можно оформлять в виде нижеприведенной ведомости (таблица 2).

В связи с тем, что балансовая стоимость животных, определяющая их страховую стоимость зависит от правильности исчисления, прежде всего, себестоимости 1 ц живой массы, то может потребоваться и ее проверка. При этом целесообразно использование такого метода аудиторской проверки — как хронологический анализ, который позволяет выявить отклонения от обычного хода событий. В регистрах аналитического учета затрат животноводства — накопительных ведомостях, лицевых счетах (производственных отчетах) подразделений выявляются перепады величины затрат, прироста живой массы животных, любые резкие колебания и отклонения от нормального оборота, указывающие на возможность подлогов. В дальнейшем в периоде резких колебаний по выявленным отклонениям проверяется обусловившая их первичная документация, которая и должна подтвердить наличие подлогов.

Таблица 2. Проверка правильности отражения прироста живой массы (пример)

<i>Месяц</i>	<i>Прирост живой массы по отчету движения скота и птицы на ферме, кг</i>	<i>Прирост живой массы по документам по оплате труда, кг</i>	<i>Отклонения + –</i>
Январь	1 564	1 624	+60
Февраль	2 762	2 762	—
Март	–286	—	+286
Апрель	1 623	1 623	—
Май	2 168	2 168	—
Июнь	1 591	1 591	—
Всего	9 422	9 076	+346

Искажение в сторону уменьшения выхода растениеводческой продукции, имитация падежа животных приводит к образованию неучтенных остатков, для легализации которых сельскохозяйственные организации могут применять два варианта: реализовывать неучтенную продукцию на сторону, не отражая сделки с покупателями в учете или оформлять подложные документы на ее поступление (при этом по факту движения продукции не происходит).

Для выявления изъятия продукции необходимо применять методы встречной проверки и взаимного контроля. Сопоставляются между собой разные экземпляры товарно-транспортной накладной, что позволяет выявить признаки изъятия сельскохозяйственной продукции в пути следования. Применяя метод взаимного контроля товарно-транспортных накладных (т.е. сравнивая данные складского учета на сельхозпредприятии и в заготовительной организации), можно выявить создание неучтенных излишков продукции: на сельхозпредприятии — за счет большего списания по складскому учету, а в заготовительной организации — за счет меньшего оприходования по учету по сравнению с первичными документами [5, с. 414].

Также эффективными будет сверка с данными покупателей. За интересующий период формируется реестр отгрузки продукции покупателям на основании первичных документов, сопоставляется с фактом оплаты и сверяется с данными сводного учета сельскохозяйственной организации.

Признаками подлога является отсутствие вторых экземпляров товарно-транспортных накладных, многократное использование одного и того же номера документа, нарушение последовательности дат проведения документов [6, с. 113].

Данный метод может быть эффективен и для выявления подложных документов на получение сельскохозяйственной продукции, животных, которые в действительности в сельскохозяйственную организацию не поставлялись и служат средством легализации образовавшихся вследствие имитации страхового случая (преувеличения ущерба от него) излишков.

В этом случае, прежде всего, аудитору необходимо обратить внимание на контрагентов, которые одновременно являются и поставщиками и покупателями, так как путем взаимозачета требований может маскироваться легализация неучтенной продукции. Также необходимо обратить внимание на нетипичные или редкие для сельскохозяйственной организации бухгалтерские записи: по растениеводческой продукции, например, вуалирование может осуществляться с помощью записи: Дебет 43 «Готовая продукция» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»), по животным: Дебет 11 «Животные на выращивании и откорме» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») или Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»).

Таким образом, аудит страхования имущества сельскохозяйственных организаций обеспечивает не только своевременное выявление любого рода нарушений в данной сфере, но и способствует их своевременному предотвращению и может проводиться не только в интересах сельскохозяйственных предприятий, но и страховых организаций.

#### Список литературы

1. Федеральный закон от 25.07.2011 № 260-ФЗ (ред. от 01.05.2019) «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» // Собрание законодательства РФ. 01.08.2011. № 31. Ст. 4700.

2. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2011 № 1205 (ред. от 08.06.2019) «О проведении экспертизы в целях подтверждения факта наступления страхового случая и определения размера причиненного страхователю ущерба по договору сельскохозяйственного страхования» (вместе с «Правилами проведения экспертизы в целях подтверждения факта наступления страхового случая и определения размера причиненного страхователю ущерба по договору сельскохозяйственного страхования», «Требованиями к независимым экспертам, привлекаемым для проведения экспертизы в целях подтверждения факта наступления страхового случая и определения размера причиненного страхователю ущерба по договору сельскохозяйственного страхования») // Собрание законодательства РФ. 16.01.2012. № 3. Ст. 423.

3. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК: учебное пособие / Р.А. Алборов. Ижевск: ФГБОУ ВО Ижевская ГСХА, 2016. 277 с.

4. Коба Е.Е. Концептуальные основы управления, учета и контроля в агропромышленных холдингах / Е.Е. Коба. М., 2011. 94 с.

5. Колесникова Е.Н. Теоретико-методологические основы контроля и ревизии в сельскохозяйственных производственных кооперативах: монография / Е.Н. Колесникова. Рязань: Рязанский фил. Московского ун-та МВД России, 2010. 561 с.

6. Колесникова Е.Н. Проблемы использования учетной документации при выявлении мошеннических схем в АПК // Социально-экономические и правовые меры борьбы с преступлениями и иными правонарушениями Электронное издание. 2019. С. 110—117.

7. Овсийчук М.Ф. Аудит: организация, методика проведения / М.Ф. Овсийчук, В.Я. Овсийчук, А.Е. Суглобов. М.: Интелтех, 1996. 152 с.

8. Остаев Г.Я. Формирование управленческого учета и внутреннего аудита в мясоперерабатывающих предприятиях // Г.Я. Остаев, Б.Н. Хосиев, Л.В. Басиева. Ижевск, 2020. 162 с.

---

<sup>1</sup> В соответствии с Правилами страхования.

УДК 339.976.4  
ББК 65.5

## Crimes Against the Person in International Civil Society Organizations

### Преступления против личности в международных организациях гражданского общества

**Roman Petrovich Sklyarenko,**  
Associate Professor of the Department of Economic Security,  
Finance and Economic Analysis Doctor of Economics Sciences,  
Associate Professor Moscow University of the Ministry  
of Internal affairs of Russia named after V.Ya. Kikot  
**E-mail:** hr-03@mail.ru

**Роман Петрович Складенко,**  
кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры  
экономической безопасности, финансов  
и экономического анализа, кандидат экономических  
наук, доцент Московский университет  
МВД России имени В.Я. Кикотя  
**E-mail:** hr-03@mail.ru

**Научная специальность:** 08.00.14 — Мировая экономика

**Для цитирования.** Р.П. Складенко. Преступления против личности в международных организациях гражданского общества. Мировая экономика: проблемы безопасности. 4/2020. С. 12—15.

---

**Annotation.** Mental violence can be used as a basic for physical violence. If some one does not pay any attention to the level of violence and changes in relationships it can be used for addictive relationships. Civil society is the best way for citizen's public initiatives in the sphere of all types' organizations. Criminal can use this freedom of civil society to found organization for regular mental and physical violence against population.

**Аннотация.** Психологическое насилие в отношении личности в случае отсутствие отпора провоцирует агрессора на физическое насилие. Отсутствие противодействия физическому насилию укрепляет агрессора в своей правоте и формирует устойчивые системы, в которых насилие является важным элементом. Такие отношения позволяют формировать замкнутые сообщества людей, коллективы, организации, партии, сектомафиозные группы. Их рядовые участники не воспринимают насилие и преступления по отношению к себе как что-то не желательное. Наоборот, путем «программирования» их сознание воспринимает другие формы отношений как опасные и угрожающие их «свободному выбору» быть внутри данной группы.

**Key words:** crimes against the person, mental violence, international non-governmental organization, sect, mafia-type groups, social technology.

**Ключевые слова:** преступления против личности, психическое насилие, международные общественные организации, сектомафиозные группы, социальные технологии

---

Психическое насилие не встречая отпор со стороны населения, может стать основой для применения физического насилия. Если кто-то не желает обращать внимание на возрастание градуса психического насилия и не уделяет внимания изменению характера отношений в группе либо организации, то это может сформировать систему зависимых отношений. Это справедливо как на уровне семьи, так и целого государства.

Гражданское общество является лучшим путем реализации гражданских инициатив. Но

одной из негативных сторон общественной свободы и развитого гражданского общества является деятельность сектомафиозных групп. Когда становится возможным учреждать организации, которые на регулярной основе оказывают сперва психическое, а затем и физическое насилие на своих участников и окружение. Проецируя отношения насилия изнутри организации за ее пределы. Отравляя жизнь множеству соприкасающихся с ними людей.

Пример церковной инквизиции в Испанской империи, когда Церковь имела суды

и карательные органы, исполняющие приговоры создал определенное наследие. Данный подход интересен тем, что спустя столетия все сектомафиозные группы люто ненавидят традиционное Христианство. К примеру, культы поклоняющиеся красному дракону в Европе и черному дракону в Азии одинаково ненавидят культ святого Георгия Победоносца – поражающего крылатого змея.

Государства Европы, опираясь на богатую историю Церкви, в разные периоды усиливает почитание разных святых. Дары Духа Святаго распределяются в Церкви разнообразно, и есть множество святых дружных между собой, но совершенно не схожих образом жизни. Отсюда почет и возвышение различных церковных орденов по странам и эпохам европейской истории.

Если они государства делают ставку на официально признанную государством Церковь, интегрируют органы власти с церковным управлением и создают церковные органы контроля общественной жизни. То есть, когда нет мира в народе, вспоминают смиренных и кротких святых, когда нужно поднять народ на борьбу, вспоминают святых – пламенных военачальников.

Другие же страны создают и поддерживают сложные колебательные системы, в которых сектомафиозные группировки десятилетиями истребляют себе подобных. Это достигается переводом локальных конфликтов на экономической почве к разряд этнических. Затем этнические конфликты переходят в религиозное противостояние. Так произошло в странах Африки, Азии и Ближнего Востока, где десятки исламских группировок воюют с христианскими военизированными организациями. Сегодня это процесс идет в странах черноморского бассейна. [1]

Создавая и контролируя религиозных и национальных лидеров, типа Усамы Бен Ладена и Басаева спецслужбы стран НАТО формируют мощные инструменты прямого политического террора. Но они забывают, что есть эффект индоктринации, когда агенты втягиваются и полностью перепрограммируются под влиянием учения. Доктрину новой религии можно придумать за два вечера. Но бороться с ней на этом же поле – в рамках идеологии крайне трудно. Происходит перепрограммиро-

вание агента. Потому так опасна агентурная работа в этнических сектомафиозных группах. В России и так мало специалистов, а рисковать психикой профессионала – не допустимо.

Из своего преподавательского опыта имел наблюдения за студентами, которые из любопытства начинали чтение ваххабитской литературы. На глазах менялось их поведение, хотя они считали, что критически относятся к текстам.

Тоже изменение поведения многократно замечал, если дети хотели получить «тайное знание» и добивались до оккультной литературы. Желание быть взрослыми, перещеголять умом стариков — на таком стремлении и ловятся в секты подростки.

Более того скажу, что я сам изучая так называемую «Пустозерскую прозу», тексты учителя самоубийств и самосожжений раскольного протопопа Аввакума и не сказал бы, что их конструкции слабее проповедей современных ересиархов.

Если текст 350 летней давности оперирующий к совершенно другим реалиям губителен, то, что говорить о свежих сочинениях? И дело тут не в том, что написано, а как.

Сектантские доктрины очень быстро создаются и моментально могут изменяться. К примеру «Свидетели Иеговы» начали в 1878 году как Библейский культ, а уже в 1914 году вошли в состав американской организации сатаны. Основатель культа Чарльз Рассел умер сатанистом в 1916 году. В 1919 году на основе собственного «перевода» Библии ученики создали культ Иеговы уже за рамками организации сатаны. Потом примкнули к иллюминатам.

По данным интернет сайтов бывших участников организации «Свидетели Иеговы» масон, как и иеговист, поднимаясь в иерархии, может войти в круг иллюминатов. На деле — десятки конкурирующих лож создали сеть взаимного доверия и признания, а также механизмы обструкции самостоятельных групп. Притом, что один и тот же человек может состоять в 3—4-х ложах одновременно, пытаясь использовать их как «социальные лифты», все это создает в новых странах присутствия «Свидетелей Иеговы» определенную путаницу с выяснением реальных верований адепта [3].

Отсюда вывод, что текст доктрины вторичен, главное подача: собственный язык, который блокирует критическое мышление, и обилие перекрестных отсылок, блуждая по которым происходит перегрузка внимания. Что вызывает состояние транса, в котором возрастает внушаемость. Примерно такое состояние каждый человек испытывает за несколько минут до того, как заснуть перед включенным телевизором.

Пусть этими доктринами занимаются люди с базовым философским образованием. Им гораздо проще понять какой фрагмент текста и какова идея, где и у кого она списана. Именно так: плагиат в сектантских текстах обилён. Базовая идея: «что верх что низ — все едено», — и на этом постулате можно назвать черное зеленым, а синее — шершавым. Достаточно с сектантских доктрин проведения поверхностных экспертиз на предмет экстремизма.

Почему я против глубокого изучения доктрин? Сегодня наравне с одиночками типа Рерихов, доктрины которым диктовались на ухо «махатмами» из специальных отделов ЧК. [2] Существует коллективное творчество. Коллективы писателей под присмотром лидеров сект в состоянии изготовить любое количество доктрин и сжатые сроки. В Сибири бывший сотрудник органов правопорядка объявил себя Христом и предъявил последователям уже более 250 томов своих проповедей. Некоторые «старцы» заказывают своим чадам-писателям составление «энциклопедий» с ответом на любой вопрос жизни.

Подделывая классиков былых времен, выдавая новинки за древние знания, печатая фальсифицированные издания под именем авторитетов и наоборот, исправляя традиционную культуру, фальсифицируя и уничтожая лучшие образцы, а свое, выдавая за общенациональное достижение — можно глубоко вторгнуться в систему социализации общества. Наиболее удобны с этой целью публикации «переводных» изданий. Яркий пример — это писатель Виктор Пелевин, переведший на русский язык для киевского издательства «София» в конце 1980-х годов три тома «библии наркомана» Карлоса Кастанеды стал уже к 2019 году лауреатом более 20 региональных и национальных литературных премий в России.

При этом его многолетний товарищ по продвижению «восточного мистицизма», и переводчик Иосифа Бродского с английского на русский длинноволосый Виктор Альфредович Куллэ все же проявил себя, воткнув нож в голый зад пьяного 70-ти летнего стриженного поэта Ивана Жданова. Однако в милиции выяснилось, что тот сам воткнул в себя нож с целью оказания на своего друга психического воздействия. [4]

Эта милая зарисовка показывает, что глубоко анализировать «мистические» и «высоко духовные» тексты даже легальных писателей не стоит. Что говорить, о сочинениях настоящих ересиархов современности.

Более того, секты могут заключать временные альянсы, заимствовать доктрины на время, использовать чужой язык, приспособившая его под свои текущие нужды. Идея внутреннего языка — это как воровской жаргон, «феня». Когда каждое слово значит что-то свое и не посвященному адресату смысл фразы понять невозможно. Упомнить все слова можно после заучивания и многолетней практики. При этом обычное значение слов стирается из памяти. Классика из фильма «Джентльмены удачи». Артисты Евгений Леонов и Савелий Крамаров письменно расшифровывали автоматически произнесенную вслух «блатную» фразу. Таким образом, разделяется внутренняя литература, составленная на своем языке и внешняя литература для вербовки «профанов», написанная на «обычном» языке. Данный переход при чтении блокирует возможность критического осознания текста.

Также часты способы остановки мышления. За образец взята идея часто повторяемой Иисусовой молитвы Восточной Церкви, но слова молитвы заменены на «мантру», бессмысленный набор слов, меняющийся по усмотрению лидеров культа для каждого адепта в зависимости от его состояния. В случаях попыток сомнений или раздумий в голове «запускается» мантра путем предварительной выработки рефлекса, блокирующего критическое мышление и отсекающего мысли о выходе из секты. Данный прием близок к приему «остановки мышления».

Данный прием останавливает умственное и, следовательно, социальное развитие адепта

на уровне даты вхождения в секту. После выхода ему приходится заново учиться жить. При этом можно не только остановить развитие, но и обратить вспять. Восстановить модели поведения свойственные в 4—5 летнем возрасте. Так взрослый дядя может спрашивать разрешения выйти в туалет, или тетя будет переживать о том, что про нее подумает «лидер». Степень переживания доходит до обморока. Сознание просто отключается, не выдерживая столь интенсивной нагрузки.

Еще раз повторюсь, при внимательном чтении сектантской литературы — поврежденное сознание неминуемо. Лингвистический, религиоведческий и философский анализы выполняется специальными методами, которые выходят за пределы подготовки оперативных сотрудников служб безопасности. Пример: Даниил Сысоев, кандидат богословских наук, священник РПЦ изучал иеговистов и исламские секты. Как «традиционных» течений, так и современных «учителей» различных новых школ.

По словам Д. Сысоева ему 14 раз угрожали смертью представители различных секто-мафиозных группировок. В итоге он был застрелен в 2009 году. Его коллеги в противостоянии ваххабизму и салафизму заместитель муфтия Ставропольского края Курман Исмаилов взорван в 2012 году. Муфтий Татарстана Илдус Файзахов и его помощник – начальник учебного отдела Духовного управления мусульман региона Валлиула Якупов подверглись террору в 2012 году. Шейх Саид Ацаев с пятью прихожанами взорван в 2012 году. Раввин Дербентской синагоги Артур Исаков ранен в 2013 году. Почему? Потому, что они, понимая устройство данной литературы, составляли тексты «депрограммирующие» закрепощенное сознание участников группировок.

То есть как есть «программирование» сознание, так есть и «депрограммирование». Втягивание в секту дело массовое, используется широкая проповедь, а выход дело индивидуальное, используется узконаправленное депрограммирование.

Еще раз — погибшие люди, являясь этническими татарами, евреями, дагестанцами отстаивали своих земляков от влияния иностранных сектантов. Они даже не выходили на проповедь в среду сектантов, чтобы те как-то вернулись к традиционному исламу или православии, они просто выполняли свой долг, обращаясь к своим единоверцам. Сотрудники правоохранительных органов так же погибают, борясь с экстремисткой деятельностью и финансированием терроризма. [5, с. 65—68].

Патриарх Кирилл сказал у гроба отца Даниила Сысоева: «Если человека убивают за Божию правду, это значит, что правда сия разит людей, ее неприемлевших, обладает огромной силой» [6].

#### Список литературы

1. Календзян С.О., Склярченко Р.П. Динамика экономик стран членов ОЧЭС // «Международный научный журнал». 2019, № 6.
2. Можно утверждать, что сотрудник ЧК Блюмкин, курировавший Есенина С., потом курировал Рериха и выдавал себя за «махатму» в революционной Индии. Каждой стране — свои пророки. Кому поэты, а кому «махатмы».
3. «Свидетели Иеговы: некуда идти» — объединенный проект, информирующий об опасностях от деятельности «Общества сторожевой башни» (США) на территории России других стран. <https://www.nekudaidti.com>
4. Селедкин С. «Известные поэты устроили поножовщину из-за гиперстрофы. Иван Жданов попал в больницу с ножевым ранением в мягкое место после конфликта с Виктором Куллэ». Комсомольская правда. 15.11.2018.
5. Лошаков А.С. Обеспечение безопасности сотрудников правоохранительных органов при расследовании экономических и налоговых преступлений. Юридические науки. 2004. № 3. С. 65—68.
6. Патриаршее слово после отпевания священника Даниила Сысоева. 23 ноября 2009 года. <http://www.patriarchia.ru/db/text/948532.html>



УДК 338.28  
ББК 65.050

## Economic Crimes Committed Using Information Technologies and Ways to Prevent Them

### Экономические преступления, совершаемые с использованием информационных технологий и способы их предотвращения

**Andrey Sergeevich Loshakov,**  
Deputy Head of the Department of Economic Security,  
Finance and Economic Analysis Doctor of Economics Sciences,  
Associate Professor Moscow University of the Ministry  
of Internal Affairs of Russia named after V.Ya. Kikot  
**E-mail:** Loshakov@inbox.ru

**Natalia Vladimirovna Shcheglova,**  
cadet of the faculty of training employees for units of economic  
security and anti-corruption Moscow University of the Ministry  
of Internal Affairs of Russia named after V. Ya. Kikot  
**E-mail:** shcheglova.natashka@gmail.com

**Андрей Сергеевич Лошаков,**  
заместитель начальника кафедры экономической  
безопасности, финансов и экономического анализа,  
кандидат экономических наук, доцент Московский  
университет МВД России имени В.Я. Кикотя  
**E-mail:** Loshakov@inbox.ru

**Наталья Владимировна Щеглова,**  
курсант факультета подготовки сотрудников  
для подразделений экономической безопасности  
и противодействия коррупции Московский университет  
МВД России имени В.Я. Кикотя  
**E-mail:** shcheglova.natashka@gmail.com

**Научная специальность:** 08.00.05 — экономика и управление народным хозяйством

**Для цитирования.** А.С. Лошаков, Н.В. Щеглова. Экономические преступления, совершаемые с использованием информационных технологий и способы их предотвращения. Мировая экономика: проблемы безопасности. 4/2020. С. 16—20.

---

**Annotation.** The technological revolution in the field of computerization of all spheres of human activity, enterprises, and the state has led to an increase in crimes committed using information technologies. This article discusses the main types of economic crimes committed using IT technologies. The article analyzes the ways of countering these crimes and identifies shortcomings in the activities of the Ministry of internal Affairs of Russia in this area. The directions of improving the activities of internal Affairs bodies in countering economic crimes committed with the use of IT-technologies are proposed.

**Key words:** economic crimes, information technologies, damage, fraud, areas of counteraction

**Аннотация.** Техническая революция в области компьютеризации всех сфер деятельности человека и предприятий, государства привела к росту преступлений, совершаемых с использованием информационных технологий. В данной статье рассматриваются основные типы экономических преступлений, совершаемые с использованием IT-технологий. Анализируются направления противодействия данным преступлениям с выявлением недостатков в деятельности МВД России в рассматриваемой сфере. Предложены направления совершенствования деятельности органов внутренних дел при противодействии экономическим преступлениям совершаемым с использованием IT-технологий.

**Ключевые слова:** экономические преступления, информационные технологии, ущерб, мошенничество, направления противодействия.

---

Историю киберпреступности в сфере экономики принято отсчитывать с начала массового использования гражданами и организациями сети Интернет, возможности которой позволили злоумышленникам незаконно обогащаться. Причем совершать такие преступления с помощью информационных технологий стало значительно легче чем, так назы-

ваемые, «традиционные» экономические преступления: хищения, фальшивомонетничество и другие. В связи с чем, все большая доля людей, стремящихся к совершению преступлений, отдадут предпочтение именно этому виду незаконной деятельности.

Динамика прироста преступлений совершаемых с использованием IT-технологий

с 2017 г. по 2019 г. составила 165%, каждое седьмое преступление совершается с использованием IT-технологий. Сотрудниками органов внутренних дел за 10 месяцев 2019 года задокументировано 236,4 тыс. IT-преступлений в которых основной массив составляют различные виды мошенничеств (около 50% всех зарегистрированных преступлений). В 2019 году размер причиненного материального ущерба превысил 10 миллиардов рублей [11].

Таким образом, повышение эффективности противодействия преступлениям совершаемым с использованием IT-технологий является особенно актуальным направлением в совершенствовании деятельности ОВД. Во-первых, нельзя отрицать значимость информационных технологий для каждого из нас, во-вторых, угроза использования использованием IT-технологий в криминальных целях признается на уровне государства, что отмечается в различных нормативных правовых актах. Так, в Указе Президента РФ «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» говорится, что сейчас появляются все новые формы противоправных деяний с использованием высоких технологий. Это также подтверждается Доктриной информационной безопасности Российской Федерации, где особое внимание уделяется росту киберпреступности в экономической сфере, а особенно в кредитно-финансовой, затрагивающей конституционные права и свободы гражданина (например, нарушение различных тайн — частной, личной, семейной и т.д. при обработке персональных данных)[2,3, 7, 8].

В связи с чем, предлагаем рассмотреть наиболее распространённые актуальные преступления в сфере экономики, совершаемые при помощи IT-технологий. По данным официально статистики МВД России к ним относятся:

- кража;
- мошенничество с использованием электронных средств платежа;
- мошенничество в сфере компьютерной информации.

Рассмотрим каждое из указанных противоправных действий более подробно.

Кража со счета в банке, или кража электронных денег, является наиболее популярным видом среди экономических преступлений с использованием информационных технологий

[6, с.40—42]. Данное общественно опасное деяние указывается в п. «г» ч.3 ст.158 УК РФ и совершается оно, когда преступники, используя учётные данные потерпевшего, вне зависимости от того, как они были получены, совершают тайное хищение электронных денежных средств, если в деянии не усматриваются признаки ст. 159.3 УК РФ. В основном, злоумышленники осуществляют такие преступления, когда они тайно или с помощью обмана пользуются услугой «Мобильный банк» или авторизуются в Интернет-банке, используя персональные данные владельца. Другими словами, преступники похищают электронные деньги или деньги с расчётных счетов, воспользовавшись персональными данными потерпевшего, полученными при помощи обмана или злоупотребления доверием [4].

Мошенничество с использованием электронных средств платежа, указанное в ст. 159.3 УК РФ, является следующим видом рассматриваемых нами преступлений в сфере экономики, совершаемых при помощи информационных технологий. Согласно ст. 3 Федерального закона «О национальной платёжной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ электронным средством платежа признается средство, которое позволяет клиенту делать распоряжения перевода денежных средств по безналичному расчету при помощи информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, платежных карт и иных технических устройств. Данный вид экономического преступления, совершенный с помощью информационных технологий, характеризуется тем, что злоумышленники сообщают работникам организаций (кредитных, торговых и т.д.) заведомо ложных сведений о принадлежности этому лицу банковской карты (на законных основаниях либо путём умолчания о незаконном владении им платежной картой) в целях хищения денежных средств, пользуются поддельной или чужой кредитной, расчётной или иной платёжной картой [1].

Последним видом экономических преступлений, которые анализируются в данной статье, является мошенничество в сфере компьютерной информации— незаконное завладение электронными денежными средствами при помощи неправомерного вмешательства в функционирование компьютерных устройств

или информационно-телекоммуникационных сетей (ввод, удаление, блокирование, модификация компьютерной информации и другое иное вмешательство в функционирование средств хранения, обработки или передачи компьютерной информации или информационно-телекоммуникационных сетей), причём такое завладение осуществляется без ведома или помимо воли законного владельца платёжной карты. Данное преступное деяние квалифицируется по ст. 159.6 УК РФ «Мошенничество в сфере компьютерной информации».

Следует уточнить, что неправомерным вмешательством признается воздействие на серверы, компьютеры, смартфоны, которые снабжены соответствующим программным обеспечением, на информационно-телекоммуникационные сети с целью нарушить установленный процесс их функционирования, чтобы облегчить завладение чужими денежными средствами. Типичным примером такого мошенничества является распространение вредоносного программного обеспечения блокирующего компьютер и делающего его использование невозможным. Например, экран или его часть закрыта заставкой, либо заставка хаотично двигается по экрану, мешая работе на зараженном компьютере. Мошенники предлагают «решение проблемы» разблокирования компьютера путем отправки СМС-сообщения на короткий номер или же другими способами.

Таким образом, мы можем сделать вывод о том, что перечисленные выше киберпреступления в сфере экономики являются достаточно популярными в современной России, а также они имеют тенденции к росту. Так, согласно статистике, представленной на официальном сайте МВД России, за январь 2020 г. было совершено преступлений с использованием информационно-телекоммуникационных технологий или в сфере компьютерной информации на 75,2% больше, чем за аналогичный период прошлого года [12].

О серьезности рассматриваемой проблемы говорит также ущерб, причиненный экономическими преступлениями, совершенными с использованием информационных технологий. Например, летом 2019 года в г.Калуге возбуждено уголовное дело по факту изготовления и сбыта более 100 поддельных распоряжений о переводе денежных средств. Во

всех эпизодах фигурантами уголовного дела использовался доступ к системе дистанционного банковского обслуживания с применением электронной подписи руководителей данных компаний без их ведома. В результате чего с расчетных счетов нескольких коммерческих организаций были списаны денежные средства на общую сумму 135,9 млн рублей. По данному факту было возбуждено уголовное дело по ч. 2 ст. 187 УК РФ [11].

Положительная динамика состояния преступности в сфере экономики с использованием IT-технологий, а также размер ущерба, который может быть причинен как гражданам, организациям, так и государству, создает необходимость решения данной проблемы.

Еще одним острым вопросом является рынок криптовалюты, который вызывает серьезную озабоченность: его функционирование законодательно не регламентировано, на его пространстве конфиденциально проводятся финансовые операции без уплаты налоговых отчислений с риском потери участниками денежных средств. Также следует обратить внимание на то, что преступники активно используют чужие электронные цифровые подписи для незаконного получения кредитов, регистрации юридических лиц, операциям с недвижимостью. Отметим известный факт, что вначале разрабатываются преступные технологии, а правоохранительные органы выступают в роли «догоняющих» вырабатывая новые способы эффективного противодействия злоумышленникам [5].

К компетенции ГУЭБиПК МВД России пока относится незначительная часть преступлений совершаемых с использованием IT-технологий. Планируется создание в составе ГУЭБиПК (на сегодняшний день создано подразделение по борьбе с киберпреступлениями), ряда иных оперативных главков, а также на региональном уровне специальных подразделений, наделенных полным спектром полномочий по противодействию IT-преступлениям, для которых особую роль будет играть противодействие бесконтрольному использованию криптовалюты в противоправной деятельности, пресечение незаконного использования цифровых подписей и др.

Стоит также отметить, что в деятельности МВД России по противодействию преступле-

ниям, совершаемым с использованием высоких технологий, существуют некоторые недостатки:

- отсутствие соответствующего структурного подразделения целенаправленно занимающегося преступлениями в сфере IT-технологий, а также трудоемкая процедура сбора и фиксации доказательств по такого рода делам, вызывающая сложность их расследования. Причем проблемы возникают как со стороны фактического сбора такой информации, так и со стороны ее применения к уголовным делам в уголовно-процессуальном аспекте. Так, например, УПК РФ отсутствуют нормы, регламентирующие процесс приобщения к материалам уголовного дела электронных документов [10];
- отсутствие четкого взаимодействия (неэффективность сотрудничества) служб безопасности, банков и органов внутренних дел. Экономические преступления, совершаемые с использованием информационных технологий обладают высокой степенью латентности: финансовые организации зачастую скрывают факты совершения мошенничеств в целях сохранения репутации и создания видимости надежной защищенности системы перед своими клиентами;
- недостаточность опыта и знаний у сотрудников следственных и оперативных подразделений ОВД для расследования и раскрытия данного вида преступлений.

В связи с перечисленными недостатками в рассматриваемой сфере предлагаем рекомендации и предложения, выполнение которых, на наш взгляд, помогут улучшить и повысить эффективность противодействия экономическим преступлениям в сфере IT-технологий:

- совершенствование международной системы противодействия преступлениям в сфере IT-технологий;
- необходимость скорейшего улучшения на государственном уровне методов выдачи, защиты и использования электронной цифровой подписи;
- повышение уровня взаимодействия следователя (дознателя) с оперативными сотрудниками, специалистами, экспер-

тами, использующими специальные знания и технико-криминалистические средства;

- внедрение новых методов и способов эффективной работы для успешного расследования IT-преступлений в сфере экономики;
- проведение профилактических мероприятий с населением для повышения грамотности по уголовному праву, финансовой и банковской сфере, распространение информации о возможных последствиях участия в легализации доходов, полученных преступным путем;
- развитие информационной деятельности, проведение разъяснительной работы для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: разработка и размещение на сайте МВД России информационной памятки о рискованных сделках и финансовых операциях и о возможных IT-преступлениях в сфере экономики;
- информирование через СМИ о перечне организаций и физических лицах, в отношении которых имеются сведения об их причастности к IT-преступлениям в сфере экономики [9].

Вышеназванные превентивные меры, а также мероприятия по совершенствованию деятельности органов внутренних дел будут способствовать снижению темпов роста IT-преступлений в сфере экономики.

Таким образом, чтобы добиться максимальной эффективности в борьбе с IT-преступлениями в сфере экономики необходимо реализовывать все меры предупреждения, выполнять перечисленным выше правила защиты, которые в будущем смогут служить гарантией комфортных условий для работы организации и жизни граждан, а также позволят уменьшить число IT-преступлений в сфере экономики.

#### Список литературы

1. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СПС Консультант-Плюс.
2. Указ Президента РФ от 31.12.2015 № 683 «О Стратегии национальной безопасности

Российской Федерации» // СПС Консультант-Плюс.

3. Указ Президента РФ от 05.12.2016 № 646 «Об утверждении Доктрины информационной безопасности Российской Федерации» // СПС Консультант-Плюс.

4. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 N 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» : // СПС Консультант-Плюс. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_283918/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_283918/) (дата обращения: 15.06.2020 г.)

5. *Белякова И.М., Добринина Т.Б.* Проблема расследования экономических преступлений, совершенных с использованием информационных технологий и сетевого пространства // Эпоха науки. 2018. № 14. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problema-rassledovaniya-ekonomicheskikh-prestupleniy-sovershennyh-s-ispolzovaniem-informatsionnyh-tehnologiy-i-setevogo-prostranstva>. (дата обращения: 28.06.2020 г.)

6. *Долбилов А.В.* Киберпреступность в банковской сфере как угроза экономической безопасности. В сборнике: Актуальные проблемы обеспечения кибербезопасности. Материалы Всероссийского круглого стола. 2018. С. 40—42.

7. *Ищенко А.Н., Прокопенко А.Н., Страхов А.А.* Новая доктрина информационной безопасности Российской Федерации как основа противодействия угрозам безопасности России в информационной сфере. Проблемы правоохранительной деятельности. 2017. № 2. С. 55—62.

8. *Лошаков А.С.* Деятельность правоохранительных органов при реализации государственных программ в сфере экономики.

В сборнике: Актуальные проблемы противодействия коррупции в контрактной системе госзакупок России. Сборник материалов межвузовской научно-практической конференции. 2017. С. 192—196.

9. *Суходолов А.П., Иванцов С.В., Борисов С.В., Спасенников Б.А.* Актуальные проблемы предупреждения преступлений в сфере экономики, совершаемых с использованием информационно-телекоммуникационных сетей // Всероссийский криминологический журнал. 2017. № 1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-preduprezhdeniya-prestupleniy-v-sfere-ekonomiki-sovershaemyh-s-ispolzovaniem-informatsionno>. (дата обращения: 28.06.2020 г.)

10. *Торичко Р.С., Клишина Н.Е.* Некоторые вопросы совершенствования действующего законодательства, регламентирующего расследование киберпреступлений // Вестник экономической безопасности. 2018. № 3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nekotorye-voprosy-sovershenstvovaniya-deystvuyuschego-zakonodatelstva-reglamentiruyuschego-rassledovanie-kiberprestupleniy> (дата обращения: 28.06.2020 г.)

11. Пресс-конференция, посвященная вопросам выявления и пресечения преступлений в сфере экономики, совершаемых с использованием ИТ-технологий. Андрей Курносенко рассказал о выявлении и пресечении киберпреступлений в сфере экономики. 10.12.2019. Официальный сайт МВД России <https://мвд.рф/news/item/19087056?year=2020&month=4&day=17>(дата обращения: 28.06.2020 г.)

12. Официальный сайт МВД России // Статистика и аналитика URL: <https://мвд.рф/reports/item/19655871/> (дата обращения: 28.06.2020 г.)

## Assessment of Local Budget Deficiency Management and Municipal Debt

### Оценка управления дефицитом местного бюджета и муниципальным долгом

**Natalia Eduardovna Baronetskaya,**  
2-year student Financial University under the Government  
of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation  
**E-mail:** nataliabar12@mail.ru

**Наталья Эдуардовна Баронецкая,**  
Студентка 2 курса Финансового университет  
при Правительстве РФ, Москва, РФ  
**E-mail:** nataliabar12@mail.ru

**Научный руководитель: Р.А. Аландарова,** кандидат экономических наук, доцент Департамента общественных, финансов, Финансового факультета, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

**Для цитирования.** Н.Э. Баронецкая. Оценка управления дефицитом местного бюджета и муниципальным долгом. Мировая экономика: проблемы безопасности. 4/2020. С. 21— 27.

---

**Annotation.** The financial system of the Russian Federation consists of many elements, the main ones are local budgets, the quality management of which plays a significant role in the entire budget process. Ways to overcome the deficit or its reduction, as well as competent debt management today remain the primary tasks of any government. The collected data, as well as their assessment, can be used to predict future budget processes, optimize municipal debt management, create new indicators of the effectiveness of managing the local budget deficit and municipal debt. Also, the study of the relationship between this concept can optimize the further planning of local budgets for subsequent periods. To date, in aggregate, local budgets are executed with surpluses with a parallel increase in municipal debt, which indicates the dependence of the state of the local budget on borrowed funds.

**Аннотация.** Финансовая система РФ состоит из множества элементов, основными являются местные бюджеты, качественное управление которыми играет значимую роль во всем бюджетном процессе. Пути преодоления дефицита или его сокращения, а также грамотное управление долгом на сегодняшний день остаются первостепенными задачами любого государственного аппарата. Собранные данные, а также их оценка может быть применена для прогнозирования будущих бюджетных процессов, оптимизации управления муниципальным долгом, создания новых показателей эффективности управления дефицитом местного бюджета и муниципальным долгом. Также изучение взаимосвязи между данными понятием может оптимизировать дальнейшее планирование местных бюджетов на последующие периоды. На сегодняшний день в совокупности местные бюджеты исполнены с профицитами при параллельном росте муниципального долга, что говорит о зависимости состояния местного бюджета от привлеченных средств

**Key words:** municipal debt, local budget deficit, management efficiency, budget balance, budget process management quality indicators.

**Ключевые слова:** муниципальный долг, дефицит местного бюджета, эффективность управления, сбалансированность бюджета, показатели качества управления бюджетным процессом.

---

Состояние экономики страны напрямую зависит от финансов, в особенности от местных бюджетов, поскольку они являются составляющими всей финансовой системы РФ. Пути преодоления дефицита или его сокращения, а также грамотное управление долгом на сегодняшний день остаются первостепенными задачами любого государственного аппарата. Изучение муниципального долга как особой категории дает представление о его

взаимосвязи и влиянии на состояние сбалансированности местного бюджета.

Объектом данного исследования являются местные бюджеты муниципальных образований в РФ, предметом — управление дефицитом местного бюджета и муниципальным долгом.

Основными целями работы можно считать анализ способов управления дефицитом местного бюджета и муниципальным долгом и оценка их эффективности, приведение воз-

возможных решений на основе выявленных недостатков с опорой на статистические данные о состоянии местных бюджетов, их сбалансированности, объеме муниципальных долговых обязательств.

При изучении представленного вопроса оценки управления дефицитом местного бюджета и муниципальным долгом были использованы следующие методы: изучение разнообразных источников информации, анализ и синтез полученных сведений, обобщение опыта муниципальных образований, рассмотрение причин дефицита местного бюджета.

В ходе работы были проанализированы различные стратегии управления дефицитом местного бюджета, а также инструменты управления муниципальным долгом на различных уровнях бюджетной системы. С опорой на статистические данные, собранные и опубликованные Министерством финансов, дана оценка современной ситуации совокупно во всех округах РФ.

Также в качестве источников информации были использованы научные статьи и различные публикации, учебные пособия, с помощью которых тема раскрыта во всех аспектах.

На сегодняшний день проблема местного дефицита и муниципального долга является одной из приоритетных. Наблюдается тенденция увеличения количества и объемов полно-

мочий местных самоуправлений в вопросах расходования средств местных бюджетов, а также контроля и управления данными бюджетами. Стоит отметить, что субъекты РФ по-разному подходят к передаче государственных полномочий органам местного самоуправления. В 2018 году 14 субъектов Российской Федерации увеличили количество переданных на муниципальный уровень государственных полномочий. Также в 2018 году 13 субъектам РФ было передано более, чем 13 полномочий, что является существенным показателем.

Однако полученная автономия и самостоятельность муниципальных образований нередко приводит к ряду финансово-экономических проблем в виду недостаточно эффективного управления финансовыми ресурсами. Это отражается, в первую очередь, на сбалансированности бюджета: возрастает зависимость муниципалитетов от дотационной помощи государства, так как собственные доходы не покрывают расходы, также появляется и возрастает дефицит местного бюджета.

При анализе причин неэффективного управления и бюджетной несостоятельности стоит обратиться к данным о структуре местных бюджетов РФ за 2017—2018 годы, которые приведены в табл. 1<sup>1</sup>.

**Таблица 1. Исполнение местных бюджетов Российской Федерации за 2017—2018 годы**

<i>Показатель</i>	<i>Исполнено за 2017 год, млрд руб.</i>	<i>Исполнено за 2018 год, млрд руб.</i>
Доходы, всего	3845,7	4245,7
Собственные доходы	2504,8	2791,2
Налоговые доходы	1122,9	1231,4
Неналоговые доходы	269,9	268,7
Межбюджетные трансферты из бюджетов других уровней (без субвенций)	1112,0	1291,1
Расходы, всего	3882,2	4226,9
Дефицит/профицит	-36,5	18,8

Заметим, что доля межбюджетных трансфертов составляет порядка 30% от всех доходов, что говорит о большой доле финансовой поддержки из других бюджетных уровней. При включении субвенций в состав доходов, доля межбюджетных трансфертов на 2018 год

составила 64,5% (2737,6 млрд. рублей), что говорит о первостепенной роли субвенций, которые носят строго целевой характер.

В целом относительно 2017 года в 2018 году сумма местных бюджетов из состояния дефицита перешла в профицит, однако, если

рассматривать отдельно местные бюджеты, можно отметить следующую динамику: в 45 субъектах Российской Федерации дефицит местных бюджетов составил 16,9 млрд рублей. Муниципальные образования с наибольшим дефицитом:

- Московская область — 2,8 млрд рублей,
- Сахалинской области — 1,1 млрд рублей,
- Ярославской области — 0,9 млрд рублей,
- Волгоградской области — 0,8 млрд рублей,
- Тульской области — 0,7 млрд рублей.

Таким образом, дефицит местного бюджета наблюдается во многих субъектах и требует качественного управления и оптимизации в

сфере расходов. Так как баланс доходов и расходов является первостепенной задачей, управление дефицитом может проявляться в двух направлениях:

- Увеличение формирующихся доходов (налоговых, неналоговых, трансфертных, собственных и др.);
- Сокращение расходов, их регулирование и фактическое обоснование.

Расходы местных бюджетов возможно скорректировать как местным самоуправлением, так и федеральным или региональным вмешательством. Для эффективного управления расходами необходимо провести анализ структуры расходов (табл. 2).

**Таблица 2. Структура расходов местных бюджетов в разрезе полномочий и вопросов**

Федеральные округа	Расходы на решение вопросов местного значения	Расходы по осуществлению государственных полномочий		Расходы на решение вопросов, не отнесенных к вопросам местного значения
		переданных	непереданных	
Центральный федеральный округ	66,4%	10,0%	23,4%	0,2%
Северо-Западный федеральный округ	65,1%	6,7%	28,0%	0,2%
Южный федеральный округ	61,5%	13,4%	24,9%	0,2%
Северо-Кавказский федеральный округ	49,4%	17,3%	33,1%	0,3%
Приволжский федеральный округ	67,7%	17,4%	14,2%	0,7%
Уральский федеральный округ	66,1%	9,7%	24,1%	0,2%
Сибирский федеральный округ	62,8%	10,6%	26,0%	0,6%
Дальневосточный федеральный округ	66,9%	11,9%	21,1%	0,1%

Стоит отметить, что расходы на переданные государственные полномочия занимают в целом не более 30%, а главную роль играют расходы местного значения, которые включают в себя расходы:

- Образование
- ЖКХ
- здравоохранение
- СМИ и др.

Таким образом, местные расходы в основном направлены на социальную политику, которая является определяющей в деятельности всех муниципалитетов. Сокращая расходы по этим статьям, местное самоуправление

может прийти к балансу бюджета, однако данный результат не будет оправдан.

Существуют следующие меры, которые могут привести к сокращению дефицита местного бюджета:

1. Организационно-управленческие.

Она включает ряд мероприятий на муниципальном уровне:

- регулирование налоговых и неналоговых доходов и разработка мероприятий по их повышению;
- анализ текущих доходов, выявление в части внутренних резервов дополнительных доходов;



- эффективное управление муниципальным имуществом, его инвентаризация, оптимизация использования;
  - контроль за недоимками по налогам, оптимизация деятельности комиссий, осуществляющий данный контроль;
  - совершенствование долговой политики.
2. Административно-директивные
- оптимизация управления муниципальным долгом и расходами на его обслуживание, исходя из возможностей сокращения кредиторской задолженности путем проведения ряда мероприятий;
  - разработка законодательных мер по сокращению расходов местного бюджета, а также их по эффективному управлению, и внесение их в нормативно-правовую базу.
3. Меры контроля.
- усиленный контроль за соответствием объемов установленных соглашений о получении кредитных средств задачам и направлениям, которые будут финансироваться данными средствами;
  - контроль за исполнением местными самоуправлениями своих обязанностей в сфере бюджетного регулирования, контроля за расходами и доходами, обслуживанием муниципального долга;
  - регулирование законодательства путем принятия соглашений между местными и областными бюджетами по сокращению дефицита бюджета, включение данных пунктов в нормативно-правовые акты.

Представленные меры являются одним из основным и способствуют улучшению финансового состояния муниципалитетов. Опираясь на данные за 2017—2018 годы, можно сделать вывод, что в совокупности они дают результат, так как суммарно в РФ местный дефицит перерос в профицит, который составил 18, 9 млрд. рублей. Однако необходимо учитывать неоднородность муниципальных образований, их различное финансово-экономическое и географическое положение.

Поскольку бюджетная несбалансированность является значимой проблемой при учете состояния бюджета каждого местного самоуправления, а не при рассмотрении суммарно,

стоит отметить, что на этом фоне происходит рост долговых обязательств муниципальных образований.

Исходя из законодательства РФ муниципальный долг является совокупностью долговых обязательств муниципального образования (п. 1 ст. 100 БК РФ).

Муниципальный долг, возникающий при появлении данных обязательств является особой категорией, которая может включать в себя следующие элементы:

1. Объем основного бюджетного долга, привлеченного из других бюджетов бюджетной системы РФ;
2. Объем основного долга, который был взят у кредитных организаций;
3. Сумма долга по муниципальным ценным бумагам;
4. Объем обязательств по муниципальным гарантиям.

Стоит отметить, что наибольшим удельным весом в муниципальном долге обладают кредиты от кредитных организаций (от 60 до 85% в среднем по округам).

Данные средства местные самоуправления привлекают в бюджет для определенных целей, расходных статей, с расчетом, что через какой-то период времени долг необходимо будет погашать. Муниципальный долг без пересмотра сроков не может быть не погашен более, чем 10 лет. Так, муниципальный долг после получения средств, например, от облигаций, является доходом, однако его обслуживание и погашение считаются расходами. Поэтому в более широком смысле данное понятие схоже с термином источники финансирования дефицита, который нельзя отнести ни к доходам, ни к расходам.

Рост муниципального долга говорит о росте расходов над доходами, а, следовательно, является способом преодоления дефицита. Его доля в доходах местного бюджета может говорить об уровне финансовой устойчивости.

Для субъектов, чьи муниципалитеты имеют доля муниципального долга в собственных доходах более чем 80%, предусмотрены особые правила, по которым эта граница может меняться. Таким субъектам требуется государственная поддержка, так как можно заметить, что собственные доходы, независимые от расходов, у них отсутствуют.

Для того, чтобы ситуация в местных самоуправлениях стабилизировалась и местные бюджеты были сбалансированы, необходимо проводить грамотную долговую политику. Она подразумевает эффективное управление муниципальным долгом. Однако, оно является понятием более широким, чем долговая политика муниципалитета, так как включается в себя деятельность других элементов бюджетной системы РФ.

Управление муниципальным долгом включает в себя ряд мероприятий по регулированию размера муниципального долга, по осуществлению государственной политики и политики муниципалитетов в отношении долга, погашению займов, контролю за выплатами доходов по ним.

Согласно законодательству (БК РФ) данное управление осуществляет местное самоуправление — местные администрации, которые имеют тот или иной размер полномочий. При особых поправках они могут делегировать данные полномочия в нижестоящие инстанции.

Управление муниципальным долгом можно рассмотреть на нескольких уровнях бюджетной системы. Стоит отметить, что местный бюджет как один из общих вопросов местного самоуправления относится к совместному ведению РФ и субъектов, поэтому в более широком смысле оно подразумевает определенную финансовую политику, с помощью которой осуществляется кредитная деятельность в том или ином муниципальном образовании.

На федеральном уровне федеральные органы власти, выступающие от лица государства, имеют ряд полномочий, что позволяет им осуществлять государственную политику в области муниципального долга. Главным механизмом можно назвать планирование, регулирование и контроль деятельности муниципальных исполнительных органов на законодательном уровне, то есть путем создания и корректировки нормативно-правовых актов местного значения.

К данному методу правового регулирования можно отнести бюджетное, налоговое и иное финансовое регулирование. Например, законодательно закрепляются нормы муниципального долга (его удельный вес) в составе собственных доходов муниципального образования. При превышении данного норматива

существуют последующие правила, которые помогают выявить ряд финансово-неустойчивых муниципалитетов.

На уровне местного самоуправления также происходит управление муниципальным долгом. Оно включает в себя ряд мероприятий, таких как: размещение муниципальных ценных бумаг (облигаций), обслуживание долга, выплата доходов по ценным бумагам. Также параллельно должно осуществляться корректное планирование на последующие периоды с расчетом на выплату взятых в предыдущем периоде кредитов и эмиссию ценных бумаг. Для этого существуют некоторые инструменты, позволяющие управлять муниципальным долгом:

- конверсия;
- консолидация;
- унификация;
- рефинансирование и др.

Стоит отметить, что данные инструменты часто используются вместе, например, унификация (объединение нескольких долгов) нередко проводится одновременно с конверсией (изменение ставки) или с консолидацией (изменение сроков выплаты долга).

Также государство и местное самоуправление осуществляет ряд мероприятий совместно: контроль за фондовым рынком ввиду недопущения большого количества МЦД, контроль и недопущение различных спекулятивных операций, контроль за целевой направленностью полученных от заемщиков средств, за процессом погашения долга, а также за обеспеченностью направлений необходимым финансированием. На каждом уровне есть свои компетенции, в рамках которых органы власти могут влиять на то или иное направление деятельности.

Также при затруднительном финансовом положении существует такой инструмент как реструктуризация долга, который подразумевает погашение некоторых текущих обязательств и принятие новых, но другого объема, либо с другими сроками погашения и ставками. В таком случае удастся сократить размер долга и продлить сроки выплаты.

Еще одним инструментом является рефинансирование, которое подразумевает эмиссию ценных бумаг, целевым направлением

которых является погашение уже имеющихся долговых обязательств.

Данные меры используются и при муниципальном долге, и при государственном и являются эффективными инструментами. Это можно проследить по динамике муниципального долга за 2016—2018 годы.

Объемы средств, потраченных местными самоуправлениями на обслуживание муниципального долга, составили 21,05 млрд рублей в 2018, что на 14,2% меньше относительно предыдущего года. Однако сам объем долговых обязательств суммарно увеличился на 1,1% в 2018 в сравнении с 2017 годом и составил 371,9 млрд. рублей.

Можно сделать вывод о том, что, поскольку большинство местных бюджетов в 2018 году были исполнены с профицитом (во всех округах профицит местного бюджета был зафиксирован более, чем в 50% муниципалитетов округа), управление местным дефицитом проводится эффективно и направлено, прежде всего на оптимизацию всех расходов и доходов.

Дефицит местного бюджета напрямую связан с муниципальным долгом. С одной стороны, долговые обязательства приводят к сбалансированности бюджета в текущем периоде, так как данные средства имеют целевую направленность и покрывают определенные статьи расходов. Однако, с другой стороны, погашение и обслуживание долга в последующих периодах может привести к нарушению сбалансированности местных бюджетов.

Сопоставив статистические данные, можно установить связь увеличения или сокращения некоторых показателей. В некоторых субъектах местные самоуправления достигли сбалансированности местного бюджета путем привлечения дополнительных средств в форме кредитов от кредитных организаций или эмиссии муниципальных ценных бумаг, который составил муниципальный долг. Также с помощью продления сроков его погашения и уменьшения кредитной ставки удалось избежать ряда финансово-экономических проблем.

Таким образом, муниципальный долг выполнил функцию покрытия дефицита в отчетном периоде, которая является основной. Управление муниципальным долгом с помощью использования финансовых инструментов государственными исполнительными органами

и органами местного самоуправления привели к стабильному равномерному росту профицита местных бюджетов.

### Список литературы

1. *Анженко В.С.* Источники покрытия дефицита местного бюджета // Сборник научных трудов по итогам всероссийской научно-практической конференции молодых ученых Санкт-Петербургского государственного экономического университета. Под ред. Е.А. Горбашко. 2017. С. 48—52.

2. *Артеменко С.С.* Дефицит местного бюджета и источники его финансирования // Материалы IV всероссийской научно-практической конференции. Общая редакция: Е.В. Королюк. 2016. С. 25—28.

3. *Астахова Екатерина Викторовна, Корень Андрей Владимирович, Алексеева Наталья Владимировна.* Дефицит бюджета муниципального образования: инструменты снижения // АНИ: экономика и управление. 2018. № 2 (23).

4. *Балихина Н.В., Косов М.Е.* Бюджетно-налоговое регулирование инвестиционной активности российской экономики // Вестник Московского университета МВД России, № 11, 2013 г.

5. *Балихина Н.В., Косов М.Е.* Развитие инвестиционно-инновационных процессов в российской экономике: финансовый аспект (монография) М., Изд-во ЮНИТИ-ДАНА, 2014 г.

6. *Воронина Л.П.* Управление сбалансированностью бюджетов муниципальных районов // Муниципалитет: экономика и управление. 2018. № 2 (23).

7. *Горный, М.Б.* Муниципальная политика и местное самоуправление в России: учебник и практикум для вузов / М.Б. Горный. 2-е изд., перераб. и доп. Москва: Издательство Юрайт, 2020. 361 с. (Высшее образование). ISBN 978—5-534—04851—3. Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт] с. 275

8. *Ересько В.В., Макарова А.В.* Пути повышения доходной части местного бюджета (на примере муниципального образования города Смоленска) // E-Scio. 2018. № 4 (19).

9. *Косов М.Е.* Риски формирования и исполнения федерального бюджета // Финансовая жизнь. 2017. № 4. С. 87—90.

10. *Косов М.Е., Сигарев А.В.* Риски сбалансированность федерального бюджета России в условиях кризиса // Экономика и предпринимательство. 2016. № 10—2 (75—2). С. 1068—1074.
11. *Косов М.Е.* Анализ рисков потери доходов бюджетной системы Российской Федерации // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Экономика. Информатика. 2018. Т. 45. № 1. С. 59—66.
12. *Косов М.Е.* Проблемы и пути совершенствования формирования доходов федерального бюджета // Вестник Московского университета МВД России. 2018. № 1. С. 217—223.
13. *Косов М.Е., Иванова Я.Я.* Совершенствование системы бюджетного прогнозирования и планирования в Российской Федерации // Экономика и предпринимательство. 2017. № 8—2 (85—2). С. 182—187.
14. *Камов Леонид Петрович, Иванова Наталья Андреевна.* Комплекс предложений по совершенствованию управления финансовыми ресурсами муниципального района // Международный журнал прикладных наук и технологий «Integral». 2019. № 2.
15. *Крылова О.А., Максимова И.В.* Вопросы оценки качества бюджетного планирования на муниципальном уровне управления // Norwegian Journal of Development of the International Science. 2019. № 27—2.
16. *Караев А.К., Понкратов В.В.* Посткейнсианский подход к сбалансированности бюджета с учетом финансовых балансов секторов экономики // Мир новой экономики. 2019. Т. 13. № 1. С. 85—93.
17. *Кузьминых Ю.В.* Муниципальные займы как источник финансирования дефицита местных бюджетов // Материалы XVI Международной научно-практической конференции Гуманитарного университета. В 2-х томах. Редакционная коллегия: Л.А. Закс [и др.]. 2013. С. 29—31.
18. *Мельничук М.В., Караев А.К., Фрумина С.В.* Налоговая нагрузка и экономический рост в российских регионах // Аудит и финансовый анализ. 2008. № 4. С. 24—30.
19. *Соломко Мария Николаевна.* Сбалансированность бюджетов: подходы к определению и оценке // Вестник ГУУ. 2019. № 3.
20. *Понкратов В.В.* Совершенствование налогово-бюджетной политики России в целях расширения доходной базы региональных и местных бюджетов // Вестник Московского государственного открытого университета. Москва. Серия: Экономика и право. 2011. № 3. С. 57—61.
21. *Понкратов В.В.* Повышение качества бюджетного планирования в России // Финансы. 2018. № 8. С. 6—12.
22. *Понкратов В.В.* Укрепление доходной базы региональных и местных бюджетов в России налоговые меры // Экономические науки. 2012. № 90. С. 7—12.
23. *Сугарова Ирина Валерьевна, Тадтаева Наира Валерьевна.* Дефицит местного бюджета и муниципальный долг // Экономические науки. 2019 № 4 (173). С. 99—103
24. *Шаров В.Ф., Косов М.Е., Фрумина С.В.* Повышение эффективности расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации: монография. Москва: Юнити-Дана, 2016. 192 с.
25. *Шаров В.Ф., Косов М.Е., Полякова О.А., Фрумина С.В., Бакулин Е.В., Дуброва М.В., Киреева Е.Ф.* Межбюджетные отношения в Российской Федерации. Теория и практика консолидации субсидий / Под редакцией В.Ф. Шарова / М.: Юнити-Дана. 2017. Сер. Magister.

---

<sup>1</sup> <http://www.minfin.ru>

## Cryptocurrency as an Islamic Financial Instrument

### Криптовалюта как исламский финансовый инструмент

**Daler Muzaffarovich Aminov,**  
Lead legal advisor of the Legal Department JSC  
«Mosstroyemkhanizatsiya-5» (JSC «MSM-5»)  
E-mail: daler99@yandex.ru

**Rustam Anvarov,**  
CTO (Chief Technical Officer) CJSC «Gmoji»  
E-mail: 616312@gmail.com

**Далер Музаффарович Аминов,**  
Ведущий юрист-консульт Правового департамента  
Акционерное общество «Мосстроймеханизация-5»  
(АО «МСМ-5»)  
E-mail: daler99@yandex.ru

**Рустам Анваров,**  
Технический директор ООО «Джимоджи»  
E-mail: 616312@gmail.com

**Для цитирования.** Д.М. Аминов, Р. Анваров. Криптовалюта как исламский финансовый инструмент. Мировая экономика: проблемы безопасности. 4/2020. С. 28—43.

**Annotation.** In the financial sector, blockchain technology has already become very popular. The state, society, organizations, and religions are faced with the question of how they should respond to the rapid changes taking place in the financial markets. Given the specific requirements of Islamic religious doctrine, Muslims need to have their own financial system that does not conflict with their beliefs. The popularity of Islamic Finance is also growing among non-Muslims. The growing influence of cryptocurrency on the daily life of Muslims has made the question of how it meets the requirements of Sharia relevant, and its use is acceptable for both ordinary Muslims and large Islamic financial institutions.

The purpose of the study is to assess the structure of the cryptocurrency for compliance with the rules of the Islamic financial system, the purpose of which is to provide products and services in the financial market that would not conflict with Sharia law.

The significance of the research lies in a well-founded analysis of current Islamic financial thought regarding the essence of cryptocurrency and its regulation. The practical significance is more for practicing Muslims who ask questions about the permissibility of using cryptocurrencies in their daily trading and economic activities from the point of view of Sharia, as well as for creators of cryptocurrency businesses who want to attract investment in markets with a predominantly Muslim population.

**Key words:** cryptocurrency, Islamic economy, financial instruments, Islam, Sharia, fiqh, mining, bitcoin, blockchain, token.

**Аннотация.** В финансовом секторе технология блокчейн уже приобрела большую популярность. Перед государством, обществом, организациями и религиями в полный рост встал вопрос, как они должны отреагировать на стремительные изменения, происходящие на финансовых рынках. Учитывая специфические требования исламской религиозной доктрины, мусульманам требуется наличие своей собственной финансовой системы, которая бы не вступала в противоречие с их верованиями. Популярность исламских финансов растет и в немусульманской среде. Рост влияния криптовалюты на повседневную жизнь мусульман сделал актуальным вопрос о том, насколько она соответствует требованиям шариата, а ее использование допустимо как простыми мусульманами, так и крупными исламскими финансовыми институтами.

Целью исследования является оценка структуры криптовалюты на предмет соответствия правилам исламской финансовой системы, целью которой является предоставление продуктов и услуг на рынке финансов, которые бы не вступали в противоречие с законами шариата.

Значение исследования заключается в обоснованном разборе актуальной исламской финансовой мысли в отношении сущности криптовалюты и ее регулировании. Практическая значимость заключается в большей степени для практикующих мусульман, задающихся вопросами о допустимости с точки зрения шариата использования криптовалют в их повседневной торговой и экономической деятельности, а также для создателей криптовалютного бизнеса, желающих привлечь инвестиции на рынках с преимущественно мусульманским населением.

**Ключевые слова:** криптовалюта, исламская экономика, финансовые инструменты, ислам, шариат, фикх, майнинг, биткоин, блокчейн, токен.

#### Введение

На сегодняшний день с трудом можно отыскать во всем мире человека, который ни разу за все свое время не слышал таких слов

как «криптовалюта», «майнинг», «биткоин», «блокчейн», «токен», «криптоферма» и тому подобное. Данная тематика уже прочно вошла в информационное поле, окружающее

современного человека. Курсы различных криптовалют еще совсем недавно, в 2017 и 2018 годах рвали все возможные и невозможные рекорды. Сотни тысяч людей во всем мире вкладывали в них целые состояния и могли сделать на этих инвестициях баснословные состояния. В то же время, перед государством, обществом, организациями и даже религиями в полный рост встал вопрос, как они должны отреагировать на стремительные изменения, происходящие на финансовых рынках. Вне всяких сомнений свежая технология создавала ряд новых возможностей, но вместе с ними появлялся и ряд потенциальных проблем.

В финансовом секторе технология блокчейн уже приобрела большую популярность. Помимо равного по известности уже даже Кока-коле биткойну, на основе блокчейна функционируют такие популярные платформы как Ethereum, LiteCoin, Stellar, Monero, Tezos и многие другие тысячи криптовалют. Криптоэкономика стала новым крупным мировым рынком. На сегодняшний день мировой оборот рынка криптовалют составляет более 216 млрд долларов США. В рамках процедур ICO привлекаются миллиардные инвестиции. Из ниоткуда появляются новые многочисленные участники рынка — это различные криптообменники, криптобиржи и криптофонды. Большой интерес тематика криптовалют привлекает и у научного сообщества. На сегодняшний день в ведущих мировых научных журналах опубликовано крупное число статей, посвященных изучению проблемы криптовалют.

Сегодня в мире насчитывается порядка полтора миллиарда мусульман. Учитывая специфические требования исламской религиозной доктрины, мусульманам требуется наличие своей собственной финансовой системы, которая бы не вступала в противоречие с их верованиями. Сфера исламских финансов все последние годы демонстрировала бурный рост, причем как в мусульманских странах, от стран Магриба до Малайзии, так и даже в странах с относительно небольшим процентом мусульманского населения будь то Великобритания либо Германия. Связан этот тренд с большим доверием мусульманского населения к финансовым организациям, которые позиционируют себя как исламские. Впрочем, можно заметить, что популярность исламских

финансов растет и в немусульманской среде. Так ряд западных стран активно выпускают шариатские финансовые инструменты дабы привлечь финансирование со стороны исламских финансовых организаций. Рост популярности исламских финансов также связан с событиями 2008 года, когда во время финансового кризиса, на фоне разорения занимавшихся спекуляциями финансовых организаций, прибыль исламских финансовых институтов стабильно возрастала на 15—20% в год. Уже по состоянию на 2016 год годовой оборот мировых банковских активов исламского мира оценивался в 882 млрд долларов США.

По оценкам экспертов, активы исламских банков могут составлять приблизительно три триллиона американских долларов. Более 400 исламских финансовых институтов зарегистрировано по всему земному шару. В числе лидеров по объему исламских финансовых активов находятся Иран (200 млрд долларов США), Саудовская Аравия (100 млрд долларов США), Малайзия (80 млрд долларов США) и, как удивительно, немусульманская Великобритания с объемом исламских финансовых активов в более чем 15 млрд долларов США.

Продукты исламских финансовых организаций активно растут и пользуются спросом. Популярные экономические веяния не могли обойти стороной и мусульманский мир. Рост влияния криптовалюты на повседневную жизнь мусульман сделал актуальным вопрос о том, насколько криптовалюта соответствует требованиям шариата, а ее использование допустимо как простыми мусульманами, так и крупными исламскими финансовыми институтами. Для ответа на данный вопрос необходимо рассмотреть основные требования шариата к деньгам и денежному обращению, дать формулировку исчерпывающего понимания денег в Шариате, которое можно сравнить с характеристиками криптовалют.

В целом, в последние годы развитие исламских финансов начало переживать новый виток своей эволюции. Уже давно были определены все основные виды шариатского финансового инструментария и сделки, которые по нему разрешены. Технология блокчейн в геометрической прогрессии внедряется в странах, финансовые институты которых

функционируют на основе законов шариата. Согласно шариату, любая финансовая деятельность разрешена при условии, что она не содержит в себе недозволенного исламской религией, будь то ростовщичество, спекуляции и элементы азартных игр. Запреты исламской религии прописаны в ее основных источниках — Коране, Сунне пророка, богословских трудах мусульманских правоведов и фетвах клериков.

Появление криптовалюты вызвало различную реакцию в мусульманской богословской среде.

### Сущность исламской финансовой системы

Речь об особой форме исламской экономической модели впервые зашла в 50-х годах XX века. Тогда, в университетах мусульманских стран проходила бурная дискуссия о том, как заложенные в исламском вероучении идеи, могли бы сочетаться с практикой социализма и капитализма в области экономики. Хорошее определение такому термину как «исламская экономика» дал российский специалист по исламскому банкингу А.Ю. Журавлев, охарактеризовавший ее как систему «систему взглядов мусульман на принципы и механизмы организации хозяйственной деятельности».

Возникновение исламской экономической мысли непосредственно связано с именами великих мусульманских улемов — обновителей религии. Среди них имам Абу Хамид аль-Газали (живший в XI-XII веках), Ахмад Ибн Теймия (XII век), Ибн Каим Джаузия (XII век), а также Ибн Халдун (XIV век). Синонимом исламской экономики является термин «исламская экономическая модель».

Исламское финансовое право представляет собой совокупность правил, ценностей и норм поведения, которые организуют экономическую жизнь и устанавливают производственные отношения в исламском обществе. Финансовая система, основанная на Исламе, не сильно отличается от традиционной финансовой системы, однако ее операции основаны на совокупности моральных и этических принципов, исходя из которых определяется, что является правильным, то есть те сделки

и действия, которые не противоречат Божественной воле, и неправильные, которые вызывают гнев Бога. Ядром исламской финансовой системы является запрет на получение и выдачу процентов. Исламская финансовая система не ограничивается банковской деятельностью, включая в себя помимо нее страхование, накопление капитала, инвестиции, а также все виды финансового посредничества.

Науку же, которая изучает принципы и методы шариата в отношении деловой активности, можно назвать исламской экономической наукой. Финансовая деятельность, согласно исламской религии, целиком и полностью должна быть подчинена законам шариата. Ислам в переводе с арабского языка означает «покорность». Подразумевается покорность Богу, которая заключается не только в молитвах и ритуалах, но и в следовании Божественному закону — Шариату. Шариат — арабское слово, означающее путь, по которому нужно следовать. Буквально оно означает «дорогу к водопою». Шариат представляет собой имеющую мало количество аналогов в остальных религиях правовую систему, охватывающую очень широкий круг вопросов как религиозного, так и светского характера. Шариат, по большому счету, это систематизированный свод законов исламской религии.

Исламское финансовое право строится на базе таких принципов как запрет на процентное кредитование (риба); запрет гарара — излишней неопределенности, неясности условий договора, которая возникает из-за недостатка информации, как например продажа не соответствующего цене товара, товара без описания; запрет на финансирование проектов, которые являются «харамом» (то есть запретным), как, например, инвестиции в компании, производящие алкоголь; разделение риском с клиентами; запрет на «мейсир» — спекуляции, азартную игру, под чем можно понимать инвестирование в производные инструменты с высоким риском, операции спекулятивного характера, а также определенность контрактных условий в отношении товара, сроков и вознаграждения.

Как и в любой другой правовой системе, в мусульманском праве также существуют лазейки, посредством которых юристы могли бы обойти строгие запреты, накладываемые

исламской религией на финансовую деятельность. Мусульманские юристы называют это «хиял», что с арабского переводится как уловка, а для юристов означает использование различных юридических приемов, создания фикций, когда таким образом запретная религией в своей основе деятельность с использованием таких приемов становится разрешенной. Таким образом придуманный на Западе финансовый инструмент вполне можно взять и переделать таким образом, чтобы он в своей основе не противоречил шариатским запретам.

### Субъекты исламских финансов

Исламская финансовая система представлена исламскими банками, исламскими инвестиционными и благотворительными фондами, организациями исламского страхования, а также исламскими финансовыми организациями.

Отличие *исламского банка* от обычного заключается в том, что первый осуществляет банковскую деятельность, будь то прием депозитов и инвестирование, оказание услуг по платежу, управление активами и их хранение, соответствуя при этом принципам исламской финансовой деятельности, а именно на запретах ссудного процента, спекуляций, условий, при которых возникает неопределенность или одна сторона получает перед другой чрезмерные преимущества. В основании работы исламского банка находится не ссудный процент, но участие в разделе прибыли и убытков в сделках с активами. Исламский банк выступает в качестве комиссионного агента, финансового посредника. Такой банк получает доход только от завершённых успешно сделок. Убытки исламского банка представляют из себя упущенную выгоду вместе с альтернативными издержками. Организационно-правовой момент работы исламского банка заключается в обязательном наличии в нем шариатского наблюдательного совета, чей задачей является обеспечение соответствия всех его операций требованиям исламского закона. Обязательно и отсутствие законодательных ограничений в праве страны на возможности исламских банковских учреждений осуществлять свои операции.

В современных реалиях существует три модели регулирования исламских банков. Пер-

вая модель характерна для таких стран как Судан и Пакистан, где банковское законодательство целиком подчиняется законам шариата. Вторая модель присутствует в таких странах как Турция, Бахрейн и Малайзия, где деятельность обычных банков регулируется общим банковским законодательством, тогда как деятельность исламских банков регулируется отдельным законодательством в этой сфере. Третья модель характерна для западных стран, где работа исламских банков подчинена требованиям общего законодательства о банках.

Существует два уровня исламской банковской системы

1. Международные некоммерческие организации, оказывающие содействие в работе исламских банков — Исламский банк развития (сокр. ИБР), целью работы которого является оказание помощи исламским финансовым институтам. ИБР так же выступает в качестве финансового посредника, осуществляя прием и размещение денежных средств согласно шариату.

2. Коммерческие организации -выступают коммерческие исламские банки, для которых основным направлением деятельности является получение прибыли через оказание банковских услуг согласно шариату. Так же это могут быть специализированные исламские банки, которые создаются для решения определенных задач, будь то финансирование промышленности, инфраструктуры или сельского хозяйства.

Так как исламской религией запрещены фиксированные взносы определенной периодичности в обмен на компенсацию в случае возникновения страхового случая, что подразумевает только вероятность такого события, следовательно, страховщик по факту получает страховую премию без возмещения страхователю. Эта деятельность основана на неопределенности, что отодвигает ее за рамки исламской финансовой этики.

*Исламские страховые компании* — «такафуль», что в переводе с арабского языка означает «предоставление гарантии друг другу» и используется в качестве синонима исламского страхования. Такафуль как бы является фондом или управляющей компанией, которая в соответствии с принципами исламской эко-



номической этики, осуществляет размещение средств фонда в активы. Участники такафуль вносят добровольные денежные взносы в специальный страховой фонд. Этот фонд предназначен для покрытия убытков в случае наступления обстоятельств, квалифицирующихся как страховые случаи. Страховщик разделяет денежные средства в долях. Часть из этих денежных средств инвестируются. В контракте заранее оговаривается размер доли взносов, которые переходят в накопительный фонд для инвестирования в дальнейшем. Если в фонде образуется дефицит, все участники такафуля за счет своих собственных средств будут нести солидарную ответственность. В такафуле страховщик, в отличие от классической страховой компании, не участвует в несении рисков страхователей и занимается лишь управлением страховым фондом.

*Исламские инвестиционные фонды* же представляют собой организации, осуществляющие инвестиции в дозволенные исламской религией бизнесы. Это некий совместный кошелек, из которого участники фонда берут средства для инвестирования с целью заработать дозволенную исламским правом прибыль. Участник фонда получает документ, который подтверждает его право на долю от прибыли фонда. Этот документ должен соответствовать двум условиям:

Во-первых, вместо фиксированного дохода, участник получает пропорциональную прибыль от того, что фонду удалось по факту заработать.

Во-вторых, конечно же, исламский инвестиционный фонд может осуществлять инвестиции только в дозволенные шариатом бизнесы.

*Исламские криптовалютные биржи.* Первой такой биржей должна стать «FICE» — первая исламская крипто биржа, разрабатываемая базирующейся в Объединенных Арабских Эмиратах компании «ADAB Solutions». FICE расшифровывается как «First Islamic Crypto Exchange» (первая исламская криптовалютная биржа). Она станет первой криптовалютной биржей, которая будет осуществлять операции согласно принципам шариата. Для того чтобы проект FICE считался халяльным, компания ADAB Solutions предпримет следующие действия:

Во-первых, в структуре биржи будет создан Шариатский совет из мусульманских улемов — специалистов по исламской экономике, которые будут заниматься анализом операций биржи на предмет соответствия мусульманскому праву;

Во-вторых, биржа пройдет Исламскую экспертную оценку на предмет соответствия шариату, получив сертификат, каковой уже был получен до нее базирующейся в Бахрейне криптовалютной биржей «Rain»;

В-третьих, биржа целиком исключит вероятность осуществления спекулятивных транзакций, не соответствующих шариату, включающих в себя гарар, рибу и майсир.

Торговать биржа будет только теми криптовалютами, по которым решение о допуске будет принято Шариатским советом. Так, Шариатский совет уже принял положительное решение по допуску к операциям с такими криптовалютами как биткоин и этериум.

### Шариатские финансовые инструменты

С течением времени, мусульманской правоведческой мысли удалось разработать и предложить ряд финансовых инструментов, в число которых входит финансирование с учетом затрат (Мурабаха), распределение прибыли (мудароба), лизинг (иджара), партнерство (мушарака) и форвардную продажу (Салам). Нельзя также обойти вниманием исламские ценные бумаги (сукук), чей объем мирового рынка оценивается в 400 млрд долларов.

Данные финансовые инструменты разрабатывались исходя из предписаний Шариата, на которых базируется исламское финансирование. К таковым относятся:

1) Только торговля и предоставление услуг могут считаться дозволенными источниками получения дохода мусульманами.

2) Раннее оговоренный запрет на лихоимство.

3) Продается только такой товар, на который у продавца имеется право собственности.

4) Обязательно должен иметься коммерческий риск бизнесмена в приносящей ему доход деятельности. Доход, имеющий гарантированный характер, запрещен религией.

5) Прямые религиозные запреты на осуществление различных типов коммерческой

деятельности, содержащиеся в канонических исламских текстах, например: торговля алкоголем или порнографией, инвестирование средств в казино, тотализаторы и другие азартные игры

Производные финансовые инструменты, с которых инвесторы получают фиксированный доход, будь то фьючерсы, варранты, свопы или форварды, также противоречат принципам шариата. По шариату финансовые инструменты должны быть подкреплены материальными активами, следственно, осуществление инвестиций в те инструменты, которые лишены такого качества, порицаемо. Исламский банкинг предполагает неприемлемым делать деньги из денег.

Исходным базисом при создании исламских финансовых инструментов было становление принципа, согласно которому денежные средства как таковые не могут иметь ценности сами по себе. Верующий мусульманин не имеет права давать деньги ради интереса. Богатство может быть создано только на основе не противоречащей шариату торговле и инвестициях в активы.

Задачей исламского финансового учреждения при разработке своего финансового продукта является обход шариатских запретов. Большинство исламских финансовых инструментов являются аналогами классических финансовых инструментов. Для реализации проектов исламского финансирования Организация по Бухгалтерии и Аудиту исламских финансовых учреждений ААОИФИ (далее ААОИФИ) разработала стандарты для исламских финансовых продуктов. Созданная в 1989 году, ААОИФИ со штаб-квартирой в Бахрейне, издала большое количество стандартов, посвященных финансовым операциям мусульманских финансовых организаций. Шариатские стандарты ААОИФИ разъясняют главные сделки исламского финансирования, устанавливают правила для их заключения и исполнения, содержат различные шариатские нормы, посвященные ведению бизнеса в современном мире, опираясь на исламское теологическое наследие. Благодаря работе российских специалистов, с арабского языка, на которым и издаются шариатские стандарты, на русский язык была переведена книга «Шариатские стандарты», которая включает в себя 57 стандартов, утвержденных ААОИФИ.

По мнению Grais W. и Iqbal Z., все исламские финансовые инструменты можно разделить на транзакционные контракты, которые связаны с реализацией сделок, и контракты банковского посредничества, как это продемонстрировано на рис. 1.

В таблице 1 можно продемонстрировать, как соотносятся исламские финансовые инструменты с их классическими аналогами.

### Исламский фикх и криптовалюта

В Шариате отсутствует специальный набор требований к деньгам их организации их обращения. Все опирается в различные мнения как классических, так и современных мусульманских правоведов, их взглядов на суть денег, денежное обращение, основанных на их понимании Корана и Сунны вкуче со знаниями современной экономической науки.

На сегодняшний день подавляющее большинство богословов убеждены, что настоящей причиной денег служит то, что всякий товар, служащий в качестве меры стоимости других товаров, должен считаться деньгами. Важным способом различения видов денег в Шариате является «самания». Это арабское слово означает ценность и может пониматься как то, каким образом было решено, что та или иная вещь принимается в качестве денежных средств.

Мнение мусульманских правоведов, основывается на том, что существуют два вида денег:

Естественные деньги (ас-саман аль-хилки) — деньги, служащие средством обмена, имеющие собственную ценность. Это золотые и серебряные монеты;

Искусственные деньги (ас-саман аль-«урфи) — деньги, признанные таковыми в результате решения правителя, общественно-го договора. Это деньги, у которых отсутствует собственная ценность.

Говоря о денежном обращении с исламских позиций, необходимо выделить такие пункты организационного механизма экономического оборота денег: — товарный вид денег;

- объем эмиссии и обеспечение денежной массы.



Рис. 1. Виды исламских финансовых инструментов

Таблица 1. Исламские инструменты финансирования и их обычные аналоги

Мушарака	Товарищество
Мудараба	Доверительное финансирование
Мурабаха	Перепродажа с торговой наценкой
Иджара	Лизинг
Истисна	Фьючерс
Сукук	Облигация
Кард аль-Хасан	Беспроцентная ссуда

В своей статье под названием «Соответствуют ли криптовалюты требованиям индустрии исламских финансов», опубликованной в журнале «Вестник Московского университета», кандидат экономических наук Магомет Яндиев вместе с доктором исламских наук Озиевым Гапуром, сформулировали свои выводы о том, каким характеристикам обязательно должна соответ-

ствовать валюта, для того чтобы считаться соответствующей требованиям исламской экономики:

- процедура эмиссии, вливания денег в рынок и их реквизиция оттуда должны осуществляться без того, чтобы прибегать к лихоимству;
- деньги могут быть произведены из любого сырья;

- эмитентом денег и регулятором денежного обращения могут быть разные структуры;
- учреждение, которое осуществляет эмиссию денежных средств, должно признаваться безрисковым;
- эмитенту денежных знаков запрещается вступать с финансовыми институтами в прямые финансовые отношения, которые имеют целью получение дохода;
- дозволено использование валюты иных стран;
- нет обязательного обеспечения валюты реальными активами;
- обязательно произвести эмиссию в том количестве, которого бы хватило для того, чтобы удовлетворить нужды экономики;
- запреты и ограничения на денежные операции, равно как и на обмен и перевод денег, должны отсутствовать;
- денежное обращение должно способствовать преодолению социального расслоения общества;
- публичность доступа к информации о владении денежными средствами экономическим агентом.

В указанной работе, основываясь на анализе одного вида криптовалюты — биткойна,

авторы вывели следующие ключевые характеристики криптовалют:

- децентрализованный характер эмиссионной процедуры;
- нет наличия единого регуляторного органа;
- биткойны распределяются между майнерами на конкурентной основе по принципу кто первый решит сложную математическую задачу;
- фиантность;
- максимальный объем эмиссии ограничен, сроки и объемы текущих эмиссий известны всем участникам системы;
- невозможность восстановления потерянных либо украденных средств;
- высокий уровень анонимности агентов, проводящих транзакции;
- полная прозрачность информации о транзакциях для всех пользователей;
- большая скорость транзакций;
- отсутствие обязательной комиссии за перевод денег;
- спекулятивный характер;
- поощрение социального расслоения.

В таблице 2 наглядно проанализирована криптовалюта биткойн на предмет соответствия требованиям Шариата:

**Таблица 2. Соответствие биткойнов требованиям Шариата к деньгам**

<i>Требования Шариата к деньгам</i>	<i>Соответствие требованиям</i>
Эмиссионный процент свободен от рибы	Есть соответствие
Деньги могут быть изготовлены из любого материала	Есть соответствие
Эмитент и регулятор могут быть разными структурами	Есть соответствие
Эмитент является безрисковым учреждением	Нет соответствия
Эмитент не имеет права вступления в прямые финансовые отношения с финансовыми институтами ради получения прибыли	Нет соответствия
Отсутствие запрета на использование валюты других государств	Есть соответствие
Отсутствие обязательного обеспечения денег реальными активами	Есть соответствие
Обязательность денежной эмиссии и пропорционально потребностям экономики	Есть соответствие
Отсутствие запретов и ограничений на денежные операции	Есть соответствие
Способствование снижению социального расслоения в обществе	Нет соответствия
Публичность доступа к информации о владении денежными средствами экономическим агентом	Нет соответствия

Проанализировав таблицу, можно прийти к однозначному выводу, что криптовалюта мало соответствует требованиям Шариата. Вместе с тем авторы считают важным сделать акцент на следующих аспектах вопроса соответствия криптовалюты Шариату:

Запрещено приобретение криптовалюты для целей сбережения, так как из-за высокой волатильности их обменного курса существует гарар (чрезмерный риск). Таким образом, человек, который приобрел криптовалюту, участвует в спекуляциях (майсир);

Приобретение криптовалюты для таких целей как оплата товаров и услуг допустимо при желательном условии, что криптовалюта приобретается непосредственно перед сделкой;

Вопрос о дозволенности майнинга ставится исходя из целей, для которых майнер осуществляет свою деятельность. Так, если после получения новой единицы крипты майнер сразу продаст ее, то в таком поведении нет недозволенного. Если же майнер оставит единицу крипты себе для того, чтобы в будущем продать ее по более выгодному курсу, то такое поведение не дозволено Шариатом;

Если появится новая криптовалюта, которая будет свободна от таких недостатков как анонимность, то будет крайне желательно отказаться от использования других криптовалют;

Необходимо создание специализированной исламской криптовалюты под эгидой Исламского банка развития, которая будет рассчитана на использование в мировой исламской финансовой индустрии.

Учитывая особенности исламской юриспруденции, а именно отсутствие одного религиозно-правового авторитета для мусульман вроде Папы Римского, вряд ли можно рассчитывать на то, что кому-либо удастся окончательно поставить точку в вопросе о соответствии криптовалюты требованиям Шариата. В то же время уже накопилось немалое количество фетв авторитетных исламских правоведов и религиозных центров, посвященных анализу такого явления как криптовалюта.

Одной из таких фетв является фетва Национального Совета Малайзии по фетвам, в которой он указал на то, что криптовалюта не подходит для использования в качестве денежных средств, так как сильно подвержена волатильности, а также действиям спекулянтов, которые существенно влияют на ее цену.

Одним из первых среди мусульманских финансовых экспертов свое отношение к биткоину выразил профессор Мозер Кахф. Так, смущение профессора Мозера Кахфа вызывает тот факт, что ценообразование криптовалюты происходит в замкнутом кругу участников, а не на открытом рынке. И пока криптовалюта не торгуется на открытом рынке, высок риск манипуляций.

По мнению шейха Абдул Саттара Абу Гудаха, выпуск денег обязательно должен быть прерогативой только централизованного государства и никого более. Вред, который может принести за собой использование криптовалюты, однозначно делает ее запретной. Шейх считает, что криптовалюта станет причиной хаоса на мировых финансовых рынках.

Примечательной стала фетва Верховного муфтия Египта Шаука Аллама касательно биткоина. В фетве указывается, что биткоин нельзя считать приемлемым средством для денежного обмена и исходя из этого его запрещено использовать в торговле. Муфтий также подчеркнул, что криптовалюта является идеальным средством для отмывания денег, а так как операции с криптовалютами государству контролировать затруднительно, криптовалюта в состоянии подорвать экономическую систему страны. В тексте фетвы высказывается точка зрения о том, что биткоин наносит ущерб как личности, так и группам людей и учреждениям, а потому подлежит обязательному запрету.

В Турции Управление по делам религии (Диянет) выпустило фетву, в которой приняло решение о признании операций с биткоинами и другими криптовалютами противоречащими Исламу. Торговля виртуальными валютами, с перспективы авторов нашумевшего в Турции решения, никак не может считаться совместимой с исламскими религиозными принципами. Деньги, для того чтобы считаться ценными, должны получить таковую из государственного признания, либо иметь ценность саму по себе подобно золоту или серебру. И хотя виртуальные валюты и признаются надлежащим средством обмена для некоторых групп и отраслей, у них отсутствует тот уровень доверия и уважения, который обеспечивает государство. Виртуальные валюты не эмитируются центральными финансовыми

органами государства и правительство никак их не гарантирует их выпуск. Одновременно с этим, как подчеркивают авторы решения, биткоин уже вызвал ажиотаж в теневом секторе экономики»

Палестинский центр по фетвам также выпустил фетву касающуюся криптовалюты. В фетве утверждается, что криптовалюта — харам. К такому выводу правоведы, составлявшие фетву, пришли по следующим причинам:

- Не известен эмитент криптовалюты. Эмиссией криптовалюты может заниматься кто-угодно, поэтому она не заслуживает доверия;
- Криптовалюта является разновидностью азартных игр, так как люди вкладывают много усилий и средств для их создания без гарантии их успешности. Майнеры решают математические головоломки, и если они их решают, то им удается заполучить валюту, но если не решают, тогда не получают ничего;
- Криптовалюты подвержены высоким спекуляциям.

Специалист в сфере венчурного рынка, кандидат экономических наук в области инновационной экономики Абдул-Малик Степанюк, в программе «За и против» на мусульманском YouTube-канале Алиф ТВ, высказал мнение, что выводы части мусульманских правоведов о запретности свободного обращения криптовалюты кажутся ему двойными стандартами. Сама криптовалюта, по мнению Абдул-Малика, дает мусульманам гигантские возможности для выхода на мировой финансовый рынок, который на сегодняшний день, по его мнению, им закрыт. По его мнению, при детальном изучении криптоэкономики, мусульманские эксперты неизбежно придут к выводам, что криптовалюта является наименьшим злом по сравнению с современной кредитно-денежной системой. На его взгляд, специалисты по исламским финансам скрывают, что вся нынешняя финансовая система в таких аспектах как фиантные деньги в своей основе противоречит Исламу.

Известный исламский богослов, шейх Мухаммад Салих аль-Мунаджид, в одной из передач канала Худа Медиа выразил мнение, что отношение к криптовалюте может в корне измениться, если она станет «средством об-

мена», «мерилом, с помощью которого продавец оценивает свой товар» и «хранилищем богатства». Шейх привел слова другого имени того исламского богослова, шейха Абу Абдулла Абдуррахмана бин Насер аль-Баррака, указавшего на обязанность мусульманина, осуществляющего сделки с криптовалютами, платить с них обязательный исламский налог — закят.

Отдельного внимания заслуживает фетва известного саудовского богослова, профессора Мединского Исламского Университета — шейха Сулеймана ар-Рухейли. В данной фетве шейх подвергает анализу сущность криптовалюты и мнение других исламских проповедников о ней. Шейх начинает повествование с указания на существование двух типов денег согласно исламскому фикху — естественных и искусственных. Далее в фетве говорится о том, что большая часть исламских юридических сообществ в 2017 году отказались от вынесения решения по криптовалюте, решив дождаться того, пока какое-либо из их государств не признает криптовалюту в качестве законного средства платежа и тогда, на таком основании принять решение о дозволенности криптовалюты, признав ее искусственными деньгами. На взгляд профессора Сулеймана ар-Рухейли, такой подход в корне неправилен и является примером плохой юриспруденции. В фетве рассматриваются две точки зрения правоведов на вопрос криптовалюты.

Первая сторона настаивает на ее дозволенности по причине простого принципа исламской юриспруденции — дозволено все, что не запрещено. Торговля и деловые операции дозволены Исламом и исходя из этого выводится дозволенность осуществления данной деятельности с помощью криптовалюты.

Вторая сторона выделяет шесть причин, почему криптовалюта однозначно должна быть признана харамом:

- Криптовалюта не обладает реальной ценностью. Ее ценность зависит от сложных цифровых вычислений, на которые нельзя положиться;
- Нет страны-гаранта, занимающейся эмиссией криптовалюты, которая бы взяла на себя ответственность в случае краха криптовалюты. То есть, криптовалюта не является ни естественными деньгами, обладающими ценностью самими по

себе, ни признанными таковыми какой-либо державой, а значит, не могут рассматриваться классическим исламским фикхом даже в качестве бумажных денег;

- Стоимость криптовалюты основана ни на чем кроме рыночных спекуляций, подвержена высокому риску. Курсы криптовалют сильно волатильны, как например биткоин, чей курс вначале возрос до 20000 долларов, а потом упал на 60 процентов;
- Эмитент криптовалюты не известен, нельзя узнать, кто эмитировал конкретное количество криптовалюты;
- Невозможность контроля криптовалюты. Использование криптовалюты дает ряд дополнительных возможностей террористам и мафии для финансирования своей преступной деятельности;
- Криптовалюта вредит экономике мусульманских стран и ослабляет ее.

Таким образом, криптовалюта содержит в себе много гадара и ряда неизвестных возможностей. Все это в совокупности приводит к наивысшей форме риска. Шейх добавляет еще одну причину, по которой криптовалюта должна считаться харамной, а именно ее схожесть с азартными играми. Так, не осуществляя никакой работы, человек просто вкладывает часть своих денег в криптовалюту, надеясь разбогатеть на этом. По форме это соответствует азартным играм и является запретным в Исламе.

Исходя из всего вышеперечисленного, делается вывод о недопустимости использования криптовалюты мусульманами в своей финансовой деятельности.

Анализ на предмет соответствия криптовалюты нормам Ислама был проведен муфтием Чеченской республики. При обсуждении был принят к сведению факт, что муфтияты Египта и Палестины признали криптовалюту не соответствующей нормам ислама. По итогам обсуждения теологи пришли к выводу, что вопрос о допустимости использования криптовалюты зависит от специфики региона. Так, если оборот криптовалюты представляет угрозу экономическому благосостоянию конкретной страны, нужно сделать вывод о запрете криптовалюты. По мнению чеченского муфтията, экономике Чечни

использование криптовалюты никак не угрожает, а потому она дозволена.

На сегодняшний день в исламской правовой мысли, относительно криптовалюты сложились три точки зрения

Биткоин не является маль (актив, имущество), это чисто спекулятивная (умозрительная) валюта, и инвестиции в него не совместимы с шариатом.

Биткоин — это цифровой актив, но не деньги.

Биткоин — это валюта.

«Маль» — арабское слово, обозначающее актив, имущество. Для того таковым являться, оно должно обладать такими качествами как желанность и сохранность. К маль относится все, чем можно обладать или распоряжаться физической форме или в виде узуфрукта. По этому определению под маль подпадают золото, серебро, животные, растения, а также любая выгода, полученная от актива, будь то проживание в доме или транспортные услуги. То, чем нельзя владеть, не может считаться маль. Это птицы в небе, рыбы в море или деревья в лесу. Маль включает в себя материальные и нематериальные активы — электричество и интеллектуальные права.

Правоведы пришли ко второму и третьему мнениям на основе изученного экономического спроса на биткоин. Так, по данным портала «Coinmarketcap», на декабрь 2017 года капитализация рынка биткоина составляла 335,7 млрд долларов США. Курс биткоина на 17 декабря 2017 года превысил 20000 долларов США. Эти данные указывают на высокий уровень спроса и предложения на биткоин, а значит на его желательность.

Говоря о сохранности, следует помнить, что криптовалюты хранятся в блокчейне. Право собственности на них отражается адресе баланса. Таким образом, криптовалюты обладают и этим качеством.

Та группа мусульманских правоведов, которая придерживается первого мнения, считает, что криптовалюты — просто цифры, обладающие записью в блокчейне. Криптовалюта, по их мнению, всего лишь спекуляция на колебаниях чисел и является формой «майсир», что в переводе с арабского означает недопустимую спекуляцию. Другая группа, которая признает криптовалюту в качестве маль, рас-

смаывают ее как цифровое представление ценности, которая в состоянии передаваться и использоваться.

В своей работе, посвященной шариатскому анализу биткоина, муфтий Фараз Адам приходит к выводу, что биткоин нельзя считать соответствующей Шариату валютой по следующим причинам:

- Биткоину не достаает ряда важных с точки зрения Шариата свойств, для того чтобы обладать самостоятельной ценностью;
- Тяжело юридически доказать, что биткоин является валютой;
- Количество рисков, связанных с биткоином, подрывает все причины и цели, которым должны служить деньги;
- Биткоин не соответствует целям Шариата в отношении богатства;
- Инвестиции в биткоин вместо использования его в качестве средства обмена демонстрирует отсутствие урфа (обычая) у людей считать его деньгами.

Отдельного анализа заслуживает мнение шиитских клериков. Шииты являются второй самой крупной сектой Ислама, составляя 10 % от мирового мусульманского населения. В тоже время, как и в суннитской среде, среди шиитов мнения касательно дозволенности криптовалют расходятся.

Так, например, иракский религиозный лидер, великий аятолла Али Систани запретил своим последователям использование биткоина в финансовых сделках, а верховный лидер Ирана аятолла Али Хаменеи вообще оставил этот вопрос на откуп отдельным марджам. Часть шиитских марджа, таких как аятолла Шобейри Занджа, придерживаются мнения о допустимости использования криптовалют, но только при соблюдении такого условия, что сделка не будет противоречить законодательству страны, в которой она совершается. Также, по мнению аятоллы, сделки с криптовалютой ни в коем случае не должны приводить к появлению финансовых проблем у мусульман и исламских финансовых организаций, иначе они подпадают под запрет. Ряд известных шиитских улемов, а именно аятолла Макарем Ширази, аятолла

Вахид Хорасани, аятолла Хамеши Шахруди и аятолла Сафи Гулпагани издали фетвы, в которых запретили своим последователям участвовать в торговле биткоинами, посчитав что это харам. Проблему с биткоином шиитские клерики видят в том, что пока невозможно однозначно сказать, есть ли соответствие между процессом эмиссии биткоина и принципами исламской юриспруденции. Еще больше улемов пугает децентрализация биткоина, отсутствие единой регулирующей его структуры. Имамы также указывают и на то, что криптовалюту решили запретить во многих странах по совершенно разумным, по их мнению, причинам.

Так как шииты признают в качестве источника религиозного права «акль» (то есть разум), то вполне разумно запретить криптовалюту ровно по тем же причинам, по которым это сделал ряд немусульманских стран. Еще одной причиной такого мнения клериков стало большое количество жалобных обращений в их адрес, где их последователи жаловались на большие финансовые потери, которые они понесли из за действий криптовалютных спекулянтов.

В главной стране шиитского мира — Иране, известном как строгая религиозная теократия, по новому закону криптовалюта не признается в качестве законного средства платежа. Транзакции с использованием криптовалют наряду с криптотрейдингом также не имеют какого-либо официального статуса, никак не регулируются законодательством страны. В то же время страна легализовала майнинг цифровых валют. Организации, желающей заняться майнингом криптовалюты, необходимо получить специальную лицензию в министерстве промышленности. Майнинговая деятельность подлежит налогообложению.

Таким образом, по мнению ряда современных мусульманских правоведов, современные криптовалюты вроде биткоина или этериума запрещены по шариату.

В то же время ряд предприимчивых мусульман нашли решение в разработке решений на основе технологии блокчейн, которые бы однозначно смогли бы обойти шариатские запреты.



### Исламские криптовалюты

На представленной таблице 3 продемонстрирован список криптовалют по размеру их капитализации по состоянию на 20 апреля 2020 года по данным сайта Coin Market Cap:

Самой дорогой и востребованной криптовалютой по-прежнему является биткоин. До-

вольно интересная деталь кроется в том, что несколько криптовалют из данного списка являются так называемыми «форками» биткоина, а это LiteCoin, Bitcoin Cash и Bitcoin SV. Под понятием «форк» подразумевается некая технологически усовершенствованная, более быстрая копия своего оригинального предка.

**Таблица 3. Топ 10 криптовалют по капитализации**

<i>Наименование</i>	<i>Рыночная капитализация</i>
Bitcoin	9 774 755 037 939
Ethereum	1 492 622 521 376
XRP	627 984 585 517
Tether	476 329 440 101
Bitcoin Cash	320 843 199 639
Bitcoin SV	267 274 279 342
LiteCoin	204 451 933 513
Binance Coin	187 073 534 320
EOS	178 972 582 647
Tezos	178 972 582 647

Ряд мусульманских финансовых организаций решили не ограничиваться существующими на рынке криптовалют предложениями, а попробовать разработать свои с приставкой «исламский» и «халяльный».

Исламским ответом на криптовалютный вызов стали криптовалюты, обеспечиваемые драгоценными металлами. В неисламской среде такие криптовалюты называются «стаблкоины», что подразумевает их привязку к какому-либо активу. Ценность таких криптовалют всегда привязана к стоимости драгоценных металлов на бирже, будь то золото или серебро. Таким образом, механизм работы такой криптовалюты будет включать в себя: а) оператора криптовалюты; б) сеть связи; в) платформу блокчейн и смарт-контракт; г) хранилище драгоценных металлов; д) средства для передачи криптовалюты получателю; е) средства для получения криптовалюты от плательщика; е) валидаторы для проверки транзакций; ж) коммерческий банк; з) посредник для произведения оплаты; и) аудитор драгоценных металлов; к) шариатский аудитор.

По мнению мусульманских исследователей, такая разновидность криптовалюты имеет

ряд экономических преимуществ, а что еще важнее, соответствует исламским принципам. Благодаря привязанности к курсу драгоценных металлов, такая криптовалюта куда менее волатильная, что значит гораздо меньшую подверженность финансовым спекуляциям. Вложения в драгоценный металл, как считают академики-мусульмане, защищает богатство людей. В то же время, как отмечают исследователи, обеспеченные драгметаллами криптовалюты, могут столкнуться с рядом рисков и вызовов. В первую очередь, это операционный риск, связанный с отсутствием опыта подобного управления драгоценными металлами. Подобные проблемы будут обусловлены слабой, практически отсутствующей проработанностью нормативного регулирования внутренних операций с криптовалютами и драгметаллами. Второй риск связан со снижением стоимости на драгметаллы по ряду причин, будь то монетарная политика Соединенных Штатов, открытие новых месторождений драгметаллов или новые технологии в золотодобывающей индустрии. Третий и последний — это политический риск, который вытекает из решений правительства и нормативных

актов, касающихся драгоценных металлов, как, например, конфискация драгметаллов правительством стран, ограничения на экспорт и импорт драгоценных металлов.

Авторы исследования — профессора Муса Аджуз, Адам Абдуллах и Салина Кассим, провели опрос шести экспертов по вопросам шариатских финансов, имеющих степени магистров по исламским финансам и опыт работы в сфере от шести до двадцати шести лет, на предмет их мнения относительно криптовалют, обеспеченных драгоценными металлами. Между экспертами существует общее согласие относительно дозволенности таких криптовалют, до тех пор, пока криптовалюта на все сто процентов обеспечена активами и эти активы соответствуют шариату, при наличии надлежащего аудита проводимых транзакций. Обеспеченные драгметаллами криптовалюты могут считаться вторым видом денег, разрешенных исламской религией.

Первой криптовалютой, обеспеченной драгоценными металлами (в данном случае золотом) стала запущенная в Объединенных Арабских Эмиратах криптовалюта «OneGram Coin». Каждый токен платформы OneGram обеспечен одним граммом золота, а с совершаемых на платформе транзакций взимается определенная комиссия, которую затем инвестируют в скупку золота, что позволяет через рост золотого запаса для платформы поддерживать тем самым эмиссию криптовалюты. OneGram — это первая в мире криптовалюта, которая была сертифицирована на предмет соответствия исламскому праву. Таковой ее признала базирующаяся в Дубае консалтинговая компания Al Maali Consulting.

Базирующийся в Швейцарии финансово-технологический стартап X8 AG, разработавший криптовалюту X8X, получил исламскую сертификацию от Шариатского бюро сертификации в Бахрейне, лицензированной Центральным банком Бахрейна. Криптовалюта X8X представляет собой пресловутый стаблкоин, помимо золота, обеспечиваемый еще и корзиной из восьми мировых валют, каждая из которых обменивается непосредственно у эмитента, активы которого находятся под надзором швейцарских регуляторов.

Малазийская компания «HelloGold» запустила криптовалюту GOLDX. Каждый то-

кен будет обеспечен одним граммом золота из золотого запаса компании, который находится в хранилище компании в Сингапуре. HelloGold работает на основе платформы эфириум. Создатели криптовалюты собираются совершить экспансию на рынки Таиланда, Индонезии, Китая и Ближнего Востока.

Свою обеспеченную драгметаллами криптовалюту разработали и в Иране. Так, правительство Исламской республики Иран совместно с четырьмя иранскими банками запустили криптовалюту под названием «Raumon». Токены криптовалюты обеспечены золотыми резервами. Планируется выпустить более 1 млрд токенов. Новое платежное средство должно помочь Ирану преодолеть последствия международных санкций, наложенных на страну, в частности отключение от системы SWIFT.

В качестве альтернативы, рядом исламских экспертов также был предложен переход к концепции выпуска цифровых валют Центральными банками мусульманских стран. Данная концепция называется CBDC и расшифровывается как central bank-issued digital currency (национальная цифровая валюта). В основе концепции лежит выпуск национальным регулятором цифровых бумажных денежных средств, выпуск которых производится аналогично традиционной валюте государства. Цифровую валюту Центрального банка можно охарактеризовать как обязательно Центрального банка в электронное форме, которое выражается в государственной счетной единице и выступает в качестве средства сохранения стоимости и обмена. В то же время, цифровая валюта Центробанка вполне может рассматриваться как новая форма денежных средств, отличающаяся от традиционной валюты, эмитируемой Центробанком в форме наличности либо средствах на расчетных и резервных счетах Центробанка

Концепция CBDC была принята Тунисом, запустившим свою валюту, называющуюся «eDinar». Распределение и выпуск eDinar контролирует Центральный банк Туниса, в систему встроены комиссии за проведение операций.

Еще одним небезыntenесным стартапом является проект «Qintar», запущенный двумя швейцарскими компаниями: Qintar Capital Switzerland SA и ISLBlockchain Sàrl. Qintar — это соответствующая шариату криптовалюта,

служащая одинаково как в качестве средства платежа, так и в качестве служебного токена. Работа криптовалюты Qintar основана на исламском блокчейне ISL, который является форком эфириума. Qintar предполагается использовать для делового оборота преимущественно в двух священных городах для мусульман — Мекки и Медины. Само по себе Qintar — это арабское слово, которое обозначает единицу веса. По словам разработчиков системы, при использовании трейдерами одного только Qintar, они контролируют исполнение транзакций без посредничества третьих лиц. Каждая транзакция имеет цифровую подпись и отметку о времени, благодаря чему владельцы токенов в состоянии отследить каждую транзакцию. Сделки, совершенные на данной платформе, нельзя будет подделать, заморозить или отменить. Сам же Исламский блокчейн (ISL) уже получил одобрительные фетвы от некоторых исламских ученых. Все финансовые продукты и сделки, основанные на платформе, лишены противоречащих исламской религии элементов, будь то ростовщические проценты или запрещенные виды деятельности. Особенность Qintar будет то, что через нее можно будет осуществлять религиозные жертвоприношения, помимо стандартных приложений для бронирования авиабилетов, номеров в гостиницах и осуществления прочих транзакций.

Стартап уже эмитировал 99 909 000 токенов и собирается продать 2,2 миллиона из них по цене 130 франков за токен. Таким образом создатели проекта хотят привлечь 289 миллионов швейцарских франков.

#### Заключение и выводы

Мусульманские страны имеют обособленный статус, сочетая в себе различные системы правопорядка, но многие из них объединяет их руководство Исламом, признанием средневековых религиозных книг в качестве источников национального права. Этот фактор, конечно же, обуславливает наличие еще больших сложностей при создании и имплементации новых норм права для отраслей, о которых и подумать было нельзя в те стародавние времена, когда составлялись основные исламские священные тексты. Давно считается самим собой разумеющимся тот факт, что чем консервативней

правовая система, тем сложнее ей реагировать на инновации в общественном развитии. Это порождает за собой серьезные пробелы в правовом регулировании новых отраслей.

Исламские финансовые инструменты также являются аналогом традиционных финансовых инструментов. Отличие исламских финансовых инструментов от обычных состоит в отсутствии в них запрещенных шариатом элементов, таких как наличие ростовщичества, спекуляций, неопределенности или азарта. При разработке своего финансового продукта главной задачей исламского финансового учреждения является обход шариатских запретов. Стандарты для исламских финансовых продуктов разработаны Организацией по Бухгалтерии и Аудиту Исламских финансовых учреждений (ААОИФИ). Стандартами разъясняются правила заключения и исполнения сделок исламского финансирования. Шариатские финансовые инструменты принято разделять на транзакционные и посреднические контракты. К шариатским финансовым инструментам относятся: мушарака, мудараба, мурабаха, иджара, салам, истисна, сукук и кард аль-хасан.

Вопрос о соответствии криптовалюты правилам исламского финансирования можно свести к трем богословским мнениям: а) не соответствует целиком и мусульманам запрещено каким-либо образом участвовать в ее обороте; б) соответствует правилам, дозволена при соблюдении определенных требований, после проведения шариатского анализа в каждом конкретном случае; в) полностью соответствует требованиям шариата относительно финансовых инструментов и разрешена в использовании мусульманами для своей деловой активности. Мусульманин или исламская финансовая организация могут выбрать то или иное мнение в зависимости от того, суждениям каких мусульманских богословов они больше доверяют либо смотря на то, какого мнения придерживается большинство мусульманских правоведов в их местности.

#### Список литературы

1. *Abu-Bakar M.M.* Shariah Analysis of Bitcoin, Cryptocurrency and Blockchain. 2018. P. 17—18
2. *Ahmed M.* Exploring Acceptability and Legitimacy of Bitcoin in Islamic Financial Sys-

tem // Journal of Islamic Civilization and Culture. 2018. Т. 1. №. 1. P. 37.

3. Bitcoin from the Perspective of the Shiite Clerics' Fatwas. Ijtihad Network [Electronic resource]. URL: <http://ijtihadnet.com/bitcoin-perspective-shiite-clerics-fatwas/> (дата обращения: 17.04.2020).

4. Clautice T. Nation State Involvement in Cryptocurrency and the Impact to Economic Sanctions. 2019. P. 18

5. Mohd Ma»Sum Billah Halal Cryptocurrency Management. Springer, 2019. P.204

6. Muedini F. The compatibility of cryptocurrencies and Islamic finance. European Journal of Islamic Finance. 2018. №. 10. P. 2.

7. Shaikh Sulayman ar-Ruhayli. A detailed ruling on bitcoin and cryptocurrencies. Masjid Daar us Sunnah [Electronic resource] URL: <http://dusunnah.com/video/a-detailed-ruling-on-bitcoin-and-cryptocurrencies-shaykh-sulayman-ar-ruhayli/> (дата обращения 19.04.2020).

8. Антропов В.В. Исламские финансы в глобальной экономике: современные тенденции и перспективы. Причины появления исламских финансов. Экономический журнал. 2017. № 48. С.69.

9. Блошенко Т.А. Налоговый аспект при хеджировании рисков // Проблемы анализа риска. 2013. Т. 10. № 2. С. 72—79.

10. Багаутдинова И.В., Токарева Г.Ф., Шалина О.И. Современные тенденции развития финансового посредничества в России // Экономика. Налоги. Право. 2016. Т. 9. № 5. С. 90—98.

11. Блошенко Т.А. Использование производных финансовых инструментов в налоговом планировании // Финансовая жизнь. 2020. № 2. С. 110—114.

12. Бизюков С.Н. Юридические уловки (хийал) в современной исламской банковско-финансовой сфере. Известия Иркутского государственного университета. Серия: История. 2014. №. С. 146—147

13. Биткоин в исламе — выход, дающий гигантские возможности мусульманам. Голос Ислама [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://golosislama.com/news.php?id=33877> (дата обращения 21.02.2020).

14. Борлакова Т.М., Кубанова Л. А-З. Исламская экономическая модель: особенности, современное состояние и перспективы даль-

нейшего развития. Вестник Академии знаний. 2020. № 1 (36). С. 36.

15. Гамбеева Ю.Н., Медведева С.Н. Исламские финансы: особенности становления и развития. Российское предпринимательство. 2018. № 1. С. 339.

16. Дмитрий А.К., Янгирова А.И. Центробанковские цифровые валюты: ключевые характеристики и направления влияния на денежно-кредитную и платежную системы. Финансы: Теория и Практика. 2019. № 4. С. 86.

17. Дохолян С.В. Альтернативные финансовые институты: возможности формирования и особенности функционирования в рыночной среде российского экономического пространства. РППЭ. 2019. № 2 (100). С. 5

18. Егоров М.В., Панеш Д.О. Исламская экономика. принципы и особенности. Вектор-экономики. 2019. № 9 (39). С. 3.

19. Курс биткоина преодолел отметку \$20000. Сайт РБК. [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://www.rbc.ru/economics/17/12/2017/5a3667669a79472e25bd5468> (дата обращения 22.02.2020).

20. Кузнецов Н.В. Цифровизация экономики России: институциональные драйверы // Теория и практика общественного развития. 2019. № 4. С. 75—78.

21. Львова Н.А. Исламские банки: особенности, проблемы, перспективы развития. Вестник СПбГУ. Серия 5: Экономика. 2013. № 1. С. 101.

22. Ответ Америке: Роухани создает мусульманскую криптовалюту. Газета.ru. [Электронный ресурс] URL: <https://www.gazeta.ru/business/2019/12/20/12876020.shtml> (дата обращения 17.04.2020)

23. Топ-100 Криптовалюты по рыночной капитализации. Сайт CoinMarketCap [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://coinmarketcap.com/ru/> (дата обращения 20.04.2020).

24. Шейх Мухаммад Салих Аль Мунаджид Bitcoin — Криптовалюта в Исламе // Напоминание братья и сестры / Сайт Youtube [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.youtube.com/watch?v=rMJ7NNtkRTQ> (дата обращения 28.04.2020).

25. Яндиев М.И., Озиев Г.Б. Соответствуют ли криптовалюты требованиям индустрии исламских финансов? Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика, 2018, (3). С. 30.

## The Theory of Financial Stability Garry J. Schinasi

### Теория финансовой стабильности Гарри Дж Шинази

**Yaroslav Artemyev,**  
student of Financial university under the Government  
of the Russian Federation  
**E-mail:** Artemev.yarik@yandex.ru

**Ярослав Артемьев,**  
студент Финансового университета  
при Правительстве Российской Федерации  
**E-mail:** Artemev.yarik@yandex.ru

**Научный руководитель:** К.Ю. Багратуни, кандидат экономических наук, доцент Департамента общественных, финансов, Финансового факультета, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

**Для цитирования.** Я. Артемьев. Теория финансовой стабильности Гарри Дж Шинази. Мировая экономика: проблемы безопасности. 4/2020. С. 44—49.

---

**Annotation.** This article examines the theoretical foundations of financial stability, factors that affect the stability of the market, including the risks present in this area, as the most significant cause of financial instability. The key point of the work is the analysis of the works of Harry J. Schinasi, in which he highlights the principles that should guide the development of a definition of such a concept as financial stability, the risks faced by the financial sector, as well as the mechanism for achieving and maintaining financial stability. The object of research in the article is the financial sphere as a whole and the financial stability of economic agents of the financial system.

**Аннотация.** Данная статья рассматривает теоретические основы обеспечения финансовой стабильности, факторы, влияющие на устойчивость рынка, в том числе, присутствующие в данной сфере риски, как наиболее значимая причина финансовой нестабильности. Ключевым моментом работы является анализ работ Гарри Дж. Шинази, в которых он выделяет принципы, которыми стоит руководствоваться при разработке определения такого понятия как финансовая стабильность, риски, с которыми сталкивается финансовая сфера, а также механизм достижения и поддержания финансовой стабильности. Объектом исследования в статье является финансовая сфера в целом и финансовая устойчивость экономических агентов финансовой системы.

**Key words:** financial stability, financial risks, Garry J. Schinasi

**Ключевые слова:** финансовая стабильность, финансовые риски, финансовая устойчивость, Гарри Дж. Шинази

---

#### Введение

Начну с того, что последние полвека претерпели глубокие экономические изменения. Воздействие глобализации, научно-технической революции, смена государственного регулирования, либерализации и других процессов на мировом рынке. Несмотря на положительный характер всех вышеупомянутых процессов (экономика даже если медленно временами, но развивается), любые изменения приносят с собой дополнительные сложности, появляются риски, расшатываются уже существующие экономические системы, появляется фактор неопределённости и фактор неустойчивости экономической системы.

Именно поэтому в любой экономической политике, будь то экономическая политика государства, стремящееся занять лидирующее место на международном рынке, организации,

целью которой является продвижение и удержание ведущих позиций среди конкурентов, да и политика любого экономического агента, добывающий развития своей экономической ситуации, включается такой важный фактор как финансовая стабильность. Прежде всего, финансовая стабильность способствует эффективному распределению рисков, использованию и размещению ресурсов, а значит является стимулирующим фактором роста экономической активности и благосостояния страны и организации, в частности.

Финансовая стабильность рассматривается на трех уровнях: микро, макро и международном уровне, то есть, как я уже сказал ранее, на уровне отдельной организации, на уровне отдельного государства и на уровне международных взаимоотношений государств. При этом каждая из отраслей является неотъем-

лемой частью другой, а соответственно обеспечивая финансовую стабильность на микроуровне поддерживается стабильность и на макроуровне, в то время как обеспечивая стабильность на макроуровне экономической системы, международные отношения становятся более финансово устойчивыми.

В современной науке финансовый анализ появился сравнительно недавно, но существует уже огромное количество трудов и публикаций, как российских, так и зарубежных авторов, посвящённых ей. Отдельно следует отметить работы Гарри Дж. Шинази, уделившему огромное количество внимания регулированию устойчивости экономики и финансов, и опубликовавшему в 2005 году книгу «Сохранение финансовой стабильности» на основе которой и будет написана данная статья. Так в современной литературе и практике существует два подхода к определению финансовой стабильности. Первый из них определяет ее как отсутствие нестабильности, неустойчивости, сперва уделив внимание рассмотрению этих понятий и их особенностей, то есть, по сути, определяет понятие «от противоположного». Ко второму подходу, который не прибегает к понятию нестабильности, как раз и относятся труды Шинази, поэтому именно в этом направлении мы и будем развивать данную проблему.

Соответственно в статье будут рассмотрены теоретические основы дефиниции «финансовая стабильность» и ее обеспечения, проанализирована финансовая устойчивость государства на практике и предложены мероприятия, направленных на выравнивание экономической стабильности согласно взглядам Гарри Дж. Шинази.

### Основная часть

Для начала необходимо определить, что такое финансовая стабильность. Как было упомянуто выше, финансовая стабильность является важнейшим объектом внимания регуляторов финансовой системы. Обеспечения устойчивости рынка считается одной из главных задач экономической политики. В целях такого контроля центральные банки и ряд финансовых учреждений, таких как МВФ, Всемирный банк и множество других, периодически

ски публикуют необходимые отчёты по вопросам стабильности.

Итак, финансовая стабильность — это не только отсутствие кризисов. В своих трудах Гарри Дж. Шинази основывается на следующих ключевых моментах при определении понятия:

1) Финансовая стабильность охватывает все элементы финансовой системы: инфраструктуру (в том числе правовую и платёжную системы), финансовые учреждения или финансовые институты (такие как банки и фирмы) и рынки (рынок ценных бумаг, валютный рынок). А так как эти элементы взаимосвязаны, то нарушение устойчивости одного, подрывает устойчивость и других, а значит и всей системы в целом. Однако это не подразумевает, что все эти элементы должны работать с максимальной эффективностью, то есть при достаточном уровне эффективности даже в результате нарушения работы какого-то звена, стабильная финансовая система способна посредством механизмов самокорректировки устранить выявленные дисбалансы до наступления момента кризиса.

2) Так же Шинази обуславливает финансовую стабильность тем, что система должна быть способна оценивать, корректировать и управлять финансовыми рисками. Причинами рисков и соответствующего роста сложности управления ими являются не только техническим прогрессом и введением новых, неизученных инструментов, но и из-за процесса глобализации и преобразования кредитов в ценные бумаги, о чём пишет Гарри Дж. Шинази в своей книге «Сохранение финансовой стабильности».

Шинази упоминает несколько групп различных рисков. Разделяет он их на следующие области: прозрачность информации, рыночная динамика, моральный риск и риски системы.

1. Для представления, что такое снижение прозрачности приведём пример с участием любого инвестиционного банка, который приобретает акции какой-то компании. А затем продаёт соответствующие позиции по отдельности инвесторам разных стран, разделяя тем самым потоки денежных средств и соответственно риск невыполнения обязательства контрагентами. Такого рода операция расширяет возможности для мобилизации средств,

осуществления инвестиций и переложения риска на тех, кто может наиболее эффективно с ним справиться. Однако, поскольку значительная часть этих действий не отражается в балансах, инвесторы и органы банковского надзора не получают соответствующей информации.

2. Как следует из названия рыночной динамики, рынок находится в постоянном движении. Более всего, на динамику повлияли такие факторы, как глобализация и предпочтение банкам рынка ценных бумаг фирмами. Из-за того, что транзакционные издержки сведены к 0, а соответственно и время проведения соответствующих операций стремительно уменьшается, происходят массовые сделки купли продажи, а за ними следуют скачки цен. Устойчивость системы снижается до уровня, несоответствующего уровню рынка с финансовой стабильностью.

3. Развитие рынка создаёт неопределённость, что должно стимулировать участников рынка быть более финансово осторожными, что означает, что они должны предпринимать меры для защиты своих коммерческих операций от колебаний на рынке. Однако выход из строя некоторых, особо больших, участников рынка может привести к кризисной ситуации в стране, именно поэтому государство создаёт некую систему защиты рынка, например выпуск ликвидности правительством. При этом сами экономические агенты могут потерять стремление осторожничать в проведении финансовых операций, падает уровень дисциплины. Как раз данная ситуация на рынке и является следствиями морального риска.

4. Среди системных рисков выделяют две группы: эндогенные и экзогенные. Эндогенные — это риски, причины которых возникают внутри экономической системы. Например, различные финансовые риски, в том числе кредитный, рыночный, ликвидный, валютный, процентный. Операционные риски, риски потери репутации, риски правовой системы и другие, напрямую связанные с непостоянностью и неустойчивостью рынка. Экзогенные же риски возникают в результате событий, не зависящих от тенденций в финансовой системе напрямую. К таким можно отнести риски политических событий и стихийные риски.

Вернемся к факторам, определяющим финансовую систему как стабильную:

3) Система считается стабильной, если способна обеспечить эффективное распределение экономических ресурсов. Кроме того, должны быть упрощены другие финансово-экономические процессы, например инвестиции, кредитование, дебетование, образование и распределение ликвидности, накопление богатства и, в итоге, рост производства.

4) В последнюю очередь имеет смысл определить границы понятия финансовой устойчивости, ведь под этим термином стоит понимать не какое-то определённое состояние стабильности или цель, в которую система должна вернуться после влияния неопределённости, а некий диапазон.

Итак, обобщая всё вышеизложенное, под экономической системой, находящейся в диапазоне финансовой стабильности, Гарри Шинази понимает систему, способную повышать производительности экономики, устранять диспропорции, возникшие в результате динамики рынка, либо же каких-то, независимых от системы факторов как стихия, в целях предотвращения кризиса и резких скачков экономики.

Следующим шагом, является сравнение теоретических основ, изложенных в трудах Гарри Шинази и теории, на которой строится практика участников банковской сферы. Конкретнее, рассмотрим определения центральных банков различных стран, так как именно они находятся во главе банковской деятельности этих стран.

Рассмотрим определение, приведённое Европейским центральным банком: «Финансовая стабильность может быть определена как состояние, при котором финансовая система, которая включает в себя финансовых посредников, рынки и рыночную инфраструктуру, способна противостоять шокам и устранять финансовые дисбалансы, тем самым снижая вероятность серьезных сбоев в процессе финансового посредничества, которые препятствуют эффективному использованию инвестиционного потенциала сбережений»<sup>1</sup>. Европейский центральный банк, как и Шинази охватывает те же элементы финансовой системы, а также аналогично указывает на принцип устранения дисбалансов системы, предотвращая кризисы.

Следующим к рассмотрению будет определение Дойче Бундесбанка: «...термин финансовая стабильность в широком смысле описывает устойчивое состояние, при котором финансовая система эффективно выполняет свои ключевые функции, такие как размещение ресурсов и распределение риска, а также проведение платежей, и способна осуществлять эти функции даже в случае потрясений, стрессовых ситуаций и в периоды глубоких структурных изменений»<sup>2</sup>. А в данном определении аналогия уже относительно другого принципа, выведенного Гарри Шинази. Аналогия относительно принципа свободного распределения ресурсов и упрощения финансово-экономических процессов.

В документах национального банка Чехии можно встретить следующую дефиницию: «Финансовая стабильность — это ситуация, при которой финансовая система работает без серьезных сбоев или нежелательных последствий для текущего и будущего развития экономики в целом, демонстрируя высокую степень устойчивости к шокам»<sup>3</sup>. Прямой связи с конкретными принципами описанными в книге здесь нет, так в данном определении нет какой-то конкретики по принципам, а берётся общее понимание того, что стабильность это просто ситуация, при которой наблюдается устойчивость системы финансов, не происходит никаких сбоев и диспропорций. Однако близкую аналогию можно провести относительно высокой степени устойчивости к шокам как грамотное и рациональное управление рисками.

Следует упомянуть российскую практику в определении финансовой стабильности. Экономист В.Т. Севрук, возглавляющий отдел анализа проблем финансовой стабильности при департаменте исследований и информации Банка России до 2016 года, считает, что «финансовая стабильность характеризуется способностью финансовой системы эффективно осуществлять в долгосрочном периоде ключевые функции в условиях неопределенности»<sup>4</sup>. Как и Шинази, Севрук упоминает про долгосрочность эффективного выполнения своих функций, в том числе по распределению ресурсов и рисков.

Следующий пункт, который раскрывает Шинази в своём труде это механизм по борьбе с финансовой нестабильностью. Первым

этапом Гарри Шинази ставит мониторинг и анализ. Так экономический агент должен ввести комплекс непрерывных аналитических мер по обнаружению и выявлению факторов риска и уязвимостей в финансовой системе. Анализировать необходимо все элементы системы: макроэкономические условия, финансовые рынки, учреждения, финансовую инфраструктуру.

Далее идет оценка выявленных угроз в соответствии с этапом, на котором находится система в результате воздействия этих дестабилизаторов.

В соответствии с этапом выделяют соответствующие меры: превентивные, коррективные меры и преодоление кризиса.

И далее в теории идет преодоление кризиса посредством применения данных мер. Схематично весь процесс изображен на рисунке 1.

Превентивные меры применяются в случае полностью стабильной системы и позволяют агенту удерживать ее в этом положении. То есть не допускать заражение рисками и диспропорциями. По сути, превентивные меры носят характер профилактики.

Продолжим рассматривать уровень стабильности системы на примере здоровья человека. Так коррективные меры являются аналогом лекарств, которые принимает пациент, который ещё не заболел, однако появляются некоторые симптомы. Как я написал ранее, Шинази рассматривает стабильность как некий диапазон состояний. Соответственно коррективные меры применяются в случае подступа системы к границе этого диапазона.

А вот меры по преодолению кризиса наступают в момент «заражения системы болезнью» или перехода в состояние нестабильности, состояния кризиса.

Если организация будет грамотно применять вышеупомянутые меры, в соответствии с планом Гарри Шинази, она обеспечит стабильность финансовой системы.

Данной схемы действий придерживаются большинство экономических агентов мира. Примером такой организации на российском рынке является в ПАО «Сбербанк», что можно понять из корпоративного учебника<sup>5</sup>, который организация предоставляет всем своим сотрудникам, в том числе в департаменте управления рисками.



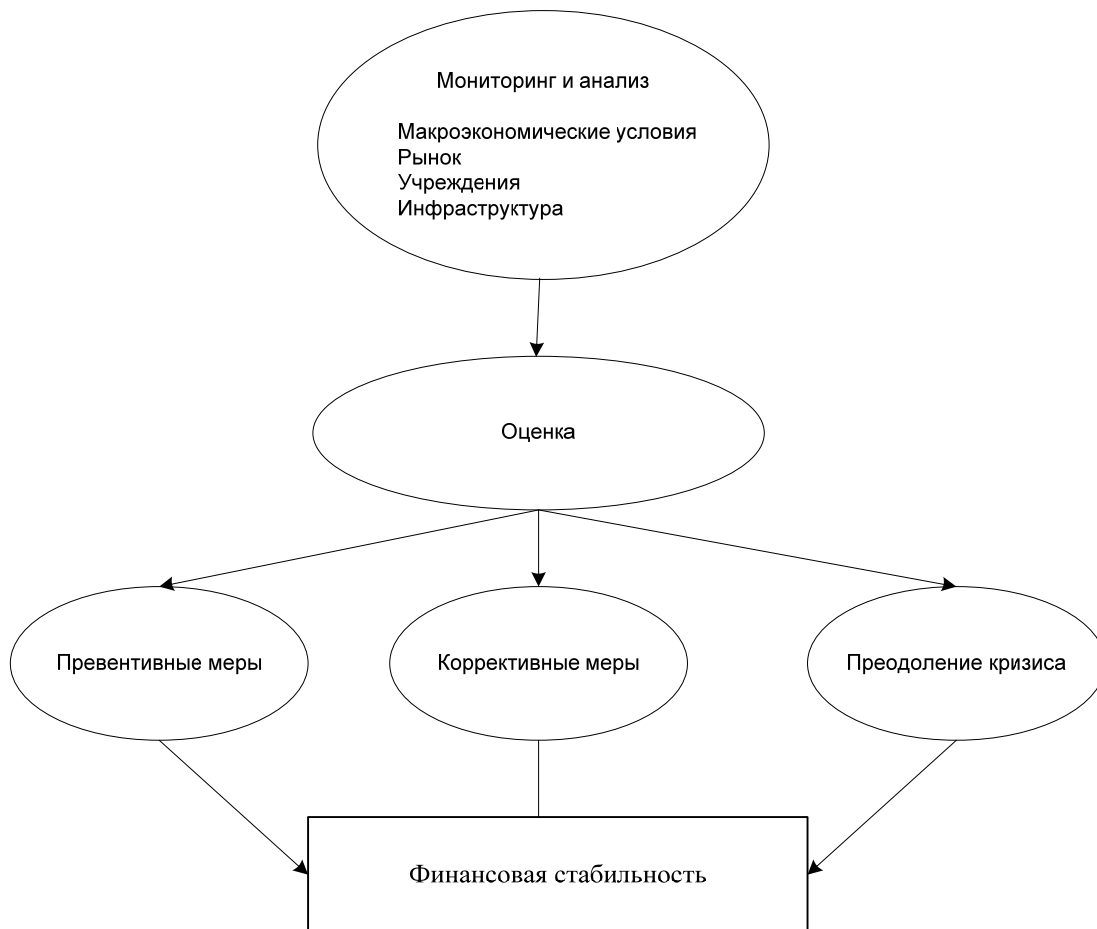


Рис. 1. Этапы борьбы с финансовой нестабильностью

Следующие пункты представлены в данном учебнике:

1. Идентификация:
  - Идентификация источников рисков, которым подвержена организация.
  - Разработка перечня ключевых категорий риска.
2. Понимание:
  - Понимание источников риска.
  - Понимание причин возникновения этих рисков.
3. Оценка:
  - Оценка размера и вероятности отклонения от ожидаемого исхода.
  - Оценка влияния отклонений на организацию.
4. Реагирование:

- Определение уровня рисков, который организация готова принять, и существующих альтернатив.
- Определение способов ограничения или оптимизации рисков и сопутствующих издержек.

То есть, политика проведения риск менеджмента в ПАО «Сбербанк» соответствует мерам, изложенным в работе Шинази.

#### Заключение.

В статье проведен анализ теории Гарри Дж. Шинази путем изучения трудов экономиста и сравнения его с мировой и российской практикой применения принципов данной теории. Выявлены основные положения, которыми руководствовался Шиназе при дефи-

ниции понятия финансовая стабильность, и меры по поддержанию и достижению устойчивости экономической системы.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что финансовая стабильность — это некий диапазон состояний финансовой системы, при котором она способна, не нанося ущерба реальному сектору экономики, выполнять свои функции, подавляя диспропорции и риски, возникающие как эндогенно, так и экзогенно. Также, можно сделать вывод, что принципы и теоретические основы, описанные в книге, являются наиболее полными и актуальными для экономических агентов мира в разных элементах финансовой системы, от микроуровня до международного рынка.

#### Список литературы

1. *Адаменко А.А., Хорольская Т.Е., Тихих А.А.* Финансовая устойчивость организации как показатель стабильности на финансовом рынке // *Материалы Международной научной конференции молодых ученых и преподавателей вузов.* 2019. С. 229—235.

2. *Аюпов А.А., Казаковцева М.В.* К вопросу о дефинициях понятия «Бюджетный риск» // *Казанский экономический вестник.* 2015. № 1 (15). С. 69—74.

3. *Гарри Дж. Шинази* Сохранение финансовой стабильности.

4. *Егоркина Т.А.* Финансовая стабильность — основа развития экономики // *Сборник научных трудов.* 2017. С. 274—276.

5. *Ермолаев Е.А., Завьялов Ю.С.* Динамика развития финансовой нестабильности, Завьялов Ю.С. // *Финансовый бизнес.* 2015. № 5 (178). С. 65—75.

6. *Карпова Е.А.* Причины ухудшения финансового состояния организации и меры по восстановлению финансовой стабильности // 2016. С. 126—134.

7. *Короборчева Ю.Е.* Финансовая устойчивость — важнейший показатель стабильности финансового состояния компании // *Сборник материалов II Международной научной конференции студентов специалитета, бакалавриата и магистратуры.* Под редакцией С.П. Федосовой. 2018. С. 312—317.

8. *Омарова А.Ж.* Финансовая стратегия компании: путь к финансовому успеху и стабильности // 2017. С. 362—364.

9. *Полтавченко А.А., Хашир Б.О.* Управление финансовыми рисками как условие обеспечения финансовой стабильности коммерческой организации // *Научный аспект.* 2018. Т. 3. № 4. С. 272—276.

10. *Юдинцева Л.А.* К вопросу о финансовой стабильности организаций и стабильности финансовой системы страны // *Менеджмент и бизнес-администрирование.* 2017. № 2. С. 114—125.

11. Deutsche Bundesbank. Report on the Stability of the German Financial System. Monthly Report. December 2003.

12. European Central Bank. Financial Stability Review. June 2010.

13. *Севрук В.Т.* Внешние рейтинги как индикатор финансовой стабильности // *Управление в кредитной организации.* 2007. № 2.

14. *Вадим Кулик, Александр Ведякин.* Основы риск-менеджмента // *Учебное пособие для программ корпоративного университета Сбербанка.* 2016.

15. Czech National Bank. Financial Stability Report 2009/ 2010.

16. *Караев А.К.* Нелинейная динамическая модель взаимодействия фискальной и монетарной политик России // *Экономика. Налоги. Право.* 2017. Т. 10. № 3. С. 43—51.

17. *Караев А.К., Понкратов В.В.* Посткейнсианский подход к сбалансированности бюджета с учетом финансовых балансов секторов экономики // *Мир новой экономики.* 2019. Т. 13. № 1. С. 85—93.

18. *Караев А.К., Понкратов В.В.* Основы балансовой механики Вольфганга Штютцеля // *Мир новой экономики.* 2018. Т. 12. № 1. С. 104—113.

---

<sup>1</sup> European Central Bank. Financial Stability Review. June 2010. С. 7.

<sup>2</sup> Deutsche Bundesbank. Report on the Stability of the German Financial System. Monthly Report. December 2003. С. 8.

<sup>3</sup> Czech National Bank. Financial Stability Report 2009/ 2010. С. 5.

<sup>4</sup> *Севрук В.Т.* Внешние рейтинги как индикатор финансовой стабильности // *Управление в кредитной организации.* 2007. № 2.

<sup>5</sup> *Вадим Кулик, Александр Ведякин.* Основы риск-менеджмента // *Учебное пособие для программ корпоративного университета Сбербанка.* 2016.

## Elements of the Mechanism For Implementing the Budget-tax System

### Элементы механизма реализации бюджетно-налоговой системы

**Maria Alexandrovna Gritsenko,**  
student of Finance and Economics Faculty of the Financial  
University under the Government of the Russian Federation  
**E-mail:** masha\_gritsenko@mail.ru

**Мария Александровна Гриценко,**  
студентка Финансового университета  
при Правительстве Российской Федерации  
**E-mail:** masha\_gritsenko@mail.ru

Статья написана под руководством британского стандарта степени доктора философии (PhD), доцента кафедры государственных финансов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации М.Е. Косова

**Научный руководитель: Р.А. Аландарова,** кандидат экономических наук, доцент Департамента общественных финансов, Финансового факультета, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

**Для цитирования.** М.А. Гриценко. Элементы механизма реализации бюджетно-налоговой системы. Мировая экономика: проблемы безопасности. 4/2020. С. 50—56.

---

**Annotation.** It is noted in the paper, that taxation policy is strongly interconnected with budget, customs and monetary policies as well as with other aspects of the economic policy of a state, which contribute to the creation of appropriate conditions for the growth of economy on the basis of the increasing competitiveness of economic agents. One of the main tasks is the collection of essential financial resources for the functions of the government such as defence, law enforcement and national security, administrative functions and social security. Comparison and analysis of various definitions of the notion «tax policy» reveals its substance as well as the perspectives and the structure of tax regulations. Conclusion is made that the evolution of the national taxation system of the state is somewhat predictable in recent years due to the public announcements of general directions of the evolution of the taxation system for 3 years perspective. It allows companies to adjust their investments and economic and financial behaviour.

**Аннотация.** В статье отмечается, что налоговая политика тесно связана с другими составляющими бюджетной, таможенной, денежно-кредитной и иной экономической политики государства, способствующими, в рамках экономической политики, созданию условий для экономического роста на основе повышения конкурентоспособности экономических агентов. Одной из главных задач является сбор необходимых финансовых ресурсов для того, чтобы государство могло выполнять свои функции. Сопоставление и анализ различных определений понятия «Налоговая политика» раскрывают ее сущность, а также перспективы и структуру механизма фискального регулирования. Делается вывод о том, что в последние годы эволюция национальной налоговой системы характеризуется определенной предсказуемостью благодаря обнародованию важнейших направлений налогообложения в стране на среднесрочную (3-хлетнюю) перспективу. Это позволяет компаниям корректировать экономическое инвестиционное и финансовое поведение.

**Key words:** taxation policy, fiscal policy, financial resources, tax rates, tax benefits

**Ключевые слова:** налоговая политика, фискальная политика, финансовые ресурсы, налоговые ставки, налоговые льготы.

---

Актуальность изучения налоговой системы заключается в необходимости всестороннего анализа вопросов, связанных с возникновением, определением и совершенствованием налогообложения в Российской Федерации, в том числе на основе зарубежного опыта, с учетом исторических событий.

Важность налогового исследования и налоговой системы определяется следующими обстоятельствами:

Во-первых, важное значение имеет правовое регулирование вопросов налогообложения, поскольку основным источником формирования доходов является часть консолидированного бюджета Российской Федерации.

Во-вторых, постоянные изменения в налоговом законодательстве, которые часто носят систематический и стихийный характер. Налоговое право обычно называют наиболее измененными подразделами российского законодательства.

В-третьих, неоднозначность положений налогового законодательства, о чем свидетельствуют многочисленные судебные процедуры в связи с разрешением споров между налоговыми органами и налогоплательщиками.

Налоговая политика в России соответствует необходимости стимулировать различные позитивные структурные изменения в экономике и снизить налоговую нагрузку, а также совершенствовать налоговое администрирование и налоговый контроль.

Меры, предпринимаемые государством в последние годы для снижения налоговой нагрузки на снижение налоговых ставок, отмена определенных налогов и сборов с отменой неадекватных ограничений позволяют создать оптимальные условия для управления бизнесом и выполнения налоговых обязательств. Качественное налоговое администрирование и эффективный налоговый контроль служат основным условием качественного функционирования налоговой системы и экономики государства в целом.

Объектом исследования является бюджетно-налоговая система.

Предметом исследования является элементы механизма реализации бюджетно-налоговой системы.

Научная новизна: в связи с нарастающей проблемой интенсивного развития национальной экономики, модернизации ее реального сектора в условиях финансового кризиса возрастает необходимость повышения качества механизма управления и приближения к реальным потребностям хозяйственной практики.

В процессе исследования использовались следующие методы: научной абстракции; исторический; монографический; аналитический; экономико-статистический и др.

В федеративном государстве бюджетно-налоговая система включает федеральный уровень и региональные уровни, которые выступают элементами системы государственных финансов.

Бюджетно-налоговая система — это совокупность бюджетов разных уровней, основным источником доходов которых являются налоговые сборы, комплекс государственных методов управления и установления форм налогового администрирования и контроля. Бюджетно-налоговая система является особой

категорией в государственном и муниципальном управлении.

Основная цель управления бюджетно-налоговой системой — обеспечение стабильного экономического роста и выполнение фискальных функций.

В соответствии с данной целью происходит распределение расходной нагрузки между бюджетами разных уровней, по результатам которой решаются вопросы о закреплении и перераспределении доходов между федеральным и региональными уровнями.<sup>1</sup>

Элементы бюджетно-налоговой системы:

- Федеральные и региональные бюджеты;
- Федеральные и региональные налоги и сборы;
- Дотации и субвенции;
- Финансовые потоки между федеральным и региональными уровнями.

Фискальная политика государства — совокупность мероприятий по государственному управлению бюджетно-налоговой системой.

Государственное управление бюджетно-налоговой системой представляет собой определенный курс использования финансовых ресурсов государства, регулирования доходов и расходов, обеспечения сбалансированности бюджета, налогового регулирования и организации денежного обращения внутри страны.

Задачи государственного управления бюджетно-налоговой системой:

- Реализация фискальных целей;
- Обеспечение стабильного экономического роста;
- Стимулирование роста производства;
- Стимулирование инновационной деятельности;
- Регулирование инвестиционной активности;
- Социализация реального сектора экономики;
- Создание условий для активизации предпринимательской деятельности.

В Российской Федерации концепция государственного управления бюджетно-налоговой системой основана на интеграции бюджетной системы в целях эффективного функционирования и надежного контроля. Исторически, процесс образования единого фонда государственных финансов практически не

прерывался. Вместе с тем, объективное распределение расходной нагрузки между бюджетами разных уровней требует соответствующего развития федеративных бюджетных отношений. Перераспределение финансовых ресурсов между органами власти различных уровней — это обычный элемент «бюджетного федерализма».<sup>2</sup>

В системе государственного управления Российской Федерации бюджетно-налоговая система — это централизованная модель бюджетного устройства страны, которая состоит из федеральной и региональной системы. Бюджетно-налоговая система РФ регулируется рядом нормативных актов:

- Конституция РФ — закреплены основы бюджетного устройства страны;
- Бюджетный кодекс РФ — закреплены уровни бюджетной системы, порядок управления, формирования и исполнения бюджетов;
- Налоговый кодекс РФ — регулирует функционирование налоговой системы;
- Нормативные акты, конкретизирующие положения и статьи БК РФ и НК РФ.

Бюджеты, входящие в бюджетную систему РФ, самостоятельны и не включаются друг в друга, т.е. бюджеты субъектов РФ не включаются в федеральный бюджет, а местные бюджеты не включаются в региональные бюджеты. Регулирование и реализация бюджетной политики осуществляется в соответствии с положениями действующих нормативных актов.

Бюджетно-налоговые системы регионов Российской Федерации аккумулируют около половины всех бюджетно-налоговых потоков государства, с весьма заметными колебаниями в части расходов и доходов. Бюджетно-налоговая система региона включает в себя налоговую систему в каждом конкретном регионе и бюджет региона.

Региональные бюджеты — это центральное звено территориальных бюджетов, которые служат для финансового обеспечения задач, лежащих на государственных органах управления субъекта РФ.<sup>3</sup>

Региональная бюджетно-налоговая система в системе государственного и муниципального управления нацелена на:

- реализацию экономической политики на уровне региона;
- выравнивание экономического и социального уровня развития территорий;
- нивелирование факторов, влияющих на отставание уровня развития территории, в том числе исторических, географических, военных;
- разработку и реализацию региональных программ развития, финансируемых из региональных бюджетов.

Основной критерий развития региональной бюджетно-налоговой системы — самостоятельность. Это ключевой принцип, реализация которого предполагает наличие собственных источников доходов, которые могут быть использованы по направлениям в интересах развития региона. Соответственно, бюджетная самостоятельность региона отражает уровень его развития, а также определяет эффективность принимаемых экономических решений.

Помимо региональной бюджетной системы в бюджетно-налоговую систему также входит налоговая система региона. Территориальные налоги подразделяются на два вида:

1. Региональные — средства, собранные в обязательном и безвозмездном порядке и полностью поступающие в региональные бюджеты.
2. Местные — средства в полном объеме подлежат к зачислению в муниципальные бюджеты.

Основная часть доходов регионального бюджета формируется за счет налогов и сборов, имеющих обязательный и постоянный характер.

В настоящее время, региональная бюджетно-налоговая система России предусматривает не просто объединение таких элементов, как региональные бюджеты, региональные налоги, сборы, льготы, но и механизм специфических отношений центрального и регионального бюджетов.<sup>4</sup>

Бюджетно-налоговая система многоуровневая. Она включает в себя два ключевых компонента: налоговую систему, регулирующую посредством налогового законодательства и бюджетную систему, которая регулируется бюджетным правом. Бюджетно-налоговая система РФ базируется на нормах Конституции.

Региональная бюджетно-налоговая система построена на основе взаимодействия регио-

нальных бюджетов и налогов. Структура бюджетно-налоговой системы регионов позволяет регулировать ее на каждом этапе функционирования.

Фискальная политика государства — совокупность мероприятий государственного управления бюджетно-налоговой системой с целью регулирования экономики, экономического роста, инфляции, безработицы.

Государственное регулирование экономики в России осуществляется с помощью инструментов прямого, косвенного и технического регулирования, а фискальная политика выступает средством комплексного регулирования. К сфере фискальной политики относится определение источников и направлений использования финансовых ресурсов государства, а также методы финансирования.

Инструменты фискальной политики соответствуют элементам бюджетно-налоговой системы:

- Налоги;
- Государственные расходы.

Отдельно следует остановиться на целях фискальной политики. К ключевым целям можно отнести: упрочнение, поддержание совокупного спроса и ВВП; регулирование и стабилизация макроэкономического баланса, равновесия; стабилизация общего уровня цен. Они определяют сложную систему функций фискальной политики Российской Федерации.<sup>5</sup>

Типы фискальной политики:

- Дискреционная — манипулирование налогами и расходами для контроля инфляции и экономического роста.
- Автоматическая / Недискреционная — корректирование налоговых поступлений с помощью стабилизаторов и регуляторов государственных расходов и налоговых ставок.

Фискальная политика опирается на диагностику процессов социально-экономического развития, макроэкономические показатели и изменения динамики экономического роста, занятости, инфляции. Различные теории государственного регулирования экономики оперируют инструментами фискальной политики с целью сглаживания экономических колебаний.

Дискреционная фискальная политика не всегда оказывается эффективной по ряду причин:

- невозможно полностью предсказать экономические колебания;
- нельзя абсолютно достоверно предугадать направления развития отдельных социально-экономических процессов;
- запаздывание действия рычагов государственного управления бюджетно-налоговой системы и их воздействия на экономику;
- наличие временного лага между принятием мер в рамках бюджетно-налоговой системы государства и появлением эффекта от этих мер в экономике.<sup>6</sup>

Появление и функционирование недискреционной фискальной политики обусловлено ограниченными возможностями дискреционной фискальной политики в сфере адаптации к потребностям, вызванным новыми хозяйственными пропорциями. Именно это делает необходимым дополнить дискреционную фискальную политику инструментами, способными непрерывно корректировать налоговые поступления. Вместе с тем, использование одной только недискреционной фискальной политики невозможно по следующей причине:

Роль фискальной политики состоит в том, чтобы сглаживать цикличность развития экономики, регулировать экономический рост, безработицу и инфляцию.

Без использования дискреционной политики это недостижимо.

Направления реализации фискальной политики:

- стабилизация экономического роста и развития;
- антициклическое регулирование экономики;
- стимулирование экономического роста;
- достижение внешнеторговой сбалансированности.

В периоды экономического спада правительство использует стимулирующие меры фискальной политики, с целью интенсификации предпринимательской активности. В пер-

вую очередь, это увеличение государственных расходов и снижение налогов.

В период перегрева экономики, с целью снижения инфляции проводится сдерживающая фискальная политика, которая также используется и для того, чтобы сбалансировать плюсы и минусы безработицы для экономики.

Фискальная политика Российской Федерации реализуется посредством использования ряда инструментов, при помощи которых государство оказывает влияние на социально-экономическое развитие.<sup>7</sup>

К числу инструментов фискальной политики относят:

- государственные расходы — закупки товаров и услуг;
- налоги — основной элемент фискальной политики, источник доходов государства;
- государственные трансферты — выплаты, которые государство делает домохозяйствам по системе социального обеспечения и фирмам в виде субсидий.

Различные инструменты по-разному воздействуют на экономику. Неправильное использование инструментов фискальной политики может привести к серьезным экономическим проблемам: снижению роста ВВП, росту инфляции и, как следствие, к снижению уровня жизни населения.

Основные направления развития бюджетно-налоговой системы в рамках фискальной политики:

- интенсификация модернизации и создания новых производств;
- интенсификация предпринимательской активности;
- стимулирование инновационной деятельности;
- повышение производительности труда;
- повышение темпов экономического роста за счет регионального потенциала;
- ликвидация проблем бюджетной сбалансированности на уровне регионов.

Данные направления соответствуют, во-первых, критериям повышения доходной базы бюджетно-налоговой системы за счет развития экономики на уровне регионов и, соответственно, наращивания налогового потенциа-

ла, во-вторых, обеспечению сбалансированности бюджета.

Таким образом, элементы налоговой системы — это составляющие единой структуры, обеспечивающей на государственном уровне процедуры установления и уплаты обязательных государственных сборов. В статье приведены основные элементы налоговой системы РФ.

Налоговая система государства и ее элементы — тема в теории права исключительно важная, ведь именно за счет регулярных поступлений в бюджет государство может выполнять свою функцию по распределению благ и социальному обеспечению его граждан. Для четкого понимания механизма работы системы необходимо иметь представление о ее основных составляющих.

Основные элементы налоговой системы РФ:

- налоги и другие обязательные платежи и сборы, принятые на территории страны в соответствии с Налоговым кодексом РФ;
- налогоплательщики, плательщики сборов и взносов;
- государственные органы, призванные осуществлять контроль за соблюдением законов в сфере налогообложения;
- нормативно-правовая база, законодательная основа.

Необходимо и в дальнейшем продолжать развивать систему налоговых органов, чтобы привести население к определенной организации, упорядочить функции и уточнить административные процедуры, согласовать деятельность налоговых органов с другими субъектами финансового контроля на основе формирования единой автоматизированной информационной системы электронной обработки данных, определить место и роль налоговых органов в исполнительной системе.

#### Список литературы

1. Бикмурзина Н.С. Бюджетный федерализм в России: проблемы и пути решения // Социально-политические науки. 2018. № 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/byudzhethnyy-federalizm-v-rossii-problemy-i-puti-resheniya>

2. Бюджетно-налоговые инструменты стимулирования рационального и эффективного недропользования, развития нефтепереработки и нефтегазохимии / под ред. Понкратова В.В. М.: Шелест, 2019. — 226 с.

3. Горшенина Е.В. Бюджетно-налоговая система государства // Экономические исследования. 2017. № 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/byudzhethno-nalogovaya-sistema-gosudarstva>

4. Дедкова Е.Г. Бюджетно-налоговая политика России: от реальности к перспективам // Вестник Прикамского социального института. 2018. № 1 (79). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/byudzhethno-nalogovaya-politika-rossii-ot-realnosti-k-perspektivam>

5. Ермакова Ю.С. Налоговый потенциал в системе бюджетного федерализма и стимулирования регионального развития // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2017. № 11 (341). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovyy-potentsial-v-sisteme-byudzhethnogo-federalizma-i-stimulirovaniya-regionalnogo-razvitiya>

6. Игонина Л.Л. Бюджетно-налоговая децентрализация в системе управления общественными финансами // Дайджест-финансы. 2016. № 1 (237). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/byudzhethno-nalogovaya-detsentralizatsiya-v-sisteme-upravleniya-obshchestvennymi-finansami>

7. Кузнецов Л.Д. Направления налоговой политики государства // Юридическая наука. 2018. № 6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/napravleniya-nalogovoy-politiki-gosudarstva>

8. Косов М.Е., Иванова Я.Я. Совершенствование системы бюджетного прогнозирования и планирования в Российской Федерации // Экономика и предпринимательство. 2017. № 8-2 (85-2). С. 182—187.

9. Косов М.Е. Критерии и методы оценки эффективности инвестиционных проектов // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2017. Т. 6. № 4 (21). С. 120—123.

10. Косов М.Е. Зарубежный опыт применения режимов жесткой бюджетной экономии // Известия высших учебных заведений. Сер.:

Экономика, финансы и управление производством. 2019. № 3 (41). С. 13—20.

11. Косов М.Е. Сравнительный анализ основных направлений денежно-кредитной и бюджетной политик // Финансы и кредит. 2018. Т. 24. № 3 (771). С. 709—721.

12. Косов М.Е. Анализ рисков потери доходов бюджетной системы Российской Федерации // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Экономика. Информатика. 2018. Т. 45. № 1. С. 59—66.

13. Малкина М.Ю. Оценка риска и эффективности налоговых систем российских регионов на разных уровнях бюджетной системы // Финансы и кредит. 2016. № 36 (708). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-riska-i-efektivnosti-nalogovyh-sistem-rossiyskih-regionov-na-raznyh-urovnyah-byudzhethnoy-sistemy>

14. Сушкова И.А. Бюджетно-налоговый контроль в системе обеспечения финансовой безопасности государства // ИБР. 2018. № 2 (31). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/byudzhethno-nalogovyy-kontrol-v-sisteme-obespecheniya-finansovoy-bezopasnosti-gosudarstva>

15. Понкратов В.В. Повышение качества бюджетного планирования в России // Финансы. 2018. № 8. С. 6—12.

16. Понкратов В.В. Совершенствование налогово-бюджетной политики России в целях расширения доходной базы региональных и местных бюджетов // Вестник Московского государственного открытого университета. Москва. Серия: Экономика и право. 2011. № 3. С. 57—61.

17. Формирование и использование нефтегазовых доходов бюджета в России и зарубежных странах / под ред. Понкратова В.В. М.: Юнити-Дана, 2017. 208 с.

18. Понкратов В.В., Поздняев А.С., Воронцов А.Н. Анализ налогового режима в рамках соглашений о разделе продукции в России // Финансовая жизнь. 2018. № 4. С. 27—31.

19. Ташматова Р.Г. Роль бюджетно-налогового администрирования в повышении эффективности бюджетно-налоговой политики // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. № 3-2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/>



rol-byudzhethno-nalogovogo-administrirvaniya-v-povyshenii-effektivnosti-byudzhethno-nalogovoy-politiki

20. *Харькова К.С.* Характеристики бюджетно-налоговой системы России, негативно влияющие на ее эффективность // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2019. № 11-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/harakteristiki-byudzhethno-nalogovoy-sistemy-rossii-negativno-vliyayuschie-na-ee-effektivnost>

---

<sup>1</sup> *Харькова К.С.* Характеристики бюджетно-налоговой системы России, негативно влияющие на ее эффективность // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2019. № 11—1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/harakteristiki-byudzhethno-nalogovoy-sistemy-rossii-negativno-vliyayuschie-na-ee-effektivnost>

<sup>2</sup> *Бикмурзина Н.С.* Бюджетный федерализм в России: проблемы и пути решения // Социально-политические науки. 2018. № 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/byudzhethnyy-federalizm-v-rossii-problemy-i-puti-resheniya>

---

<sup>3</sup> *Ташматова Р.Г.* Роль бюджетно-налогового администрирования в повышении эффективности бюджетно-налоговой политики // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. № 3—2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-byudzhethno-nalogovogo-administrirvaniya-v-povyshenii-effektivnosti-byudzhethno-nalogovoy-politiki>

<sup>4</sup> *Горшенина Е.В.* Бюджетно-налоговая система государства // Экономические исследования. 2017. № 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/byudzhethno-nalogovaya-sistema-gosudarstva>

<sup>5</sup> *Сушкова И.А.* Бюджетно-налоговый контроль в системе обеспечения финансовой безопасности государства // ИБР. 2018. № 2 (31).

<sup>6</sup> *Дедкова Е.Г.* Бюджетно-налоговая политика России: от реальности к перспективам // Вестник Прикамского социального института. 2018. № 1 (79). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/byudzhethno-nalogovaya-politika-rossii-ot-realnosti-k-perspektivam>

<sup>7</sup> *Малкина М.Ю.* Оценка риска и эффективности налоговых систем российских регионов на разных уровнях бюджетной системы // Финансы и кредит. 2016. № 36

## Assessment of Management of Deficiency and State Debt of Subjects of the Russian Federation

### Оценка управления дефицитом и госдолгом субъектов РФ

**Alina Magomedovna Kubachanova,**  
2- year student of the Faculty of Finance and  
Economics Financial University under the Government  
of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation  
**E-mail:** alina-akm@mail.ru

**Алина Магомедовна Кубачанова,**  
студентка 2 курса финансово-экономического  
факультета Финансовый университет  
при Правительстве РФ, Москва, РФ  
**E-mail:** alina-akm@mail.ru

**Научный руководитель: К.Ю. Багратуни,** кандидат экономических наук, доцент Департамента общественных, финансов, Финансового факультета, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

**Для цитирования.** А.М. Кубачанова. Оценка управления дефицитом и госдолгом субъектов РФ. Мировая экономика: проблемы безопасности. 4/2020. С. 57—63.

---

**Annotation.** The relevance of the article stipulates that at present, in conditions of economic instability of the country, there is an acute problem of managing budget deficits and public debt in the constituent entities of the Russian Federation. Every year the number of regions with a deficit is growing. So, according to the data of the Ministry of Finance of the Russian Federation on the execution of the consolidated budgets of entities, in percentage terms, the percentage of regions with a budget deficit increased from 17% to 40%. The total deficit of regional budgets is estimated at 233 billion rubles.

The purpose of the article is to review the practice of managing deficit and public debt of the constituent entities of the Russian Federation, as well as assessing its effectiveness. The article discusses the effectiveness of managing the regional budget deficit, analysis of the structure of debt obligations of the constituent entities of the Russian Federation. Measures to reduce the debt burden are proposed.

The results of this study can be applied for further development of the regulation of the balance of regional budgets, as well as for the purpose of effective debt management and ensuring sustainable financial development of the constituent entities of the Russian Federation.

**Key words:** regional budget, budget deficit, public debt, management efficiency, balanced budget.

**Аннотация.** Актуальность статьи обуславливает, что в настоящее время в условиях экономической нестабильности страны остро стоит проблема управления дефицитом бюджетов и государственным долгом в субъектах Российской Федерации. С каждым годом число регионов с дефицитом становится все больше. Так, согласно данным Министерства финансов РФ об исполнении консолидированных бюджетов субъектов, в процентном соотношении доля регионов с дефицитом бюджета возросла с 17% до 40%. Суммарный дефицит региональных бюджетов оценивается в 233 млрд руб.

Цель статьи заключается в рассмотрении практики управления дефицитом и государственным долгом субъектов РФ, а также оценка ее эффективности. В статье рассматриваются вопросы эффективности управления дефицитом регионального бюджета, анализ структуры долговых обязательств субъектов Российской Федерации. Предложены меры по снижению долговой нагрузки.

Результаты данного исследования могут быть применены для дальнейшего развития регулирования сбалансированности региональных бюджетов, а также в целях эффективного управления задолженностью и обеспечения устойчивого финансового развития субъектов Российской Федерации.

**Ключевые слова:** региональный бюджет, дефицит бюджета, государственный долг, эффективность управления, сбалансированность бюджета.

---

В настоящее время существует множество подходов к определению и изучению долговой устойчивости. В каждой современной экономической литературе дается различный подход к изучению сущности государственного долга. Рассмотрим данное понятие учитывая следующее определение.

В отечественной литературе государственный долг Российской Федерации — это

совокупность обязательств Российской Федерации перед иностранными государствами, физическими и юридическими лицами и иными международными организациями. Основной причиной создания государственного долга в нашей стране является нестабильная экономическая ситуация, которая, в свою очередь, подразумевает снижение стоимости национальной валюты и дефицита бюджета.

И это является основной причиной роста цен все товарные группы и как следствие снижения уровня жизни населения. Поэтому значительная часть населения России заинтересована в том, как будет выглядеть государственный долг России в 2020 году.

Основным фактором формирования государственного долга является не способность государства оплачивать внутренние и внешние расходы за счет существующего бюджета. В этом случае, чтобы избежать дефолта, руководство страны имеет единственную доступную возможность получения кредитов от других стран или международных организаций. Таким образом, правительство покрывает дефицит денежных средств, создаваемый международными кредитами.<sup>1</sup>

Термин государственный долг субъекта Российской Федерации имеет схожие признаки, однако идентичным называть его не следует. Государственный долг субъекта Российской Федерации – это совокупность обязательств, которые вы взяли на себя в связи с погашением данного долга. Государственный долг является тотальным и без условий гаран-

тирующим имущество, принадлежащее субъекту Российской Федерации. Собственность — это сокровище субъекта.

Государственный долг субъекта Российской Федерации возникает по двум причинам:

1) задолженность возникает в результате получения государством кредита на договорной основе;

2) долги являются результатом поручительства гаранта по обязательствам третьих лиц.

В свою очередь, причины порождают различные виды обязательств.

Так, при получении кредита государством обязательства могут принимать форму:

- контракты и договоры займа;
- государственные займы через эмиссию ценных бумаг;
- получение кредитов и займов из бюджета на договорной основе.

Обязательный договор имеет государственную основу. Кроме того, обязательства могут иметь договорную основу на международном уровне.

- контракт и возобновление долга последних лет.

**Таблица 1. Объем внутреннего и внешнего долга**

<i>В объеме внутреннего долга</i>	<i>В объеме внешнего долга</i>
Номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам субъекта РФ; обязательства, по которым выражены в рублях;	Номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам субъекта РФ, обязательства по которым, выражены в инвалюте;
Объем основного долга по рублевым кредитам, полученным субъектом РФ	Объем основного долга по рублевым кредитам, полученным субъектом РФ

В Бюджетном кодексе происходят изменения в части оценки долговой устойчивости субъектов. Так Бюджетном кодексе Российской Федерации на 2016 год претерпели изменения следующие нормативные значения для оценке долговой нагрузки регионов: результатом деления госдолга на общий объем доходов бюджета должен быть показатель не больше 100% (не больше 50% допускается для субъектов с большой долей межбюджетных трансфертов); сумма платежей за год в рамках погашения и обслуживания государственного долга к доходам

бюджета должна составлять не больше 20%; удельный вес расходов на обслуживание государственного долга в общем объеме расходов допускается не более 10%, также удельный вес обязательств краткосрочного периода в общем объеме расходов бюджета будет приниматься во внимание при анализе долговой устойчивости региона. Учитывая все установленные нормативные значения, которые регламентированы законом, Министерством финансов России представлена градация субъектов по степени устойчивости (таблица 2).

**Таблица 2. Распределение регионов по стадии долговой устойчивости**

<i>Формула показателя оценки</i>	<i>Высокая долговая устойчивость</i>	<i>Средняя долговая устойчивость</i>	<i>Низкая долговая устойчивость</i>
$\frac{\text{Госдолг субъекта}}{\text{Объем доходов бюджета}}$	$\leq 50\%$ или $\leq 25\%$ — высокодотационный субъект	50—85% или 25—45% — высокодотационный субъект	$>85\%$ $> 45\%$ — высокодотационный субъект
$\frac{\text{Расходы на обслуживание госдолга}}{\text{Объем расходов бюджета}}$	$<5\%$	5—8%	$>8\%$
$\frac{\text{Платежи по погашению и обслуживанию госдолга за год}}{\text{Объем доходов бюджета}}$	$\leq 13\%$		$>18\%$

Согласно данному распределению регионов, были установлены следующие требова-

ния и ограничения для каждой группы (таблица 3).

**Таблица 3. Требования к заемщикам и ограничения в зависимости от группы**

<i>Требования</i>	<i>A- высокая</i>	<i>B- средняя</i>	<i>C- низкая</i>
Составление главных направлений долговой политики (ОНДП)	+	+	+
Предоставление проекта ОНДП в Министерство финансов, финорган субъекта	-	+	+
Заимствования на финансирование бюджета	+	+	-
Проверка программ заимствований и гарантий с Минфином, финорганом субъекта	-	+	+
Возможность получения бюджетных кредитов	+	+	+
Ограничение объема заимствований суммой для погашения обязательств	-	-	+
Возможность выпуска ценных бумаг, получения кредитов от кредитных организаций	+	+	-
Исполнение плана по восстановлению платёжеспособности	-	-	+

Согласно данным на 1 августа 2019 года, расчетам, проведенным для оценки, представлены следующие результаты по количеству субъектов Российской Федерации в каждой группе долговой устойчивости:

- Группа с высокой долговой устойчивостью (А) — 37 субъектов
- Группа со средним уровнем (В) — 43 субъекта
- Группа с низким уровнем (С) — 5 субъектов

В целом состояние региональных бюджетов находится в стабильности. Однако стоит

брать во внимание, что суммарный дефицит региональных бюджетов оценивается в 233 млрд руб. Это обусловлено тем, что расходы, возникающие при выполнении необходимых государственных задач, превышают объемы собственных доходов, из-за чего, в следствие возникает бюджетный дефицит и, как правило, рост государственного долга, который выступает источником его финансирования. Соответственно, увеличение государственного долга неизбежно.

Так, в 2020 году аналитики считают, что рост госдолга субъектов неизбежен. Это связано

в большей степени с выполнением национальных проектов, которые стоят в планах у государства. Так как ранее сложившаяся, тяжелая экономическая ситуация в стране, в связи с введенными санкциями и соответственно с ухуд-

шением финансовых отношений со странами Европы, указала на главные проблемы государства. К таким проблемам можно отнести недостаточное развитие основных отраслей страны и низкую результативность потребления ресурсов.

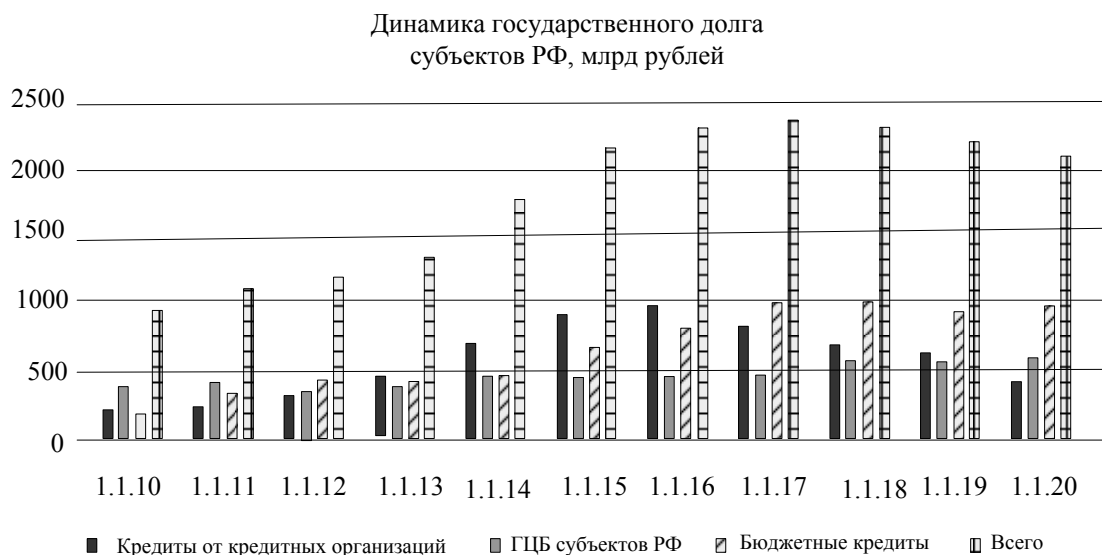


Рис. 1. Структура госдолга субъектов РФ (2010—2020 гг.)

Объем обязательств на 01.01.2010 равен 891 млрд. руб., тогда как на 01.01.2020 сумма составила 2055 млрд. руб. В относительном выражении это увеличение составило 230%. По данным анализа структуры государственного долга, определено, что наибольшую долю в общем объеме обязательств с 2013 года занимают бюджетные кредиты и банковские кредиты. На 2019 год их удельный вес был равен 43% и 29% соответственно. В настоящее время, в 2020 году доля государственных ценных бумаг превышает кредиты от кредитных организаций. Банковские кредиты признаны более дорогостоящим финансовым инструментом, что в следствие приводит к увеличению объемов кредитов, приобретаемых субъектами. В настоящее время стоит цель противопоставить банковским кредитам бюджетные, так как процентная ставка по ним установлена в размере 0,1%.

Управление государственным долгом субъекта Российской Федерации может быть возложено на компетентные исполнительные органы,

представляющие правительство Российской Федерации. Финансовый орган рассматривает бюджет получателя или плательщика.

Компетентный орган, имеющий право поручить надзорному органу проверку финансовой дееспособности закупающей организации. Например, на основании положений действующего в городах федерального назначения закона гарантии должны предоставляться административным центром города. Действительно, функция власти заключается в составлении и исполнении бюджета. Все это делается с разрешения Законодательного Собрания города, которое учитывается решением Собрания.

В том случае, если государственная гарантия представлена субъектом, обязанность органа городской администрации будет нести ответственность за финансы и за проведение экспертизы финансового положения по принципу, установленному в договоре поручительства.

Правом Законодательного Собрания города остается мандат Счетной палаты на рассмотрение бюджета бенефициара через госу-

дарственную гарантию. В этом случае предусмотрен потолок по государственному долгу субъекта Российской Федерации. Фактически планируется, что на следующий финансовый год будет обозначен потолок по долгу этого субъекта. Также должен быть установлен уровень лимитов по обязательствам по государственной гарантии.

Государственный долг субъекта Российской Федерации имеет свои пределы. Долг перед государством не должен быть больше дохода вашей семьи, без каких-либо вливаний бюджетных средств. Он также устанавливает лимиты на расходы по содержанию и выплате государственного кредита.<sup>2</sup>

Исполнение субъектом государственного займа и предоставленных этим субъектом заемщикам государственных гарантий возможно только при условии указания в законе о бюджетах на текущий финансовый год следующих пунктов:

- использование ресурсов из источников финансирования в бюджете;
- деноминация потолка государственного долга.

Бюджетный кодекс также регулирует превышение предельной величины государственного долга и его последствия.<sup>3</sup>

Объем государственного долга субъектов Российской Федерации имеет свои правовые пределы. При превышении лимита государственного долга, который за субъектом, субъект может до конца погасить свой долг, но принятие новых обязательств по выплате долга может осуществляться только по параметрам бюджета, в соответствии с требованиями лимитов расходов на содержание и выплату долга в государстве, за исключением займов с целями реструктуризации и выплаты долга субъекта, взятых на себя.

Таким образом, структура государственного долга субъекта Российской Федерации включает определение порядка и отражение в бюджетах доходов от кредитной и иной задолженности. Они отражаются в бюджете как источники покрытия бюджетного дефицита.

Все расходы по уплате долга, включая вычет (разница между стоимостью проживания и стоимостью погашения ценных государственных документов субъекта Федерации),

отражаются в бюджете как расходы на содержание долга.

Государственный долг субъекта Российской Федерации включает в себя процесс реструктуризации и прекращения задолженности по соглашению сторон. Реструктуризация будет осуществляться путем частичного погашения или сокращения долга.

У регионов достаточно возможности для повышения уровня доходов. Те субъекты Российской Федерации, которые способствуют увеличению источников, приносящих доход, и снижению расходов, уже находятся на пути сбалансированности бюджета. Как следует из практики, не все регионы используют свой потенциал, в большей мере предоставленный законодательством, для оптимизации доходов и расходов. Как пример, можно отметить налог от кадастровой стоимости объектов коммерческой недвижимости, торгового сбора. Из-за чего расходная часть растет, а доходы не увеличиваются. Главной задачей субъектов определено эффективное использование всех его финансовых ресурсов, для предотвращения сложных финансовых ситуаций.

Раскрывая задачи субъектов Российской Федерации, стоит отметить следующее:

- достижение наибольшей эффективности структуры долговых обязательств, уменьшение затрат на обслуживание государственного долга;
- анализ факторов, их учет и оценка, что может способствовать уменьшению влияния рисков, возникающих с обязательствами;
- исходить из реальных проблем, возникающих у субъекта, для допущения увеличения заимствований;
- недопущение сокращения расходных обязательств, при уменьшении суммы госдолга;
- следовать ограничениям, предписанным законодательством;
- ведение эффективной заменой политики, для обеспечения устойчивости и эффективности работы частного сектора;
- капитальные расходы должны быть ориентиром при увеличении обязательств, то есть рост госдолга должен в большей степени быть нацелен на них.

В зависимости от вида субъекта приняты различные программы, законы по управлению госдолгом и ведению долговой политики. Однако, как известно, все они имеют общие принципы и характер. Поэтому, для решения проблем можно обобщено определить следующие совершенствования по управлению госдолгом субъектов.

1. Развитие инфраструктуры внутреннего государственного долгового рынка. В большей мере заключаются заменой кредитов облигационными займами. Такая практика может способствовать уменьшению затрат на обслуживание госдолга, за счет невысоких ставок доходности для бюджета из-за установления цен на рынке и длительных сроков погашения.

2. Формирование резервных фондов. Обеспечения финансирования расходов, в период несбалансированного бюджета или финансирование социально- и экономически значимых проектов.

3. Оценивание перспективы привлечения новых заимствований, иными словами обоснование действий по управлению займом. Что может способствовать сдерживанию роста внутреннего долга, повышению эффективности использования инструментов для регулирования долговой нагрузки. А также совершенствованию управления государственным долгом и его контроля.

Для поддержания государственного долга на оптимальном уровне, необходим эффективный анализ долговой нагрузки. На сегодняшний день, устоявшаяся долговая политика не соответствует, так как дальнейшее ее развитие способно привести долговую устойчивость субъектов в шаткое состояние. Отсюда, регионы не будут способны на правильное управление государственным долгом, на его обслуживание. Также стоит отметить, что помимо политики, применяемой для управления, на финансовую устойчивость субъекта влияют различные факторы. Их учет и своевременная оценка помогут поддержанию долговой устойчивости на приемлемом уровне. Поэтому главной составляющей в обеспечении развитии частного сектора, рост которого способствует развитию и экономики субъектов Российской Федерации является эффективная заемная политика.

#### Список литературы:

1. *Белозерова К.С.* Методы обеспечения сбалансированности бюджетов субъектов российской федерации, их правовое закрепление // Актуальные проблемы российского права. М: Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина, 2019. № 11. С. 27—33

2. *Балихина Н.В., Косов М.Е.* Бюджетно-налоговое регулирование инвестиционной активности российской экономики // Вестник Московского университета МВД России. 2013. № 11. С. 186—191.

3. *Балихина Н.В., Косов М.Е.* Этапы становления и развития государственного бюджетного планирования в Российской Федерации // Вестник экономической безопасности. 2015. № 5. С. 73—79.

4. *Балихина Н.В., Косов М.Е.* Совершенствование управления государственными и муниципальными финансами на основе программного бюджета // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2014. № 1. С. 37—43.

5. *Вороняя, А.А.* Анализ и пути решения общих проблем управления государственным долгом в субъектах РФ / А.А. Вороняя, С.Н. Солдаткин // Наука и образование: новое время. 2018. № 2. С. 226—233.

6. *Галухин, А.В.* Оценка долговой устойчивости бюджетов субъектов Федерации / А.В. Галухин // Вопросы территориального развития. 2016. № 5. С. 1—10.

7. *Додохонов Л.С.* Эффективная долговая политика субъектов Российской Федерации // Региональная экономика. 2018. № 1. С. 96—105.

8. *Королева М.Л.* Государственный долг субъектов РФ: состояние и проблемы.

9. *Косов М.Е., Ахмадеев Р.Г., Шаров В.Ф.* Государственный долг. Теоретические и методологические аспекты: монография // Финансовый университет при Правительстве РФ. М: Юнити-дана. 2017. 159 с.

10. *Косов М.Е.* Зарубежный опыт организации контроля за соблюдением налогового законодательства крупнейших налогоплательщиков, Вестник РГТЭУ Научный журнал. 2009 г. № 10 (37). С 36—42.

11. *Косов М.Е.* Сходство и различия в административных реформах Запада и России. Журнал «Вестник Московского университета МВД России». № 11, 2009 г. С. 94—98.
12. *Косов М.Е.* Бюджетная политика Российской Федерации: проблемы и пути их решения // Экономика и предпринимательство. 2016. № 8 (73). С. 847—855.
13. *Косов М.Е.* Формирование устойчивого экономического развития стран за счет сферы инноваций // Образование. Наука. Научные кадры. 2016. № 4. С. 116—120.
14. *Караев А.К.* Нелинейная динамическая модель взаимодействия фискальной и монетарной политик России // Экономика. Налоги. Право. 2017. Т. 10. № 3. С. 43—51.
15. *Караев А.К., Понкратов В.В.* Посткейнсианский подход к сбалансированности бюджета с учетом финансовых балансов секторов экономики // Мир новой экономики. 2019. Т. 13. № 1. С. 85—93.
16. *Куприн А.А., Буга А.В., Рахконен М.Е.* Анализ и оценка долговой устойчивости регионов в целях эффективного управления задолженностью и достижения бездефицитного бюджета // Экономика и управление народным хозяйством. СПб.: Санкт-Петербургский государственный лесотехнический университет имени С.М. Кирова, 2019. С. 15—22.
17. *Ломовцева Н.Н., Серпухова Д.С.* Меры регулирования сбалансированности региональных бюджетов (примере Ульяновской области) // Научное обозрение: теория и практика. М: Издательский дом «Наука образования». 2018. № 6. С. 112—121.
18. *Мельничук М.В., Караев А.К., Фрумина С.В.* Налоговая нагрузка и экономический рост в российских регионах // Аудит и финансовый анализ. 2008. № 4. С. 24—30.
19. *Понкратов В.В.* Совершенствование налогово-бюджетной политики России в целях расширения доходной базы региональных и местных бюджетов // Вестник Московского государственного открытого университета. Москва. Серия: Экономика и право. 2011. № 3. С. 57—61.
20. *Понкратов В.В.* Укрепление доходной базы региональных и местных бюджетов в России налоговые меры // Экономические науки. 2012. № 90. С. 7—12.
21. *Яшин Н.И., Яшин С.Н., Богомолов С.В.* Методологические аспекты оценки бюджетной безопасности субъектов РФ в обстановке изменчивости финансовых условий // Научное обозрение: теория и практика. 2019. № 7. С. 1001—1008.
22. Ежемесячные отчеты об исполнении бюджетов субъектов РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://roskazna.ru/ispolnenie-byudzhetrov/konsolidirovannye-byudzhetny-subektov/>
23. Оценка долговой устойчивости субъектов РФ и муниципальных образований. Новации Бюджетного кодекса РФ: Презентационные материалы Всероссийского семинара-совещания с руководителями финансовых органов субъектов РФ. Ялта, 6—8 июня 2018 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://www.minfin.ru/common/upload/library/2018/06/main/2\\_Novatsii\\_Budzhethnogo\\_kodeksa\\_Rossiyskoy\\_Federatsii](https://www.minfin.ru/common/upload/library/2018/06/main/2_Novatsii_Budzhethnogo_kodeksa_Rossiyskoy_Federatsii)
24. *Kosov M.E., Akhmadeev R.G.* Foreign Experience of Tax Stimulation of Innovative Activity. Proceedings of the 9th International Conference on Economic Sciences. Vienna, East West Association for Advanced Studies and Higher Education GmbH, 2015, pp. 67—73.
25. *Kosov M.E., Akhmadeev R.G.* Offshore Jurisdictions as an Instrument for International Tax Planning. Europäische Fachhochschule, 2016, no. 4, pp. 46—48.

---

<sup>1</sup> *Галухин, А.В.* Оценка долговой устойчивости бюджетов субъектов Федерации / А.В. Галухин // Вопросы территориального развития. 2016. № 5. С. 1—10.

<sup>2</sup> *Ломовцева Н.Н., Серпухова Д.С.* Меры регулирования сбалансированности региональных бюджетов (примере Ульяновской области) // Научное обозрение: теория и практика. М: Издательский дом «Наука образования». 2018. № 6. С. 112—121.

<sup>3</sup> *Косов М.Е., Ахмадеев Р.Г., Шаров В.Ф.* Государственный долг. Теоретические и методологические аспекты: монография // Финансовый университет при Правительстве РФ. М: ЮНИТИ-ДАНА. 2017. 159 с.



УДК 336.2  
ББК 65

## The Mechanism of Preferential Taxation of Constituent Entities of the Russian Federation and its Impact on the Level Investment in the Economy

### Механизм льготного налогообложения субъектов РФ и его влияние на уровень инвестиций в экономике

**Olga Vyacheslavovna Gudkova**,  
2nd year student of the Faculty of Finance  
and Economics at the Financial University under  
the Government of the Russian Federation  
**E-mail:** olya.goodok@yandex.ru

**Ольга Вячеславовна Гудкова**,  
студентка 2 курса финансово-экономического  
факультета Финансового университета  
при Правительстве РФ  
**E-mail:** olya.goodok@yandex.ru

**Научный руководитель:** Р.А. Аландарова, кандидат экономических наук, доцент Департамента общественных, финансов, Финансового факультета, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

**Для цитирования.** О.В. Гудкова. Механизм льготного налогообложения субъектов РФ и его влияние на уровень инвестиций в экономике. *Мировая экономика: проблемы безопасности.* 4/2020. С. 64—68.

---

**Annotation.** In this article, there is a mechanism of preferential taxation, which is associated with economic and social development, and also provides support to business entities, which also affects the investment climate in the economy. An analysis of the scientific literature indicates that tax incentives are considered, first of all, as an advantage provided by state authorities at the federal, regional or local level, which is granted to certain categories of taxpayers on the basis of regulatory legal acts.

**The purpose of this work** is to disclose the mechanism of preferential taxation of constituent entities of the Russian Federation, as well as to identify the impact of this mechanism on the investment climate in the economy.

**The object** is the mechanism of preferential taxation

When writing this work, we used the method of studying and analyzing articles, as well as the comparison method.

**Key words:** tax incentive, taxation, tax policy.

**Аннотация.** В данной статье рассматривается механизм льготного налогообложения, который является немаловажной частью, поскольку касается экономического и социального развития Российского государства в целом, благосостояния его граждан, поддержки субъектов предпринимательской деятельности, а также оказывает влияние на инвестиционный климат в экономике. Анализ научной литературы свидетельствует о том, что налоговые льготы рассматриваются, прежде всего, как преимущество, предоставленное органами государственной власти федерального, регионального или местного уровня, которое на основании нормативных правовых актов предоставляется отдельным категориям налогоплательщиков.

**Цель данной работы** заключается в раскрытии механизма льготного налогообложения субъектов РФ, а также выявлении влияния данного механизма на инвестиционный климат в экономике.

**Объектом** выступает механизм льготного налогообложения

**Методология.** При написании данной работы был использован метод изучения и анализа статей, а также метод сравнения

**Ключевые слова:** налоговая льгота, налогообложение, налоговая политика.

---

В любом государстве, несмотря на различные исторические периоды, важной составляющей государственной политики является направление, касающееся сферы налогообложения. Немаловажной ее частью является сфера льготного налогообложения, которая имеет огромное значение для налоговой политики в целом.

Прежде всего, согласно со ст. 56 НК РФ льготами по налогам и сборам признаются преимущества, которые предоставляются отдельным категориям налогоплательщиков по сравнению с другими. Более того, дается возможность не уплачивать налог полностью либо уплачивать их в меньшем размере.

В соответствии со ст. 14 НК РФ, законодательные (представительные) органы государственной власти субъектов Российской Федерации вправе определять налоговую базу, устанавливая порядок применения налоговых льгот, а также по специальным налоговым режимам вправе устанавливать виды предпринимательской деятельности, где могут применяться специальные налоговые режимы, налоговые ставки.

Можно сказать, что налоговая льгота, предоставляющая в силу указаний действующего законодательства позволяет снизить налоговую нагрузку, а также стимулирует развитие малого предпринимательства.

Согласно Налоговому кодексу РФ можно сказать, что предоставление налоговых льгот заключается в:

- 1) уменьшении налоговой базы
- 2) предоставлении налогового кредита
- 3) освобождении от уплаты налога

Рассмотрим более детально каждый из них.

Итак, уменьшение налоговой базы или же так называемые налоговые скидки представляются за счет налоговых вычетов. Данное уменьшение происходит за счет исключения определенной части из налогооблагаемой базы, а также за счет облагаемого минимума, то есть той минимальной суммы, которая не подлежит налогообложению.

Далее предоставление инвестиционного налогового кредита, который заключается в возможности организации в течении определенного периода с последующей уплатой кредита, а также процента по нему уменьшить свои платежи по налогу на прибыль, региональным и местным налогам. К сведению, при наличии оснований, кредит может предоставляться сроком от одного года до пяти лет.

Наконец, налоговые освобождения, которые включают в себя различные виды налоговых льгот:

1) Пониженная ставка налога, которая позволяет некоторым категориям налогоплательщиков уплачивать налог по более низким процентным ставкам.

2) Налоговые каникулы подразумевают освобождение от уплаты налогов на опреде-

ленный период. Например, ИП, которые применяют упрощенную систему налогообложения при соблюдении определенных условий могут получить налоговые каникулы на два налоговых периода.

3) Изъятие, то есть полное исключение частей из налоговой базы. Например, освобождение некоторых видов имущества религиозных, фармацевтических организаций от налогообложения.

4) Налоговая амнистия, означает, что погашение просроченной задолженности по налогам происходит без применения санкций за просрочку.

5) Полное освобождение от уплаты налогов, которое предоставляется некоторым категориям граждан на определенный срок или бессрочно. Например, ветеранам войны, пенсионерам и т.д.

Стоит сказать, что налогоплательщик, который имеет полное право на использование льгот по налогам и сборам может отказаться от этой льготы либо приостановить ее использование на определенный период.

Таким образом, исходя из определения в Налоговом кодексе РФ, нормативные положения, где один вид деятельности или доходов налогоплательщика получает преимущества по сравнению с другими, рассматривается как налоговая льгота.

Налоговые льготы понимаются как уменьшение суммы обязательных платежей, либо полностью освобождение от уплаты. Значение и роль налоговых льгот велико, ведь они могут рассматриваться в разных аспектах, например как инструмент в сфере предпринимательской деятельности, который позволяет увеличить свой доход и уменьшить налоговые выплаты. Также налоговые льготы способствуют улучшению материального положения граждан и организаций. [1]

В настоящее время огромное внимание уделяется политике в отношении налоговых льгот, а также повышению их эффективности. Ведь, из-за налоговых льгот за последние годы наблюдаются значительные бюджетные потери. Показатель в номинальном выражении меняется значительно. Далее см. рисунок 1.

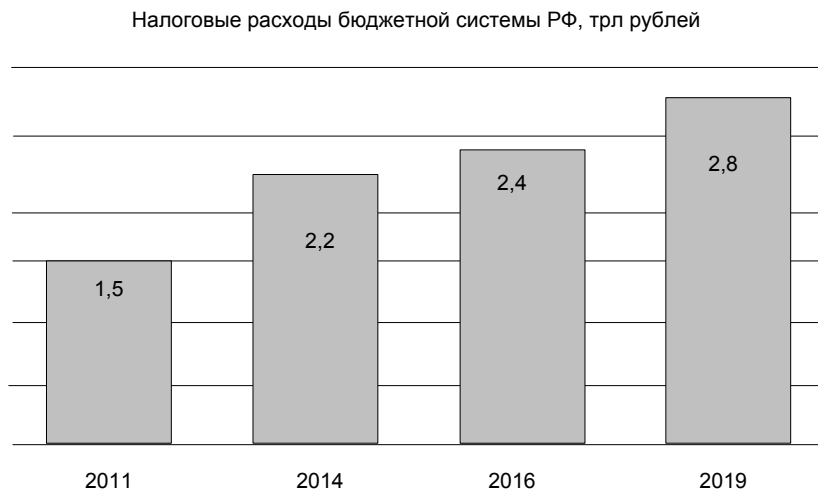


Рис. 1. Налоговые расходы бюджетной системы РФ, трлн. руб., в период с 2011 по 2019 гг.

Исходя из рисунка видно, что с каждым годом происходит наращивание расходов бюджетной системы РФ. Если в 2011 году бюджетные потери составляли 1,5 трлн. руб., то в 2014 они увеличились на 0,7 трлн. руб., в 2016 налоговые расходы составили 2,4 трлн. руб., а к 2019 отметка достигла 2,8 трлн.руб. [6]

Таким образом, рост упущенных доходов могли бы быть получены и направлены на решение социально-экономических задач страны, а вместо этого наблюдается тенденция роста расходов (потерь).

Несмотря на то, что налоговые льготы являются одним из основных инструментов регулирования экономики, влияют на эффективную бизнес среду, а также на уровень инвестиций в экономике, отношение к налоговым льготам в обществе не однозначное. Ведь, появляется неравное положение налогоплательщиков, вызванных льготами по налогам и сборам. Одним приходится «оплачивать» привилегии других, а государству в свою очередь приходится поднимать налоговые ставки, в целях компенсации потерь.

Более того, налоговые льготы предоставляются отдельным секторам и субъектам экономики, вызывая тем самым неравенство между ними. То есть можно сделать вывод о том, что предприниматели осуществляют свою деятельность именно в том секторе экономики, где предоставляются налоговые льготы,

а не в которых нуждается общество, ведь это значительно упрощает ведение бизнеса.

Основным методом стимулирования инвестиционной деятельности является предоставления инвесторам льгот по налогам. Право льготирования предоставляется субъектам Российской Федерации. Опыт различных стран показывает, что создание различных налоговых льгот и стимулов является распространенной практикой в налоговой политике для привлечения инвестиций в экономику. [9]

Как известно, предприятие, находящееся в процессе принятия инвестиционного решения должно объективно оценить свои инвестиционные ресурсы, которые непосредственно зависят и от условий налогообложения, и от налоговой нагрузки. Речь идет о налоговом механизме управления инвестиционной деятельностью. Данный механизм позволит компаниям развивать материально-техническую базу. Отметим, что налоговый механизм управления инвестиционной деятельностью определяется как комплекс мер, направленных на оптимизацию налогообложения инвестиционной деятельности. Следовательно, основной задачей налогового механизма является обеспечение стабильного темпа экономического роста предприятия за счет активной инвестиционной деятельности. Таким образом, данная инвестиционная деятельность

окажет эффективное влияние на уровень инвестиций в стране в целом.

С влиянием налоговых льгот на инвестиционную привлекательность связано еще одно явление современной экономики как оффшорные зоны и территории. В большинстве случаев компании, которые зарегистрированы в данных зонах вообще освобождаются от налогов, либо уплачивают лишь символические пошлины. Так, регионы с запасами нефти, газа или угля обладают такими преимуществами в сфере налогообложения.

Однако, казалось бы такой эффективный инструмент, как налоговое стимулирование инвестиций может привести и к негативным последствиям для экономики. Ведь, введение инвестиционных стимулов часто приводит к разрушению налоговых баз, снижению качества жизни людей, а также к уменьшению доходов бюджета. Наиболее предпочтительными являются налоговые стимулы, которые снижают издержки инвестиций, — налоговые вычеты и ускоренная амортизация. Напротив, снижение ставки налога на доходы, может привести к упущенным доходам бюджета при реализации прибыльных проектов, которые были выгодны и без различных налоговых стимулов.

Таким образом, на основании изложенного можно констатировать, что в любом государстве важной составляющей государственной политики является сфера налогообложения. Именно льготное налогообложение оказывает влияние на экономический рост, социальное развитие страны, благосостояние субъектов малого предпринимательства, а также граждан в целом. Налоговые льготы рассматриваются как уменьшение суммы обязательных платежей либо освобождение от нее. Механизм льготного налогообложения является также важным инструментом в сфере предпринимательской деятельности, уменьшающий налоговые платежи, тем самым увеличивая прибыль. Рассмотрев динамику расходов бюджетной системы РФ, можно сказать, что наблюдается тенденция бюджетных потерь, причиной которой послужили налоговые льготы. Поэтому в настоящее время огромное внимание уделяется налоговой политике, в целях контроля теневого сектора экономики, а также предотвращения коррупции.

Однако, отношение в обществе к налоговым льготам неоднозначное, так как появляется неравное положение между налогоплательщиками. Наконец, льготное налогообложение способно повысить уровень инвестиций в экономике, стимулируя инвесторов к инвестиционной деятельности.

### Список литературы

1. *Абдурахманов Х.Т.* Особенности налоговых льгот для инновационной деятельности // Экономика и бизнес: теория и практика 2017.
2. *Балихина Н.В., Косов М.Е.* Финансы и налогообложение организаций (учебник) М., Издво ЮНИТИ-ДАНА, 2013 г.
3. *Еременко Е.А.* Специальные налоговые режимы и концепция справедливости налогообложения // Финансы. 2015. № 9. С. 76—79.
4. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика / под ред. М.А. Абрамовой, Л.И. Гончаренко, Е.В. Маркиной. М.: Юрайт, 2014. 551 с.
5. *Древаль Л.Н.* К вопросу о налоговых льготах // вестник экономической безопасности. 2018. № 1. С. 316—319.
6. *Исаева Н.В.* Вопросы оптимизации региональных налоговых льгот // European science. 2016.
7. *Кусакина Н.В., Курдюк П.М., Очакоский В.А.* Тенденции развития налогового законодательства в части предоставления налогоплательщикам налоговых льгот // Общество и право 2019.
8. *Косов М.Е.* Проблемы развития системы налогового контроля и пути их решения // Вестник РГТЭУ. 2011. № 11(48). С. 47—53.
9. *Косов М.Е.* Проблемы развития системы налогового контроля и пути их решения / Авторское исследование // Вестник Российского государственного торгово-экономического университета (РГТЭУ). 2010. № 11. С. 47—53.
10. *Косов М.Е.* Особенности налогового контроля в развитых странах // Образование. Наука. Научные кадры. 2009. № 4. С. 73—75.
11. *Косов М.Е.* Налоговый контроль в системе государственного финансового контроля, его особенности // Вестник Российского государственного торгово-экономического университета (РГТЭУ). 2010. № 1. С. 64—69.

12. *Косов М.Е., Киреева А.В.* Ресурсная концепция налогообложения и налогового контроля // Вестник Российского государственного торгово-экономического университета (РГТЭУ). 2011. № 1. С. 59—68.
13. *Косов М.Е., Киреева А.В.* Современные тенденции развития законодательства, направленного на защиту прав инвесторов в процессе мероприятий государственного контроля // Вестник Российского государственного торгово-экономического университета (РГТЭУ). 2011. № 12. С. 148.
14. *Косов М.Е., Киреева А.В.* Анализ формирования системы налогового контроля как искусственной организационно-управленческой системы / Вестник Российского государственного торгово-экономического Университета (РГТЭУ). 2011. № 3. С. 56—66.
15. *Сидоренко А.В., Вавулин Д.А.* Налоговые льготы, предоставляемые субъектам инвестиционной деятельности в субъектах РФ // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования 2015.
16. *Мастеров А.И.* Пути бюджетного стимулирования экономического роста в России // Финансовая жизнь. 2020. № 2. С. 13—15.
17. *Мельничук М.В., Караев А.К., Фрумина С.В.* Налоговая нагрузка и экономический рост в российских регионах // Аудит и финансовый анализ. 2008. № 4. С. 24—30.
18. *Нестеренко Ю.Н.* Налоговые льготы: новые подходы к установлению // Экономический журнал. 2017.
19. *Понкратов В.В., Поздняев А.С., Воронцов А.Н.* Анализ налогового режима в рамках соглашений о разделе продукции в России // Финансовая жизнь. 2018. № 4. С. 27—31.
20. *Понкратов В.В., Кузнецов Н.В.* Налоговое стимулирование инвестиционной активности в России // Вестник университета. 2017. № 11. С. 134—140.
21. *Понкратов В.В.* Совершенствование налогово-бюджетной политики России в целях расширения доходной базы региональных и местных бюджетов // Вестник Московского государственного открытого университета. Москва. Серия: Экономика и право. 2011. № 3. С. 57—61.
22. *Пансков В.Г.* О некоторых теоретических аспектах содержания понятия «налоговая льгота» // Финансы и кредит. 2014. № 4 (580). С. 48—52.
23. *Поляк, Г.Б.* Налоги и налогообложение: учебное пособие для вузов / Г.Б. Поляк, А.Е. Суглобова. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юнити, 2017. 631 с.
24. *Проводина О.А.* Особенности льготного режима налогообложения на территориях опережающего социально-экономического развития // Гуманитарные и юридические исследования.
25. *Эриашвили Н.Д., Староверова О.В., Осокина И.В., Косов М.Е.* Налоговый процесс. 2-е издание. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.

## Education as a Key Factor in the Formation of Human Capital. Budget Financing of Federal Projects and the Results of Their Implementation Under the National Project «Education»

A Program of the National Project: «Teacher of the Future», «Digital Educational Environment», «Modern School»

Образование как ключевой фактор формирования человеческого капитала. Бюджетное финансирование федеральных проектов и результаты их реализации в рамках нацпроекта «Образование»  
Программы нацпроекта: «Учитель будущего», «Цифровая образовательная среда», «Современная школа»

**Arina Pavlovna Ovcharenko,**  
2nd year student of the faculty of Finance and Economics Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
**E-mail:** arina.ovcharenko.00@mail.ru

**Арина Павловна Овчаренко,**  
Студентка 2 курса финансово-экономического факультета Финансового университета при Правительстве РФ, Москва, РФ  
**E-mail:** arina.ovcharenko.00@mail.ru

**Научный руководитель: Р.А. Аландарова,** кандидат экономических наук, доцент Департамента общественных финансов, Финансового факультета, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

**Для цитирования.** А.П. Овчаренко. Образование как ключевой фактор формирования человеческого капитала. Бюджетное финансирование федеральных проектов и результаты их реализации в рамках нацпроекта «Образование» Программы нацпроекта: «Учитель будущего», «Цифровая образовательная среда», «Современная школа». Мировая экономика: проблемы безопасности. 4/2020. С. 69—75.

---

**Annotation.** Today, integration and globalization processes significantly affect the economic development of countries, and information and knowledge are becoming increasingly important. In this regard, human capital, which is formed through education, plays an important role in the economic and social development of the country. This article will examine the essence of human capital, the impact of education on its formation, as well as the implementation of the national project «Education», its financing and the degree of effectiveness.

This topic will be of interest to specialists in various fields — first of all, those who are engaged in investing in human capital, people who analyze and evaluate the current training system, as well as those who are directly engaged in education.

**Key words:** education, human capital, investment in education, educational institutions, human potential, labor market.

---

**Аннотация.** На сегодняшний день интеграционные и глобализационные процессы существенно влияют на экономическое развитие стран, все большее значение приобретают информация и знания. В этой связи человеческий капитал, который формируется посредством образования, играет важную роль в экономическом и социальном развитии страны. В данной статье была изучена сущность человеческого капитала, влияние образования на его формирование, а также внедрение национального проекта «Образование», его финансирование и степень эффективности.

Рассматриваемая тема будет интересна специалистам различных областей — в первую очередь это те, кто занимается вложениями инвестиций в человеческий капитал, людям, осуществляющим анализ и оценку действующей системы обучения, а также тем, кто непосредственно занят в сфере образования.

**Ключевые слова:** образование, человеческий капитал, инвестиции в сферу образования, образовательные учреждения, человеческий потенциал, рынок труда.

---

Современная ситуация, связанная с возрастанием роли человеческого капитала, приводит к обострению вопроса об особенностях формирования данного ресурса посредством такого фактора, как образование, и также об

эффективности использования человеческого капитала. Именно этой теме и посвящена данная статья. Объектом исследования является система образования в России. Предмет исследования представляет собой оценку эффектив-

ности системы российского образования в формировании человеческого капитала. Цель работы — изучение влияния образования на формирование человеческого капитала и определение проблем в этой сфере. В ходе проведения исследования были использованы следующие методы: сбор информации, статистический, сравнительный и логический анализ полученных сведений, а также синтез данных.

В данной научной статье исследуется и анализируется система российского образования, влияние уровня современного образования на формирование человеческого капитала, востребованность на рынке труда человеческого капитала и роль человеческого потенциала. Также в работе подробно рассмотрены такие программы национального проекта «Образование», как «Успех каждого ребенка», «Цифровая образовательная среда», «Социальная активность» и оценена степень их эффективности. На основе анализа данных факторов были определены современные проблемы в данной области изучения и предложены рекомендации по их устранению.

Сделан вывод о том, что в настоящий момент российской системе образования необходимо вложение инвестиций с целью ее развития и усовершенствования, что в дальнейшем приведет к увеличению квалифицированных кадров, и, соответственно, к увеличению роли человеческого капитала и эффективности его использования.

Для начала необходимо сказать, что на сегодняшний день в современном постиндустриальном обществе человеческий капитал приобретает все большую значимость и является не просто личностным достоянием человека, а важным стратегическим инструментом всего общества в целом, способствующим стабильному экономическому росту. Если раньше человек рассматривался только как источник издержек и потребления, то сейчас он является самостоятельным активом, создающим прибавочную стоимость. Следовательно, все больше внимания уделяется факторам формирования человеческого капитала, важнейшим из которых является образование.

Важным деятелем в истории формирования теории о человеческом капитале является американский экономист Т. Шульц. В 1950-х гг. в своей работе он разграничил понятия чело-

веческого капитала и капитала в общем. В человеческий капитал им были внесены способности и профессиональные умения индивида. Затраты на образование и самообразование он относил к инвестициям в человеческий капитал. Т. Шульц считал, что основной причиной отставания развивающихся стран от развитых является именно качественная характеристика человеческого капитала. Такой подход являлся революционным на тот период времени и помог увидеть значимость человека как фактора экономического развития страны.

Человеческий капитал является многогранным понятием, поэтому сложились два основных подхода к его определению. Согласно первому, человеческий капитал представляет собой набор личных качеств человека, его умений и способностей, которые были даны ему при рождении или же приобретены человеком в процессе непрерывного обучения. Однако согласно второму подходу, данный ресурс рассматривается не только как набор приобретенных человеком в процессе жизни качеств, но также сюда включается мотивация и энергия, способствующие росту производительности и эффективности труда рабочих, что ведет к получению прибыли.

Говоря о человеческом капитале, необходимо также упомянуть такое понятие, как человеческий потенциал. Если первый представляет собой профессиональные способности индивида, реализуемые им на протяжении всей жизни, то человеческий потенциал это возможности человека, которые в итоге могут быть так и не применены в практической деятельности. Основной проблемой трансформации человеческого потенциала в человеческий капитал является мотивация и качество знаний. Движущей силой мотивации в данном случае может являться уровень заработной платы, ведь очень часто возникает такая ситуация, что люди не раскрывают свой потенциал из-за страха получения низких доходов. Качество знаний же, в свою очередь, зависит от уровня получаемого образования. Обе проблемы способно решить государство путем увеличения заработной платы низко оплачиваемых, но важных в стратегическом плане, профессий, и также повышения качества общедоступного образования.

Что касается инвестиций в человеческий капитал, то на сегодняшний день они являются наиболее эффективными и прибыльными. К ним традиционно можно отнести затраты на получение образования, курсы по профессиональной подготовке, расходы на здравоохранение, затраты на получение работы, воспитание детей и т.д. Инвестиции в человеческий капитал приносят различные выгоды для различных субъектов. Так, например, для работника это размер его доходов, для компании — уровень производительности труда, а для государства выгодой от инвестиций в человеческий капитал является достижение экономического роста и развития страны путем вовлечения инвестиций в стратегически важные отрасли.

Также следует выделить несколько основных особенностей человеческого капитала, отличающих его от других видов капитала. В первую очередь, это то, что человек не может выступать предметом купли продажи. На рынке труда лишь устанавливается плата труда за пользование человеческого капитала работника. Также существенным отличием является продолжительность инвестиционного периода, который обычно длится не менее двадцати лет. К третьей особенности можно отнести формирование различных институциональных структур по мере развития человеческого капитала.

Если говорить о схожести человеческого капитала с другими разновидностями капитала, то ей является физический и моральный износ ресурсов. Это обусловлено как естественными процессами — старение, усталость, так и факторами, которые не зависят от самого человека, например, неактуальность или недействительность полученных знаний.

Следовательно, анализируя сущность человеческого капитала, мы приходим к формированию общего понятия. Человеческий капитал представляет собой набор личностных и профессиональных качеств и умений человека, приобретенных им при рождении и в процессе жизни, которые он реализует в своей деятельности, что приносит доход отдельному индивиду, компании и обществу в целом.

По мнению большинства экономистов, именно образование является ключевым фактором формирования человеческого капитала. Накопление данного ресурса происходит как

на этапе классического школьного образования, где даются базовые знания, так и на этапе высшего профессионального образования по определенной специальности. Как уже было сказано выше, от уровня получаемых знаний напрямую зависит качество человеческого капитала. Именно поэтому, на сегодняшний день образование, уровень профессионализма и квалифицированности работников является приоритетным условием для работодателей.

К сожалению, уже длительное время многие предприятия констатируют тот факт, что знания, которые преподносятся студентам вузов, не направлены на практическое применение, что ведет к низкому уровню профессиональной квалификации выпускников. Также важно отметить, что работодатели, в первую очередь, отдают предпочтение специалистам со степенью магистра, тогда как большая часть обучающихся заинтересована лишь в получении диплома бакалавра. По данным социологических опросов, более половины населения работает не по своей специальности. В итоге, это ведет к тому, что человеческий потенциал не раскрывается в полном объеме, и рынок труда не насыщается профессиональными кадрами. В данной связи инвестициями в человеческий капитал будут выступать заработная плата, карьерный рост и востребованность той или иной профессии на рынке труда.

Что касается роли образования на макроуровне, то здесь человеческий капитал отдельного человека формирует общий человеческий потенциал страны. От уровня квалифицированности кадров напрямую зависит конкурентоспособность страны на мировой арене. Также качество образования существенно влияет на социально-экономическое развитие самой страны, уровень и качество жизни граждан. В 21 веке основой для динамичного развития любого государства выступают знания, и именно поэтому наша страна должна создавать все необходимые условия для создания эффективной системы образования.

Система образования является важнейшим инструментом вертикальной мобильности граждан, помогающим определиться со своей будущей специальностью и способствующим достижению материального благополучия. На сегодняшний день российская система обра-



зования нуждается в комплексной и эффективной поддержке со стороны государства. С этой целью Министерством Просвещения РФ совместно с экспертным профессиональным сообществом был разработан национальный проект «Образование», сроком реализации 01.01.2019—31.12.2024.

Основной целью данного проекта выступает обеспечение глобальной конкурентоспособности российского образования, а также воспитание гармонично развитой и социально ответственной личности на основе духовно-нравственных ценностей народов РФ, исторических и национально-культурных традиций.

Национальный проект «Образование» преследует осуществление четырех направлений деятельности, к которым относятся повышение уровня квалификации работников, формирование необходимой современной инфраструктуры, совершенствование системы образования и создание наиболее эффективных механизмов управления в данной сфере.

В рамках данного проекта было разработано десять отдельных федеральных проектов: «Современная школа», «Успех каждого ребенка», «Поддержка семей, имеющих детей», «Цифровая образовательная среда», «Учитель будущего», «Молодые профессионалы», «Новые возможности для каждого», «Социальная активность», «Экспорт образования» и «Социальные лифты для каждого».

Как уже было сказано выше, одним из основных направлений национального проекта является повышение уровня квалификации педагогического состава. Этой цели соответствует проект «Учитель будущего». Основной задачей его реализации является внедрение единой системы профессионального роста педагогических работников, которая будет охватывать не менее 50% учителей общеобразовательных организаций. Также в рамках данного проекта будет осуществляться поддержка на конкурсной основе лучших учителей и преподавателей, что способствует повышению уровня их мотивации. Далее будет действовать система выплаты квот по регионам на поддержку учителей и школ. Такое направление ассигнований должно будет способствовать финансово-хозяйственной независимости образовательных учреждений. Еще одним важным изменением является внедре-

ние новой системы оплаты труда учителей, согласно которой на уровне страны создается фонд стимулирования результативной и эффективной деятельности педагогического состава. Это должно повлечь аналогичных фондов на всех уровнях управления, начиная от школы и заканчивая региональным уровнем.

Прогнозируется, что в результате реализации данной программы произойдет повышение профессиональных навыков 50% педагогических работников, также будут созданы центры непрерывного повышения квалификации во всех субъектах РФ. Бюджет проекта составляет более 15,4 млрд рублей.

Еще одним важным направлением, которое можно отнести к опережающим задачам развития образовательной системы, является цифровизация и информатизация школ. В рамках данного направления был сформулирован такой федеральный проект, как «Цифровая образовательная среда». Согласно этому проекту в школах будет создана безопасная цифровая образовательная база, обеспечивающая доступность и высокое качество получаемого образования. Бюджет данного проекта составляет более 79,8 млрд рублей.

Ожидаемыми результатами осуществления данного проекта является внедрение целевой модели цифровой образовательной среды по всей стране, также планируется введение в 75 субъектах РФ современных цифровых технологий в образовательные программы 25% общеобразовательных организаций для как минимум 500 тысяч детей, обеспечение 100% образовательных организаций в городах Интернетом со скоростью соединения не менее 100 Мб/с, в сельской местности — 50 Мб/с, создание сети центров цифрового образования, охватывающей в год не менее 136 тысяч детей.

В перспективе осуществление подобных мер способствует формированию цифровых компетенций у населения, что является важнейшей составляющей человеческого капитала. Поэтому государство должно сконцентрировать внимание на данной сфере с целью общего развития образовательной среды в России.

Также важным федеральным проектом является проект «Современная школа», который направлен на внедрение в российских школах новых методов обучения и воспитания, современных образовательных технологий, а

также на обновление содержания и совершенствование методов обучения предмету «Технология». Важным аспектом данного проекта является осуществление совершенствования материально-технической базы российских школы, что играет исключительную роль для региональных школ, которые нуждаются в совершенствовании как в материальном, физическом, так и в информационном плане.

К концу 2024 года в рамках данного проекта должна быть проведена комплексная оценка качества общего образования в 85 субъектах России, создание инновационной материально-технической базы в 16 тыс. школ в сельской местности и малых городах 80 субъектов РФ, создание новых мест в общеобразовательных организациях для 230 тысяч детей, участие 70% школьников в различных формах сопровождения и наставничества, реализация общеобразовательных программ в сетевой форме 70% организаций начального, основного и среднего общего образования, строительство и введение в эксплуатацию не менее 25 школ с привлечением частных инвестиций. Общий бюджет проекта составляет более 295,1 млрд рублей.

Осуществление подобных мер поможет усовершенствовать систему образования как в отдельных регионах, так и в стране в целом. При этом надо понимать, что национальный проект задает вектор развития системы образования, но не решает всех текущих проблем, накопившихся в данной сфере в субъектах РФ.

Что касается финансирования национального проекта «Образование», то бюджет является смешанным и составляет 784,5 млрд руб., из которых 723,3 млрд руб. финансируется посредством федерального бюджета, 45,7 млрд руб. — бюджетами субъектов РФ и 15,4 млрд руб. внебюджетными источниками. Два федеральных проекта финансируются исключительно за счет средств федерального бюджета, четыре из средств федерального бюджета и консолидированных бюджетов РФ, 1 — федерального бюджета и внебюджетных источников, 3 — федерального бюджета, консолидированных бюджетов РФ и внебюджетных фондов. Данные средства будут распределяться между различными субъектами РФ дифференцированно, в зависимости от уровня их обеспеченности и потребностей.

Большая часть денежных средств будет направлена на строительство новых школ,

Центров профессиональной подготовки педагогического состава, Центров непрерывного повышения квалификации и прочих образовательных учреждений.

Однако финансирование со стороны федерального бюджета не отменяет региональные расходы на образование. Так, по итогам 2018 года консолидированные бюджеты потратили на данные цели 81,4% средств, тогда как федеральный бюджет — 18,6%. Иными словами, наибольшая часть расходов на образование ложится именно на консолидированные бюджеты. Такая ситуация вызвана значительным недофинансированием всех уровней системы образования в России. В настоящее время расходы на образование составляют примерно 3,6% ВВП, тогда как для обеспечения эффективного и качественного функционирования данной отрасли необходимо достичь отметки в 4,4—4,6% ВВП.

Также нельзя забывать о том, что по некоторым федеральным проектам потребуется софинансирование со стороны регионов, которое в данный момент не учтено во внимание. К таким расходам относятся зарплаты учителей, воспитателей детских садов, обслуживание компьютерного оборудования и т.п. В связи с данными факторами задачи национального проекта не смогут быть выполнены в полном объеме.

В финансировании образовательных проектов немаловажное значение уходит внебюджетным фондам — около 20% финансирования. Однако эта цифра могла бы быть больше, если бы не ряд обстоятельств, которые снижают привлекательность инвестирования в федеральные образовательные проекты. Во-первых, это наличие неблагоприятного фискального климата для предпринимателей, что вызвано неэффективностью или отсутствием налоговых льгот. Во-вторых, это отсутствие доверия органов государственной власти к частникам. Иными словами, государство не против, финансирования проектов со стороны внебюджетных фондов, однако оно не позволяет им принимать участие в принятии тех или иных решений, что снижает привлекательность данного вида инвестирования.

Таким образом, мы приходим к логическому выводу, что система финансирования национального проекта «Образование» не налажена достаточно эффективно, в силу чего снижается

результативность поставленных задач. Решением данной проблемы является увеличение расходов на образование от суммы ВВП.

Основными возможностями реализации данного проекта являются вхождение России в число 10 стран по уровню образования и воспитание гармонично развитой личности на основе духовно-нравственных ценностей народов РФ, исторических и национально-культурных ценностей. Однако анализируя национальный проект, необходимо рассказать не только о возможностях его реализации, но также и о наиболее вероятных рисках.

К основным рискам данного проекта необходимо отнести возникновение дополнительных расходов субъектов РФ на формирование необходимой материально-технической обеспеченности образовательных учреждений, значительное увеличение документооборота вместо решения реальных проблем развития региональных систем образования и отсутствие комплексного характера в реализации проектов. В свою очередь, негативными последствиями некачественной реализации национального проекта могут стать дефицит педагогических кадров, общего финансирования системы образования и рост дефицита региональных бюджетов.

В заключение статьи мы можем констатировать несколько основных выводов о значимости образования в формировании человеческого капитала и возможностях реализации национального проекта «Образование».

В ходе статьи было выявлено, что человеческий капитал является важнейшим фактором развития любого общества на сегодняшний день. Инвестиции в человеческий капитал являются наиболее привлекательными и прибыльными, и именно образование является основным видом инвестиций. Оно способствует формированию индивидуальности, тем самым создавая необходимые условия для инновационного устойчивого развития всего общества.

Что касается эффективности системы образования, то в этой сфере на сегодняшний день определяющее значение имеет национальный проект «Образование». Его успешная реализация позволит России войти в число 10 стран мира по уровню образования и усовершенствовать материально-техническую, информационную и профессиональную составляющие в дан-

ной области. Однако именно грамотное спонсирование данного проекта поможет достичь поставленных целей, поэтому государству следует обратить на это особенное внимание и доработать общую систему выделения средств из бюджетов.

В завершение статьи хочется добавить, что в век информационных технологий особую роль играет уровень внедряемых инноваций в сферу образования и от этого непосредственно зависит качество человеческого капитала и экономическое развитие страны в целом.

### Список литературы

1. *Абанкина И.В., Абанкина Т.В., Абаноква К.Р.* Человеческий капитал как фактор социально-экономического развития. Краткая версия доклада [Текст]: докл. К XVII Апр. междунар. науч. конф. по проблемам развития экономики и общества, Москва, 19—22 апр. 2016 г. / отв. Ред. Я.И. Кузьминов, Л.Н. Овчарова, Л.И. Якобсон; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». М.: Изд. Дом Высшей школы экономики, 2016. [Электронный ресурс] URL: <https://conf.hse.ru/data/2016/04/26/1129898322/Доклад%20о%20социальной%20политике.pdf>
2. *Авдеев Е.В.* Сущность и особенности формирования человеческого капитала // *International Agricultural Journal*. 2020. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-i-osobennosti-formirovaniya-chelovecheskogo-kapitala>
3. *Агабабян Э.А., Коджоян Р.А.* Будущее образования или образование будущего // *Бизнес-образование в экономике знаний*. 2019. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/budushee-obrazovaniya-ili-obrazovanie-budushego>
4. *Балихина Н.В., Иванова Я.Я., Косов М.Е.* Проблемы финансового обеспечения регионов: российский и зарубежный опыт // *Экономика и предпринимательство*. 2016. № 12-1 (77). С. 275—286.
5. *Балынин И.В.* Высшее образование в российской федерации: проблемы, перспективы и тенденции развития // *Педагогическое образование в России*. 2015. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vysshee-obrazovanie-v-rossiyskoy-federatsii-problemy-perspektivy-i-tendentsii-razvitiya>

6. Долгих А.А. Место и роль системы кадров в реализации национального проекта «Образование» // The Scientific Heritage. 2020. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mesto-i-rol-sistemy-kadrov-v-realizatsii-natsionalnogo-proekta-obrazovanie>
7. Кармазина Ю.А. Образование как инвестиции в человеческий капитал // Молодой ученый. 2014. № 7. С. 349—351. [Электронный ресурс] URL: <https://moluch.ru/archive/66/11040>
8. Кушербаева З.Б. Роль образования в развитии человеческого капитала // Вестник Актюбинского университета им. С. Баишева. 2014. [Электронный ресурс] URL: <https://articlekz.com/article/12163>
9. Клячко Т.Л. Национальный проект «Образование»: преимущества и риски // Экономическое развитие России. 2019. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnyy-proekt-obrazovanie-preimuschestva-i-riski>
10. Косов М.Е. Экономическая система с позиции концепции равновесия // Вестник Московского университета МВД России. 2011. № 3.
11. Косов М.Е. О критериях равновесия-неравновесия экономической системы // Вестник Московского университета МВД России. 2011. № 2.
12. Косов М.Е. Три фазы экономического исследования // Вестник Московского университета МВД России. 2011. № 8.
13. Косов М.Е. Перспективы формирования социально ориентированной рыночной экономики // Вестник Финансового университета. 2015. № 2 (86). С. 29—37.
14. Зверева Н.И., Сурова Н.Ю., Косов М.Е. Социальное проектирование как инструмент разработки инфраструктурной поддержки развития социального предпринимательства в регионах России: образовательный и акселерационный аспекты // Образование. Наука. Научные кадры. 2016. № 2.
15. Зверева Н.И., Сурова Н.Ю., Косов М.Е. Исследование тенденций развития негосударственного сектора в социальной сфере и формирования класса социальных предпринимателей как основы социального проектирования процессов эффективного регионального развития России // Образование. Наука. Научные кадры. 2016. № 1. С. 136—141.
16. Леонидова Г.В., Головчин М.А. Национальный проект «образование» и возможность его влияния на развитие человеческого капитала // Проблемы развития территории. 2019.
17. Мастеров А.И. Факторы формирования неформальной занятости в России и меры налоговой политики, направленные на их нейтрализацию // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2019. Т. 15. № 3. С. 490—508.
18. Мастеров А.И. Проблемы налогообложения самозанятых граждан в России и пути их решения // Финансы и кредит. 2018. Т. 24. № 8. С. 1781—1798.
19. Мастеров А.И. Воздействие антиналоговой и ценовой политики на потребление табака // Экономика. Налоги. Право. 2014. № 6. С. 55—60.
20. Никуленков В.В. Навыки будущего в современной школе (в рамках реализации национального проекта «Образование») // The Newman in Foreignpolicy. 2018. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/navyki-buduschego-v-sovremennoy-shkole-v-ramkakh-realizatsii-natsionalnogo-proekta-obrazovaniya>
21. Понкратов В.В., Караев А.К., Воронцов А.Н. Влияние долга домохозяйств на макроэкономические показатели и рост российской экономики // Финансовая жизнь. 2019. № 4. С. 29—33.
22. Понкратов В.В., Караев А.К., Воронцов А.Н. Влияние долга домохозяйств на макроэкономические показатели и рост российской экономики // Финансовая жизнь. 2019. № 4. С. 29—33.
23. Форрестер С.В. Сфера образования как среда формирования человеческого капитала // ФГБОУ ВПО «Самарский государственный технический университет». 2014. [Электронный ресурс] URL: <http://vestnik.samgtu.ru/uploads/series/1/26/314/2014-3-13-0015.pdf>
24. Терелянский П.В., Кузнецов Н.В., Екимова К.В., Лукьянов С.А. Трансформация образования в цифровую эпоху // Университетское управление: практика и анализ. 2018. Т. 22. № 6. С. 36—43.
25. Хизбуллина Р.Р., Гарипова Р.Р. Профессиональное образование как фактор формирования человеческого капитала // Вестник экономики, права и социологии. 2016. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/professionalnoe-obrazovanie-kak-faktor-formirovaniya-chelovecheskogo-kapitala>

## Stimulating Investment and the Need to Create Jobs to Increase Incomes

### Стимулирование инвестиций и необходимость создания рабочих мест для повышения доходов населения

**Andrey Sergeevich Minashkin**,  
student of the Financial University under  
the Government of the Russian Federation  
**E-mail:** minashkinandrejj1@rambler.ru

**Андрей Сергеевич Минашкин**,  
студент Финансового университета  
при Правительстве Российской Федерации  
**E-mail:** minashkinandrejj1@rambler.ru

**Научный руководитель: Р.А. Аландарова**, кандидат экономических наук, доцент Департамента общественных, финансов, Финансового факультета, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

**Для цитирования.** А.С. Минашкин. Стимулирование инвестиций и необходимость создания рабочих мест для повышения доходов населения. Мировая экономика: проблемы безопасности. 4/2020. С.76—81.

---

**Annotation.** This article presents an analysis of the relationship between the creation of incentives for investment growth and the need to create jobs, which leads to an increase in the total aggregate demand due to the improvement of the well-being of citizens and to the growth of the economy as a whole. The main result of the analysis is the conclusion that it is necessary to take measures aimed at real support of investment activity in the country.

**Key words:** stimulation of investment activity, economic growth, increase in population incomes, job creation, investment activity

**Аннотация.** В данной статье представлен анализ связи между созданием стимулов для роста инвестиций и необходимостью созданием рабочих мест, что приводит к увеличению общего совокупного спроса, благодаря улучшению благосостояния граждан и к росту экономики в целом. Основным результатом анализа является вывод о необходимости принятия мер, направленных на реальную поддержку инвестиционной активности в стране.

**Ключевые слова:** стимулирование инвестиционной деятельности, экономический рост, повышение доходов населения, создание рабочих мест, инвестиционная активность.

---

Для развития любого государства и увеличения темпов роста ВВП, к которому она так стремится очень важным фактором является привлечение инвестиций. Основной проблемой российской экономики является ее же нестабильность из-за чего становится очень сложно привлечь крупные отечественные и иностранные капиталы в национальную экономику на долгосрочную перспективу. В связи с этим государство разрабатывает определенные стимулы для роста и развития инвестиционной деятельности, эффективное их использование необходимо для достижения высокой инвестиционной активности. С точки зрения социальной политики государства необходимо делать основной упор на инвестиционную активность, к которой относится создание рабочих мест, что способствует повышению общих доходов населения, и поддержание конкурентоспособности экспортных производств.

Объектом исследования является инвестиционной деятельности в Российской Федерации, а предметом — способы стимулирования инвестиций как меры создания рабочих мест в современных условиях.

Целью данной статьи является анализ выявления связи между ростом инвестиционной деятельности и созданием новых рабочих мест.

Современное развитие экономики сложно представить без развития инвестиционной деятельности. В экономическом развитии страны инвестиции оказывают значительное влияние по достижению экономического роста, который также влияет на уровень благосостояния и повышение конкурентоспособности предприятий. В сложившейся ситуации инвестиционной сфере в России довольно сложно достичь какого-то прорыва без усилий грамотной государственной инвестиционной политики.

Экономической политики необходимо переориентироваться на эффективную борьбу с незащищенностью и неравенством, вызванное непосредственно развитием глобализации и технологическими изменениями. Только устойчивый прогресс, который сопровождается стабильным ростом доходов населения, повышения уровня защищенности и качества жизни должны быть признаны как приоритет экономического развития, а не условный рост ВВП.

Необходимо учитывать факторы, влияющие на принятие инвестиционных решений для координации стимулирования субъектов управления инвестиционной деятельности и каким образом государство способно влиять на эти факторы. Государственное стимулирование инвестиций, как и в случаях кризисных ситуаций, должно в первую очередь осуществляться благодаря комплексной системе мер по бюджетно-налоговой, кредитной и денежной политики.

Эффективное стимулирование механизмов, которые оказывают наиболее действенный эффект, должны служить важным фактором устойчивого роста и помочь выйти из кризисного состояния. Инвестиционная деятельность как на микроэкономическом уровне, так и на макроуровне всегда связана с инвестированием экономических ресурсов. Учитывая, что на микроэкономическом уровне определяются будущие экономические возможности субъектов, а на макроэкономическом уровне определяются уже будущие возможности по созданию социальных услуг общества, повышения уровня жизни населения, а также поддержки хозяйственных субъектов по вложению в производство или социальные объекты экономических ресурсов.

Инвестиционное регулирование всегда осуществляется в соответствии с планом социально-экономического развития государства и с определенной инвестиционной политикой, которая выражается комплексом правовых, административных и экономических действий государства, которые направлены на расширение и активизацию инвестиционной деятельности.

Инвестиционная деятельность в данный момент ещё не стала важным фактором экономического роста, который бы смог обеспечить повышения уровня жизни населения

несмотря на то, что за последнее время намечаются положительные тенденции к росту инвестиций. На данном этапе очень важно создавать благоприятные условия и климат не только для реализации роста инвестиций, но и для обеспечения качественного управления ими и создания таких условий, благодаря которым повышалось бы конкурентоспособность национальный производств, в том числе ориентированных на экспортную торговлю, и качественное улучшение жизни. При этом государство должно стремиться создавать условия не только для роста объёма привлекаемых инвестиций, но и для целенаправленного их использования, а также к повышению уровня инвестиционной активности в направлении инновационных разработок.

Основной целью проводимой инвестиционной политики заключается в развитие инвестиций в экономику регионов, создание различных благоприятных условий для развития бизнеса и поддержания условия труда. Обычно стимулирование инвестиционной активности осуществляется благодаря двум инструментам: финансовым и нефинансовым.

Финансовое стимулирование для создания различных инвестиционных проектов заключается в основном в предоставлении налоговых льгот, субсидировании процентной ставки на реализацию данного проекта, предоставление инвестиционного кредита, предоставление государственных гарантий, рассрочка налоговых платежей или же их неуплата первое время, то есть создание любых мер которые направлены на удешевление проектов и повышения рентабельности и интереса инвесторов в их реализации.

Налоговая политика параллельно с решением задач в сфере бюджетных отношений должна оказывать стимулирующее влияние на инвестиционную деятельность и обеспечивать тем самым приток капитала в стратегические отрасли хозяйства. Но в современных условиях отечественная экономика столкнулась с проблемами в сфере притока инвестиций и роста экономики. Большую роль в этом сыграла политическая напряженность и введенные санкции, которые до сих пор окончательно не сняли и, в связи с этим существует большой риск для иностранных инвесторов.

Российская экономика в нынешних условиях недополучает ежегодно миллиарды долларов из-за недостатка налоговой политики в части того, что не создаются комфортные условия для бизнеса и он не уверен в стабильности размеров собираемых с них налогов, так как каждый раз вносятся различные поправки в законодательство и зачастую они приводят к повышению налоговой нагрузки. Вместе с тем опыт многих развитых стран по налоговому стимулированию является эффективным алгоритмом по увеличению притока инвестиций в страну и развития экономики и России стоит присматриваться к мерам применяемым в этих странах.

Одним с успешных примеров зарубежного опыта является налоговое стимулирование в Швеции, в которой разработана система эффективных стимулов роста инвестиционной активности. Согласно ей, во время инвестиционного бума, предполагается увеличение налоговых ставок в целях сдерживания чрезмерного роста портфельных, прямых иностранных и капитальных инвестиций, что может предотвратить образования финансового пузыря. Во время спада налоговая политика действует совершенно наоборот — происходит снижение налоговых ставок, а в крайних случаях они и вовсе отменяются. Также в Швеции действует так называемая система инвестиционных резервов, согласно которой местные предприятия вправе выделять туда до 40% своих доходов, которые вдобавок не подлежат налогообложению. И используют эти резервы в качестве стратегического источника инвестиционной активности внутри страны в случае спада производства и экономики.

К нефинансовым инструментам стимулирования инвестиционной активности относится непосредственно оказание государственной поддержки в процессе и реализации проектов в приоритетных отраслях, разработка нормативно-правового обеспечения и законодательной поддержки для развития бизнеса, создание хорошего информационного обеспечения между органами власти и бизнесом, а также создание технопарков, особых экономических зон и территорий опережающего развития.

Для стимулирования инвестиций в регионах начали создаваться особые экономические зоны и территорий опережающего развития. Это такие ограниченные территории в опреде-

ленном регионе с особым юридическим статусом по отношению к остальной территории и льготными экономическими условиями (налоговыми, кредитными и прочими) для национальных или иностранных инвестиций.

На данный момент в России действует 28 Особых экономических зон, на которых за все время зарегистрировалось более 760 резидентов. Общий объём планируемых инвестиций в создание и развитие этих зон составил порядка 970 млрд. рублей, а вложенных — 430 млрд. рублей. Реально создано рабочих мест — всего около 43,8 тыс., что гораздо меньше запланированного значения, налоговые платежи вместе с отчислениями во внебюджетные фонды составили около 100 млрд. рублей, таможенные более 50 млрд. рублей.

Исходя из этих данных можно выделить основную проблему ОЭЗ и ТОРов — низкая эффективность вложенных инвестиций, особенно это касается частных, так как частные компании не спешат вкладывать большие деньги в создание основного капитала в этих территориях в связи с различными проблемами, такими как не хватка инфраструктурной составляющей, квалифицированных кадров и возможным увеличением транспортных расходов, связанных с неудобным расположением таких зон. А государственные инвестиции пока не очень оправдывают себя

Создание одного рабочего места в зоне обошлось госбюджету в сумму, примерно равную, 10 млн рублей, а к росту экономики региона зоны почти никак не поспособствовали по данным счётной палаты. В связи с неэффективностью реализации ОЭЗ В 2017-м десять ОЭЗ правительство было вынуждено ликвидировать. С учетом соотношения вложенных средств федерального бюджета с общим объемом привлеченных инвестиций до сих пор нельзя признать эффективными 10 из 25 действующих ОЭЗ

Создание ОЭЗ и ТОРов теоретически являются хорошим инструментом стимулирования инвестиционной деятельности, но на практике они оказываются не настолько эффективны. Сейчас уже недостаточно просто оградить территорию, предоставить налоговые льготы и различные преференции и ждать от этих действий какую-то экономическую отдачу. Необходимо создавать благоприятный

климат для создания производств, упрощать различные бюрократические процессы, нужно еще больше усилий со стороны чиновников по выстраиванию частно-государственного партнерства с бизнесом.

Создание Особых экономических зон не годятся для большинства российских регионов, нет смысла создавать ОЭЗ в месте, где неразвита инфраструктура, не созданы производственные цепочки, отсутствуют рынки сбыта, квалифицированные кадры, а также вдали от научных центров.

Успешные зоны возникают преимущественно там, где не только есть развитая инфраструктура, наличие квалифицированных кадров, присутствуют полноценные рынки сбыта, например, вокруг Московского региона, но прежде всего там, где региональная власть проводит планомерную поддержку бизнеса. Можно признать условно эффективными только некоторые ОЭЗ, которые находятся на территориях Республики Татарстан, Липецкой, и в г. Санкт-Петербурге, так как в данных зона показатель инвестиций самих резидентов превысил объём средств, вложенных государством. Однако данные ОЭЗ изначально создавались в субъектах с благоприятным предпринимательским и инвестиционным климатом.

Так же в Особых экономических зонах предприятий, которые носят специфический характер сталкиваются с проблемой нехватки квалифицированных сотрудников. Эту проблему можно решить путём создания специальных центров, ориентированных на инновационные отрасли промышленности, проблему кадров можно решить ещё путем сотрудничества резидентов с университетами о подготовки необходимых специалистов, а также создание на территории специальных образовательных центров, в которых студенты или другие люди смогут обучиться или переобучиться непосредственно с учетом специфики компании.

На сегодняшний момент можно утверждать, что создание ОЭЗ не достигло тех поставленных целей и являются не до конца эффективными с точки зрения возврата инвестиций на вложенные бюджетом средства. При реализации этой задачи у государства возникло много проблем, которые предстоит ещё разрешить в ближайшем будущем.

Ему необходимо осуществлять надлежащий контроль за деятельностью Особых экономических зон, а также при наличии точно сформулированных целей можно добиться улучшения экономических показателей региона, повысить инвестиционную привлекательность региона, создать новые рабочие места. Для этого необходимо улучшать нормативно-правовую базу, создавать в субъектах привлекательный инвестиционный климат, совершенствовать организационно-правовой механизм. Благодаря эффективным действиям со стороны властей получится преодолеть проблемы привлечения частного капитала, развить территории и увеличить занятость населения и его благосостояние

Для развития производства и экономического роста важным фактором становится увеличение инвестиций в основной капитал, они особенно важны, так как они влияют на совокупное предложение, поддерживая или повышая запас капитала в экономике, что приводит к росту потенциального производства, а также обновляя технологии, используемые при производстве, которые позволяют повысить эффективность или начать производить новый продукт.

Рисунок № 1. Динамика инвестиций в основной капитал в Российской Федерации в период с 2015 по 2019 года.

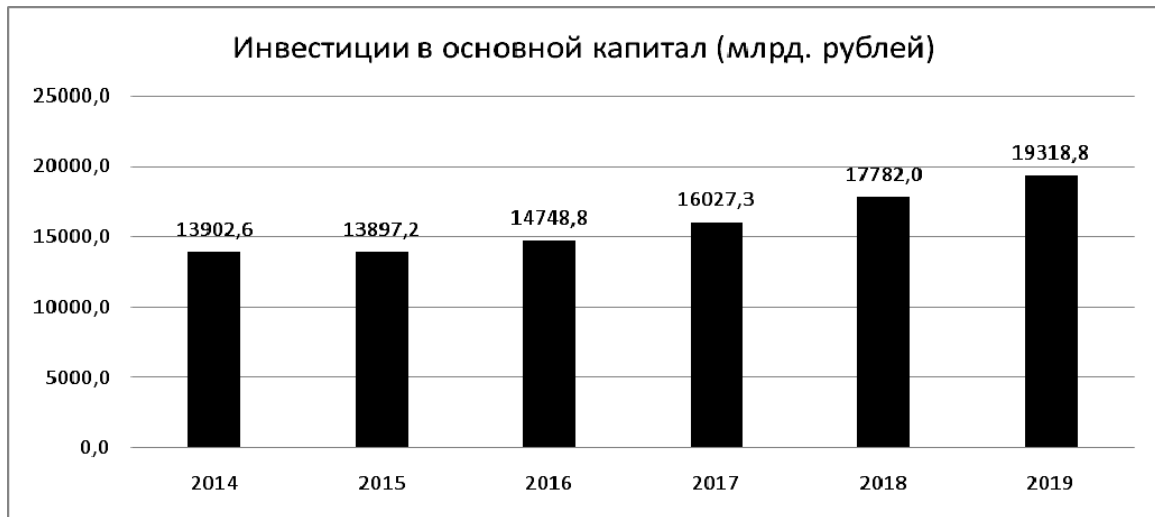
В соответствии с данными Федеральной службы государственной статистики, представленными на рисунке № 1 в России инвестиции в основной капитал начали увеличиваться с 2016 года, это было связано с тем, что в период санкций и кризиса в Российской Федерации инвестиционная активность предприятий падает и они больше ориентируются на создание резервов и грамотным и целесообразным тратам в тяжелые периоды времени.

Экономическая теория и эмпирические исследования показывают, что предприятия увеличивают инвестиции, ожидая или наблюдая рост экономики и спроса, как внутреннего, так и внешнего. Увеличение инвестиций становится возможным при условии наличия ресурсов — собственных либо заемных средств. Основными детерминантами инвестиций в основной капитал являются факторы, определяющие ожидания будущих



доходов, в том числе уровень риска, текущий доход (спрос, себестоимость производства), собственные средства предприятия и стоимость использования внешних ресурсов (ставки процента, накопленная долговая нагрузка). Для капиталоемких отраслей харак-

терно формирование долгосрочных инвестиционных планов, для инфраструктурных — еще и наличие государственных инвестиционных программ. В таких случаях возможно их использование для прогноза или коррекции агрегированной цифры.



Источник: Федеральная служба государственной статистики [12]

В 2020 году рост инвестиций в основной капитал опять пойдёт на спад, в связи тяжёлыми экономическими последствиями, которые возникли в связи с распространением вируса и остановкой производств, что очень сильно скажется на всём бизнесе в России, которому важнее будет сохранять денежные средства и адаптироваться под сложившуюся ситуацию.

В современных условиях государству необходимо предпринимать более решительные меры по спасению экономики и уже после этого необходимо оперативно начинать активную политику по стимулированию инвестиций и оказанию помощи бизнесу.

Мировая практика показывает, что более продуктивна ориентация на малый бизнес и молодые компании. Стартапы возникают на основе новых идей, требуют оригинальной подачи и стремятся опередить конкурентов, утвердившихся на ранке раньше. Это дает мощные стимулы для развития. В связи с этим государству необходимо поддерживать стартапы особенно в сфере информационных технологий, так как именно этой сфере гораздо

проще начать интеграцию в мировой рынок и оказанию услуг или продажи товаров не только на территории России. В начале зарождения, примерно, от 1 до 3 лет очень важно простимулировать их и снизить налоговое бремя и дать возможность для роста, что и может происходить благодаря продуманной политике налогового стимулирования.

Перед государством встает задача создания эффективных мер стимулирования инвестиционной деятельности, которые обеспечат приток финансовых средств от частных компаний, заинтересованных в высоком качестве и конкурентоспособности продукции. Эффективность практического применения налоговых стимулов для привлечения инвестиций в условиях российской реальности увеличивается в сочетании с другими неналоговыми факторами, такими как условия ведения бизнеса, инфраструктура, качество управления и институциональная среда.

Таким образом, национальные организации и предприятия будут производить действительно востребованную продукцию на мировом рынке, а государство со своей стороны

получит прямые выгоды в форме доходов бюджета и диверсификации экономики.

#### Список литературы

1. *Кравченко Ю.Б.* Особые экономические зоны в развитии мировой экономики // Российский внешнеэкономический вестник. 2020.
2. *Балихина Н.В., Косов М.Е.* Развитие инвестиционно-инновационных процессов в российской экономике. Финансовый аспект: монография. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014.
3. *Балихина Н.В., Иванова Я.Я., Косов М.Е.* Проблемы финансового обеспечения регионов: Российский и зарубежный опыт // Экономика и предпринимательство. 2016. № 12-1 (77-1). С. 275—286.
4. *Калашиников М.М.* Государственное стимулирование инвестиционной деятельности // E-Scio — 2019.
5. *Косов М.Е.*, Инновационный подход к развитию экономической системы // Вестник Московского университета МВД России. 2016. № 7. С. 206—211.
6. *Косов М.Е.* Перспективы формирования социально-ориентированной рыночной экономики // Вестник финансового университета. 2015. № 2 (86). С. 29—37.
7. *Косов М.Е.* Проблемы управления рисками потребительского кредитования в банковском секторе экономики России // Финансы и кредит. 5/2008. № 19. С. 14—18.
8. *Косов М.Е., Сигарев А.В.* Роль бизнес-инкубаторов в развитии инновационной экономики // Образование. Наука. Научные кадры. 2010. № 4.
9. *Косов М.Е.* Управление инновационной активностью экономических организаций: Автореф. дис.... канд. экон. наук. Кострома, 2007.
10. *Товгазова З.А.* Налоговые инструменты стимулирования инвестиций в экономику России // Проблемы экономики и юридической практики 2018.
11. *Жемчугова Т.А.* Основные механизмы стимулирования инвестиционной деятельности в Российской Федерации // Молодой ученый. № 7. 2018. С. 62—64.
12. *Голубкова О.В.* Роль инвестиций в экономике РФ и их государственное стимулирование // XXX МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПЛЕХАНОВСКИЕ ЧТЕНИЯ — 2017.
13. *Кузенкова В.М.* Государственное финансирование инвестиций: проблемы и перспективы развития // Научные основы современного прогресса. 2017.
14. *Кузнецов Н.В., Понкратов В.В., Котова Н.Е.* Опыт использования института консолидированного налогоплательщика для стимулирования инвестиционной активности корпораций // Экономика и предпринимательство. 2018. № 10. С. 991—995.
15. *Мусаева С.М.* Проблемы финансового стимулирования инвестиций в РФ // Наука и инновации в 21 веке. 2017
16. *Мастеров А.И.* Факторы формирования неформальной занятости в России и меры налоговой политики, направленные на их нейтрализацию // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2019. Т. 15. № 3. С. 490—508.
17. *Мастеров А.И.* Пути бюджетного стимулирования экономического роста в России // Финансовая жизнь. 2020. № 2. С. 13—15.
18. *Новиков А.И., Жилина Ж.А., Цветков С.А.* Защита от бедности: проблемы и пути решения // Вестник ВлГУ, серия «Экономика», Электронный журнал 2016. № 3 (9). С. 85—92.
19. *Кропова, А.А.* Проблемы функционирования ОЭЗ и пути их решения / А.А. Кропова. Текст : непосредственный, электронный // Молодой ученый. 2016. № 4 (108). С. 433—436.
20. Россия. Особые экономические зоны. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.russez.ru/>
21. Аналитическое кредитное рейтинговое агентство «Общие принципы прогнозирования социально-экономических показателей», 27.01.17 URL: <https://www.acra-ratings.ru/>
22. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru>
23. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА». URL: <http://raexpert.ru/>
24. *Понкратов В.В., Караев А.К., Воронцов А.Н.* Влияние долга домохозяйств на макроэкономические показатели и рост российской экономики // Финансовая жизнь. 2019. № 4. С. 29—33.
25. *Понкратов В.В., Кузнецов Н.В.* Налоговое стимулирование инвестиционной активности в России // Вестник университета. 2017. № 11. С. 134—140.

УДК 336.027  
ББК 65.291.2

## Modeling the Strategy of Forming Working Capital in the Engineering Industry on the Example of PJSC KAMAZ and Mitsubishi Motors Corporation

### Моделирование стратегии формирования оборотного капитала в машиностроительной отрасли на примере ПАО «КАМАЗ» и Mitsubishi Motors Corporation

**Igor Vjacheslavovich Likhota,**  
student, Plekhanov Russian University  
of economics, Moscow, Russian Federation  
**E-mail:** Likhotai@gmail.com

**Evelina Andreevna Spojalova,**  
student, Plekhanov Russian University  
of economics, Moscow, Russian Federation  
**E-mail:** evelinka2@mail.ru

**Игорь Вячеславович Лихота,**  
студент 2-ого курса магистратуры  
финансового факультета РЭУ  
им. Г.В. Плеханова, г. Москва,  
Российская Федерация  
**E-mail:** Likhotai@gmail.com

**Эвелина Андреевна Споялова,**  
студентка 2-ого курса магистратуры  
финансового факультета РЭУ  
им. Г.В. Плеханова, г. Москва,  
Российская Федерация  
**E-mail:** evelinka2@mail.ru

**Для цитирования.** И.В. Лихота, Э.А. Споялова. Моделирование стратегии формирования оборотного капитала в машиностроительной отрасли на примере ПАО «КАМАЗ» и Mitsubishi Motors Corporation. Мировая экономика: проблемы безопасности. 4/2020. С. 82—87.

---

**Annotation.** The article simulates working capital according to three strategies of its formation on the example of two companies in the engineering industry. A comparative analysis of the main performance indicators by models was made, based on the indicators, a model was selected for each company. The working capital formation model allows to increase the company's liquidity.

**Key words:** model, working capital, aggressive strategy, compromise strategy, conservative strategy, liquidity, profitability, financial stability.

**Аннотация.** В статье смоделирован оборотный капитал по трём стратегиям его формирования на примере двух компаний машиностроительной отрасли. Был произведён сравнительный анализ основных показателей деятельности по моделям, на основе показателей подобрана модель для каждой компании. Модель формирования оборотного капитала позволяет повысить ликвидность компании.

**Ключевые слова:** модель, оборотный капитал, агрессивная стратегия, компромиссная стратегия, консервативная стратегия, ликвидность, рентабельность, финансовая устойчивость.

---

Моделирование оборотного капитала в машиностроительной отрасли можно провести на основе системы уравнений, построенной на показателях чистого оборотного капитала, краткосрочных и долгосрочных пассивов, которая определяет вид стратегии формирования и пополнения оборотного капитала.

Тема довольно значима и актуальна в условиях современной экономики. Актуальность темы обусловлена тем, что каждой компании необходимо определить оптимальную величину

оборотного капитала для того, чтобы осуществлять хозяйственную деятельность, обслуживать денежный оборот и создать условия для экономического роста.

Зарубежные экономисты выделяют три типа стратегии формирования и пополнения оборотного капитала: агрессивную стратегию, компромиссную, и консервативную стратегию.

Суть агрессивной политики формирования оборотного капитала компании заключается в том, что формирование внеоборотных активов

и постоянной части оборотных активов осуществляется за счет долгосрочных пассивов, включающих в себя собственный капитал и долгосрочные обязательства. Источником формирования варьирующейся части оборотных активов являются краткосрочные обязательства.

По консервативной стратегии формирования оборотного капитала предполагается, что долгосрочные пассивы должны быть источником финансирования оборотных и внеоборотных активов, а краткосрочные обязательства отсутствовать или сводиться к минимуму. На практике данная модель не встречается.

Наиболее оптимальной является компромиссная стратегия формирования оборотного капитала [11, ст. 41]. По данной стратегии за счёт долгосрочных пассивов формируются внеоборотные активы, постоянная часть оборотных активов и половина варьирующейся части. Половина варьирующейся части оборотных активов финансируется за счёт краткосрочных источников.

Источники финансирования ПАО «КАМАЗ» на текущий момент представлены кредитами и займами, кредиторской задолженностью и прочими долгосрочными и краткосрочными обязательствами.

Дополнительный источник финансирования планируется за счет участия в Государственной программе «Социально-экономическое развитие Арктической зоны Российской Федерации». Разыгрывается грант на поставку спецтехники в арктические зоны, который ПАО «КАМАЗ» планирует выиграть, поскольку за годы работы предприятие создало широкую линейку спецтехники, которая соответствует заданным характеристикам, необходимым для эксплуатации в экстремальных погодных условиях Арктической зоны.

За счет нового источника планируется изменение структуры финансирования оборотного капитала в сторону увеличения доли долгосрочных кредитов. Данное предложение лежит в основе моделирования стратегии формирования оборотного капитала.

Построение модели произведено на основе показателя чистого оборотного капитала, разделения оборотного капитала на постоянную и варьирующуюся часть и перераспределения долговой нагрузки в источниках финансирования оборотного капитала. Модель стратегий формирования оборотного капитала по балансу ПАО «КАМАЗ» представлена в таблице 1, которая сформирована на основе отчетности по МСФО [25].

**Таблица 1. Моделирование баланса ПАО «КАМАЗ» на основе 2019 г., млн руб.**

<i>Показатель</i>	<i>2019 год</i>	<i>Консервативная модель</i>	<i>Компромиссная модель</i>	<i>Агрессивная модель</i>
Итого внеоборотные активы	99 543	99 579	99 579	99 579
Итого оборотные активы	106 500	106 500	106 500	106 500
Итого актив	206 043	206 079	206 079	206 079
Собственный капитал	38 755	39 430	39 430	39 430
Итого Краткосрочные обязательства	72 739	—	(8 675)	5835
Итого Долгосрочные обязательства	94 549	166 649	152 139	137 629
Итого пассив	206 043	206 079	182 894	182 894

Источник: составлено авторами на основании [25]

Экономический эффект от участия в тендере состоит в увеличении выручки на 10%. За 2018—2019 гг. рост выручки составляет 24%. Общий рост составит 34%.

Чистая прибыль ПАО «КАМАЗ» изменилась с убытка в размере 1 955 млн. руб., на прибыль в размере 73 млн. руб.

После построения модели был произведён расчёт основных показателей деятельности ПАО «КАМАЗ», основные изменения между

показателями по типу модели наблюдаются в группе показателей ликвидности, представленной в таблице 2.

**Таблица 2. Показатели ликвидности моделей формирования оборотного капитала ПАО «КАМАЗ»**

<i>Показатели</i>	<i>Консервативная модель</i>	<i>Компромиссная модель</i>	<i>Агрессивная модель</i>	<i>КАМАЗ Факт</i>
Debratio	0,81	0,81	0,81	0,81
NetDebt/EBITDA	15,04	15,04	15,04	17,00
Total liabilities to total tangible assets	6,76	6,76	6,76	6,98
Interestcoverratio	1,01	1,00	1,01	0,82
Коэффициент автономии	0,19	0,19	0,19	0,19
Коэффициент маневренности	2,70	2,33	1,96	0,87
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,56	-0,56	-0,56	-0,57

Источник: составлено авторами на основании [25]

По показателям ликвидности, для ПАО «КАМАЗ» наиболее подходящей стратегией формирования оборотного капитала является консервативная стратегия, но так как компания имеет высокую долговую нагрузку, компромиссная стратегия является оптимальной для формирования её оборотного капитала.

После выбора стратегии формирования оборотного капитала ПАО «КАМАЗ» показатели ликвидности будут достигать нормативных значений, со средним риском по финансовой устойчивости, а учитывая лояльное поведение кредиторов, компания может себе это позволить.

Деятельность компании Mitsubishi Motors Corporation финансируется за счет долгосрочных и краткосрочных источников финансирования.

Краткосрочные источники представлены: банковскими кредитами и займами; облигационными займами; векселями.

Долгосрочные источники включают в себя кредиты и займы; облигации и др.

Основанием для моделирования стратегии формирования оборотного капитала является участие в национальном проекте «Междуна-

родная кооперация и экспорт» в части экспорта продукции машиностроения. Mitsubishi Corporation Rus находится в составе делегации, которая проводит анализ промышленно-экономического потенциала. Благодаря участию в международном проекте, компания получит возможность выйти на новый рынок и увеличит объём продаж. Поскольку участие в проекте сотрудничества стран способствуют международной торговле, компании могут быть предоставлены льготы и краткосрочные обязательства смогут быть реформированы в долгосрочные на условиях предоставления займов от государства.

Модель формирования оборотного капитала Mitsubishi Motors Corporation, результаты которой представлены в таблице 3, сформированная по отчётности МСФО [24], построена на основе уравнений агрессивной, консервативной и компромиссной моделей.

Экономический эффект от участия в национальном проекте «Международная кооперация и экспорт» состоит в увеличении выручки на 10%. Рост выручки по прогнозу составляет 23%. Общий рост, с учетом экономического эффекта, составит 33%.

**Таблица 3. Моделирование баланса Mitsubishi Motors Corporation на основе 2019 г., млн руб.**

<i>Показатель</i>	<i>2019 год</i>	<i>Консервативная модель</i>	<i>Компромиссная модель</i>	<i>Агрессивная модель</i>
Итого внеоборотные активы	423 314	495 399	495 399	495 399
Итого оборотные активы	742 665	742 665	742 665	742 665
Итого актив	1165 979	1238 064	1238 064	1238 064
Собственный капитал	511 098	637 013	637 013	637 013
Итого Краткосрочные обязательства	535 495	—	181 316	362 633
Итого Долгосрочные обязательства	119 386	601 051	419 735	238 419
Итого пассив	1165 979	1238 064	1238 064	1238 064

Источник: составлено авторами на основании [24]

Чистая прибыль Mitsubishi Motors Corporation увеличилась с 68 643 млн. руб. до 114 702 млн. руб. за счет планируемых мероприятий.

Был произведён расчёт показателей деятельности Mitsubishi Motors Corporation, изменения между показателями по типу модели наблюдаются в группе показателей ликвидности, представленной в таблице 4, сформированной на основе отчетности по МСФО [24].

Согласно представленным выше показателям, для Mitsubishi Motors Corporation наиболее подходящей стратегией формирования оборотного капитала является агрессивная стратегия [12, ст. 25]. У компании есть выгодные источники долгосрочного финансирования, поскольку его предоставляет государство, как компании, представляющей интересы Японии на международном рынке.

**Таблица 4. Показатели ликвидности моделей формирования оборотного капитала Mitsubishi Motors Corporation**

<i>Показатели</i>	<i>Консервативная модель</i>	<i>Компромиссная модель</i>	<i>Агрессивная модель</i>	<i>Митсубиси Факт</i>
Currentratio	—	4,10	2,05	1,39
Quickratio	—	3,35	1,67	1,13
Cash balance to total liabilities, %	48%	48%	48%	44%
Cash balance to total assets', %	23,47%	23,47%	23,47%	24,92%

Источник: составлено авторами на основании [24]

После моделирования у Mitsubishi Motors Corporation показатели ликвидности будут достигать нормативных значений, при условии возможности принятия дополнительной финансовой нагрузки, без риска банкротства.

ПАО «КАМАЗ» показывает положительную динамику по показателям деловой активности. Компания показывает неутешительные финансовые результаты в 2019 году, поскольку были высокие расходы на обновление производственных мощностей и вложения в изменение модельного ряда автомобилей. Отдача от инвестиционной деятельности наступит в последующих периодах.

У Mitsubishi Motors Corporation наиболее высокими являются показатели рентабельности и рыночной активности. Показатели ликвидности не достигают нормы, а показатели финансовой устойчивости находятся на среднем уровне.

Схожесть в моделировании стратегий состоит в применении трёх разных уравнений для чистого оборотного капитала, краткосрочных обязательств и долгосрочных пассивов, включающие собственный капитал и долгосрочные обязательства компании.

На примере построения данных моделей для компаний ПАО «КАМАЗ» и Mitsubishi

Motors Corporation можно отметить, что консервативная модель не является жизнеспособной, поскольку ни одна из представленных компаний не способна полностью сократить свои краткосрочные обязательства.

Наиболее оптимальной является агрессивная модель, но ее применение требует наличия запаса финансовой прочности у компании, что не всегда наблюдается в компаниях.

Чаще всего компании применяют компромиссную модель, поскольку она позволяет увеличить показатели ликвидности, при среднем уровне финансового риска.

Преимуществом модели является возможность пересмотра источников финансирования оборотного капитала, которые состоят из краткосрочных и долгосрочных пассивов, а также нахождение нового альтернативного источника финансирования оборотного капитала компании.

К плюсам можно отнести простоту построения модели стратегий формирования оборотного капитала компании, которая не включает трудоёмких математических методов.

Недостатком выступает то, что в случае, если данная модель будет применяться для компании, которая обладает достаточной степенью ликвидности, краткосрочные обязательства будут уменьшаться, а коэффициенты ликвидности будут намного выше нормы, что будет свидетельствовать об неэффективном использовании оборотного капитала. Эффект финансового рычага будет уменьшен, по сравнению с базой анализа.

К недостаткам моделирования можно отнести несистемный подход в части нахождения соотношения ликвидности, рентабельности и финансовой устойчивости.

Основным отличием в моделировании формирования оборотного капитала компании был различный масштаб предпосылок, необходимых для их формирования [13, ст. 34] Компания ПАО «КАМАЗ» отличается от Mitsubishi Motors Corporation территориальным присутствием на национальном и международном рынках. Деятельность ПАО «КАМАЗ» сосредоточена на национальном рынке, Mitsubishi Motors Corporation на международном рынке, что заметно по их структуре выручки.

По результатам моделирования, наибольшее изменение показателей наблюдается у ПАО «КАМАЗ», включающие финансовый результат получения прибыли, улучшения показателей рентабельности и ликвидности компании.

С применением новой агрессивной стратегии формирования оборотного капитала Mitsubishi Motors Corporation ликвидность достигла нормативных значений, повысилась рентабельность, при этом возрос риск финансовой устойчивости компании.

Таким образом, разработанная модель позволяет увеличить показатели ликвидности компании, при наличии риска ликвидности. Для каждой компании важно поддерживать необходимый уровень ликвидности, для ее стабильной деятельности, без дополнительных издержек на погашение текущей задолженности.

#### Список литературы

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (редакция от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями, вступил в силу с 01.01.2020).
2. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (ред. от 23.04.2018) // СЗ РФ. 1996. № 1. Ст. 1
3. *Басковский Л.Е.* Экономический анализ: учебник / Л.Е. Басковский. Москва: Инфра-М, 2018. 234 с.
4. *Бочаровский В.В.* Финансовый анализ: конспект лекций / В.В. Бочаровский. Санкт-Петербург: 2018. 250 с.
5. *Бурмистрова Л.М.* Оборотный капитал предприятия / Л.М. Бурмистрова // Финансы организаций: учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. Москва, 2017. 198 с.
6. *Бурятовский В.В.* Финансы организаций: учебник / В.В. Бурятовский. Москва: Юнити, 2017. 278 с.
7. *Бутин Т.П., Юрина Е.В.* Анализ моделей управления оборотным капиталом // Научная территория. 2017. № 5.
8. *Васильева Л.С.* Финансовый анализ предприятия: учебник / Л.С. Васильева. Москва: Кнорус, 2018. 455 с.
9. *Володина А.А.* Управление финансами. Финансы организаций: учебник / А.А. Володина. Москва: Инфа-М, 2018. 208 с.

10. Губин В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / В.Е. Губин. Москва: Форум, 2018. 345 с.
11. Кришитель О.А., Демчук О.В. Современные проблемы формирования оборотного капитала предприятия // Символ науки. 2018
12. Кушнир И.В. Оборотные средства предприятия / И.В. Кушнир // Экономика предприятия. Москва, 2018. 309 с.
13. Кылчик П.С., Черенко Ю.В. Актуальные проблемы управления оборотным капиталом предприятия // Символ науки. 2018.
14. Лисицына Е.В., Ващенко Т.В., Забродина М.В. Под ред. К.В. Екимовой. Финансовый менеджмент: Учебник М.: ИНФРА-М, 2018. С. 184.
15. Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учебник. 14-е изд., перераб. и доп. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. 649 с.
16. Самылин А.И. Корпоративные финансы. Финансовые расчеты: учебник. Изд. испр. и доп. М.: ИНФРА-М, 2017. 472 с.
17. Филатова Т.В. Финансовый менеджмент: Учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2018. 236 с.
18. Косов М.Е. Государственная финансовая поддержка инноваций в Российской Федерации // Финансовая жизнь. 2016. № 3. С. 82—88.
19. Косов М.Е. Формирование устойчивого экономического развития стран за счет сферы инноваций // Образование. Наука. Научные кадры. 2016. № 4. С. 116—120.
20. Косов М.Е., Киреева А.В. Современные тенденции развития законодательства, направленного на защиту прав инвесторов в процессе мероприятий государственного контроля // Вестник Российского государственного торгово-экономического университета (РГТЭУ). 2011. № 12. С. 148.
21. Косов М.Е., Савельева Е.Н. Концепции реформирования подоходного налогообложения физических лиц в России // Вестник Московского университета МВД России. 2015. № 4. С. 231—236.
22. Косов М.Е., Харакоз Ю.К. Стратегическое управление затратами как метод увеличения конкурентоспособности // Образование, наука, научные кадры. 2014. № 1. С. 156—159.
23. Косов М.Е. Факторинг как инструмент финансирования малого и среднего бизнеса // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2019. Т. 12. № 1 (347). С. 57—71.
24. Караев А.К. Нелинейная динамическая модель взаимодействия фискальной и монетарной политик России // Экономика. Налоги. Право. 2017. Т. 10. № 3. С. 43—51.
25. Каримова Р.А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Молодой ученый. 2018. № 10. С. 692—695.
26. Кондратьева Е.А., Шальнева М.С. Анализ финансового состояния компании как основа управления бизнесом / Е.А. Кондратьева, М.С. Шальнева // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2017. № 8. С. 429—431.
27. Кузнецов Н.В. Оценка эффективности деятельности открытых акционерных обществ на основе показателей стоимости бизнеса // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2011. № 10. С. 26.
28. Кузнецов Н.В., Понкратов В.В., Котова Н.Е. Опыт использования института консолидированного налогоплательщика для стимулирования инвестиционной активности корпораций // Экономика и предпринимательство. 2018. № 10. С. 991—995.
29. Ефимова М.Р., Кузнецов Н.В., Понкратов В.В. Проблемы анализа финансового результата консолидированной группы компаний в условиях инвестиционного развития // Вестник университета. 2018. № 10. С. 136—144.
30. Кэхилл М. Инвестиционный анализ и оценка бизнеса. Учебное пособие. Перев. со 2-го англ. Изд / М. Кэхилл. М.: ДиС, 2018. 432 с.
31. Мастеров А.И. Экономический анализ инвестиционных проектов как инструмент повышения эффективности бюджетной политики // Экономика. Налоги. Право. 2017. Т. 10. № 5. С. 60—67.
32. Berk J., DeMarzo P. Corporate Finance. 4th ed., Global Edition. — Harlow, Essex: Pearson Education Limited, 2017. 1169 p.
33. Slepov V.A., Kosov M.E., Chaljva A. Yu., Gromova E.I., Voronkova E.K. Integration of the Financial Market Sectors: Factors, Risks and Management Approaches // International Journal of Civil Engineering and
34. Ryabec P.S., Bondarenko T.N. Analizfaktorov, vliyayushchihna finansov yerezul «taty deyatel» nostipre dpriyatiya // Mezhdunarodnyj zhurnal prikladnyhi fundamental'ny his sledovanij [International Journal of Applied and Fundamental Research]. 2018. № 6—4. P. 761—764.
35. Official site Mitsubishi Motors Corporation [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://www.mitsubishi-motors.com/>
36. Официальный сайт ПАО «КАМАЗ» [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://kamaz.ru/>



## Sovereign Funds and the Budget Rule — the Impact on the Formation of Public Debt, the Stability of the National Currency, the Stability of the Budget System and the Macroeconomic Situation as a Whole

### Суверенные фонды и Бюджетное правило — влияние на формирование государственного долга, устойчивость национальной валюты, бюджетной системы и макроэкономической ситуации в целом

**Andrey Yevgenyevich Dovgun,**  
Student of the Financial University  
under the Government of the Russian Federation  
**E-mail:** dovghun2014@mail.ru

**Андрей Евгеньевич Довгун,**  
Студент Финансового университета  
при Правительстве Российской Федерации  
**E-mail:** dovghun2014@mail.ru

**Научный руководитель:** К.Ю. Багратуни, кандидат экономических наук, доцент Департамента общественных, финансов, Финансового факультета, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

**Для цитирования.** А.Е. Довгун. Суверенные фонды и Бюджетное правило — влияние на формирование государственного долга, устойчивость национальной валюты, бюджетной системы и макроэкономической ситуации в целом. *Мировая экономика: проблемы безопасности.* 4/2020. С.88—93.

---

**Annotation. Thing.** The effective application of the existing budget rules, as well as the scientific validity of their application and, as a result, the efficiency of spending the funds of the National Welfare Fund of Russia.

**Goals.** Analysis of the effectiveness of using the funds of the National Welfare Fund of the Russian Federation and the application of budget rules to maintain a sustainable budget policy and macroeconomic indicators.

**Methodology.** The work used methods of analysis, synthesis, as well as comparisons and analogies.

**Results.** The analysis of the effectiveness of the use of funds of the National Welfare Fund of Russia and the application of budget rules is presented.

**Application area.** The results can be used in the development of the revision of the budget rules, as well as in adjusting the performance indicators of a sustainable budget policy.

**Conclusions.** To date, the system of existing budget rules requires refinement in accordance with the realities, which will help to improve the quality of scientifically based methods for conducting a stable budget policy. The study revealed that the use of the funds of the National Wealth Fund of Russia is not effective and requires a review of the strategy for allocating funds of the Fund.

**Key words:** sovereign wealth funds, budget rule, politics, strategy.

**Аннотация. Предмет.** Эффективное применение имеющихся бюджетных правил, а также научная обоснованность их применения и как следствие эффективность расходования средств Фонда национального благосостояния России.

**Цели.** Анализ эффективности использования средств Фонда национального благосостояния Российской Федерации и применение бюджетных правил для поддержания устойчивой бюджетной политики и макроэкономических показателей.

**Методология.** В работе использовались методы анализа, синтеза, а также сравнений и аналогий.

**Результаты.** Представлен анализ эффективности использования средств Фонда национального благосостояния России и применение бюджетных правил.

**Область применения.** Результаты могут быть использованы при разработке редакции бюджетных правил, а также при корректировке показателей эффективности проведения устойчивой бюджетной политики.

**Выводы.** На сегодняшний день система существующих бюджетных правил требует доработки в соответствии с реалиями, что будет способствовать повышению качества научно обоснованных методов проведения стабильной бюджетной политики. В ходе исследования было выявлено, что использование средств Фонда национального благосостояния России не является эффективным и требует пересмотра стратегии размещения средств Фонда.

**Ключевые слова:** суверенные фонды, бюджетное правило, политика, стратегия.

---

При решении вопроса о поддержании стабильной бюджетной политики в любом государстве актуальной задачей является поддержание оптимального баланса уровня расходов федерального бюджета.

Традиционными инструментами в вопросе поддержки выступают бюджетные правила. Данные правила являются совокупностью принятых ограничений на определенные параметры бюджета, а также как инструменты по установлению пределов соответствующих бюджетных агрегатов.<sup>1</sup> Ограничению в рамках бюджетных правил подлежат такие бюджетные параметры, как величина дефицита бюджета, доходов и расходов, а также объем государственного долга.

Бюджетные правила должны стать своеобразным инструментом «профилактики» проблем, возникающими в связи с политическими причинами продолжительного периода дефицита бюджета и постоянного откладывания мер, считающимися непопулярными по бюджетной консолидации.

По мнению многих экспертов, бюджетные правила должны обладать определенной гибкостью для реагирования на экономические шоки. Согласно Международному Валютному Фонду, гибкость может понадобиться на такие непредсказуемые шоки, как уровень инфляции, волатильность процентных ставок, изменение валютного курса, национальные бедствия, или изменение объемов производства.<sup>2</sup>

До введения Бюджетного кодекса, российское законодательство не предусматривало никаких количественных ограничений в отношении бюджетных параметров. В российской практике бюджетные правила вводятся с 2000-х годов и до настоящего момента претерпели несколько этапов изменений.

Правительство Российской Федерации в целях достижения финансовой стабильности и ее сохранения, поддержания экономического роста в среднесрочной перспективе, проводит проциклическую бюджетную политику, направленную на сохранение умеренного уровня государственного долга и объема дефицита бюджета, а также поддержание оптимальных размеров расходов бюджета. Данные аспекты отражены в бюджетной политике на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 гг. Основными инструментами в дости-

жении поставленных целей являются суверенные фонды и модифицированные бюджетные правила, которые вступают в действие с 2020 года. Для проведения ответственной и результативной бюджетной политики России необходима стабильная и устойчивая система бюджетных правил, что на сегодняшний день не является таковым.

В 2020 году Министерство финансов Российской Федерации анонсировало новую четвертую редакцию бюджетных правил. Новым в данной редакции является возврат к фиксированной базовой цене на нефть марки Urals в 40 долл. США. Данное бюджетное правило уже было применено при составлении законопроекта о федеральном бюджете на период 2018—2020 годов. Суть нормы сводится к определению объема расходов федерального бюджета как суммы трех составляющих: первое — базовый объем нефтегазовых доходов, рассчитанных при цене на нефть марки Urals в 40 долл. США (с 2018 года данный показатель подлежит ежегодной индексации на 2%); второе — объем нефтегазовых доходов, рассчитанных в соответствии с базовым вариантом среднесрочного прогноза социально-экономического развития Российской Федерации и третий компонент — это расходы на обслуживание долга.<sup>3</sup> События, происходящие на сегодняшний день на макроэкономическом уровне и на внутреннем рынке, показали очевидность того, что данный показатель не может служить базой в долгосрочной перспективе. Ученые утверждают, что заложенный прогнозный десятилетний показатель не учитывает волатильность стоимости нефти марки Urals. Что препятствует проведению эффективной бюджетной политики, и подрывает доверие субъектов в эффективности применения бюджетных правил.

В новой редакции бюджетных правил сохранилось правило от 2008 года о разделении Суверенного фонда РФ на Резервный фонд и Фонд национального благосостояния. В 2018 году Резервный фонд был упразднен, а остатки переведены в Фонд национального благосостояния. Объектом регулирования данного правила является волатильные нефтегазовые доходы федерального бюджета. Положительной чертой данного бюджетного правила является наличие контрциклического

характера, которое способствует снижению степени дискреционности бюджетной политики и ее проциклического характера.

Фонд национального благосостояния является так называемой финансовой «подушкой безопасности», которая способствует компенсировать государству потери нефтегазовых доходов, в случае резкого падения цен на нефть, например, как в ситуации, которую мировое сообщество наблюдало в первой декаде 2020 года.

Основными целями Фонда национального благосостояния является софинансирование добровольных пенсионных накоплений граждан РФ и покрытие бюджетного дефицита.

В процессе обеспечения стабильной бюджетной политики Российской Федерации практика накопления резервов в виде суверенного фонда сыграла положительную роль для подготовки перехода Центрального банка к режиму таргетирования инфляции.

Однако, если говорить о современном этапе достижения и поддержания целевого инфляционного уровня, стоит учитывать риски, связанные с потребностью эффективной стерилизации денежной эмиссии, обусловленной расходом Фонда как следствие значительного увеличения дефицита бюджета.

Но в России, стране богатой на сырьевые ресурсы, некогда оказываемое положительное влияние суверенных фондов на нивелирование негативных последствий «голландской болезни» путем наращивания государственных сбережений и сдерживания укрепления курса национальной валюты, на сегодняшний день теряет актуальность.

Резервы Фонда в современных условиях в рамках устойчивого бюджетного правила играют также и институциональную роль, которая подразумевает снижение неэффективного их использования на экономически необоснованные цели. Однако сегодняшняя доходность ФНБ оставляет желать лучшего. На наш взгляд, инвестиционная политика Фонда на протяжении его существования имеет консервативный характер.

В связи с этим в научном сообществе в последнее время ведутся дискуссии о повышении эффективности использования средств Фонда и совершенствовании инвестиционной стратегии, в частности, посредством инвести-

рования в долгосрочные и краткосрочные национальные проекты, так как специфика ФНБ предполагает долгосрочное резервирование средств, а также в более рискованные активы, но большей доходностью. Однако для решения данного вопроса в российском законодательстве и манере ведения политики существует ряд препятствий, не позволяющих на сегодняшний день сделать данный шаг.

Это также связано с тем, что ряд вложений имеет большой уровень риска, так как по некоторым предполагаемым проектам инвестирования не указан срок окупаемости, что в свою очередь делает трудноосуществимым контроль за возвратом средств ФНБ.

Однако, несмотря на нестабильное экономическое положение в мире, по данным Министерства финансов Российской Федерации, по состоянию на март 2020 года объем ликвидных средств Фонда и средств на счете по учету дополнительных нефтегазовых доходов составил более 10,1 трлн руб., что составляет 9,2% от ВВП. Согласно основному бюджетному правилу, при достижении объемов ФНБ в размере 7% от ВВП, правительство вправе «распечатать» Фонд и начать использовать средства. Таким образом, средств должно хватить на покрытие выпадающих доходов бюджета, из-за критического снижения цен на энергоресурсы, по оценкам Deutsche Bank, в 2020 году на данные цели понадобится около 1,5 трлн рублей Фонда. Объем ликвидных средств ФНБ после выкупа у Центрального банка контрольного пакета акций Сбербанка составляет около 9 трлн рублей (\$115 млрд), данный пакет акций был приобретен, так как средства Фонда превысили 7% ВВП, что позволило инвестировать средства в активы.

Эксперты ВЭБ РФ, проведя в апреле 2020 года исследования, предложили скорректировать бюджетное правило, путем поднятия цены отсечения до \$50 за баррель (на 2020 год данный показатель заложен в размере \$42,4). При сложившихся критически низких ценах на нефть это приведет к увеличению объема расходования средств Фонда национального благосостояния на покрытие бюджетного дефицита. Корректировку бюджетного правила ВЭБ обосновывает тем, что бюджет попросту не сможет профинансировать дополнительные меры поддержки экономики

в этом году, что особенно важно сейчас, так как плановые 2021 и 2022 годы также потребуют финансового стимулирования мер поддержки. В соответствии с сегодняшним бюджетным правилом, расходы бюджета будет необходимо корректировать вниз по сравнению с теми показателями, которые заложены в законе о бюджете. Для того, чтобы избежать данного сценария и иметь дополнительное пространства для маневра, как раз и необходима корректировка вновь введенных бюджетных правил.

Ситуация с государственным долгом Российской Федерации обстоит иначе. В 2019 году и впервые, после введения антироссийских санкций в 2014 году, Россия осталась без чистого государственного долга (разница между общим долгом и финансовыми активами государства). По данным на конец 2019 года государственный долг составлял в пределах 1,25% ВВП. Основную массу ликвидных активов составили как раз ликвидные средства Фонда национального благосостояния, а также валюта, которая была закуплена Минфином России в соответствии с бюджетным правилом, и которая в дальнейшем была переведена в ФНБ. При благоприятных условиях цены на нефть, резервы Фонда согласно бюджетному правилу не расходовались, а лишь только пополнялись, за счет чего удавалось снизить зависимость рубля от цен на нефть. Но с другой стороны, продолжая накапливать резервы, происходит торможение темпов роста ВВП. За первое полугодие 2019 года рост составил 0,7% в годовом выражении. Причиной этому послужило то, что, наращивая сбережения, государство определенным образом изымает средства из частного сектора, не давая ему тем самым развиваться.

На сегодняшний день, по мнению ряда экспертов, ситуация с государственным долгом Российской Федерации имеет положительный характер. Основная задолженность приходится на внутренний, а не на внешний долг, это, однозначно более безопасно для отечественной экономики. Но столь низкий показатель внешнего долга не есть хорошо для развития экономики. Чтобы развиваться, нужны средства, пусть и заемные. И мы видим, что многие страны с развитой и развивающейся экономикой, такие как США, Великобритания,

Германия, Япония, Нидерланды, имеют очень большой внешний долг относительно ВВП. Но мировая практика показывает, что развитые экономики, развиваются за счет менее развитых стран, отчуждая у них ресурсы, взяв в займы средства. Например, российские активы вложены в облигации и ценные бумаги западных стран. Раньше это были облигации США, сейчас другие европейские активы. Таким образом происходит глобальный переток капитала из периферии в центр.

Но тогда возникает вопрос, почему Россия сократила объем внешнего долга, и отказывается привлекать? Ведь внешний долг является вполне нормальным макроэкономическим инструментом в развитии экономики. Данный инструмент во время кризиса и нестабильного поведения экономики позволяет привлечь средства и направить их на поддержание промышленности и развитие инфраструктуры.

Для методов российской экономики данный механизм не является приоритетным в качестве макроэкономического инструмента. Так как за счет оттока капитала, вызванного вложением средств в иностранные активы, происходит ослабление национальной валюты. А в российской экономике преобладают доходы от экспорта сырьевых ресурсов, что при низком курсе рубля благоприятно позволяет формировать резервы, уплачивать налоги в бюджет, а также своевременно выполнять обязанности по оплате труда. Так, привлечение внешнего долга в иностранной валюте, приведет к увеличению ее объема внутри страны, что окажет влияние на снижение курса доллара, такая обратная тенденция не желательна для экспортно-ориентированных экономик.

Позицию по состоянию внутреннего государственного долга также следует держать под контролем, так как в сложившейся кризисной ситуации это может привести к краху экономики.

Таким образом, на сегодняшний день российская экономика находится если уже не на стадии рецессии, то максимально к этому движется. И для поддержания эффективной бюджетной политики руководству страны необходимо принимать действенные маневры в кратчайшие сроки.

Необходимо снизить консервативность политики инвестирования средств Фонда нацио-

нального благосостояния, первые шаги в этом направлении уже видны окупке акций Сбербанка. Также происходит пересмотр действующих бюджетных правил, что позволит увеличит объемы финансирования антициклической политики и проведение мер поддержки экономических субъектов и населения.

Объем средств ФНБ на сегодняшний день позволяет правительству осуществлять их использование, в данной ситуации главное не допустить неэффективного их использования, иначе страна останется без «подушки безопасности» в разгар кризиса.

#### Список литературы

1. Шмиголь Наталья Сергеевна. Бюджетные правила как инструмент достижения финансовой стабильности и экономического роста // Экономика. Налоги. Право. 2017. № 1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/byudzhetye-pravila-kak-instrument-dostizheniya-finansovoy-stabilnosti-i-ekonomicheskogo-rosta> (дата обращения: 11.03.2020).
2. Баихина Н.В., Косов М.Е. Совершенствование управления государственными и муниципальными финансами на основе программного бюджета // Вестник экономической безопасности. 2014. № 1. С. 37—43.
3. Баихина Н.В., Иванова Я.Я., Косов М.Е. Проблемы финансового обеспечения регионов: Российский и зарубежный опыт // Экономика и предпринимательство. 2016. № 12-1 (77-1). С. 275—286.
4. Баихина Н.В., Косов М.Е. Бюджетно-налоговое регулирование инвестиционной активности российской экономики // Вестник Московского университета МВД России. 2013. № 11. С. 186—191.
5. Сухарев А.Н. Волатильность цен на нефть и макроэкономическая политика России: выбор оптимальности // Финансы и кредит. 2016. № 32. С. 2—10.
6. Эскиндаров М.А., Абрамова М.А., Масленников В.В., Гончаренко Л.И., Звонова Е.А., Красавина Л.Н., Лаврушин О.И., Ларионова И.В., Рубцов Б.Б., Соляникова С.П., Федотова М.А. Устойчивое развитие российской экономики: совершенствование денежно-кредитной, валютной и бюджетно-налоговой политики // Вестник Финансового университета. 2016. № 6. С. 6—18.
7. Кудрин А., Соколов И. Бюджетные правила как инструмент сбалансированности бюджетной политики // Вопросы экономики. 2017. № 11. С. 5—32.
8. Косов М.Е., Бондаренко Н.О. Характеристика суверенных фондов как инструмента управления рисками на примере России и Норвегии // Финансы и кредит. 2019. Т. 25. № 9 (789).
9. Косов М.Е. Роль инновации в динамике экономических отношений // Интеллект. Инновации. Инвестиции. 2015. № 1.
10. Косов М.Е. Инновационная система России в преддверии VI долгосрочного Кондратьевского цикла: возможности и ограничения // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2019. Т. 15. № 3 (372). С. 509—520.
11. Косов М.Е. Бюджетная политика Российской Федерации: проблемы и пути их решения // Экономика и предпринимательство. 2016. № 8 (73). С. 847—855
12. Косов М.Е. Формирование устойчивого экономического развития стран за счет сферы инноваций // Образование. Наука. Научные кадры. 2016. № 4. С. 116—120
13. Косов М.Е., Киреева А.В. Современные тенденции развития законодательства, направленного на защиту прав инвесторов в процессе мероприятий государственного контроля // Вестник Российского государственного торгово-экономического университета (РГТЭУ). 2011. № 12. С. 148.
14. Косов М.Е., Киреева А.В. Анализ формирования системы налогового контроля как искусственной организационно-управленческой системы / Вестник Российского государственного торгово-экономического Университета (РГТЭУ). 2011. № 3. С. 56—66.
15. Хамалинский Иван Владимирович. Государственный долг Российской Федерации: современное состояние // Вестник МИЭП. 2017. № 1 (26). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennyy-dolg-rossiyskoy-federatsii-sovremennoe-sostoyanie> (дата обращения: 11.03.2020).

16. *Капканциков С.Г., Капканцикова С.В.* Причины постсанкционной девальвации рубля и проблема оптимизации его обменного курса // *Финансы и кредит*. 2018. № 8 (776). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/prichiny-postsanktsionnoy-devalvatsii-rublya-i-problema-optimizatsii-ego-obmennogo-kursa> (дата обращения: 11.03.2020).

17. *Маневич В.Е.* Альтернативные стратегии преодоления стагнации «новая модель роста» российской экономики // *Вопросы экономики*. 2017. № 8. С. 121—137.

18. *Тимофеев Станислав Владимирович.* Деятельность Центрального банка Российской Федерации в условиях финансового кризиса // *Вестник РГГУ. Серия «Экономика. Управление. Право»*. 2016. № 1 (3). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/deyatelnost-tsentralnogo-banka-rossiyskoy-federatsii-v-usloviyah-finansovogo-krizisa> (дата обращения: 11.03.2020).

19. *Прудникова Анна Анатольевна, Шевченко Ольга Сергеевна.* Тенденции развития суверенных фондов Российской Федерации // *РППЭ*. 2018. № 8 (94). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-suverennyh-fondov-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 11.03.2020).

20. *Формирование и использование нефтегазовых доходов бюджета в России и зарубежных странах* / под ред. Понкратова В.В. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 208 с.

21. *Понкратов В.В.* Эволюция вывозных таможенных пошлин на углеводородное сырье в России // *Финансовая жизнь*. 2020. № 3. С. 95—97.

22. *Бюджетно-налоговые инструменты стимулирования рационального и эффективного недропользования, развития нефтепереработки и нефтегазохимии* / под ред. Понкратова В.В. М.: Шелест, 2019. 226 с.

23. *Фискальные правила в отношении конъюнктурных сырьевых доходов: российский опыт, лучшие зарубежные практики, новые подходы к конструированию* / под ред. В.В. Понкратова. М.: Шелест, 2020. 224 с.

24. *Понкратов В.В., Поздняев А.С., Воронцов А.Н.* Бюджетные правила в отношении конъюнктурных сырьевых доходов — российская практика и направления совершенствования // *Финансовая жизнь*. 2019. № 3. С. 83—86.

---

<sup>1</sup> По данным МВФ, в 2015 г. более 90 стран применяли хотя бы одно бюджетное правило (IMF fiscal rules dataset. <http://www.imf.org/external/datamapper/fiscalrules/map/map.htm>)

<sup>2</sup> *Кудрин А.Л., Соколов И.А.* Бюджетные правила как инструмент сбалансированной бюджетной политики. *Вопросы экономики*. 2017;(11):5-32. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2017-11-5-32>

<sup>3</sup> «Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов»

## Financial Mechanism of Concession Agreements on the Example of the Central Ring Road

### Финансовый механизм концессионных соглашений на примере центральной кольцевой автомобильной дороги

**Ekaterina Vladimirovna Chudinova,**  
Student of Finance Faculty  
of the Financial University  
under the Government of the Russian Federation  
**E-mail:** chudinovaekaterina@icloud.com

**Екатерина Владимировна Чудинова,**  
студент Финансового факультета  
Финансового университета  
при Правительстве Российской Федерации  
**E-mail:** chudinovaekaterina@icloud.com

**Научный руководитель:** К.Ю. Багратуни, кандидат экономических наук, доцент Департамента общественных, финансов, Финансового факультета, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

**Для цитирования.** Е.В. Чудинова. Финансовый механизм концессионных соглашений на примере центральной кольцевой автомобильной дороги. Мировая экономика: проблемы безопасности. 4/2020. С. 94—98.

---

**Annotation.** This is to present type of public-private partnership as a concession agreement. The article examines the mechanism of the concession agreement on the example of the «Central ring road», as well as describes the rights and obligations, risks of public and private parties in the framework of a public-private partnership project.

**Key words:** public-private partnership, concession agreement, sources of financing, transport sector, road industry.

**Аннотация.** В статье рассматривается такой вид государственно-частного партнерства, как концессионное соглашение. В статье разобран механизм концессионного соглашения на примере «Центральной кольцевой автомобильной дороги», а также описываются права и обязанности, преимущества и риски публичной и частной сторон в рамках проекта государственно-частного партнерства.

**Ключевые слова:** государственно-частное партнерство, концессионное соглашение, источники финансирования, транспортная сфера, автодорожная отрасль.

---

В настоящее время в экономике необходимы непрерывное инвестирование в развитие производственных мощностей, ускорение промышленного роста, расширение рынков повышения качества товаров, работ, услуг, повышение конкурентоспособности экономики. И именно эффективные отношения между частным и государственным секторами в рамках государственно-частного партнерства (далее — ГЧП) будут развивать национальной экономики и улучшать инвестиционную привлекательность страны и деловую активность.

Государственно-частное партнерство — это вид партнерства, которое основано на распределении рисков и объединении ресурсов между частными партнерами и государством. Данное партнерство основывается для привлечения частных инвестиций в экономику, улучшения качества товаров, работ и услуг и обеспечения их доступности.

Один из наиболее популярных видов ГЧП — концессионное соглашение — вид ГЧП, в котором согласно договору, одна сторона (концессинер) обязуется создать или реконструировать объект за свой счет, а другая (концедент) — получит право собственности. Концедент предоставляет концессионеру, согласно установленному соглашению, право владения и пользования объектом концессионного соглашения для осуществления, указанной в соглашении деятельности. В Российской Федерации данный вид ГЧП регулируется законом «О концессионных соглашениях», принятом 21.07.2005. [1]

Стоит отметить, что в Российской Федерации занимает лидирующие места по количеству проектов по сравнению с другими странами и показывает положительный рост, с каждым годом увеличивая количество проектов, но по объему значительно отстает от них (рис. 1—2).

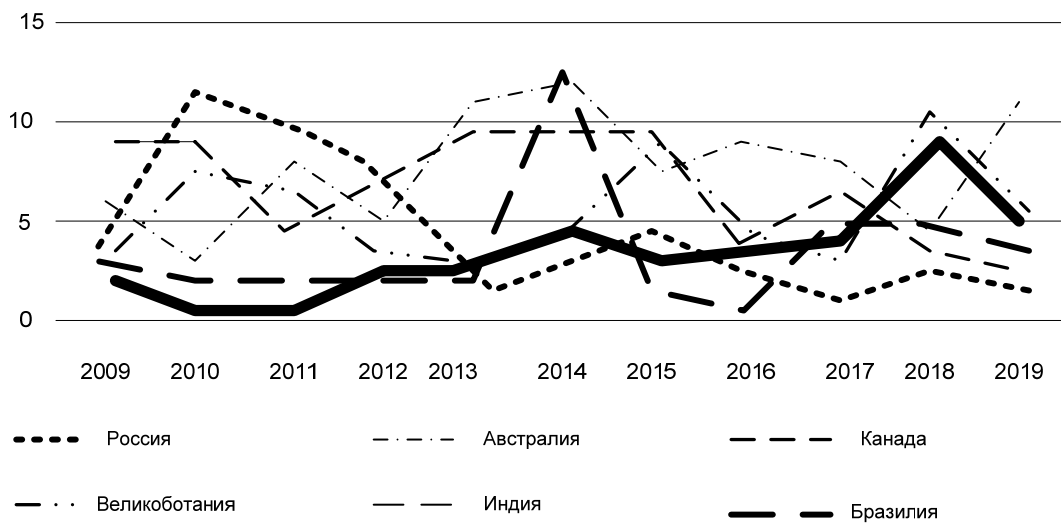


Рис. 1. Сравнение динамики запуска концессионных проектов в РФ и зарубежных странах по объему (млрд долл.) [11]

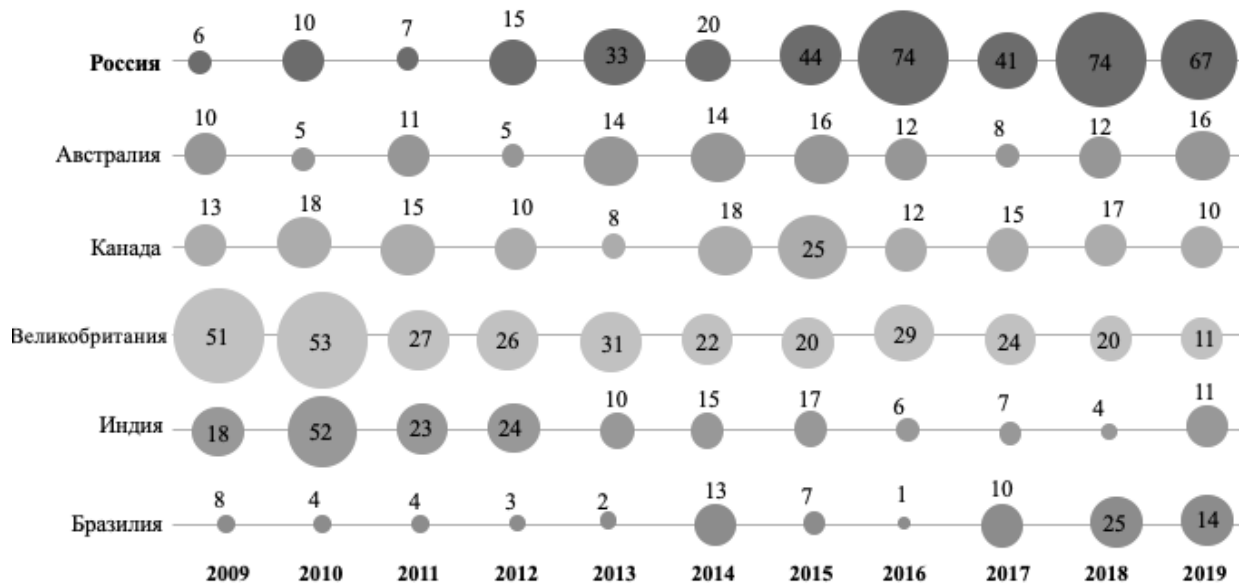


Рис. 2. Сравнение динамики запуска концессионных проектов в РФ и зарубежных странах по количеству (шт.) [11]

Рассмотрим механизм такого концессионного соглашения, как проект «Центральной кольцевой автомобильной дороги. «Пусковой комплекс № 3». Данный проект был выбран для исследования, так как он обладает высокой значимостью не только для экономики региона, но и для всей страны, а также зани-

мает одно из лидирующих мест в «Топ-10 концессий в автодорогах». Распоряжением Правительства РФ от 05.11.2013 № 2044-р проект ЦКАД включен в перечень самоосу-паемых инфраструктурных проектов, финансируемых на возвратной основе за счет средств ФНБ или пенсионных накоплений



(содержавшихся в управлении Внешэкономбанка). В проекте ЦКАД используются средства ФНБ в размере 150 млрд рублей на возвратной основе с обеспечением доходности в размере инфляции +1%. Вариантом привлечения средств ФНБ в реализацию проекта ЦКАД, с учетом требований по обеспечению гарантии

их возвратности, является выпуск корпоративных облигаций ГК «Автодор». Погашение облигаций предполагается за счет субсидий из федерального бюджета. На рисунке представлена организационно-правовая и финансовая схема реализации концессионного дорожного проекта с привлечением средств ФНБ.



Рис. 3. Схема реализации концессионного проекта ГК «Автодор» [3]

В настоящее время данный проект находится на инвестиционной стадии. Планируемый срок реализации объекта: 30 лет.

Рассмотрим основные обязательства сторон проекта. Обязательства частной стороны (Автодорожной строительной корпорации): создание/производство/поставка объекта, эксплуатация (оказание услуг / поставка товаров), привлечение финансирования. Обязательства публичной стороны (Российской Федерации,

выступающей от лица ГК «Автодор» («Российские автомобильные дороги»): поэтапно предоставить земельные участки в соответствии с графиком, осуществить мероприятия по подготовке земельных участков под строительство автомобильной дороги в соответствии с графиком, обеспечение софинансирования разработки рабочей документации и строительства автомобильной дороги, выплата концессионеру платы концедента с момента ввода

объекта в эксплуатацию. Государственное финансирование предполагает финансирование расходов, которые осуществляет концессионер в ходе строительства объекта. Финансирование происходит за счет субсидий из федерального бюджета на деятельность ГК «Автодор»

и средств ФНБ и осуществляется строго по графику. Собственные средства концессионер привлекает в период строительства объекта. Средства акционерам возвращаются до окончания срока действия соглашения с момента погашения старого долга.

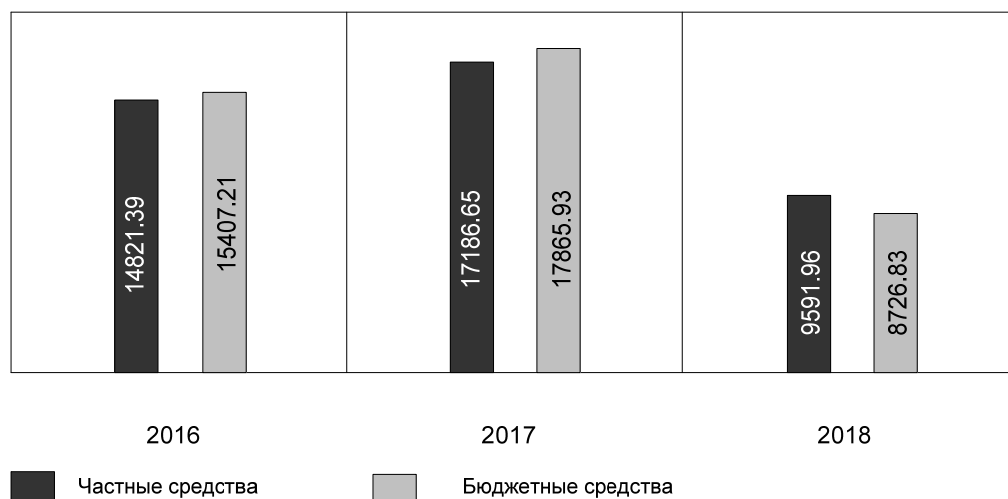


Рис. 4. Структура финансирования проекта, млн руб. [7]

На стадии эксплуатации финансирование осуществляется путем механизма платы концедента, подразумевающее по собой регулярные ежегодные платежи, установленные соглашением и выплачиваемые на стадии эксплуатации за доступность объекта для пользователей. Эту плату концессионер получает для содержания автомобильной дороги в надлежащем состоянии. Также плата концедента покрывает расходы концессионера на строительство объекта, учитывая доходность на инвестированный собственный и заемный капитал. После ввода объекта в эксплуатацию начнутся выплаты концессионеру. В соответствии с тарифной политикой после завершения строительства автомобильной дороге она будет эксплуатироваться на платной основе, обеспечивая взимание платы за пользование участком в пользу концедента.

В основе их рационального распределения рисков, связанных с реализацией проекта, лежит принцип, предполагающий возложение на государство тех рисков, которые расположены за пределами компетенции и контроля

концессионера. Отметим риски для каждого из участников проекта.

1. Риски для государства: риск предоставления земельных участков не в соответствии с договором в связи с чем изменение сроков реализации данного проекта и риск, связанный с изменением спроса на пользование автомобильной дорогой.

2. Риски для частного партнера: риск увеличения сроков строительства участка, риск повышения фактических затрат над оценочными и риск, связанный с неплатежеспособностью или банкротством банка, который предоставляет гарантию обеспечения исполнения обязательств концессионера.

3. Риски для обеих сторон: риски вероятность ошибок в проектировании участка и экологические риски, подразумевающие возникновение ущерба окружающей среде в ходе строительства и эксплуатации участка.

Реализация данного проекта является преимущественной в рамках модели государственно-частного партнерства, поскольку она содержит сбалансированное, оптимальные

и экономически эффективное распределение рисков, описанных выше.

Основываясь на рассмотрении реального проекта, можно выявить проблемы, связанные с проектированием и реализацией проектов, как со стороны частного бизнеса, так и государства, а также оценены основные риски. Концессионные соглашения являются удобным инструментом, необходимым для обеспечения должного финансирования крупным объектам, принося положительный экономический эффект обоим партнерам. Однако, механизм его работы и эффективность осуществляемых инвестиций пока далеки от идеала. Для достижения должных социально-экономических последствий необходимо активнее внедрять ГЧП в регионах, обеспечивая их должной информацией, опираясь как на свой, так и на зарубежный опыт.

#### Список литературы

1. Федеральный закон от 21.07.2005 № 115-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О концессионных соглашениях» Режим доступа: <http://www.consultant.ru> [Дата обращения: 24.08.2020]
2. *Кочеткова С.А.* Государственно-частное и муниципально-частное партнерство / Москва: КНОРУС, 2019. С. 151.
3. *Борщевский Г.А.* Государственно-частное партнерство / Москва: Юрайт, 2019.
4. *А.С. Чилирис.* Инструменты развития государственно-частного партнерства в России // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. № 5—3. URL:<https://cyberleninka.ru/article/n/instrumenty-razviti>. (дата обращения: 24.08.2020).
5. *Александрин Ю.Н.* Новые институты развития малого предпринимательства в инновационно-ориентированной экономике // Экономические и гуманитарные науки. 2011. № 3 (230). С. 14—21.
6. *Александрин Ю.Н.* Специфика системы государственной поддержки малого инновационного бизнеса в Южной Корее // Экономика: теория и практика. 2016. № 1 (41). С. 75—80.
7. Официальный сайт «Национального центра государственно-частного партнерства». Режим доступа: <http://pppcenter.ru/> [Дата обращения: 24.08.2020]
8. Официальный сайт ГК «Автодор» Режим доступа: <http://www.avtodor-tr.ru/> [Дата обращения: 24.08.2020]
9. <https://infraone.ru/analytics-main> [Дата обращения: 24.08.2020]
10. *Мастеров А.И.* Экономический анализ инвестиционных проектов как инструмент повышения эффективности бюджетной политики // Экономика. Налоги. Право. 2017. Т. 10. № 5. С. 60—67.
11. *Понкратов В.В., Поздняев А.С., Воронцов А.Н.* Анализ налогового режима в рамках соглашений о разделе продукции в России // Финансовая жизнь. 2018. № 4. С. 27—31.
12. *Мастеров А.И.* Пути бюджетного стимулирования экономического роста в России // Финансовая жизнь. 2020. № 2. С. 13—15.
13. *Ефимова М.Р., Кузнецов Н.В., Понкратов В.В.* Проблемы анализа финансового результата консолидированной группы компаний в условиях инвестиционного развития // Вестник университета. 2018. № 10. С. 136—144.
14. *Караев А.К.* Фискальные последствия государственной поддержки финансового сектора национальной экономики // Финансовая жизнь. 2020. № 2. С. 54—57.

## The Need to Link Economic Growth and Social Justice in the Formation of Long-Term Fiscal Strategy and Long-Term Budget Projections

### Необходимость увязки роста экономики и роста социальной справедливости при формировании долгосрочной бюджетно-налоговой стратегии и долгосрочных бюджетных прогнозов

**Aleksandr Aleksandrovich Lapaev,**  
Student of the faculty of Finance  
of the Financial University under  
the Government of the Russian Federation  
**E-mail:** sashalapaev98@yandex.ru

**Александр Александрович Лапаев,**  
Студент Финансового факультета  
Финансового университета  
при Правительстве Российской Федерации  
**E-mail:** sashalapaev98@yandex.ru

**Научный руководитель:** К.Ю. Багратуни, кандидат экономических наук, доцент Департамента общественных, финансов, Финансового факультета, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

**Для цитирования.** А.А. Лапаев. Необходимость увязки роста экономики и роста социальной справедливости при формировании долгосрочной бюджетно-налоговой стратегии и долгосрочных бюджетных прогнозов. Мировая экономика: проблемы безопасности. 4/2020. С. 99—101.

---

**Annotation.** This article describes the relationship and the need to link economic growth and social justice, the choice of guidelines, and the analysis of Russian practice in the formation of long-term fiscal strategies and budget plans.

**Аннотация.** В данной статье описывается взаимосвязь и необходимость увязки экономического роста и социальной справедливости, выбор ориентиров и анализ российской практики при формировании долгосрочных бюджетно-налоговых стратегий и бюджетных планов.

**Key words:** economic growth, social justice, proportions, relationship, strategy.

**Ключевые слова:** экономический рост, социальная справедливость, пропорции, взаимосвязь, стратегия.

---

Составление долгосрочной бюджетно-налоговой стратегии и бюджетных планов обеспечивает сбалансированное развитие государства и потенциально направлено на обеспечение стабильного экономического роста, с основой на поставленные задачи и цели, которые обеспечивают формирование структуры и пропорций финансирования тех или иных проектов и направлений.

Экономический рост является одной из главных целей государства, при этом реальных экономический рост возможен при максимальном использовании конкурентных преимуществ региона или отдельного человека. В таком случае финансовые ресурсы привержены направляться в наиболее привлекательные для них сферы, создавая небольшую совокупность центров притяжения капиталов, людей, инвестиций.

Данное явление создает особые зоны с повышенной концентрацией финансовых и человеческих ресурсов, которые и являются основными драйверами роста как для регионов, так и для страны в целом. Примером таких территорий служат Москва, являющаяся центром государственной власти и крупного бизнеса, а также обладающая значительным агломерационным эффектом, а также крупные экономические и производственные центры такие как Санкт-Петербург и Тюменская область.

За счет имеющихся сравнительных преимуществ данные регионы являются более экономически процветающими и обладающие наиболее высокими темпами экономического роста. Таким образом выделяются наиболее сильные субъекты, имеющие большее количество финансовых ресурсов, тем самым

обладая более выгодным положением с точки зрения богатства региона.

Однако, с другой стороны, на равне с экономическим ростом всегда встает вопрос социальной справедливости, который акцентируется на моменты сравнительного равенства. В тот момент, когда одни регионы обладают большими ресурсами, другие имеют намного более скромные показатели. Для решения этого вопроса государство осуществляет перераспределение ресурсов, путем предоставления трансфертов. Этот механизм характеризуется аккумулярованием средств на федеральном уровне и перераспределение в пользу регионов, чьи собственных доходов недостаточно для покрытия расходных обязательств. В результате этого государство обеспечивает минимальный объем ресурсов для выполнения социальных обязательств региона.

Обладая ресурсами только для поддержания текущих обязательств, регионы не способны уменьшить разрыв в экономическом развитии, а наоборот увеличивающего.

Однако часть трансфертов так же направляется сверх необходимых минимумов, что позволяет осуществлять инвестиционные вложения в отрасли определенного региона. Это позволяет нарастить существующую базу региона, выйти на уровень самофинансирования и в долгосрочной перспективе стать регионом реципиентом.

Существует обратная зависимость между экономической эффективностью и равенством, в результате которой направление большего количества ресурсов на экономический рост приводит к увеличению неравенства в стране и наоборот. Так в случае с регионами наиболее развитые субъекты недополучают финансовые ресурсы, в результате чего общий темп экономического роста страны замедляется.

При повышении значимости и веса рыночных механизмов, конкурентоспособные организации и люди могут в большей мере реализовывать свои преимущества, но при этом повышается дифференциация между доходами различных групп. В обратной ситуации, когда государство увеличивает перераспределение между различными группами, снижая социальное и экономические неравенство, происходит ограничение конкурентных преимуществ и частичное нивелирование

эффектов от них, снижая стимулы и возможности к экономическому росту.

В результате государству необходимо определять ту пропорцию перераспределения, ту точку на графике, которая наиболее всего будет удовлетворять существующим и долгосрочным ориентирам развития государства.

Анализируя объемы трансфертов, предоставляемых из федерального бюджета, можно заметить, что доля перераспределения составляет всего 3%, причем внутри этого значения более 17% трансфертов приходится только на республику Крым и Калининградскую область. Ресурсы федерального бюджета, составляющие около 49% консолидированного бюджета страны, помимо финансирования трансфертов в основной части направляются на покрытие расходов общегосударственного значения, что нельзя в полной мере считать механизмом выравнивания.

В результате можно сделать вывод, что в России существует приоритет экономического роста над социальным неравенством, так как объемы трансфертов составляют достаточно малую долю в объеме консолидированного бюджета РФ, а, следовательно, объемы изымаемых у богатых регионом в пользу более бедных денежных средств в масштабах страны достаточно малы.

Однако, в условиях экономической и эпидемиологической напряженности мы видим, что государственное перераспределение и поддержка особенно мало защищенных слоев населения имеют особенно приоритетное значение для государства. Тем самым показывается необходимость государства в первоочередном обеспечении социальных вопросов над экономическими.

Ситуация с COVIN-19, осложнившаяся масштабными изоляционными мерами и разрывом экономических процессов и связей, создала новые реалии и особенности перераспределения ресурсов. На примере иностранных государств видна значимость своевременной переориентации экономики на социальное благополучие и сохранение жизней, в ущерб экономике страны. Запоздалая реакция и оттягивание данного масштабного перехода на примере Италии, США, Великобритании приводит к сравнительно большому спаду и потерям как в социальной и экономической

сферах государства, и значительно удлиняет процесс восстановления данных сфер государства на перспективу.

Данные изменения требуют внесения значительных корректировок в планы и прогнозы государства, однако на долгосрочном периоде должен сохраняться ранее выбранный вектор в государственном развитии и соотношении между социальным равенством и экономическим ростом.

В настоящее время в России сложилась определенная методологическая база составления долгосрочных бюджетно-налоговых стратегий и бюджетных планов, однако она носит скорее теоретический характер, несколько оторванный от реальности. В рамках сочетания и взаимосвязи экономического роста и социальной справедливости нет закреплённого механизма рассмотрения и определения их взаимного влияния.

Анализ и более детальное рассмотрение взаимосвязи экономического роста и социальной справедливости, при закреплении в государственно значимых документах методик их расчета и влияния, позволит разрабатывать более проработанные долгосрочные стратегии и прогнозы. Так же это позволит вывести оптимальное соотношение экономического роста и социальной справедливости при составлении стратегий и прогнозов, что позволит при минимализации социальных недовольств и волнений обеспечить максимально допустимый экономический рост в стране.

#### Список литературы

1. *Ермакова Е.Р.* Социально-экономическое неравенство как следствие несовершенства процессов перераспределения. Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2018. С. 1235—1250.
2. *Ольга Шкуренко.* В поисках социальной справедливости. «Коммерсантъ» от 22.02.2020.
3. *Палкина Ю.А.* Социальная справедливость и экономический рост. Экономика и бизнес: теория и практика. 2016. № 12. 72—75 <https://www.kommersant.ru/doc/4266723>
4. *Зубаревич Н.В.* Социально-экономическое развитие регионов: итоги 2018. Экономическое развитие России. Том 26 № 3. 2019. С. 52—55.
5. *Филатов В.И.* Социально-экономические проблемы становления и развития социального государства. Известия Тульского государственного университета. Гуманитарные науки. 2018. С. 18—28.
6. Сайт федерального казначейства [Электронный ресурс]: <http://datamarts.roskazna>.
7. *Понкратов В.В., Караев А.К., Воронцов А.Н.* Влияние долга домохозяйств на макроэкономические показатели и рост российской экономики // Финансовая жизнь. 2019. № 4. С. 29—33.
8. *Понкратов В.В.* Повышение качества бюджетного планирования в России // Финансы. 2018. № 8. С. 6—12.
9. *Мастеров А.И.* Факторы формирования неформальной занятости в России и меры налоговой политики, направленные на их нейтрализацию // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2019. Т. 15. № 3. С. 490—508.
10. *Понкратов В.В., Кузнецов Н.В.* Налоговое стимулирование инвестиционной активности в России // Вестник университета. 2017. № 11. С. 134—140.
11. *Понкратов В.В., Поздняев А.С., Воронцов А.Н.* Бюджетные правила в отношении конъюнктурных сырьевых доходов — российская практика и направления совершенствования // Финансовая жизнь. 2019. № 3. С. 83—86.
12. *Косов М.Е.* Инновационная система России в преддверии VI долгосрочного Кондратьевского цикла: возможности и ограничения // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2019. Т. 15. № 3 (372). С. 509—520.
13. *Косов М.Е.* Бюджетная политика Российской Федерации: проблемы и пути их решения // Экономика и предпринимательство. 2016. № 8 (73). С. 847—855
14. *Косов М.Е.* Формирование устойчивого экономического развития стран за счет сферы инноваций // Образование. Наука. Научные кадры. 2016. № 4. С. 116—120
15. *Косов М.Е., Киреева А.В.* Современные тенденции развития законодательства, направленного на защиту прав инвесторов в процессе мероприятий государственного контроля // Вестник Российского государственного торгово-экономического университета (РГТЭУ). 2011. № 12. С. 148.
16. *Косов М.Е., Киреева А.В.* Анализ формирования системы налогового контроля как искусственной организационно-управленческой системы / Вестник Российского государственного торгово-экономического Университета (РГТЭУ). 2011. № 3. С. 56—66.

**Social Activity and Opportunities  
for Professional and Career Growth as One  
of the Priorities of Budget Policy  
(Federal Project «Social Elevators for Everyone»)**

**Социальная активность и возможности  
профессионального и карьерного роста  
как один из приоритетов бюджетной политики  
(федеральный проект «Социальные лифты для каждого»)**

**Amina Gasanovna Khanalievna,**  
Student of Finance and Economics Faculty  
of the Financial University under  
the Government of the Russian Federation  
**E-mail:** amina183hanalievna@list.ru

**Амина Гасановна Ханалиева,**  
Студентка 2 курса Финансового университет  
при Правительстве РФ, Москва, РФ  
**E-mail:** amina183hanalievna@list.ru

**Научный руководитель: К.Ю. Багратуни,** кандидата экономических наук, доцента Департамента общественных, финансов, Финансового факультета, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

**Для цитирования.** А.Г. Ханалиева. Социальная активность и возможности профессионального и карьерного роста как один из приоритетов бюджетной политики (федеральный проект «Социальные лифты для каждого»). Мировая экономика: проблемы безопасности. 4/2020. С. 102—107.

---

**Annotation.** This article analyzes social activity and opportunities for professional and career growth as one of the priorities of budget policy. The Federal program «Social elevators for everyone» was used as an example. In addition, an assessment was made of the development of the social sphere and the standard of living in the Russian Federation from 2016 to 2018. In the course of the research, the essence of the social state and its responsibilities were determined. Special attention is paid to the efficiency of using budget funds. The result of the analysis is to obtain information about social activity and opportunities for professional and career growth, their impact on the standard of living of the population and the economy as a whole. The area of application of these results is particularly relevant for the part of the population that wants to become qualified specialists in the chosen field and is looking for new ways to implement their goals. In the final part of its work, it will consider how such investments help the country develop a large number of economic sectors, create and apply technologies and mechanisms.

**Аннотация.** В данной статье проанализирована социальная активность и возможности профессионального и карьерного роста как один из приоритетов бюджетной политики, в качестве примера была использована федеральная программа «Социальные лифты для каждого». Кроме того, была дана оценка развития социальной сферы и уровня жизни в Российской Федерации с 2016 года по 2018. В процессе исследования были определены сущность социального государства и его обязанности. Особенное внимание уделено эффективности использования бюджетных средств. Результатом проведенного анализа является получение информации об социальной активности и возможностях профессионального и карьерного роста, их влиянии на уровень жизни населения и экономику страны в целом. Областью применения данных результатов является особо актуальной для той части населения, которая хочет стать квалифицированными специалистами в выбранной сфере и ищет новые пути реализации своей цели. В заключительной части своей работы будет рассмотрено, как подобного такого рода вложения помогают стране развивать большое количество сфер экономики, создавать и применять технологии и механизмы.

**Key words:** social activity, budget, Federal project, professional growth.

**Ключевые слова:** социальная активность, бюджет, федеральный проект, профессиональный рост.

---

### Введение

На сегодняшний день достаточно сложно представить развитие государства в отсутствии доступной вертикальной системы мобильности, которая смогла бы предоставить равные права и возможности для каждого

участника реализовать себя на рынке труда, улучшить свое социальное положение и продолжать продвигаться по карьерной лестнице при помощи своих навыков и талантов вне зависимости от места жительства и социального уровня.

Федеральный проект «Социальные лифты для каждого» — реальный вариант такой системы. Ее запуск предоставит каждому гражданину честный шанс добиться успеха в той сфере, которую они сами выбирают.

Из вышесказанного стоит отметить, что предметом изучения данной статьи будет социальная активность и возможности профессионального и карьерного роста.

Цель работы заключается в изучении возможностей для профессионального и карьерного роста благодаря федеральной программе «Социальные лифты для каждого».

Для ее достижения был проведен сбор необходимой информации и синтез данных, а также была изучена и проанализирована соответствующая литература.

Результаты работы заключаются в выявлении влияния социальной активности населения и их профессионализма на определенные сферы развития страны и на экономику, в целом.

Область применения данных результатов является особо актуальной для той части населения, которая хочет стать квалифицированными специалистами в выбранной сфере и ищет новые пути реализации своей цели.

В заключительной части своей работы будет рассмотрено, как подобного такого рода вложения помогают стране развивать большое количество сфер экономики, создавать и применять технологии и механизмы для достижения лучшего результата.

### Основная часть

В современном мире социальная сфера является важнейшим фактором развития производственных сил. В конституции написано: «Российская Федерация — социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека». То есть это государство, которое опирается на принцип социальной справедливости, берет на себя обязательство обеспечить возможностью достойного существования каждого гражданина, а также гарантирует предоставлять за свой счет определенный перечень социальных услуг.

Из этого следует, что финансирование социальной сферы находится в приоритете бюд-

жетной политики нашей страны, что предполагает создание достойных условий жизни, удовлетворение духовных потребностей и создание эффективной системы социальной защиты населения.

Современное общество нуждается в удовлетворении своих социально-культурных потребностей, что стало причиной столь стремительного развития науки, культуры, искусства, образования, медицинского обслуживания и многих других сфер. В данном случае государство играет основную роль в финансировании.

Государственная социальная политика — это один из основных способов решения социальных проблем в обществе, ее главной целью является обеспечение гражданина социальными правами и гарантиями, которые прописаны в Конституции РФ.

Прежде чем перейти к более детальному исследованию, стоит пояснить, что социальная сфера — это некий комплекс сфер народного хозяйства, которые обслуживают не только население, но и основное производство. Она включает в себя: ЖКХ, социальное обеспечение, бытовое обслуживание населения, образовательные, культурные, спортивные учреждения, а также здравоохранение и физическую культуру.

Треть от всех услуг, которые оказывают различные организации социальной сферы бесплатны, что является причиной увеличения реальных доходов граждан и создания более подходящих условий для воспроизводства рабочей силы.

Как уже ранее было сказано, потребности населения в социальной сфере растут, что предполагает расширение услуг, которые оказываются населению учреждениями данной области. Это означает, что для успешной реализации этих целей необходимо повысить объем финансирования.

Существуют несколько источников финансирования социальной сферы в Российской Федерации: бюджет, внебюджетные фонды, средства предприятий и населения.

Повышение культурного и материального уровня жизни населения является основной целью социальных расходов. Ранее уже упоминалась о том, что растут реальные доходы граждан за счет затрат данного вида. В первую очередь, речь идет о затратах на образование,



культуру, искусство, здравоохранение, социальную политику, а также физическую культуру и спорт. Но более широкий круг воздействия имеет развитие человеческого потенциала, например, затраты на содержание и развитие организаций жилищно-коммунального хозяйства. Стоит также отметить, что социальные расходы сокращают редко, чего нельзя сказать о расходах на сельское хозяйство, промышленность и другие «производственные» нужды.

Дело в том, что расходы, направленные на социальную сферу, являются неким видом гарантии получения гражданами требуемого уровня социальных услуг. Следовательно, средства, выделенные из бюджета, соответствуют государственной политике.

Таким образом, благодаря бюджетной политике можно определить приоритеты государства на ближайший период. За последние годы увеличились расходы на социальную

сферу, но, к сожалению, обыкновенное увеличение не является признаком повышения эффективности их использования. Основным критерием целесообразности использования данных средств является повышение качества жизни населения, которое можно измерить при помощи некоторых показателей, продемонстрированных в таблице № 1.

Изменение социальной, а также экономической сфер принесло как положительные, так и отрицательные результаты. Во-первых, экономическая политика страны стала более направленной на социальную сферу, особенно на достижение результатов и обеспечение равного доступа каждого человека к полному списку государственных социальных услуг. Но, несмотря на столь положительный момент модернизации, одновременно с этим возникли некоторые серьезные социальные проблемы.

Таблица № 1.

<i>Показатель</i>	<i>2015</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>	<i>2018</i>
Численность населения млн чел.	146,3	146,5	146,8	146,9
Естественный прирост/убыль (–) населения на 1000 чел.	0,3	–0,01	–0,9	–1,6
Реально располагаемые денежные доходы населения, в процентах к предыдущему году	97,6	95,5	99,5	100,1
Уровень безработицы (отношение численности безработных к численности рабочей силы) %	5,3%	5,3%	5,6%	4,6%
Число организаций, осуществляющих образовательную деятельность по образовательным программам дошкольного образования, присмотр и уход за детьми, тыс.	50,1	49,4	48,6	47,8
Число медицинских организаций — всего	8 044	7767	7529	7318
Число больничных коек	78	76	75	74
Заболеваемость населения по основным классам болезней (зарегистрировано больных с диагнозом, установленным впервые в жизни), тыс. чел	113 927	115 187	114 382	114 841

Анализ данных таблицы № 1 показывает, что за 2015—2018 год значимых улучшений социально-демографических показателей нет. Несмотря на ежегодное и постоянное увеличение финансирования данной сферы (таблица № 2), можно наблюдать ухудшение ряда показателей, которые характеризуют качество жизни населения. В том числе за 2015—

2018 год произошло сокращение медицинских учреждений и больничных коек при стабильном росте заболеваемости среди граждан основными болезнями. Также уменьшилось количество учреждений дошкольного образования и сократился естественный прирост населения. Эти факты показывают неэффективность использования финансовых средств.

**Таблица № 2. Расходы федерального бюджета на социальную сферу и науку**

<i>Показатель</i>	<i>2015</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>	<i>2018</i>
Всего с учетом непрограммного направления	5 259, 1	5 547,9	5 976,4	5 733.2

На данный момент финансированию данной сферы не уделяется должного внимания, что приводит далеко не к положительным последствиям. К ним относятся: низкая заработная плата социальных работников, отсутствие желания улучшить эффективность их работы и невысокое качество услуг, предоставляемых населению.

Необходимо учитывать специфику развития некоторых субъектов РФ и стараться уменьшить различия в уровне и качестве предоставляемых населению социальных услуг. Этого можно достичь, обеспечивая равным доступом к определенному перечню государственных социальных услуг, особенно предоставляющих профессиональный и карьерный рост, всех граждан.

Эффективное функционирование экономики любой страны зависит в основном от того, как она использует свой образовательный потенциал и развивает его. В зависимости от уровня развития сферы профессионального образования страны зависит конкурентоспособность, экономический рост и уровень жизни населения. В свою очередь источником новых знаний, идей и информации, которые могут повысить уровень экономики и ее эффективность, является образовательный потенциал.

Основным фактором успешного развития экономики государства в условиях глобализации является накопление и применение знаний, по этой причине образовательные услуги превратились в наиболее востребованный товар. Из этого следует, что образование имеет сильное влияние на формирование ВВП, ибо воздействует не только на качество человеческого капитала, но и на объем доходов, которые можно от него получить.

Образование — основа общественных знаний и является стимулом для инновационной деятельности (развитие информационно-коммуникационных технологий, патентная актив-

ность и так далее). Благодаря различным инновациям в образовании повышается компетентность людей, находят новые таланты, развиваются науки, растет производительность труда и улучшается экономика страны.

Помимо этого, стоит добавить, что в законодательстве предмет и цель регулирования — это обеспечение реализации прав граждан на образование, то есть удовлетворение прав и интересов участников образовательной деятельности.

Невозможно представить себе успешное развитие страны без механизмов вертикальной мобильности, ибо они являются важным условием для существования сбалансированного рынка труда. Разумеется, создать «социальный лифт» — чрезвычайно важно, но избрости такой, который мог бы предоставить гражданам равный старт и продвижение по карьерной и профессиональной лестнице благодаря способностям и таланту — это то, к чему стремится правительство любой страны. Но проблема состоит в том, что достаточно сложно создать «социальные лифты», которые будут успешно осуществлять свою деятельность в масштабах целой страны, особенно такой большой, как наша, и до недавнего времени это считалось практически невозможным.

Важность создания данной платформы также заключается в том, чтобы показать людям, как их профессионализм, социально-ответственное поведение, личный и деловой потенциал будут вознаграждены. Дело в том, что в противном случае граждане будут чувствовать апатию и недоверие к государственному аппарату, что чревато серьезными последствиями для государства. Помимо этого, важно помнить, что недостаток у человека знаний и навыков в сфере, в которой он работает, необходимых для дальнейшей успешной работы и выполнения заданий, приводит к абсолютной неэффективности его работы.

Для экономики такой расклад является причиной стагнации производительности труда, низкой активности малого и среднего бизнеса, роста безработицы, а также отсутствия каких-либо новшеств и инноваций.

Для увеличения благосостояния населения и экономики в целом, необходима правильная кадровая политика, при помощи которой можно будет подготовить первоклассных специалистов в разных областях экономики. На данный момент в России проживает около 75 млн. трудоспособного населения, что является огромным ресурсом. Человек со своими идеями, ценностями и талантами создает новые или развивает уже существующие сферы экономики.

На сегодняшний день молодежь в России стремится к профессиональному росту и успешной карьере в той или иной сфере. Для успешной реализации таких амбиций государству необходимо предоставить благоприятную среду.

Программа под названием «Социальные лифты для каждого» на данный момент является неким прототипом идеального механизма вертикальной мобильности: понятным и доступным для каждого. Данная программа предоставит каждому гражданину Российской Федерации честный шанс продемонстрировать свои навыки, достичь делового успеха, проявить свои таланты и амбиции, улучшить свой социальный статус и занять достойное место на рынке труда, независимо от социального положения и места жительства.

В зависимости от того насколько граждане будут включены в экономические процессы нашей страны, зависит интенсивность развития экономики России. Данная программа будет работать в качестве некоего «фильтра», суть которого будет заключаться в том, чтобы через него смогли пройти только граждане патриотически настроенные, талантливые, честные и социально активные.

Рассчитывать на улучшение экономической и социальной ситуаций в стране можно только создав механизм, который способен будет поддержать усилия каждого гражданина на пути к достижению личного успеха. Данная программа поможет снять нарастающую напряженность среди населения, вызванную социальным неравенством. Помимо этого, она поможет максимальному количеству

малообеспеченных граждан проявить свой потенциал.

Это онлайн-платформа единого информационного ресурса с правилами участия в профессиональных конкурсах, а также с информацией о возможностях, которые будут предоставлены победителям и призерам. Например, они смогут получить право на абсолютно бесплатное образование или повышение квалификации в лучших учебных заведениях, возможность пройти стажировку в престижных компаниях не только на российском рынке, но и на национальном, получают помощь для создания своего собственного дела и финансовую поддержку.

Создание этой программы обеспечивает:

- получение участниками информации об условиях участия в конкурсах;
- проведение не только среди молодежи профориентационной работы для создания эффективного пути развития в профессиональной сфере и многое другое.

Данная программа является решением проблемы социальной мобильности населения, которая предоставляет возможность рассчитывать на успешную реализацию поставленных руководством страны стратегических задач.

### Заключение

В ситуации с социальной активностью, продемонстрированной ранее, бюджетная политика должна основываться не на машинном увеличении финансирования данной сферы, а на стремлении повысить эффективность расходов. К сожалению, несмотря на ежегодное увеличение финансирования данной сферы, качество предоставляемых услуг оставляет желать лучшего. Данные проблемы носят характер системный, поэтому стоит подойти к их решению комплексно, то есть пересмотреть систему государственного управления в социальной политике.

Основной целью социальной сферы является улучшение уровня и качества жизни населения. Для этого необходимо учитывать особенности развития некоторых регионов страны и стараться уменьшить различия в уровне и качестве предоставляемых социальных услуг. Это можно достичь только,

предоставляя всем гражданам равный доступ к определенному перечню социальных услуг.

Для дальнейшего процветания нашей страны необходимо предоставлять гражданам не только качественное образование, но и возможности для карьерного и профессионального роста, чтобы они могли реализовывать свои идеи, творческий и деловой потенциал. Такая качественно организованная система благожелательно влияет не только на благосостояние отдельной категории граждан, но и на рост экономики России в целом.

На данный момент такая система существует — «Социальные лифты для каждого». Она позволит всем гражданам, независимо от их материального положения, социального статуса и места жительства, проявить себя как высококвалифицированный работник в той или иной сфере.

#### Список литературы

1. ПАСПОРТ федерального проекта «Социальные лифты для каждого». [Электронный ресурс] URL: [https://project.rkomi.ru/system/tacments/uploads/000/160/720/original/Sotsil\\_nyie\\_lifty\\_dlia\\_kazhdogho\\_viersiia\\_2.pdf](https://project.rkomi.ru/system/tacments/uploads/000/160/720/original/Sotsil_nyie_lifty_dlia_kazhdogho_viersiia_2.pdf)

2. Минпросвещения России. Национальный проект «Образование». [Электронный ресурс] URL: <https://edu.gov.ru/national-project>

3. *Большедворская М.В.* Реализация государственной политики в сфере образования в региональном институте кадровой политики и непрерывного профессионального образования. 2019. [Электронный ресурс] URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=41143783>

4. *Сысоева Е.В.* Актуальные направления деятельности учебных заведений в период модернизации отечественного образования в России-2015. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-napravleniya-deyatelnosti-uchebnyh-zavedeniy-v-period-modernizatsii-otchestvennogo-obrazovaniya-v-rossii>

5. *Иванова Светлана Вениаминовна, Иванов Олег Борисович.* Национальные проекты — основной фактор формирования и развития единого образовательного пространства. 2019. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnye-proekty-osnovnoy-faktor-formirovaniya-i-razvitiya-edinogo-obrazovatel'nogo-prostranstva>

ninka.ru/article/n/natsionalnye-proekty-osnovnoy-faktor-formirovaniya-i-razvitiya-edinogo-obrazovatel'nogo-prostranstva

6. *Борщевский Г.А., Калмыков Н.Н.* Современные приоритеты профессионального развития государственных гражданских служащих. 2017. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-prioritety-professionalnogo-razvitiya-gosudarstvennyh-grazhdanskih-sluzhaschih>

7. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] URL: <http://constitution.kremlin.ru/>

8. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] URL: <https://www.minfin.ru/ru/>

9. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] URL: <https://www.gks.ru/>

10. *Мастеров А.И.* Факторы формирования неформальной занятости в России и меры налоговой политики, направленные на их нейтрализацию // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2019. Т. 15. № 3. С. 490—508.

11. *Шалина О.И., Токарева Г.Ф., Багаутдинова И.В.* К вопросу о социальной справедливости, прогрессивной шкале налогообложения и институциональных «ловушках» // Налоги и финансовое право. 2015. № 8. С. 134—143.

12. *Мастеров А.И.* Проблемы налогообложения самозанятых граждан в России и пути их решения // Финансы и кредит. 2018. Т. 24. № 8. С. 1781—1798.

13. *Понкратов В.В., Караев А.К., Воронцов А.Н.* Влияние долга домохозяйств на макроэкономические показатели и рост российской экономики // Финансовая жизнь. 2019. № 4. С. 29—33.

14. *Мастеров А.И.* Воздействие антитабачной налоговой и ценовой политики на потребление табака // Экономика. Налоги. Право. 2014. № 6. С. 55—60.

15. *Косов М.Е.* Инновационная система России в преддверии VI долгосрочного Кондратьевского цикла: возможности и ограничения // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2019. Т. 15. № 3 (372). С. 509—520.

## On the Formation of Tax Revenues of the CB RF

### К вопросу формирования налоговых доходов КБ РФ

**M.A. Bitsoev,**  
2nd year student of the faculty Economics  
and Management of SOGU  
named after K.L. Khetagurov, Vladikavkaz, RF  
**E-mail:** office@unity-dana.ru

**D.A. Balaeva,**  
Candidate of Economic Sciences,  
Associate Professor of the Department «Accounting  
and Taxation» NOSU  
named after K.L. Khetagurov, Vladikavkaz, RF  
**E-mail:** office@unity-dana.ru

**М.А. Бицоев,**  
студент 2 курса факультета  
Экономики и управления СОГУ  
имени К.Л. Хетагурова, г. Владикавказ, РФ  
**E-mail:** office@unity-dana.ru

**Д.А. Балаева,**  
канд. экон. наук, доцент кафедры  
«Бухгалтерский учет и налогообложение» СОГУ  
имени К.Л. Хетагурова, г. Владикавказ, РФ  
**E-mail:** office@unity-dana.ru

**Для цитирования.** М.А. Бицоев, Д.А. Балаева. К вопросу формирования налоговых доходов КБ РФ. Мировая экономика: проблемы безопасности. 4/2020. С. 108—110.

---

**Annotation.** The most important factor in the current tax policy is to ensure the balance of the budget system of the Russian Federation, including by expanding its tax base.

In modern economic conditions, when tax policy issues are updated, such an aspect as the mobilization of tax revenues in the consolidated budget of the Russian Federation acquires special significance.

The subject of this article is the tax component of the Russian economy.

The author defines tax revenues as indicators of the current tax policy and economic growth of the state.

The novelty of the study is that the author proposes to improve tax policy, since it is one of the points of economic growth.

The author's position on the widespread use of measures that can and should help to strengthen their own economic base, bring the country to high economic positions, and as a result, high social status is noteworthy.

**Key words:** Tax policy, consolidated budget revenues of the Russian Federation, economic growth, tax benchmarks, tax potential

**Аннотация.** Важнейшим фактором проводимой налоговой политики является обеспечение сбалансированности бюджетной системы РФ, в том числе за счет расширения ее налогооблагаемой базы.

В современных экономических условиях, когда актуализируются вопросы налоговой политики, такой аспект, как мобилизация налоговых доходов в консолидированный бюджет Российской Федерации, приобретает особую значимость. Предметом исследования данной статьи являются вопросы налоговой составляющей экономики РФ. Автором определены налоговые доходы как показатели проводимой налоговой политики и экономического роста государства. Новизна исследования заключается в том, что автор предлагает совершенствовать налоговую политику, поскольку она является одной из точек роста экономики.

Заслуживает интерес позиция автора по широкому использованию мер, которые могут и должны способствовать укреплению собственной экономической базы, выведению страны на высокие экономические позиции, и как следствие, высокий социальный статус.

**Ключевые слова:** Налоговая политика, доходы консолидированного бюджета РФ, экономический рост, налоговые ориентиры, налоговый потенциал

---

В настоящее время экономические процессы все чаще носят непредвиденный характер.

И в таких специфических условиях обеспечение экономической стабильности является достаточно сложной, но необходимой задачей.

И в этом аспекте, конечно же, налоговая политика является своеобразным катализатором общих экономических процессов, происходящих в государстве.

Как известно, важнейшим фактором проводимой налоговой политики является обеспечение сбалансированности бюджетной системы РФ, в том числе за счет расширения ее налогооблагаемой базы.

Налоговая политика является одним из важнейших составных звеньев общей экономической политики государства, с помощью которого формируются федеральный, регио-

нальный и местный бюджеты, широко развивается производство, предпринимательство, инвестиционная деятельность и др. отрасли.

Особенность налоговой политики современного Российского государства заключается в дальнейшем совершенствовании налогообложения прибыли, имущества физических и юридических лиц, НДС и др. налогов и сборов.

Все в мире имеет циклический характер с разным периодом циклов и колебаний, и экономическое развитие стран не является исключением. Экономический рост, проходя различные периоды цикла, претерпевает спады и подъемы в экономическом развитии.

В те моменты, когда государство переживает не лучший период в экономике, собираемость налогов снижается, и наоборот.

Это связано не со снижением ставок, так как они остаются неизменными, а с неспособностью плательщиков перечислять налоги в казну государства.

Одной из самых острых проблем в современном мире считается нахождение дополнительных источников финансирования государственного бюджетного дефицита для улучшения положения экономики России.

Одним из таких источников, как известно, являются налоги, потому как они — это одни из ключевых источников дохода государства.

В современных экономических условиях, когда актуализируются вопросы налоговой политики, такой аспект, как мобилизация налоговых доходов в консолидированный бюджет Российской Федерации, приобретает особую значимость.

С этих позиций целесообразно определение современных тенденций формирования налоговых доходов РФ, поступления их в разные уровни бюджетной системы Российской Федерации.

Приведем показатели налоговых доходов в КБ РФ в 2016 г., основанные на данных ФНС.

На основании указанных данных, констатируем, что из начисленных в 2016 г. налоговых платежей в сумме 13 287 433 млн. руб. в КБ поступило 14 386 060 млн.руб., из которых 6 834 685 млн.руб.из ФБ РФ, 7 551 375 млн.руб.из КБ субъекта РФ и 1 011 647 млн. руб. из местных бюджетов [7].

Анализируя 2017 год, очевидно, что в 2017 году из начисленных к уплате 16 671 516 млн. руб. в бюджетную систему страны поступило 17 197 016 млн.руб.

Оценивая данный показатель с предыдущим годом, отметим рост показателей, как начисленных, так и поступивших в бюджетную систему.

По налоговым платежам в 2017 году рост составил 25%, относительно поступивших налогов — 20%.

Касаемо КБ субъектов РФ и местных бюджетов, отметим их рост по сравнению с 2016 годом на 8,3 и 7,4 процентов соответственно.

В 2018 году было начислено 20 521 675 млн. руб., из которых в КБ РФ поступили финансовые средства 21 142 044 млн.руб.[7].

Таким образом, очевиден рост финансовых поступлений за исследуемый период на 47% и на 22,9% по сравнению с 2017 годом, что, конечно же, свидетельствует об усилении налогового администрирования в РФ.

Итак, налоговые доходы КБ РФ имеют определенные тенденции роста, характеризующие общие экономические процессы в нашем государстве.

В современных экономических условиях, когда актуализируются вопросы налоговой политики, такой аспект, как мобилизация налоговых доходов в КБ РФ, приобретает особую значимость.

В целях проведения комплексного анализа собираемости налогов и сборов, авторами исследованы тенденции и специфика поступлений налогов и сборов в КФ РФ за период 2016—2018 годы и на основе проведенного анализа, обоснованы определенные выводы. Динамика поступивших налогов и сборов положительная.

Для наращивания темпов роста необходимо создавать условия для широкого развития малого бизнеса, стимулировать развитие видов производств с высоким уровнем добавленной стоимости.

Таким образом, общая тенденция налоговых поступлений за анализируемый период положительная, что свидетельствует о развитии экономических процессов.

Однако есть и дальнейшие резервы роста, что, конечно же, необходимо использовать и широко применять.

Это должно способствовать укреплению собственной экономической базы РФ.

#### Список литературы

1. Балаева Д.А. К вопросу мобилизации инвестиционных ресурсов региона / Экономика РСО-Алания: региональная специфика глобальных тенденций. Владикавказ, 2003. С. 238—245.

2. Балаева Д.А., Дзарасова А.К. Приоритеты современной налоговой политики России / Мировая экономика в XXI веке: Материалы Международной научно-практической конференции / Под ред. Л.М. Цаллаговой. Владикавказ: Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова, 2016. С. 161—164.

3. Балаева Д.А., Калоева А.Н. Концепция «полюсов роста» и «догоняющего развития» в системе государственного управления территориальным развитием / Глобальные вызовы

4. современности и проблемы устойчивого развития Юга России: материалы международной научно-практической конференции Института информатики и проблем регионального управления Кабардино-Балкарского научного центра РАН, Института экономики Уральского отделения РАН. 2015. С. 84—87.

5. Балаева Д.А., Гулунова К.И., Сухова Т.С., Дзарасова А.К. К анализу налоговых доходов регионального бюджета // Экономика и предпринимательство. 2017. № 2-1. С. 239—242.

6. Балаева Д.А. Воздействие инвестиционного процесса на воспроизводственный потенциал региона (на примере РСО — Алания): диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Ростов-на-Дону, 1999.

7. Балаева Д.А., Моргоева А.Х. Налоговое администрирование: взгляд в будущее // Налоги и налогообложение. 2014. № 2. С. 174—183. URL: <https://doi.org/10.7256/1812-8688.2014.2.11361>

8. <http://www.nalog.ru/>

9. <http://www.n-kodeks.ru/>

10. <http://roskazna.ru/>

## To the Analysis of Tax Revenues in the Design Bureau of the Republic of North Ossetia-Alania

### К анализу налоговых доходов в КБ Республики Северная Осетия-Алания

**D.A. Balaeva,**  
Candidate of Economic Sciences,  
Associate Professor of the Department  
«Accounting and Taxation» NOSU  
named after K.L. Khetagurov, Vladikavkaz, RF  
**E-mail:** office@unity-dana.ru

**M.V. Tuayeva,**  
2nd year student of the faculty Economics  
and Management of SOGU  
named after K.L. Khetagurov, Vladikavkaz, RF  
**E-mail:** office@unity-dana.ru

**D.A. Gevorkyan,**  
2nd year student of the faculty Economics  
and Management of SOGU  
named after K.L. Khetagurov, Vladikavkaz, RF  
**E-mail:** office@unity-dana.ru

**Д.А. Балаева,**  
канд. экон. наук, доцент кафедры  
«Бухгалтерский учет и налогообложение» СОГУ  
имени К.Л. Хетагурова, г. Владикавказ, РФ.  
**E-mail:** office@unity-dana.ru

**М.В. Туаева,**  
студентка 2 курса факультета  
Экономики и управления СОГУ  
имени К.Л. Хетагурова, г. Владикавказ, РФ  
**E-mail:** office@unity-dana.ru

**Д.А. Геворкян,**  
студентка 2 курса факультета  
Экономики и управления СОГУ  
имени К.Л. Хетагурова, г. Владикавказ, РФ  
**E-mail:** office@unity-dana.ru

**Для цитирования.** Д.А. Балаева, М.В. Туаева, Д.А. Геворкян. К анализу налоговых доходов в КБ Республики Северная Осетия-Алания. Мировая экономика: проблемы безопасности. 4/2020. С.111—113.

---

**Annotation.** In modern economic conditions, when the issues of tax policy are actualized, such an aspect as the mobilization of tax revenues into the consolidated budget of a constituent entity of the Russian Federation acquires special significance. In order to conduct a comprehensive analysis of the collection of taxes and fees, the authors investigated the trends and specificity of tax revenues and fees to the consolidated budget of the Republic of North Ossetia — Alania for the period 2016—2018, and on the basis of the analysis, it was substantiated that there is a stable dynamics of their growth in the revenue side of tax receipts, as well as in the total total amount of receipts to the budget.

**Key words:** tax component, consolidated budget, revenue trends, development dynamics, revenue base.

**Аннотация.** В современных экономических условиях, когда актуализируются вопросы налоговой политики, такой аспект, как мобилизация налоговых доходов в консолидированный бюджет субъекта Российской Федерации, приобретает особую значимость. В целях проведения комплексного анализа собираемости налогов и сборов, авторами исследованы тенденции и специфика поступлений налогов и сборов в консолидированный бюджет РСО — Алания за период 2016—2018 годы и на основе проведенного анализа, обосновано, что наблюдается стабильная динамика их роста в доходной части по налоговым поступлениям, а также в общей итоговой сумме поступлений в бюджет.

**Ключевые слова:** налоговый компонент, консолидированный бюджет, тенденции поступлений, динамика развития, доходная база.

В результате взимания налогов обеспечиваются поступления средств в различные уровни бюджетной системы, благодаря этому они являются важнейшей составляющей социального и экономического развития субъектов федерации.

В указанной ниже таблице 1 приводятся данные о поступлении налогов и сборов в бюд-

жетную систему РФ по Северной Осетии за 2016—2018 гг.

Анализируя структуру налоговых поступлений в консолидированный бюджет Республики Северная Осетия-Алания в таблице 1, заметим, что наибольший удельный вес в структуре налоговых поступлений имеет налог на доходы физических лиц.



Таблица 1. Структура налоговых поступлений в консолидированный бюджет Республики Северная Осетия-Алания за 2016—2018 гг.

Наименование показателя	2016		2017		2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Налоговые доходы	11 116 269	100,0	13 179 833	100,0	13 939 945	100,0
Налог на прибыль организаций	1 280 732	11,52	1 595 854	12,11	1 512 326	10,85
НДФЛ	5 769 882	51,90	5 894 560	44,72	6 510 874	46,71
Акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории РФ	2 049 562	18,44	3 462 989	26,27	3 453 349	24,77
Налоги на имущество	1 239 991	11,15	1 403 486	10,65	1 548 872	11,11
Налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами	15 718	0,14	15 443	0,12	16 322	0,12
Прочие	760 384	6,85	807 501	6,13	898 202	6,44

Источник: www.nalog.ru, расчеты автора

В целом, доля подоходного налога в налоговых доходах за анализируемый период колеблется от 44 до 51 процентов.

Доля акцизов в структуре налоговых доходов 2018 году составила 24,77 процентов, что на 6,33 подпункта больше показателя 2016 года [7].

Удельный вес налога на прибыль организаций за анализируемый период имел нестабильный характер.

Так, если в 2017 году налог укрепил свою долю в структуре налоговых поступлений по отношению к показателю 2016 года, то в 2018 произошло снижение доли, как по отношению к показателю 2017 года (на 1,26 подпункта), так и по отношению к показателю 2016 года (на 0,67 подпункта).

Касаемо налога на имущество можно сказать, что за анализируемый период показатель удельного веса с переменным успехом и незначительными колебаниями снизился на 0,04 подпункт.

Анализируя динамику поступлений налоговых платежей в бюджетную систему РФ по Республике Северная Осетия-Алания в таблице 5 можно отметить, что в целом за период 2016—2018 гг. в относительном выражении произошел рост поступлений на 25,4%.

В денежном выражении рост налоговых поступлений за анализируемый период составил 2 823 676 тыс. руб.

Поступления по налогу на прибыль организаций выросли на 18,1%, что в абсолютном выражении составляет 231 594 тыс. руб. [7].

Аналогичная ситуация с налогом на доходы физических лиц. Увеличение налоговых поступлений за анализируемый период составило 740 992 тыс. руб.

Стоит отметить достаточно стабильные показатели ежегодных поступлений.

По акцизам по подакцизным товарам (продукции), производимой на территории Российской Федерации также наблюдается рост поступлений на 68,5% по сравнению с 2016 годом.

Стоит отметить, что в 2018 году показатель поступлений незначительно снизился, поэтому в целом динамику поступлений по данному налогу нельзя назвать стабильной.

В 2016—2018 гг. также присутствует отрицательная динамика в поступлениях по имущественным налогам, несмотря на то, что в относительном выражении за анализируемый период рост составил 24,9%.

Аналогичная ситуация с налогами, сборами и регулярными платежами за пользование природными ресурсами.

Увеличение поступлений в целом составило 604 тыс. руб., что в относительном выражении составило 3,8 процента [7].

Итак, выявленные и полученные в процессе научной работы данные свидетельствуют о стойких детерминантах и тенденциях роста, как всех собственных доходных статей бюджета субъекта, так и налоговой составляющей в бюджете РСО — Алания, что подтверждает увеличение налогооблагаемой базы, обусловленное развитием инфраструктуры в регионе, и активизацией системы налогового администрирования.

На практике есть еще определенное количество значимых проблем в области налоговой практики и теории, налоговой политики, поиску решения которых и будет в дальнейшем направлена следующая часть научной работы.

#### Список литературы

1. Балаева Д.А. К вопросу мобилизации инвестиционных ресурсов региона / Экономика РСО-Алания: региональная специфика глобальных тенденций. Владикавказ, 2003. С. 238—245.

2. Балаева Д.А., Дзарасова А.К. Приоритеты современной налоговой политики России / Мировая экономика в XXI веке: Материалы Международной научно-практической конференции / Под ред. Л.М. Цаллаговой. Владикавказ: Се-

веро-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова, 2016. С. 161—164.

3. Балаева Д.А., Калоева А.Н. Концепция «полюсов роста» и «догоняющего развития» в системе государственного управления территориальным развитием / Глобальные вызовы современности и проблемы устойчивого развития Юга России: материалы международной научно-практической конференции Института информатики и проблем регионального управления Кабардино-Балкарского научного центра РАН, Института экономики Уральского отделения РАН. 2015. С. 84—87.

4. Балаева Д.А., Гулунова К.И., Сухова Т.С., Дзарасова А.К. К анализу налоговых доходов регионального бюджета // Экономика и предпринимательство. 2017. № 2—1. С. 239—242.

5. Балаева Д.А. Воздействие инвестиционного процесса на воспроизводственный потенциал региона (на примере РСО — Алания): диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Ростов-на-Дону, 1999.

6. Балаева Д.А., Моргоева А.Х. Налоговое администрирование: взгляд в будущее // Налоги и налогообложение. 2014. № 2. С. 174—183. URL: <https://doi.org/10.7256/1812-8688.2014.2.11361>

7. <http://www.nalog.ru/>

8. <http://www.n-kodeks.ru/>

9. <http://roskazna.ru/>

## Excise Taxation in the Subject of the Federation

### Акцизное налогообложение в субъекте Федерации

**D.A. Balaeva,**  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
of the Department «Accounting and Taxation» NOSU  
named after K.L. Khetagurov, Vladikavkaz, RF  
**E-mail:** office@unity-dana.ru

**M.A. Bitsoev,**  
2nd year student of the faculty Economics  
and Management of SOGU  
named after K.L. Khetagurov, Vladikavkaz, RF  
**E-mail:** office@unity-dana.ru

**Д.А. Балаева,**  
канд. экон. наук, доцент кафедры  
«Бухгалтерский учет и налогообложение» СОГУ  
имени К.Л. Хетагурова, г. Владикавказ, РФ  
**E-mail:** office@unity-dana.ru

**М.А. Бицоев,**  
студент 2 курса факультета  
Экономики и управления СОГУ  
имени К.Л. Хетагурова, г. Владикавказ, РФ  
**E-mail:** office@unity-dana.ru

**Для цитирования.** Д.А. Балаева, М.А. Бицоев. Акцизное налогообложение в субъекте Федерации. Мировая экономика: проблемы безопасности. 4/2020. С.114—116.

---

**Annotation.** The most important factor in the ongoing tax policy is to ensure a stable receipt of all revenues in the budgetary system of the Russian Federation, including through tax payments.

In modern economic conditions, when the issues of regional tax policy are actualized, such an aspect as the mobilization of tax revenues to the regional budgets of the Russian Federation acquires special significance. And not the last role in this process belongs to excise receipts. The subject of this article is the issues of trends in the receipt of excise taxes in the budget of the sub-federal entity, namely, in the regional budget of the Republic of North Ossetia — Alania. The author defines the income from excise tax, both in dynamics and in all its types. The novelty of the research lies in the fact that the author proposes to improve the tax policy in relation to excise tax, since it is one of the growth points of the regional economy.

**Key words:** Tax policy, regional budget revenues, excise taxes, economic result, tax guidelines of the subject, tax potential of the region.

**Аннотация.** Важнейшим фактором проводимой налоговой политики является обеспечение стабильного поступления всех доходов в бюджетную систему РФ, в том числе за счет налоговых платежей.

В современных экономических условиях, когда актуализируются вопросы налоговой политики региона, такой аспект, как мобилизация налоговых доходов в региональные бюджеты Российской Федерации, приобретает особую значимость. И не последняя роль в этом процессе принадлежит акцизным поступлениям. Предметом исследования данной статьи являются вопросы тенденций поступления акцизов в бюджет субфедерального образования, а именно, в региональный бюджет Республики Северная Осетия — Алания. Автором определены доходы по акцизу, причем, как в динамике, так и по всем его видам. Новизна исследования заключается в том, что автор предлагает совершенствовать налоговую политику в отношении акциза, поскольку она является одной из точек роста экономики региона.

**Ключевые слова:** Налоговая политика, доходы регионального бюджета, акцизы, экономический результат, налоговые ориентиры субъекта, налоговый потенциал региона.

На сегодняшний день роль налогов имеет большое значение, как, в целом, для государства, так и ее субъектов, поскольку налоговые поступления на сегодняшний день являются основным доходом государства. Денежные средства, поступившие в государственный бюджет, направляются на различные цели и эти цели ежегодно не сокращаются, а, наоборот, несомненно, растут: развитие инфраструктуры дорог, военное

обеспечение, образование, медицина и многое другое. Одной из важнейших налоговых составляющих в доходной части бюджета являются акцизы. В этой связи проведем анализ поступлений акцизов в бюджет РСО — Алания за период 2017—2019 годы. Для этого сведем данные по общей сумме поступлений и сумме акцизных сборов в региональный бюджет РСО — Алания за анализируемый период в таблицу 1.

**Таблица 1. Поступления акцизов в региональный бюджет  
PCO — Алания в 2017—2019 годах**

<i>Показатели</i>	<i>2017</i>	<i>2018</i>	<i>2019</i>
Доходы, всего (млн. руб.)	23 968,8	28 678,2	33 861,4
Акцизные сборы, всего (млн. руб.)	3 486,3	4 085,9	4 420,0
Доля акцизных сборов в общей сумме доходов (%)	14,5	14,2	13,0

Источник: <http://roskazna.ru/>

Анализируя приведенные в таблице 1 данные, можно сделать вывод о том, что за анализируемый период произошли следующие изменения:

- за период 2017—2018 годы общая сумма доходов регионального бюджета PCO — Алания увеличилась на 19,6 %, что составило 4709,4 млн. рублей;
- за период 2018—2019 годы общая сумма доходов регионального бюджета PCO — Алания увеличилась на 18,1 %, что составило 5183,2 млн. рублей.
- всего за анализируемый период общая сумма доходов регионального бюджета PCO — Алания увеличилась на 41,3%, что составило 9892,6 млн. рублей;
- за период 2017—2018 годы сумма акцизных сборов в региональный бюджет PCO — Алания увеличилась на 17,2%, что составило 599,6 млн. рублей;
- за период 2018—2019 годы сумма акцизных сборов в региональный бюджет PCO — Алания увеличилась на 8,2%, что составило 334,1 млн. рублей;
- всего за анализируемый период сумма акцизных сборов в региональный бюджет PCO — Алания увеличилась на 26,8%, что составило 933,7 млн. рублей.

Доля акцизных сборов в общей сумме доходов сокращалась на протяжении анализируемого периода, с 14,5% в 2017 году до 13% в 2019 году.

Анализируя определенные детализированные данные можно сделать вывод о том, что за анализируемый период произошли следующие изменения:

Статья «Акцизы на этиловый спирт из пищевого сырья»:

- за период 2018—2019 годы сумма сборов по статье «Акцизы на этиловый спирт из пищевого сырья» в доходах регионального бюджета PCO — Алания увеличилась на 1790,1%, что составило 20,6 млн. рублей;
- за период 2017—2018 годы сумма сборов по статье «Акцизы на этиловый спирт из пищевого сырья» в доходах регионального бюджета PCO — Алания сократилась на 98,3%, что составило 61,2 млн. рублей;
- всего за анализируемый период сумма сборов по статье «Акцизы на этиловый спирт из пищевого сырья» в доходах регионального бюджета PCO — Алания сократилась на 65,2%, что составило 65,2 млн. рублей.

Статья «Акцизы на спиртосодержащую продукцию»:

- за период 2017—2018 годы сумма сборов по статье «Акцизы на спиртосодержащую продукцию» в доходах регионального бюджета PCO — Алания увеличилась на 57,9%, что составило 550 рублей;
- за период 2018—2019 годы сумма сборов по статье «Акцизы на спиртосодержащую продукцию» в доходах регионального бюджета PCO — Алания сократилась на 66,7%, что составило 1000 рублей;
- всего за анализируемый период сумма сборов по статье «Акцизы на спиртосодержащую продукцию» в доходах регионального бюджета PCO — Алания сократилась на 47,4%, что составило 450 рублей.

- Статья «Акцизы на вина, фруктовые вина, игристые вина (шампанские), винные напитки»:
- за период 2017—2018 годы сумма сборов по статье «Акцизы на вина, фруктовые вина, игристые вина (шампанские), винные напитки» в доходах регионального бюджета РСО — Алания сократилась на 10,9%, что составило 93,1 млн. рублей;
- за период 2018—2019 годы сумма сборов по статье «Акцизы на вина, фруктовые вина, игристые вина (шампанские), винные напитки» в доходах регионального бюджета РСО — Алания увеличилась на 13,2%, что составило 100,5 млн. рублей.
- всего за анализируемый период сумма сборов по статье «Акцизы на вина, фруктовые вина, игристые вина (шампанские), винные напитки» в доходах регионального бюджета РСО — Алания увеличилась на 0,9%, что составило 7,4 млн. рублей.

Итак, в данной работе был проведен анализ по поступлению акцизов в региональный бюджет РСО — Алания за 2017—2019 годы, который, безусловно, выявил определенные проблемы, решение которых, безусловно необходимо.

#### Список литературы

1. Балаева Д.А., Дзарасова А.К. Приоритеты современной налоговой политики России / *Мировая экономика в XXI веке: Материалы Международной научно-практической конференции* / Под ред. Л.М. Цаллаговой. Владикав-

каз: Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова, 2016. С. 161—164.

2. Балаева Д.А. К вопросу мобилизации инвестиционных ресурсов региона / *Экономика РСО-Алания: региональная специфика глобальных тенденций*. Владикавказ, 2003. С. 238—245.

3. Балаева Д.А., Гулунова К.И., Сухова Т.С., Дзарасова А.К. К анализу налоговых доходов регионального бюджета // *Экономика и предпринимательство*. 2017. № 2—1. С. 239—242.

4. Балаева Д.А., Калоева А.Н. Концепция «полносов роста» и «догоняющего развития» в системе государственного управления территориальным развитием / *Глобальные вызовы современности и проблемы устойчивого развития Юга России: материалы международной научно-практической конференции Института информатики и проблем регионального управления Кабардино-Балкарского научного центра РАН, Института экономики Уральского отделения РАН*. 2015. С. 84—87.

5. Балаева Д.А. Воздействие инвестиционного процесса на воспроизводственный потенциал региона (на примере РСО — Алания): диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Ростов-на-Дону, 1999.

6. Балаева Д.А., Моргоева А.Х. Налоговое администрирование: взгляд в будущее // *Налоги и налогообложение*. 2014. № 2. С. 174—183. URL: <https://doi.org/10.7256/1812-8688.2014.2.11361>

7. Отчетные данные УФНС по РСО — Алания.

8. <http://www.nalog.ru/>

9. <http://www.n-kodeks.ru/>

## Features of Taxation of Religious Organizations

### Особенности налогообложения религиозных организаций

**Anastasia Viktorovna Derevyankina,**  
Graduated from the National Research University Higher  
School of Economics in the field of Jurisprudence  
of the educational program Church, Society and State.  
Legal regulation of the activities of religious associations»  
**E-mail:** office@unity-dana.ru

**Анастасия Викторовна Деревянкина,**  
выпускник магистратуры Национального  
исследовательского университета «Высшая школа  
экономики» по направлению подготовки  
«Юриспруденция» образовательной программы»  
«Церковь, общество и государство. Правовое  
регулирование деятельности религиозных объединений»  
**E-mail:** office@unity-dana.ru

**Для цитирования.** А.В. Деревянкина. Особенности налогообложения религиозных организаций. Мировая экономика: проблемы безопасности. 4/2020. С. 117—129.

Одним из инструментов государственного управления экономической ситуацией в стране является налоговая политика. Смягчая или ужесточая налоги, государство косвенным образом воздействует на развитие определенных сфер жизни. На каждом этапе становления религиозной жизни в стране налоговая политика России играла важную роль. В дореволюционный период государство поощряло богослужебную деятельность религиозных объединений, устанавливая особый порядок налогообложения и налоговые льготы. В советский период религиозные организации столкнулись с ужесточением налогового бремени и подавлением религиозной жизни в стране.

Исходя из принципа, что религия есть частное дело отдельного верующего, Декрет Совета Народных Комиссаров от 23 января 1918 года «Об отделении церкви от государства и школы от церкви» (далее — Декрет) не признавал церкви или религиозного общества как юридического института и допускал существование лишь отдельных религиозных групп граждан, объединяющихся для удовлетворения религиозных потребностей [29]. Согласно советскому законодательству, религиозные общества образовали особый вид частного общества, который не преследовал в качестве цели извлечение прибыли.

Все имущество религиозных обществ было признано народным состоянием, что в свою очередь означало отсутствие прав организации на владение собственностью. Здания и предметы, предназначенные специально для богослужебных целей, были отданы в бесплатное пользование соответствующих религиозных обществ [36]. Здания, находящиеся в пределах городских поселений и предназначенные для осуществления религиозных культов, облагались местным налогом. Налог исчислялся исходя из стоимости здания в процентах, но не более полпроцента от стоимости здания в год. При обложении налогом применялась оценка не действительной стоимости храма, а пониженная страховая оценка. Помимо этого, Циркуляром № 463 Налогового управления Народного комиссариата Финансов РСФСР «Об обложении налогами и сборами церковных зданий и служителей культа» от 2 января 1925 года, религиозным обществам рекомендовалось представлять льготы в виде снижения процента обложения и дифференцирования ставки в зависимости от доходности храмов. Смысл льготы исходил из того, что здания культа обладают огромной материальной стоимостью и религиозные общества не в силах оплачивать полную сумму налога. Последствием неуплаты данного налога могло

стать расторгнуть договор и изъятие здания [27].

Еще до Декрета 1918 года, первым актом, затронувшим существенные интересы религиозных объединений, можно считать Декрет «О земле» от 26 октября 1917 года, по которому все церковные земли отчуждались в пользу трудящихся и впредь не могли быть собственностью частных лиц [32]. При взимании государственных налогов с земельных участков в городах и городских поселениях, земельные участки, находящиеся в пользовании религиозного общества, облагались налогом наравне с другими земельными участками [42]. Циркуляром № 463 Налогового управления Народного комиссариата Финансов РСФСР «Об обложении налогами и сборами церковных зданий и служителей культа» органам власти субъектов было рекомендовано не увеличивать обычную ставку ренты и определять ее размер соответственно доходности храма, а также в зависимости от классового состава верующих.

Деятельность служителей религиозных культов облагалась подоходным налогом, который мог достигать 81%, точно так же, как и деятельность частных коммерческих организаций. Русская Православная Церковь долгие годы ходатайствовала к приравниванию деятельности священнослужителей к частной практике врачей, адвокатов и педагогов, у которых ставка налога достигала до 69%. Согласие представителей властей означало бы признание деятельности священнослужителей общественно значимой. Добиться результата по вопросу снижения ставки для духовенства (до 69%) удалось лишь в 1981 году Советом Министров СССР [49].

Военные годы стали в своем роде переломным периодом в жизни церкви. В 1945 году Постановлением Совета Народных Комиссаров СССР был расширен правовой статус религиозных объединений, в частности им предоставлялись права аренды, строительства и приобретения в собственность для религиозных нужд домов, строений, транспорта и утвари [47].

Существенная трансформация государственно-конфессиональных отношений начинается в конце 1980-х годов одновременно с начавшимся кризисом социалистического государства и марксистско-ленинской идеологии.

1 октября 1990 года был принят в форме Закона СССР от № 1689—1 «О свободе совести и религиозных организациях», в рамках которого у религиозных организаций появились права юридического лица, а регистрация религиозных организаций стала добровольной [35]. Период с сентября 1997 года по конец 2000-х годов ознаменовался подписанием Федерального закона «О свободе совести и о религиозных объединениях».

В настоящее время в Российской Федерации (далее — РФ) зарегистрировано 31 578 религиозных организаций более 60 различных конфессий. Религиозные организации составляют почти 15% от общей численности некоммерческих организаций (на 2020 год — около 216 тыс. организаций)<sup>1</sup>.

В статье 6 «Общественные и религиозные организации (объединения)» Федерального закона от 12 января 1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» и в Федеральном законе от 26 сентября 1997 № 125-ФЗ «О свободе совести и о религиозных объединениях» (далее — ФЗ № 125) закреплено понятие «религиозных организаций» [3]. К ним относят добровольные объединения граждан, которые были образованы в установленном законом порядке на основе общности их интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей [2].

Религиозная организация признана самостоятельной организационно-правовой формой, а в Гражданский кодекс Российской Федерации (далее — ГК РФ) включены статьи, специально посвященные религиозным организациям, их имуществу, а также требованиям, предъявляемым к учредителям и уставу религиозной организации. В дополнение, приняты и действуют специальные законы, регулирующие деятельность религиозных организаций и их взаимоотношения с государственной властью.

Обязанность по уплате установленных законодательством РФ налогов относится ко всем юридическим лицам, в том числе и к религиозным организациям. С религиозных организаций взимаются практически все налоги, предусмотренные налоговым законодательством РФ в случае наличия объекта налогообложения. В отличие от других нало-

гоплательщиков-юридических лиц, законодатель принимает во внимание специфику деятельности религиозных организаций [38].

Некоммерческая сущность церковной организации, трудности ведения хозяйственной деятельности, низкие доходы основной массы верующих, которые не имеют возможности обеспечить деятельность религиозных организаций своими пожертвованиями — все это можно отнести к тем причинам, по которым религиозным организациям даны существенные льготы.

С одной стороны, религиозные организации владеют имуществом, в частности историческими зданиями и земельными участками, на которых они находятся, и которые высоко оцениваются в финансовом плане, но с другой стороны — эти объекты не приносят пропорциональный доход [28].

Никакие критерии, в том числе расовые, национальные, религиозные, не могут послужить поводом для дискриминационного характера применения налогов и сборов. Поэтому для всех религиозных организаций всех профессиональных принадлежностей налоговые льготы устанавливаются одновременно [34].

Религиозная организация может выбрать для своей деятельности как общий режим налогообложения, так и упрощенный.

### Налог на прибыль организации

До 2002 года исчисление и уплата налога на прибыль регламентировалась Законом Российской Федерации от 27 декабря 19991 № 2116—1 «О налоге на прибыль предприятий и организаций» [8]. В соответствии с данным Законом, объектом налогообложения некоммерческой организации выступала прибыль, полученная в ходе осуществления предпринимательской деятельности. В то же время прибыль религиозных объединений, полученная в результате культовой деятельности, производства и реализации предметов культа, освобождалась от налогообложения [25].

В настоящее время порядок исчисления и уплаты указанного налога регламентируется главой 25 НК РФ [1]. Статья 251 НК РФ в рамках определения налоговой базы по отношению к религиозным организациям не учитывает в качестве дохода — имущество и имущественные права:

1. Полученные религиозной организацией от иных лиц на осуществление уставной деятельности (пп. 11 п. 2 ст. 251).

К целевым поступлениям относят членские взносы, поступившие в соответствии с законодательством РФ о некоммерческих организациях, пожертвования, имущество, полученное в порядке наследования и иные средства, предназначенные на осуществление благотворительной деятельности. Перечень целевых поступлений является закрытым и не подлежит расширенному толкованию.

В то же время, для признания таких доходов не подлежащим налогообложению, поступившие средства не должны относиться к подакцизным товарам и минеральному сырью, список которых приведен в статье 181 НК РФ.

Одновременно, средства и имущество должны быть использованы по назначению, что может быть осуществлено при помощи раздельного учета доходов и расходов. В ином случае, данные доходы будут признаваться внереализационными и учитываться при определении налоговой базы.;

2. Поступившие в результате совершения религиозных обрядов и церемоний за плату, в том числе от реализации предметов религиозного назначения и литературы (пп. 27 п. 1 ст. 251).

В статье 270 НК РФ перечислены расходы, не подлежащие включению в налоговую базу по налогу на прибыль. К ним относятся расходы, которые производит религиозная организация при совершении религиозных обрядов и церемоний, а также при реализации литературы и предметов религиозного назначения (п. 48 ст. 270) [37].

К внереализационным доходам религиозных организаций, которые составляют налогооблагаемую базу относят (ст. 250 НК РФ):

- доходы от сдачи имущества в аренду (субаренду) (п. 4 ст. 250 НК РФ);
- санкции, в том числе штрафы и пени, полученные за нарушение договорных обязательств, а также возмещения суммы ущерба (п. 3 ст. 250 НК РФ);
- проценты, полученные по банковским вкладам на остаток счета (п. 6 ст. 260 НК РФ)
- денежные средства, полученные от использования не по целевому назначению имущества, работ, услуг, в том числе



полученных в процессе осуществления благотворительной деятельности (п. 14 ст. 250 НК РФ);

- доходы в виде стоимости полученных материалов при демонтаже основных средств и излишков товарно-материальных ценностей, выявленных при инвентаризации (п. 13, п. 20 ст. 250 НК РФ).

Внереализационные расходы могут уменьшить налогооблагаемую базу только в том случае, если они образовались в результате операций, направленных на получение дохода, подлежащего налогообложению и не связаны с ведением религиозной деятельности. В качестве примера можно привести расходы, сопутствующие продаже или сдачу в аренду имущества.

На коммерческие организации, уставной капитал которых полностью состоит из вклада религиозных организаций, не распространяются положения об освобождении от налогообложения, обозначенные в рамках главы 25 НК РФ. В то же время, данные организации являются источником финансирования религиозных организаций и имеют право относить перечисленные ей денежные средства к прочим расходам [48].

### Налог на добавленную стоимость

Все некоммерческие организации признаются плательщиками налога на добавленную стоимость (далее — НДС) в соответствии с Главой 21 НК РФ независимо от того, осуществляют они предпринимательскую деятельность или нет. В то же время для них предусмотрена специальная льгота. Так, не подлежит налогообложению НДС на территории РФ (пп.1 п.3 ст. 149 НК РФ) продажа предметов религиозного назначения и религиозной литературы, за исключением подакцизных товаров и минерального сырья. Предметы религиозного назначения должны быть созданы и реализованы религиозной организацией в рамках уставной деятельности. Положения данной статьи применимы и к коммерческим организациям, уставной капитал которых состоит из вклада религиозной организации. Также, налогом на добавленную стоимость не облагается проведение и организация культовых действий, в том числе обрядов и церемоний.

Стоит отдельно заметить, что не являются ювелирными изделиями, а, следовательно, подакцизными товарами, предметы культа и религиозного назначения (за исключением обручальных колец), которые участвуют в процессе священнодействия и богослужения. Освобождение от уплаты налога на добавленную стоимость реализации предметов религиозного назначения осуществляется по Перечню, утвержденному постановлением Правительства РФ от 31 марта 2001 № 251 [11].

Освобождение от НДС [21] не предусмотрено при оказании религиозными организациями паломнических услуг, а именно паломничества с посещением и поклонением религиозно почитаемых (святых) мест [12]. Не предусмотрено освобождение операций по реализации колец с молитвами, так как данный предмет религиозного назначения отсутствует в Перечне [22].

В соответствии с пп.15 п.2 ст. 149 НК РФ реализация ремонтно-реставрационных, консервационных и восстановительных работ объектов, являющимися памятниками истории и культуры, охраняемые государством не подлежит обложению налогом на добавленную стоимость.

Операция по передаче религиозной организацией другой некоммерческой организации имущества и денежных средств также не будет объектом налогообложения, согласно статье 39 НК РФ. Кроме того, реализация предметов религиозного назначения и религиозной литературы, производимых и реализуемых организациями, находящимися в собственности религиозных организаций, в рамках религиозной деятельности, не подлежит налогообложению налогом на добавленную стоимость на территории РФ [24].

Однако бывают случаи, когда у религиозной организации возникает обязанность по уплате НДС. Согласно пп. 1 п. 1 ст. 146 НК РФ, реализацией товаров (работ, услуг) в целях исчисления НДС признается передача прав собственности на товары, результаты работ, оказание услуг на безвозмездной основе. Из этого следует, если религиозная организация передаст товары организации или физическим лицам (за исключением передачи товаров в рамках благотворительной деятельности), то у нее возникнет обязанность по уплате налога [41].

### Акцизы

Религиозные организации не имеют льгот по уплате акцизов. Налогоплательщиками по нему признаются организации и индивидуальные предприниматели, совершающие операции, подлежащие обложению акцизами. Статья 181 НК РФ относит к подакцизным товарам спирто-содержащую, алкогольную, табачную продукцию, а также легковые транспортные средства и мотоциклы, бензин и т.д. [33].

### Транспортный налог

Еще один налог, по которому нет льгот для религиозных организаций. Согласно статье 357 НК РФ, лица, на которых зарегистрированы транспортные средства, обязаны уплачивать данный налог. Объектом налогообложения признаются автомобили, мотоциклы, автобусы, водные и воздушные транспортные средства [26].

Льготы по данному налогу не предусмотрены, но законодательные (представительные) органы субъекта РФ могут ввести иные налоговые ставки в пределах, установленных НК РФ (могут быть увеличены (уменьшены), но не более чем в десять раз), установить порядок и сроки уплаты налога.

### Налог на доходы физических лиц

В рамках исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц (далее — НДФЛ), религиозные организации выступают в роли налоговых агентов в отношении своих работников. В главе 23 НК РФ указано, что физические лица являются налогоплательщиками по налогу, а их доходы — объектом налогообложения. Религиозные организации перечисляют в бюджет исчисленные и удержанные из заработной платы суммы НДФЛ [39].

Одновременно, освобождаются от налогообложения [31]:

1. Суммы полной или частичной компенсации (оплаты) религиозной организацией стоимости приобретаемых санаторно-курортных и оздоровительных путевок следующим лицам:

- действующим работникам, в том числе членам их семей;
- вышедшим на пенсию бывшим работникам;

- инвалидам, не работающим в данной организации;
  - детям, не достигшим возраста 16 лет;
2. Суммы, уплаченные религиозными организациями за оказание медицинских услуг и оставшиеся в распоряжении работодателей после уплаты налога на прибыль организаций (ст. 217 НК РФ) в отношении следующих лиц:
- действующим работникам, в том числе членам их семей;
  - вышедшим на пенсию бывшим работникам.

В то же время, налогоплательщики могут получить социальный налоговый вычет. При пожертвовании религиозной организации, гражданин имеет право вычесть из налогооблагаемых доходов суммы пожертвований, направленные им в религиозную организацию, но не более 25 % от суммы дохода [40].

К сожалению, получение льготы на практике трудно осуществимо. Физическому лицу необходимо документально подтвердить факт перечисления денежных средств на пожертвование и в установленный период представить налоговую декларацию. Документами, подтверждающими факт перечисления денежных средств, могут быть копии платежных поручений, приходных кассовых ордеров, устава религиозной организации.

Многие авторы сходятся во мнении, что эта льгота носит скорее декларативный характер, так как с одной стороны пожертвования поступают в религиозную организацию от анонимных физических лиц, а с другой — присутствует сложность в процессе ее получения [45].

- Налог на имущество организаций

Налог на имущество организаций — региональный налог, объектом налогообложения которого выступает недвижимое имущество. Налоговые ставки, устанавливаемые региональными законами, не могут превышать 2,2%. Стоит отметить, что в отношении объектов недвижимого имущества религиозных организаций Архангельская область Законом от 14 ноября 2003 № 204—25-ОЗ [9] установила ставку 0 процентов. По состоянию на 1 августа 2020 иные субъекты не имеют закрепленных положений о подобной ставке [52].

Согласно пункту 2 статьи 381 НК РФ от налогообложения освобождены религиозные организации, которые имеют имущество,

используемое ими для осуществления религиозной деятельности [46].

Церкви, монастыри и иные культовые здания, сооружения и объекты, духовные семинарии, а также иные образовательные учреждения (включая технические средства), относящиеся к основным средствам и специально используемые для вышеуказанных целей, не подлежат обложению налогом на имущество организаций [15]. При этом, освобождению от налога на имущество организаций подлежит все имущество, составляющее (входящее в) указанные объекты [14].

Важно отметить, что религиозные объединения и религиозные группы не имеют прав юридического лица, и, соответственно, не могут претендовать на использование налоговых льгот, которые предусмотрены в НК РФ для религиозных организаций. В этом случае все имущество принадлежит физическим лицам [19].

Таким образом, льготы по налогу на имущество применяются к:

- религиозным объединениям (организациям);
- централизованным религиозным организациям;
- организациям, созданным религиозной организацией [44].

Контролирующие органы [17] разъясняют, что льгота не распространяется на имущество религиозной организации, которое не используется для осуществления религиозной деятельности и на основные средства религиозного назначения, принадлежащие религиозной организации, которые полностью используются в иной деятельности [18].

Право на освобождение от уплаты налога сохраняется в целом по объекту в том случае, если для осуществления нерелигиозной деятельности передана лишь часть указанного имущества. Так, если религиозная организация передала в аренду другой организации часть объекта, входящего в состав здания, которое она использует для осуществления уставной (религиозной) деятельности, то указанное здание целиком освобождается от обложения налогом на имущество. Также подлежат льготированию входящие в состав здания иные помещения, как например, ризница, склад для богослужебных предметов, помещение для воспитания и обучения детей право-

славному вероисповеданию, библиотека для воскресной школы, церковная лавка для продажи предметов религиозного назначения [13].

Стоит отметить, что все основные средства, на которых производится религиозная атрибутика и книжная продукция, также освобождаются от обложения налогом на имущество организаций.

В Письме Минфина России от 12 августа 2013 года № 03—05—05—02/32556 указывалось, что льгота не может применяться в отношении жилых зданий, принадлежащих религиозной организации, в которых зарегистрированы для проживания физические лица, даже если эти помещения одновременно используются для уставных целей религиозной деятельности [20].

Противоположная позиция выражена в Письме Минфина России от 29 апреля 2019 года № 03—05—05—01/31668, согласно которому, если на земельном участке расположен жилой дом, используемый в качестве объекта религиозного и благотворительного назначения, религиозная организация вправе применить налоговые льготы по налогу на имущество организаций и земельному налогу [23].

Вывод о том, что в отношении земельного участка, на котором расположено здание, где проживают люди, не применяются налоговые льготы, является верным в том случае, если данный дом возведен для регистрации в качестве постоянных жильцов граждан. Однако в случае, если здание, относящееся в настоящее время к жилому фонду, было построено для целей религиозного характера, то положение п. 4 ст. 395 НК РФ подлежит применению.

Представительства иностранных религиозных организаций в отношении находящегося на территории РФ имущества не имеют право применять льготу по налогу. В соответствии со статьей 13 иностранная религиозная организация может открыть свое представительство на территории РФ, но на это представительство не распространяется статус религиозного объединения, а значит оно не может заниматься культовой и иной религиозной деятельностью. Таким образом, из-за отсутствия религиозной деятельности, данные представительства не могут иметь льготированного имущества.

### Земельный налог

Земельный налог относят к местным налогам, объектом налогообложения которого признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования. Налоговые ставки, налоговые льготы, основания и порядок их применения регламентируются местными нормативно правовыми актами в соответствии с НК РФ.

Ставки устанавливаются нормативно правовыми актами представительных органов муниципальных образований и не могут превышать 0,3 процента для отдельных категорий земельных участков и 1,5 процента для прочих [54].

Земельные участки, принадлежащие церковным организациям на праве постоянного (бессрочного) пользования или на праве собственности, не облагаются земельным налогом, если на них находятся строения религиозного и благотворительного назначения [16].

Независимо от нахождения на данном участке зданий, строений и сооружений иного назначения, освобождению от налогообложения земельным налогом подлежит весь земельный участок религиозной организации.

Цели использования зданий, строений, сооружений, имеющие религиозное назначение, условно можно разделить на следующие:

1. Предназначенные для богослужений, молитвенных и религиозных собраний, других религиозных обрядов и церемоний (храмы, часовни и иные культовые постройки);

2. Предназначенные для обеспечения религиозных обрядов и церемоний (корпуса наместника, келейные корпуса, здания воскресных школ, трапезных);

3. Предназначенные для религиозного почитания (паломничества) (здания гостиниц, паломнических центров);

4. Предназначенные для профессионального религиозного образования (здания академий, семинарий, училищ, а также общежития для проходящих людей обучение и библиотеки).

Помимо зданий религиозного назначения под льготу попадают сооружения благотворительного назначения. Религиозные организа-

ции могут осуществлять благотворительную деятельность непосредственно (благотворительная столовая в религиозном здании), а также путем учреждения благотворительных организаций (общеобразовательные учреждения, православные детские дома и больницы) [43].

На практике часто возникают проблемы с идентификацией назначений зданий и применения к ним льгот.

В том случае, если религиозная организация имеет земельный участок, на котором расположены только объекты религиозного назначения, либо исключительно объекты благотворительного назначения, то от налогообложения освобождается полностью весь участок.

Также, на практике были случаи, когда помимо объектов религиозного или благотворительного назначения на земельном участке были расположены иные постройки. Ранее, налоговые инспекции ошибочно требовали от религиозной организации уплаты земельного налога. Но Минфин в своем письме разъяснил, что освобождению от налогообложения земельным налогом подлежит весь земельный участок, даже если на нем располагаются объекты иного, нерелигиозного назначения.

Не возникает также обязанность по уплате земельного налога, если на территории одной религиозной организации расположен храм или иной объект другого юридического лица или религиозной организации. Таким образом, наличие права на здание религиозного (благотворительного) назначения, не влияет на применение льготы по земельному налогу.

Бывают случаи, когда льгота, не применяется. Это относится к участкам сельскохозяйственного назначения. Если религиозная организация, независимо от формы собственности, владеет земельным участком сельскохозяйственного назначения, то она должна уплачивать земельный налог. Если участок используется для ведения сельского хозяйства, то применяется пониженная ставка земельного налога. Приход имеет право заниматься сельскохозяйственной деятельностью, что предусмотрено п. 49 Типового устава местной религиозной организации [53].

### Государственные пошлины

Кроме перечисленных налогов, религиозной организации положено уплачивать установленные законом сборы в виде государственной пошлины. Они взимаются при обращении в государственные органы за совершением юридически значимых действий. К ним относятся — выдача лицензий, совершение нотариальных действий, обращение в суд, государственная регистрация прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Религиозная организация уплачивает государственную пошлину при:

- регистрации юридического лица — в размере 4 000 рублей;
- регистрации изменений, вносимых в устав религиозной организации, — в размере 800 рублей.

В соответствии с п.1 ст. 333.35 НК РФ, за право использования наименований «Россия», «Российская Федерация», религиозные объединения не уплачивают государственную пошлину.

### Упрощенная система налогообложения

Специальный налоговый режим — упрощенную систему налогообложения (далее — УСН) регламентирует глава 26.2 НК РФ. Религиозная организация, как и другая некоммерческая организация, вправе добровольно перейти на упрощенную систему. В связи с применением УСН, налогоплательщики освобождаются от уплаты налога на прибыль организации, налога на имущество, налога на добавленную стоимость. Иные налоги, сборы и страховые взносы уплачиваются организациями в соответствии с законодательством РФ [38].

Объект налогообложения выбирает сам налогоплательщик и может изменить его раз в год. В качестве объекта налогообложения выступают доходы (6%) или доходы, уменьшенные на величину расходов (15%).

В качестве дохода по УСН принимаются поступления от реализации товаров (работ, услуг), реализации имущества и имущественных прав, а также внереализационные доходы. Аналогично с порядком применения на-

лога на прибыль организации, при определении объекта налогообложения у религиозной организации, не учитываются доходы, предусмотренные статьей 251 НК РФ.

Поступления от нецелевого использования средств подлежат налогообложению в качестве внереализационных доходов (ст. 250 НК РФ) [50].

К внереализационным доходам религиозных организаций также можно отнести следующие:

- в виде прибыли, полученной в рамках реализации предметов нерелигиозного назначения (продаже светильников, инструментов)
- в виде признанных должником и подлежащих уплате сумм штрафных санкций или пеней за нарушение договорных обязательств;
- полученные суммы возмещения убытков или ущерба;
- денежные средства, полученные от сдачи в аренду имущества (субаренду);
- в виде использованных не по целевому назначению имущества и денежных средств.

К внереализационным расходам религиозных организаций можно отнести следующие:

- расходы на оплату труда работников, участвующих в производстве и реализации предметов нерелигиозного назначения;
- расходы на содержание переданного по договору аренды имущества;
- уплаченные штрафные санкции;
- расходы на услуги банков.

Преимуществами выбора доходов (6%) в качестве объекта налогообложения являются возможность вычета суммы страховых взносов, уплаченных за тот же период, которая не может быть больше 50% от суммы налога (ст. 346.21 НК РФ) и отсутствие влияния расходов на единую сумму налога.

Преимуществом выбора объекта налогообложения «доходы-расходы» (15%) является возможность переноса убытков на будущее и закрытый перечень расходов и порядок их признания [30].

Для религиозной организации, не ведущей предпринимательской деятельности, целесообразно выбрать в качестве объекта налогообложения доход (6%), поскольку все поступления, связанные с осуществлением уставной деятельности, кроме внереализационных доходов, не будут подлежать налогообложению, а зачесть свои расходы в качестве расходов, уменьшающих доход, религиозная организация не сможет, так как эти расходы не соответствуют критериям п. 1 ст. 252 НК РФ, то есть не направлены на получение дохода.

В дополнении, для того, чтобы выбрать наиболее выгодный вариант по УСН, необходимо оценить, какую долю составляют его расходы по отношению к его доходам. Пограничным значением будет 60-процентный уровень расходов, при котором оба варианта будут одинаково выгодны [51].

Например, чтобы получить 100 рублей дохода, организация производит расходы на 60 рублей.

- 6% от дохода =  $6\% \cdot 100 \text{ руб.} = 6 \text{ руб.}$  налога на УСН
- 15% от разницы между доходами и расходами =  $15\% \cdot (100 - 60) = 6 \text{ руб.}$  налога по УСН.

Если расходы составляют менее 60% от дохода, то выгоднее выбирать в качестве объекта — доходы, если больше — доходы-расходы.

В части предоставления отчетности, Федеральными законами от 28 ноября 2018 № 444-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О бухгалтерском учете» [6] и № 447-ФЗ «О внесении изменений в статью 23 части первой НК РФ» были внесены существенные изменения, которые касаются отчетности религиозных организаций. Изменения вступили в силу с 1 января 2020 года [5]. Согласно изменениям, религиозные организации освобождены от представления бухгалтерской отчетности в налоговые органы и органы государственной статистики. Ранее годовая бухгалтерская отчетность религиозной организации представлялась в органы государственной статистики и в налоговые органы, если за отчетные (налоговые) периоды календарного

года у нее возникала обязанность по уплате налогов и сборов.

Цель изменений — снижение административного бремени, которое организации несут в связи с исполнением обязанностей по представлению своей бухгалтерской отчетности в государственные органы, а также упрощение доступа заинтересованных лиц к такой отчетности.

В тоже время, в соответствии со статьей 25.1 ФЗ № 125, религиозная организация, получающая материальные средства, включая имущество, от иностранных организаций и граждан, а также лиц без гражданства, обязана формировать отчетность.

В соответствии с вышесказанным можно выделить основные проблемы в части налогообложения религиозных организаций:

1. Наличие пробелов в налоговом законодательстве в части применения льгот по налогу на имущество организаций и земельному налогу. Исполнительные органы государственной власти на постоянной основе дают разъяснения по вопросу применения льгот в отношении религиозных организаций. Существуют случаи, когда позиции противоречили друг другу, как например, о признании земельного участка, на котором располагаются жилые здания, подлежащего налогообложению. В то же время, данные разъяснения достаточно шаблонны и не учитывают индивидуальность каждого случая.

2. Недостаточный финансовый стимул у жертвователей религиозных организаций. С одной стороны, физическое лицо может получить социальный вычет на сумму, не превышающую 25% полученного этим лицом за год дохода, а с другой — это процедура осложнена сложными бюрократическими процессами. У юридических лиц благотворительные пожертвования не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль как не направленные на получение дохода.

Таким образом, необходимо совершенствование налогового законодательства в части применения налоговых льгот религиозными организациями и предоставления налоговых льгот для спонсоров религиозных организаций.

3. Наличие у приходов трудностей в финансовом обеспечении своей социально значимой деятельности. Большая доля коммунальных расходов, малые поступления от жертвователей, сложность подготовки и участия в конкурсах грантов, отсутствие квалифицированных социальных работников — это лишь некоторые проблемы религиозных организаций, остающиеся нерешенными в настоящее время. В данном вопросе могут помочь развитие корпоративной социальной ответственности и социального предпринимательства.

4. Отсутствие для религиозных организаций в открытом доступе методических правил бухгалтерского учета и налогообложения недвижимого имущества, которые учитывали бы особенности их финансирования. В связи с этим, необходимо создание единого информационного и правового поля некоммерческой деятельности на национальном уровне.

На сегодняшний день, в связи с распространением коронавирусной инфекции, в рамках принятого Федеральным законом от 08.06.2020 № 172-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» [7], были предложены меры государственной поддержки для религиозных организаций. Централизованные религиозные организации и входящие в их структуру социально ориентированные некоммерческие организации освобождены от уплаты всех налогов и сборов за налоговые периоды апрель, май, июнь 2020 года. За этот же период закреплено применение пониженных ставок (0%) в части уплаты страховых взносов.

В качестве поддержки организаций, безвозмездно передающих религиозным организациям имущество и денежные средства, в законе предусмотрено отнесение данных расходов к внереализационным, что уменьшает их налоговую базу по налогу на прибыль.

Таким образом, в сложившейся ситуации, государство признает религиозные организации полноправными партнерами в сфере оказания социальных услуг и предпринимает меры, способные решить их финансовые трудности.

## Список литературы

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации: [федер. закон: принят Гос. Думой 16.07.1998 г.: по состоянию на 01.05.2019 г.]. Москва: Эксмо, 2020. 1264 с.

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации: [федер. закон: принят Гос. Думой 21.10.1994 г.: по состоянию на 01.01.2019 г.]. Москва: Эксмо, 2020. 928 с.

3. О некоммерческих организациях: федеральный закон от 12.01.1996 № 7: принят Государственной Думой 8 декабря 1995 года [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

4. О свободе совести и о религиозных объединениях: федеральный закон от 26.09.1997 № 125-ФЗ: принят Государственной Думой 19 сентября 1997 года: одобрен Советом Федерации 24 сентября 1997 года [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

5. О внесении изменений в статью 23 части первой НК РФ: федеральный закон от 28.11.2018 № 447-ФЗ: принят Государственной Думой 15 ноября 2018 года: одобрен Советом Федерации 23 ноября 2018 года [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

6. О внесении изменений в Федеральный закон «О бухгалтерском учете»: Федеральный закон от 28 ноября 2018 № 444-ФЗ: одобрен Советом Федерации 23 ноября 2018 года [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

7. О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части мер налоговой поддержки в условиях распространения новой коронавирусной инфекции): Федеральный закон от 08.06.2020 № 172-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/959325-7> (дата обращения: 02.06.2020).

8. О налоге на прибыль предприятий и организаций: Закон Российской Федерации от 27 декабря 1991 № 2116—1: утратил силу с 1 января 2002 года в связи с принятием Федерального закона от 06.08.2001 № 110-ФЗ // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

9. О налоге на имущество организаций: Закон от 14 ноября 2003 № 204-25-ОЗ Архангельской области. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

10. О свободе вероисповеданий: Закон РСФСР от 25.10.1990 № 267-1 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

11. Об утверждении перечня предметов религиозного назначения и религиозной литературы, производимых и реализуемых религиозными организациями (объединениями), организациями, находящимися в собственности религиозных организаций (объединений), и хозяйственными обществами, уставной (складочный) капитал которых состоит полностью из вклада религиозных организаций (объединений) в рамках религиозной деятельности, реализация (передача для собственных нужд) которых освобождается от обложения налогом на добавленную стоимость: Постановление Правительства РФ от 31 марта 2001 г. № 251. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

12. Об освобождении от налогообложения НДС паломнических услуг: письмо Федеральной налоговой службы России по городу Москве от 23.01.2009 № 19—11/004721 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

13. О порядке применения предусмотренной пунктом 2 статьи 381 НК РФ льготы по налогу на имущество организаций: письмо Федеральной налоговой службы от 23.08.2012 № БС-4—11/13927 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

14. О переходе религиозной некоммерческой организации на упрощенную систему налогообложения и о ее освобождении от обложения налогом на имущество на территории города Москвы: Письмо УФНС РФ по г. Москве от 28.06.2006 N 18—11/3/56402@ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

15. О льготах по налогу на имущество организаций: Письмо УМНС РФ по г. Москве от 07.05.2004 N 23—10/1/31399 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

16. О земельном налоге и налоге на имущество организаций: Письмо ФНС РФ от

20.06.2005 № ГВ-6—21/499@ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

17. О порядке применения религиозной организацией налоговой льготы по налогу на имущество организаций в случае использования здания для осуществления уставной (религиозной) деятельности и в иных целях: Письмо Минфина РФ от 07.06.2011 № 03—05—05—01/37 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

18. О порядке применения налоговых льгот по налогу на имущество организаций в отношении объектов основных средств, принадлежащих религиозной организации; об освобождении от налогообложения земельным налогом земельного участка, принадлежащего религиозной организации, на котором расположено здание, строение или сооружение религиозного либо благотворительного назначения, независимо от нахождения на данном земельном участке зданий, строений и сооружений иного назначения: письмо ФНС РФ от 11.10.2011 N ЗН-4—11/16789@ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

19. О льготах по земельному налогу: письмо Минфина России от 24.05.2005 № 03—06—02—02/41 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

20. О предоставлении религиозной организации налоговых льгот по уплате налога на имущество организаций и земельному налогу: письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 12.08.2013 № 03—05—05—02/32556 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

21. Об отсутствии оснований для освобождения от налогообложения НДС операций по реализации услуг по организации поездок граждан к местам религиозного почитания (паломничества): письмо Минфина РФ от 01.02.2012 № 03—07—07/14 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

22. Об освобождении от налогообложения НДС реализации предметов религиозной символики, таких, как кресты нательные, нагрудные образы святых, лжицы с религиозной символикой, кольца с молитвой: письмо



Минфина РФ от 12.09.2007 № 03—07—07/30 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

23. О применении религиозной организацией льгот по земельному налогу и налогу на имущество организаций в отношении земельного участка и жилого дома, используемого в религиозной деятельности: Письмо Минфина России от 29.04.2019 № 03—05—05—01/31668 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

24. *Акимова, Е.В.* Налоговые льготы / Е.В. Акимова. Москва: РОСБУХ, 2017. 545 с.

25. *Балихина, Н.В.* Финансы и налогообложение организаций: учебник для магистров, обучающихся по направлениям 080300 «Финансы и кредит» и 080100 «Экономика» / Н.В. Балихина, М.Е. Косов. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. 623 с.

26. *Барулин, С.В.* Теория и история налогообложения / С.В. Барулин. Москва: КНОРУС, 2016. 215 с.

27. *Бердников, И.С.* Краткий курс церковного права Православной церкви / И.С. Бердников. □ Казань: Издание 2-е, 1913. 606 с.

28. *Гамольский, П.Ю.* Некоммерческие организации: особенности налогообложения и бухгалтерского учета / П.Ю. Гамольский. Москва: Книга и Бизнес, 2010. 412 с.

29. *Гидулянов, П.В.* Отделение церкви от государства в СССР: полный сборник декретов, ведомственных распоряжений и определений Верховного Суда РСФСР и других советских социалистических республик: УССР, БССР, ЗСФСР, Узбекской и Туркменской / П.В. Гидулянов. Москва: Юридическое издательство, 1926. 712 с.

30. *Горина Г.А.* Специальные налоговые режимы: учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальностям 080301 «Коммерция (торговое дело)», 080111 «Маркетинг» по направлению «Экономика» / Г.А. Горина, М.Е. Косов; Москва: ЮНИТИ, 2011. 124 с.

31. *Гусов К.Н., Циндяйкина Е.П., Цыпкина И.С.* Особенности трудового договора с отдельными категориями работников: научно-практическое пособие / К.Н. Гусов, Е.П. Цин-

дяйкина, И.С. Цыпкина. М.: Проспект, 2011. 176 с.

32. Декреты Советской власти: [сборник]. М., 1957—1997 С.23. [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.prlib.ru/item/709081> (дата обращения: 10.01.2020).

33. *Демин, А.В.* Налоговое право России: Учеб. пособие / А.В. Демин. Красноярск: РУМЦ ЮО, 2006. 329 с.

34. *Деревянкина А.В.* Особенности налогообложения религиозных организаций. [Электронный ресурс] Режим доступа: [https://lms.hse.ru/?ap&t\\_id=244542](https://lms.hse.ru/?ap&t_id=244542) (дата обращения: 10.03.2020).

35. *Донцев, С.П.* Русская православная церковь и государство на рубеже XX-XXI вв.: проблемы взаимодействия / С.П. Донцев. Москва: РГГУ, 2014. 230 с.

36. *Дягтярёв, Ю.М.* История «религиозного вопроса» / Ю.М. Дягтярёв. Религия и право, 2017. № 2 (11). 13 с.

37. *Евстегнеев, Е.Н.* Налоги и налогообложение: теория и практикум: учебное пособие / Е.Н. Евстегнеев, Н.Г. Викторова. Москва: Проспект, 2014. 520 с.

38. *Загайнова, С.К.* Религиозные организации: организационно-правовые основы деятельности, бухгалтерский учет, налогообложение / С.К. Загайнова, Н.В. Горбунова. СПб.: Шандал, 2004. 309 с.

39. *Косов, М.Е.* Налогообложение доходов и имущества физических лиц: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению подготовки 080100 «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр») / М.Е. Косов, Р.Г. Ахмадеев. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 359 с.

40. *Косов М.Е.* Налогообложение физических лиц / М.Е. Косов. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 365 с.

41. *Макальская, М.Л.* Бухгалтерский учет хозяйственно-экономической деятельности религиозных объединений / М.Л. Макальская, Н.А. Пирожкова. Москва : Дело и Сервис, 2003 (ОАО Тип. Новости). 303 с.

42. *Мартынов Б.С.* Правовое положение Русской православной церкви и религиозных организаций в Российской Федерации / История государства и права. 2018. № 14 [Элек-

тронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

43. *Межуева Т.Н.* Налог на имущество организаций / Т.Н. Межуева. Москва: ИД «Гросс-Медиа» : Российский Бухгалтер, 2013. 297 с.

44. *Митюков, Э.С.* Некоммерческие организации: правовое регулирование, бухгалтерский учет и налогообложение / Э.С. Митюкова. Москва: АйСи Групп, 2019. 279 с.

45. *Никишина Е.А., Макальская М.Л.* Финансовое обеспечение деятельности православных религиозных организаций / Е.А. Никишина, М.Л. Макальская. М.: 2008. 52 с.

46. Обзор практики рассмотрения арбитражными судами споров, связанных с применением имущественных налогов (за 2-е полугодие 2007 г.): Центр методологии бухгалтерского учета и налогообложения, 2008 Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

47. *Одинцов М.И.* Государство и церковь (история взаимоотношений. 1917—1938 гг.) / М.И. Одинцов. М: Знание, 1991. 110 с.

48. *Погорелова М.Я.* Налоги и налогообложение: теория и практика: учебное пособие / М.Я. Погорелова. Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2014. 206 с.

49. *Поспеловский Д.В.* Русская православная церковь в XX веке. М.: Республика, 1995. 511 с.

50. *Семенихин, В.В.* Некоммерческие организации — налогообложение и бухучет / В.В. Семенихин. Москва: ГроссМедиа: Российский бухгалтер, 2015. 551 с.

51. *Фрумина С.В., Киселева Т.Ю., Дзусова С.С.* Особенности налогообложения некоммерческих организаций в Российской Федерации // Налоги и налогообложение. 2014. № 9. С. 837—845.

52. *Фрумина С.В., Киселева Т.Ю., Дзусова С.С.* Особенности финансового механизма некоммерческих организаций // Вестник Удмуртского университета. Серия Экономика и право. 2015. Т. 25. № 3. С. 63—70.

53. *Смолицкая Е.Е.* Законные налоговые схемы / Е.Е. Смолицкая. М.: Проспект, 2018. 288 с.

54. Ставки налога на имущество организаций в субъектах Российской Федерации [Электронный ресурс]: Материал подготовлен специалистами КонсультантПлюс: Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

55. Типовой Устав Местной религиозной организации православного прихода: Принят Священным Синодом Русской Православной Церкви 10 октября 2009 года Режим доступа: [https://azbyka.ru/otechnik/dokumenty/tipovoj-ustav-mestnoj-religioznoj-organizatsii-pravoslavnogo-prihoda/№\\_0\\_2](https://azbyka.ru/otechnik/dokumenty/tipovoj-ustav-mestnoj-religioznoj-organizatsii-pravoslavnogo-prihoda/№_0_2)

56. *Шахов, М.О.* Правовые основы деятельности религиозных объединений в Российской Федерации / М.О. Шахов. Сретенская духовная семинария. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Изд-во Сретенского монастыря, 2019. 880 с.

---

<sup>1</sup> По данным официального сайта Министерства Юстиции Российской Федерации. [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://unro.minjust.ru/NKO.aspx> (дата обращения: 20.01.2020).

## Fiscal Policy in the Field of Regulation (Growth) of Population Income

### Бюджетно-налоговая политика в сфере регулирования (роста) доходов населения

**Daria Mikhailovna Prikota**,  
student of financial university under the Government  
of the Russian Federation  
**E-mail:** pdm2912@gmail.com

**Дарья Михайловна Прикота**,  
студентка финансового университета  
при Правительстве Российской Федерации  
**E-mail:** pdm2912@gmail.com

**Научный руководитель: М.Е. Косов**, кандидат экономических наук, доцента Департамента общественных, финансов, Финансового факультета, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

**Для цитирования.** Д.М. Прикота. Бюджетно-налоговая политика в сфере регулирования (роста) доходов населения. *Мировая экономика: проблемы безопасности.* 4/2020. С. 130—134.

**Annotation.** The article presents methods for determining the level of social inequality. The rating of the countries of the world by the Gini coefficient is analyzed. Variants of fiscal regulation of population incomes in countries with the lowest rates of population inequality are considered.

**Key words:** population incomes, fiscal policy, social inequality, poverty alleviation, Gini coefficient.

**Аннотация.** В статье представлены методы определения уровня социального неравенства. Проанализирован рейтинг стран мира по коэффициенту Джини. Рассматриваются варианты фискального регулирования доходов населения в странах с самыми низкими показателями неравенства населения.

**Ключевые слова:** доходы населения, бюджетно-налоговая политика, социальное неравенство, преодоление бедности, коэффициент Джини.

#### Introduction

High inequality is a social problem in the distribution of incomes. Economically developed countries recognize the right of people to a certain standard of welfare. Solvency of the population, providing high aggregate demand, is an important condition for economic growth. State fiscal revenue policy is a means of overcoming inequality and poverty.

Due to the high and continuing increase in inequality within each country, since 1980, the growth rate of 1% of the richest people in the world was twice that of the growth rate of 50% of the poorest people. We can also consider what proportion of the country's income falls on 10% of persons with the highest income (table 1).

Table 1. **The share of national income attributable to 10% of individuals with the highest incomes in 2016, %**

	<i>Europe</i>	<i>China</i>	<i>Russia</i>	<i>USA and Canada</i>	<i>Africa</i>
The share of national income attributable to 10% of individuals with the highest incomes	37	41	46	47	About 55

The result of research

There are many ways to determine inequality in a country. There are three indicators of economic inequality:

- income inequality or income differentiation;
- wealth gap or inequality property;
- inequality of consumption.

Four methods for assessing inequality are known:

- Gini coefficient;
- decile coefficient, that is, the ratio between income (property) of 10% of the poorest people and 10% of the richest;
- the proportion of a given part of the poorest (richest) strata of the population in total income (property);
- average logarithmic deviation.

The Gini coefficient is the most commonly used of these methods. This is a statistical indicator that determines the degree of stratification of the society of a country or region by any criterion. The coefficient varies from 0 to 1 and the more its value deviates from 0 and tends to 1, more concentrated income is in the hands of individual population groups.

Five leading countries with the lowest Gini index include: Iceland, Norway, Denmark, Finland and the Czech Republic.

Consider the data of the country and find out how they manage to achieve such indicators.

Inequality in the country is regulated by taxing the income of the population and providing benefits to certain segments of the population. In some countries rich in raw materials is no taxation of citizens' incomes. For example, in countries such as the UAE, Qatar, Bahrain, Oman and Kuwait. However, the Gini coefficient in this countries is quite large.

Iceland ranks first in the ranking of countries with the lowest Gini index (24,4). The average net post-tax adjusted family income is \$ 33,604 per year, which is below the OECD average.

Personal income tax in Iceland is levied on the total world income of residents and income of non-residents received in Iceland. Taxable income includes salary, benefits, entrepreneurial and investment income.

Capital gains derived from non-commercial property and gains from the distribution of shares are taxed as investment income. Profits from the sale of private housing are usually exempt from tax if property has been owned for more than 2 years.

Iceland has three levels of taxation of population income, with the exception of investment income:

- income up to 3 480 000 ISK (\$ 24 165) — rate is 35,7%;
- income from 3 480 001 to 9 415 428 ISK (\$ 65 380) — rate is approximately 38,14%;

- income above 9 415 429 ISK — rate is 46,9%.

All residents of Iceland have the right to use the personal tax credit after they have reached the age of 16. The payee informs the employer about the use of a personal tax discount when calculating the tax withheld from the salary and determines the interest if he works in several places.

Persons who are married or have registered cohabitation can use each other's tax credits.

Due to the high employment of the population, the unemployment rate in Iceland is low, which positively affects the standard of living of the population. There are various benefits for art workers, agricultural workers and some industries workers.

People between the ages of 18—70 have the right to receive a benefit in case of dismissal if they have legally worked for at least 3 months. Persons who have worked for the past 12 months without interruption in the internal labor market of Iceland can expect to receive full unemployment benefits. Those who have worked for 3 months or more have right to a reduced allowance calculated in proportion to the period and coefficient of their employment.

The parents or guardians of the children receive a benefit for each child under the age of 18. The amount depends on the income indicated in the tax return.

Parents who have worked continually in Iceland for six or more months before giving birth of the child have right to paid leave from birth, adoption, or in connection with being taken into permanent custody of a child under 8 years of age. Non-working parents have right to maternity allowance provided that they have lived and had a legal address in Iceland for at least the last 12 months before the birth of the child.

The survivor's pension is granted to a child under the age of 18 if his parent has died or is a pensioner due to old age, disability or rehabilitation.

Norway is on the second place on the Gini index (24,9).

Norway also regulates population taxes through income tax and a system of benefits. The tax system is progressive, the higher the salary, the higher the tax rate. Personal income tax rate is 24%. The maximum rate reaches 55,3%.

If the annual income of a citizen is 164,1 thousand NOK (\$ 15745), then there is a zero rate.

The amount of tax is deducted based on the status of a citizen (single or have on one or more dependent people).

First group:

- income from \$ 23 750 to \$ 26 760 — a deduction of 9,5%;
- income of \$ 26 760 or more — a deduction of 13,7%.

The second group:

- income of \$ 28 810 to \$ 29 990 — a deduction of 9,5%;
- income of \$ 29 990 or more — a deduction of 13,7%.

The non-taxable minimum income for persons of the first group is \$ 3 870, for the second group of \$ 3 210.

Deduction are subject to:

- salary and additional «bonuses»;
- pension;
- income of an individual entrepreneur;
- payments of alimony;
- government payments.

The maximum deduction can't exceed 57 400 NOK (\$ 5 507). Deduction for seafarers can't exceed 80 00 NOK (\$ 7 676).

There are some more ways to return part of the tax. More than times an immigrant leaves Norway once a year, than greater the amount of the refund will be. People can also get compensation for rental housing.

Benefits can be granted to single mothers and single fathers, parents who have children under 12 years old, sailors, people who have a low-income (or disabled) spouse, and etc. Additional benefits are also allowed for persons under 22 years of age.

The total amount of taxable income may be reduced in case of:

- payment for a lawyer;
- long illness;
- if the payer is a pensioner;
- availability of work away from home, subject to a daily trip to work;
- the presence of children in the family.

Norway has a strict tax control system. It is difficult to evade payments or to deceive tax authority. If such offense is detected, the guilty person is deprived of liberty for up to 5 years.

There is also a luxury tax in Norway, which implies payments subject to the availability of expensive property. An apartment or house with a value from \$ 21 500 or more is taxed at a rate of 0,2%, more than \$ 58 200—0,4%. This tax is valid on a progressive scale. When the total value

of all property reaches \$ 100 240, the percentage of tax will be more than 0,4%.

In addition to the compulsory income tax for individuals, it is necessary to pay a social tax rate of 8,2%. If the citizen's annual income does not exceed 55 thousand NOK (\$ 5 277), he is exempted from paying social tax.

Also in Norway deductions (more than \$ 100 000 for each Norwegian) are received from the profit of oil revenues to the personal account of each Norwegian. Bank account is opened for each child at birth, which receives at least \$ 3 000 of income from profit tax.

In Norway tax rates are quite high, but at the same time there are a large number of deductions and social benefits. All of this helps to regulate the income of the population.

Denmark ranks the third in the ranking of countries according to the Gini index (25,3).

It is believed that in this country one of the highest taxes in the world. However, most of them are directed to social programs. Residents of Denmark and non-residents pay a large amount of fees. Residents pay tax from worldwide income, and non-residents on money earned in the country.

The income tax for individuals in Denmark can reach 50%. The whole amount consists of several fees:

- contributions to the labor market — 8% of labor income without any basic benefits. This tax covers unemployment and sickness benefits, as well as educational expenses;
- lower tax — 12,16% of personal income in excess of personal allowance;
- maximum tax — 15% of personal income of more than 513 400 DKK (\$74 766) after deducting a contribution to the labor market. The percentage is reduced if the «indirect tax ceiling» is exceeded in the amount of 52,05%;
- municipal utility tax — an average of 24,93%;

Church tax — 1 % is paid by parishioners of the state Lutheran church.

Denmark uses a progressive accrual scale. The final tax rate includes earnings, pension, benefits, dividend income, etc.

The lower limit of personal income tax is 6,83%, not more than 40 800 DKK (\$5 941). With a salary of more than 449 100 DKK (\$65 402), the tax rate increases to 15%.

Charges to social funds account for 8%. This amount reduces the size of the tax base by the

amount of personal deduction. You can also reduce the tax base with the help of voluntary deductions for unemployment insurance, donations, money spent on raising children or alimony. However, the total amount of such deductions may not exceed 6 000 DKK (\$ 873) per year.

Each citizen also has a personal allowance of 41 000 DKK (\$ 5 970) and for young people under 18 years old — 30 000 DKK (\$ 4 368). If the income is lower than the amount of personal allowance, then the municipal and minimum tax won't be paid.

Despite the high fees, in Denmark it is one of the lowest levels of inequality. With the slightest increase in prices, wages increase. It is indexed annually. After paying all taxes, unemployment benefit is 7—10 thousand DKK (\$ 1 019 — \$1 456).

Finland ranks the fourth in the Gini index (25,6). Income tax in this country is also quite high. On average, it is 36%. The rate depends on the size of the apartment or house, marital status and the presence of children. Personal income tax also includes payments for compulsory medicine insurance and church tax.

There are practically no tax benefits, if there are, they minimal. Only the poor are exempt from tax.

Income tax in Finland is progressive:

- less than 16 thousand EUR per year — tax is not paid;
- from 16 to 24 thousand EUR— it is necessary to deduct 6% of the total income to the state treasury;
- from 24 to 39,6 euros is taxed in the amount of 17%;
- from 39,6 to 71,3 euros — tax rate is 21,4%;
- more than 100 thousand EUR—tax rate is 31%.

Each family member is taxed separately. The tax is divided into income from wages and capital. Capital income is income that can be considered as accumulated wealth. Other income, such as salary and pension, is earned income. Income from capital is taxed separately from earned income.

The taxation of capital income in Finland is also progressive. The rate is 30% for capital income of up to 30 thousand EUR and 34% if this amount is exceeded.

Among other things, there are inheritance and gift taxes in the amount from 5 thousand EUR.

Despite the almost complete absence of tax deductions in Finland, there are various benefits.

For example, a family may receive child support and care benefits. Family benefits will also be paid to families arriving from EU country, EEA or Switzerland. If a woman lives or works in Finland, she has the right to receive maternity benefits.

Also, disability benefits to people who have not retired is paid from the Finnish budget. It is divided into allowance for persons under 16 years of age and over 16 years of age. Disabled pensioners are not eligible to receive disability benefits, but they can receive care allowance for a pensioner.

Everyone who lives in Finland, whose income is less than the amount of the main part after paying rent, electricity, water, home insurance and other mandatory housing costs, is entitled to receive basic income support. Usually the subsidy is calculated in accordance with the necessary expenses of a person and is usually provided for once a month. If a citizen has housing allowance, unemployment insurance or sickness benefit, income support will be lower.

The Czech Republic ranks the fifth in the Gini index (25,6).

Taxation of an individual in the Czech Republic occurs if this person is the resident of this country. He has a permanent residence permit or lives in the country for more than 183 days for 12 months. The subject of income tax is:

- income from dependent activities;
- income from independent activities
- income from fixed capital;
- rental income;
- other income.

The income tax rate is 15%. If the annual income exceeds 48 times the average wage (\$ 47 307), an additional tax rate of 7% applies.

A taxpayer may receive a tax discount:

- basic discount is 24 840 CZK (\$ 979);
- a discount for one spouse in the amount of 24 840 CZK if the spouse doesn't have his own income exceeding 68 000 CZK (\$ 2680);
- a basic disability discount is 2 520 CZK (\$ 99) for a taxpayer who is preparing for the future profession through studies or prescribed studies up to 26 years old or for full-time study under a doctoral program up to 28 years old;
- a discount on the placement of a child — in the amount of the expenses incurred for placement of a dependent child in a pre-school institution;

- a discount on registration of sales of 5 000 CZK (\$ 197).

Tax incentives are possible in the Czech Republic;

- 15 204 CZK per year for child (\$ 599);
- 19 404 CZK per year for a second child (\$ 764);
- 24 204 CZK per year for the third and each additional child (\$ 954).

Also, taxpayers have the right to receive a tax bonus, which is the difference between the right to tax advantage and the tax liability. A tax bonus may be claimed by a taxpayer who has income from dependent activities or income from independent activities in the amount of at least six minimum salaries (\$ 3157).

Czech taxation of personal income is similar to most European countries. Residents can alleviate their tax burden through various discounts, bonuses, deductions and benefits. Such system allows Czech Republic to achieve the level of social inequality that currently exists in it.

In general, from all of the above, we can conclude that leading countries in terms of social inequality have a strict tax system. Tax rates in these countries are one of the highest. However, on the other hand, the high burden on taxpayers is declining due to the large amount of social assistance and various tax deductions. The level of low social inequality is ensured by reducing incomes of the rich population by taxing and increasing the money of the poor people by dint of benefits and other payments from the budget.

The information obtained can be used to formulate a fiscal policy based on international experience in the Russian Federation.

### References

1. Dansk inkomstskatt. [Electronic resource]. Access Mode: <https://www.oresunddirekt.se/se/jag-har-faatt-jobb-i-danmark/skatt/dansk-inkomstskatt-en-kort-introduktion>.
2. Indkomstskatlandet — Danmark. [Electronic resource]. Access Mode: [https://europa.eu/youreurope/citizens/work/taxes/income-taxes-abroad/denmark/index\\_da.htm](https://europa.eu/youreurope/citizens/work/taxes/income-taxes-abroad/denmark/index_da.htm).
3. Inntektsskatt. [Electronic resource]. Access Mode: <https://snl.no/inntektsskatt>.
4. Skattareinstaklinga. [Electronic resource]. Access Mode: <https://vefur.island.is/thjonusta/fjarmal/skattar/skattar-einstaklinga/>.
5. Tekjuskattur. [Electronic resource]. Access Mode: <https://www.stjornarradid.is/verkefni/efnahagsmalogopinberfjarmal/tekjur-rikissjods/skattarogthjonustugjolddeins-taklinga/tekjuskattur/>.
6. Avetisyan A.G. On the problems of measuring income distribution in the global world // World Economy. 2016.
7. Gini coefficient. [Electronic resource]. Access mode: <https://knoema.ru/atlas/topics/Беность/Неравенство-доходов/Коэффициент-Джини?type=maps>.
8. Miroshnik S.V. The tax policy of modern states: a comparative legal analysis // North Caucasian Legal Bulletin № 3. 2019.
9. Movchan A. Norway: oil, water and general prosperity // Comparative history of oil-dependent economies of the late XX — early XXI century. 2017. С. 157—173.
10. Stukalenko E.A. Quality of life and its measurement: textbook. The allowance // E.A. Stukalenko, O.V. Voronkova. Novosibirsk: NSTU Publishing House. 2016 С. 180.
11. Sycheva I.N., Permyakova E.S. Foreign experience and the Russian practice of solving the problems of social equilibrium in society // Economics and business: theory and practice. 2017.
12. Понкратов В.В., Караев А.К., Воронцов А.Н. Влияние долга домохозяйств на макроэкономические показатели и рост российской экономики // Финансовая жизнь. 2019. № 4. С. 29—33.
13. Мастеров А.И. Воздействие антитабачной налоговой и ценовой политики на потребление табака // Экономика. Налоги. Право. 2014. № 6. С. 55—60.
14. Караев А.К., Понкратов В.В. Основы балансовой механики Вольфганга Штюццела // Мир новой экономики. 2018. Т. 12. № 1. С. 104—113.
15. Мастеров А.И. Проблемы налогообложения самозанятых граждан в России и пути их решения // Финансы и кредит. 2018. Т. 24. № 8. С. 1781—1798.
16. Мастеров А.И. Факторы формирования неформальной занятости в России и меры налоговой политики, направленные на их нейтрализацию // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2019. Т. 15. № 3. С. 490—508.
17. Косов М.Е. Бюджетная политика Российской Федерации: проблемы и пути их решения // Экономика и предпринимательство. 2016. № 8 (73). С. 847—855
18. Косов М.Е. Формирование устойчивого экономического развития стран за счет сферы инноваций // Образование. Наука. Научные кадры. 2016. № 4. С. 116—120

УДК 336.61  
ББК 65.01

## Forecast of the Main Characteristics of the Budget System and Tax System

### Прогноз основных характеристик бюджетной системы и налоговой системы

**Shole Rizvan kizi Dzhumartova,**  
2nd year, faculty of Finance and Economics  
Financial University under the Government  
of the Russian Federation  
E-mail: dzhumartova97@mail.ru

**Шоле Ризван кызы Джумартова,**  
2 курс, финансово-экономический факультет  
Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации  
E-mail dzhumartova97@mail.ru:

**Научный руководитель:** М.Е. Косов, кандидат экономических наук, доцент Департамента общественных, финансов, Финансового факультета, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

**Для цитирования.** Ш.Р. Джумартова, Прогноз основных характеристик бюджетной и налоговой системы. Мировая экономика: проблемы безопасности. 4/2020. С. 135—140.

---

**Annotation. Object.** The article is devoted to the forecast of the main characteristics of the budget and tax systems.

**Goals.** Determination of the main directions of forecasting the main characteristics of the budget and tax systems. Analysis of the degree of reliability of the forecast of these characteristics, as well as the main budget indicators compiled during the budget process.

**Methodology.** Using econometric methods, as well as mathematical methods for processing statistical data, a correlation analysis of the relationship between the main characteristics of the budget and tax system, predicted during the budget process, was carried out.

**Results.** An analysis of the main characteristics of the budget and tax systems was carried out. Based on the analysis, the main directions of forecasting these indicators for a specific period are determined. The problems of forecasting are disclosed. This allowed us to prove the possibility and expediency of determining the upcoming economic processes in the budget and tax spheres.

**Application.** The results can be used by government in the budget process.

**Summary.** The main directions of forecasting the budget and tax systems in the framework of their main characteristics are identified. The key approaches, methods and principles for implementing the state economic policy in the budget and tax spheres are determined. A number of mobile applications that can be used to plan household spending and income, as well as directly improve personal financial literacy in various aspects. Each application has its own number of characteristics considered and analyzed by the author of the article.

**Key words:** state budget, budget system, tax system, budget forecasting, forecast of socio-economic development

---

**Аннотация. Предмет.** Статья посвящена прогнозу основных характеристик бюджетной и налоговой систем.

**Цели.** Определение основных направлений прогнозирования главных характеристик бюджетной и налоговой систем. Анализ степени достоверности прогноза данных характеристик, а также основных бюджетных показателей, составляемых в ходе бюджетного процесса.

**Методология.** С помощью эконометрических методов, а также математических методов обработки статистических данных проведен корреляционный анализ взаимосвязи основных характеристик бюджетной и налоговой системы, прогнозируемых в ходе бюджетного процесса.

**Результаты.** Был проведен анализ основных характеристик бюджетной и налоговой систем. На основе анализа определены основные направления прогнозирования данных показателей за конкретный период. Раскрыты проблемы прогнозирования. Это позволило доказать возможность и целесообразность определения предстоящих экономических процессов в бюджетной и налоговой сферах.

**Область применения.** Полученные результаты могут быть использованы органами государственного управления в бюджетном процессе. за счет использования специализированных мобильных приложений.

**Выводы.** Выявлены основные направления прогноза бюджетной и налоговой систем в рамках их основных характеристик. Определены ключевые подходы, методы и принципы реализации экономической политики государства в бюджетной и налоговой сферах.

**Ключевые слова:** государственный бюджет, бюджетная система, налоговая система, бюджетное прогнозирование, прогноз социально-экономического развития

---



## Introduction

The state budget plays a key role in the financial resources of the state, as it is the main state financial plan for the current year, which carries the force of law. The essence of GB is manifested in its functions, in particular: the formation of funds, the use of funds, control over the formation and use of funds.

The budget system is the totality of all state budgets in their interaction. The integrity of this system is ensured by a clear coordination of the revenues and expenses of the entire state.

In previous years, a transition was developed to the formation of the federal budget, the budgets of state extra-budgetary funds and other budgets of the budget system of the Russian Federation for a three-year period, and then the development of the necessary state programs. Russian Federation, suggesting further growth and expansion of planning horizons. What will be connected with the interconnected system of documents of strategic budget planning, which will correspond to the balance of necessary measures promoted in the current, medium and long term.

Long-term budget forecasting has led to a reduction in the level of uncertainty regarding the main priorities, approaches to the formation and implementation of the principles of public policy in the long term, which will be ensured by a high level of forecasts as macroeconomic and business conditions.

Long-term assessments of the main parameters of the budgets of the entire budget system of Russia, as well as key approaches, methods and principles for implementing the long-term economic policy of the state in the tax and budgetary spheres are in demand by business entities and are necessary for the further development and implementation of the whole complex of strategic planning documents, which contributes to the attractiveness of the Russian economy for potential investors.

All this determines the relevance of long-term guidelines for the state economic policy, including the variability of its implementation depending on the implementation of certain scenarios of internal and external conditions, acquires special significance for economic agents, while helping to formulate their own medium-term and long-term strategies for future behavior.

The need to develop documents for long-term budget planning was identified in the Budget Message of the President of the Russian Federation on budget policy for 2014—2016. Currently, for its implementation, the basic regulatory, practical and methodological prerequisites have been formed. For the further implementation of long-term budget planning, namely, the Federal Law «On Strategic Planning in the Russian Federation» was adopted, amendments to the Budget Code of the Russian Federation (hereinafter — the BC RF) were also approved in terms of long-term budget planning, composition, structure, list of applications, development and approval of the forecast of the budget of the Russian Federation for the long term were determined by the Government of the Russian Federation of 31.08.2015 G. No. 914 «On the budget forecast of the Russian Federation for the long term «

The budget forecast was developed taking into account changes in many external conditions for the functioning of the economy (compared with the past 10 years). Moreover, more common trends — technological, demographic and geopolitical — will lead to the formation of a more qualitatively different dynamics in the global economy, which is characterized by lower rates of economic growth and better changes in the structure of demand.

The calculation of budget revenues in the Russian system (as part of the development of the budget forecast) was carried out taking into account 2 options for forecasting the country»s socio-economic development until 2036 — these are basic and conservative forecasts.

When conducting the revenue forecast, changes in the legislation of the Russian Federation and regulatory legal acts of the Government of the Russian Federation, which began to operate on 01.01.2019, were taken into account, namely:

- final completion of the tax maneuver (in the oil industry);
- increase in the rate of value added tax (VAT) to 20% (while maintaining a reduced VAT rate) on key socially significant goods (services) in the country;
- maintaining up to 100% of the norm for crediting excise taxes on petroleum products;
- increase to 80% the rate of excise tax on alcohol;

- maintaining the income tax rate, which is credited to the federal budget — 3% of the amount.

The forecasting of the main tax revenues to the budgets in the budget system of the Russian Federation is based on the dynamics of economic data that were laid down in the forecast of the socio-economic development of the Russian Federation until 2036, and also taking into account the historical structure of the tax base of the Russian Federation and the medium-term dynamics of a number of volume indicators, including the volume and structure of imports, which are laid down in the forecast of socio-economic development (until 2021).

For other federal budget revenues, as well as for consolidated budgets, forecasting calculations took into account indexations based on inflation or on the basis of the expected GDP growth (gross domestic product) when calculating government revenues, duties, and also a certain number of payments when using natural resources (for example, fees for environmental impact, use of mineral resources and forests), income received from the provision of paid work (services) and state compensation expenses, income from the sale of tangible (intangible) assets, administrative fees, sanctions, fines and other non-tax revenues to the budgets of the Russian Federation.

In the framework of the baseline scenario for forecasting the budget of the Russian Federation, it is expected that steady income growth in real terms will average 1.7% per year, or 2.4% per year for basic income.

Moreover, in relation to GDP, the volume of income of the Russian Federation will decrease slightly, which can be explained by a decrease in revenues from oil and gas resources of the federal budget of the Russian Federation in relation to GDP due to the following key factors:

- from 2025 to 2030 it is planned to balance oil prices from 52 to 53 US dollars (per barrel) with a moderate increase in dollar inflation by -2%, while the GDP deflator will grow 1.9 times by 2036;
- over the planned period of time, the share of the oil and gas sector in the GDP structure will continue to decline against the background of lagging growth rates in the physical volumes of production and export of these products.

- as the depletion of natural resources and the transfer of investments to preferential deposits increase (in the production structure), the share of deposits with a reduced tax rate increases — incentives for mineral extraction tax and export duty, value added tax regime.

The following changes are planned in the revenue structure (from non-oil and gas resources) of budgets taking into account the norms of Russian legislation:

- the value added tax (relative to GDP) will increase over the forecast time horizon (+ 1.4% in 2036) due to an increase in the VAT rate to 20%, the main reason is the gradual increase in the share of domestic demand in the structure of GDP (a decrease in the share of net exports) and an increase in the collection of VAT. The distribution between VAT on goods (works, services) sold in the country (plus 0.8% of GDP) and VAT on imported goods in the country (plus 0.6% of GDP) will gradually shift (in favor of the former) amid import substitution processes.
- income tax income (relative to GDP) during the forecast period will remain at a more stable level from 3.8% to 4.0%
- It is planned to reduce the share of excise taxes (to 1.2% of GDP by 2029) with subsequent stabilization at the same level until 2036. In turn, a change in the standards for the transfer of excise taxes to the budgets of entities (in terms of excise taxes on imported petroleum products and alcoholic beverages) will entail an increase in the share of revenues from excise taxes in the consolidated budgets of the country»s entities — by an average of 0.3%. (Table 1).

An important prerequisite for increasing the revenue of the federal budget should be the digitalization of the economy. Russia can get a positive effect from digitalization both in the economy and in the social sphere. The digital economy can make a significant contribution to economic growth, and as a result, increase federal budget revenues, because with it you can get an increase in labor productivity. In particular, today there is the concept of the fourth industrial revolution (Industry 4.0)

**Table 1. Dynamics of revenues of the budget system of the Russian Federation — basic scenario for forecasting socio-economic development until 2036. (% to GDP)**

<i>Income indicator</i>	2021	2024	2030	2036
Oil revenues (dollars per barrel)	57.9	53.5	51.7	58.3
Kyrc \$	64	68	72,6	75,2
Revenues in the budget system	35.3	33.7	32.5	31.4
Oil and gas	6.8	5.6	4.2	3.5
Basic oil and gas	4.5	4.3	4.0	3.2
Not oil and gas	28.5	28.0	28.2	28.0
VAT	6.7	6.7	7.0	7.2
Excise taxes	1.4	1.1	1.2	1.2
Fees (Import)	0.6	0.6	0.7	0.7
Income tax	3.9	3.7	3.8	3.8
Personal Income Tax (PIT)	3.7	3.7	3.8	3.8
Insurance premiums	7.5	7.4	7.4	7.3
Property tax	1.2	1.3	1.3	1.3
Other	3.5	3.5	3.0	2.7

Source: [https://www.minfin.ru/common/upload/library/2019/04/main/Budzhethnyy\\_prognoz\\_2036.pdf](https://www.minfin.ru/common/upload/library/2019/04/main/Budzhethnyy_prognoz_2036.pdf)

Other budget revenues of the budget system of the Russian Federation will gradually decrease in relation to GDP due to higher nominal GDP growth rates compared to indexation rates.

As for expenses, the calculation of this part of the budgets in the framework of the development forecast was carried out in the current legislation of the Russian Federation also on the basis of 2 main scenarios of the forecast of socio-economic development until 2036.

The marginal volume of expenditures of the federal budget of the Russian Federation was calculated on the basis of a new scheme of «budget rules» — the amount of the base volume of oil and gas revenues, calculated at the base price of oil at \$ 40. per barrel of Urals brand oil (with an index of 2% for each year), the base price of gas exported from the country and at the projected ruble exchange rate, as well as the volume of revenues from non-oil and gas resources that correspond to the analyzed scenario for predicting the country's socio-economic development for the long-term the prospect and servicing of public debt.

The average annual cost of a ruble per barrel of oil in 2020 in the government forecast is slightly reduced — by 1.5%, to 3,687 rubles. Nevertheless, oil and gas revenues are still growing slightly (by 51.5 billion rubles) amid the on-

going tax maneuver in the oil and gas sector (thanks to which domestic taxation is gradually crowding out export taxation).

When forecasting the expenses of the federal budget of the Russian Federation, their analytical division into 3 key blocks was used:

The first. Obligations of state regulation, inter-budget transfers to state extra-budgetary funds (RF State Fund), salaries and cash allowances to military personnel and their equivalent. The mandatory indexation method was applied to this group of expenses (according to the current legislation of the Russian Federation), taking into account the peculiarities of the formation of expenditure obligations from the budget of the Civil Air Fleet of the Russian Federation;

Second. Other primary expenses. All federal budget expenditures were included here (with the exception of the first group and public debt servicing expenses). The volume of liabilities for this group is forecasted in accordance with the rules for determining the limit of primary budget expenditures in accordance with the «budget rules»;

Third. The cost of servicing public debt. The forecast of this group is based on the projected dynamics of government debt and the level of real interest rate in%, which, as a rule, is determined by the lenders» assessment of the stability

of state finances of the Russian Federation, i.e. fiscal sustainability data.

The calculation of the budget parameters of the Pension Fund of the Russian Federation was carried out from the distribution component, excluding the cumulative component.

Total federal budget expenditures in 2020—2022 in comparison with the current budget legislation, they will increase by 2.3%, or by 1.4 trillion rubles. The adjustment of expenditures in relation to GDP is especially noticeable: for example, if earlier it was assumed that in 2022 expenditures would be reduced to 16.9% of GDP, now they are planned at the level of 17.4% of GDP in 2022.

The adjusted annual growth in spending will be ahead of inflation: 7.8% in 2021 and 5.9% in 2022 against the forecasted inflation of four percent. The increase in expenditure is mainly due to the growth of non-oil and gas revenues, which corresponds to the budget rule. According to this, expenses can be increased by the growth of non-oil and gas revenues (taking into account income from the management of the NWF and income from privatization).

The dynamics of expenditures of the consolidated budgets of the constituent entities of the Russian Federation (in the long term) is forecasted in accordance with general approaches to forecasts of the main parameters of the entire budget system of the Russian Federation, taking into account the preservation of applied ap-

proaches to the formation and implementation of interstate relations, including the delimitation of spending powers, as well as the formation and distribution of inter-budget transfers and regulation of the budget process at the regional and local levels.

In general, when compiling a forecast of expenditures, compulsory indexation was used as the main method, rather than a decrease in the obligation to pay transfers to the population of the country, as well as the same costs in relation to state extra-budgetary funds. Russian Federation and its subjects.

According to the baseline scenario for forecasting the socio-economic development of the Russian Federation, federal budget spending by 2036 (in real terms) will grow by more than 40.0% (to the current level). This tendency stems from the premise of the formation of the maximum amount of federal budget expenditures in accordance with the legislatively established «budget rules» of the Russian Federation.

A development fund has been created, which envisages a ceiling for the next financial year and planning period until the amount of up to 3,500 million rubles is reached. in the year 2024. During this period, the maximum amount of expenditures of the federal budget of the Russian Federation will be increased by the amount of the annual volume of the specified fund — 585 billion rubles. per year for the period from 2019 to 2023. and 575 billion rubles. in 2024 (Table 2)

**Table 2. The main parameters of the federal budget and the expenses of the budget system of the Russian Federation until 2036 (% of GDP)**

<i>Indicators</i>	<i>2021</i>	<i>2024</i>	<i>2030</i>	<i>2036</i>
Federal budget				
Revenue	17.7	16.3	15.0	14.2
Oil and gas revenues	6.8	5.6	4.2	3.5
Basic oil and gas	4.5	4.3	4.0	3.2
Non-oil and gas revenues	10.9	10.6	10.7	10.7
Expenses	16.9	16.3	15.6	14.8
Balance	0.8	-0.1	-0.7	-0.7
Primary structural balance	-0.5	-0.4	0	0
Non oil and gas balance	-6.0	-5.7	-4.9	-4.2
Budget system				
Revenue	35.3	33.7	32.5	31.4
Expenses	34.5	33.7	33.0	31.9
Balance	0.7	0	-0.5	-0.5

Source: [https://www.minfin.ru/common/upload/library/2019/04/main/Budzhethny\\_prognoz\\_2036.pdf](https://www.minfin.ru/common/upload/library/2019/04/main/Budzhethny_prognoz_2036.pdf)

### Summary

It must be admitted that, in general, the forecast of the main characteristics of the budget and tax system for 2019 and the planning period 2020—2021, prepared in accordance with careful financial planning and cost savings, which seriously limits its capabilities as a tool to stimulate economic growth and social development. In this regard, it seems appropriate and necessary to make serious adjustments to the federal budget in the process of its implementation, taking into account the strategic goals set by the President of the Russian Federation in his

Message to the Federal Assembly of the Russian Federation in 2018 and May Decree No. 204. Mandatory changes should relate to increased costs aimed at combating poverty, ensuring productivity growth, improving the quality of education, health, science, etc.

### References

1. *Дементьев Д.В.* Бюджетная система Российской Федерации / Д.В. Дементьев. М., 2016.
2. *Каширина М.В.* Перспективы развития бюджетной системы РФ // АНИ: экономика и управление. 2017. № 4 (21).
3. *Косов М.Е., Иванова Я.Я.* Совершенствование системы бюджетного прогнозирования и планирования в Российской Федерации // Экономика и предпринимательство. 2017. № 8—2 (85—2)
4. *Кузнецов Л.Д.* Направления налоговой политики государства // Юридическая наука. 2018. № 6
5. *Лукина В.Д.* Влияние налоговой политики на доходную часть государственного бюджета // Социально-экономические проблемы в современной России. 2017
6. *Огорокова О.А.* Роль и значение различных источников формирования доходной части федерального бюджета / О.А. Огорокова,

М.В. Горбунова // Международный студенческий научный вестник. 2019

7. *Слепов В.А., Чалова А.Ю.* Источники финансирования экономического роста в России: проблемы и перспективы. М., 2017.

8. *Соляникова С.П.* Ответственная бюджетная политика в условиях высокого уровня неопределенности: правила разработки и критерии оценки // Инновационное развитие экономики. 2016. № 3—2 (33). С. 91—96.

9. *Судакова А.Е.* Бюджетное планирование и прогнозирование / А.Е. Судакова, Г.А. Агарков, А.А. Тарасьев учеб. пособие; Мин-во науки и высшего образования РФ. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019

10. *Шаров В.Ф., Косов М.Е., Фрумина С.В.* Повышение эффективности расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. М.: Юнити-Дана, 2016

11. *Понкратов В.В.* Совершенствование налогово-бюджетной политики России в целях расширения доходной базы региональных и местных бюджетов // Вестник Московского государственного открытого университета. Москва. Серия: Экономика и право. 2011. № 3. С. 57—61

12. *Понкратов В.В.* Повышение качества бюджетного планирования в России // Финансы. 2018. № 8. С. 6—12.

13. *Караев А.К.* Нелинейная динамическая модель взаимодействия фискальной и монетарной политик России // Экономика. Налоги. Право. 2017. Т. 10. № 3. С. 43—51.

14. *Понкратов В.В.* Эволюция вывозных таможенных пошлин на углеводородное сырье в России // Финансовая жизнь. 2020. № 3. С. 95—97.

15. *Понкратов В.В., Поздняев А.С., Воронцов А.Н.* Бюджетные правила в отношении конъюнктурных сырьевых доходов — российская практика и направления совершенствования // Финансовая жизнь. 2019. № 3. С. 83—86.

## Information Technologies in Business

### Информационные технологии в бизнесе

**Nelli Viktorovna Tskhadadze,**

Advanced Doctor of Economic Sciences, Professor, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

**E-mail:** office@unity-dana.ru

**Нелли Викторовна Цхададзе,**

доктор экономических наук, профессор Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Россия

**E-mail:** office@unity-dana.ru

**Для цитирования.** Н.В. Цхададзе. Информационные технологии в бизнесе. Мировая экономика: проблемы безопасности. 4/2020. С.141—146.

---

**Annotation.** The article notes that digital transformation or digitalization is integrated into all aspects of society, including business. The digitalization process has become the main driving force behind the «rethinking» of the internal and external policies of companies. Digitalization, as a global phenomenon, is causing fundamental changes in how companies operate and how they deliver value to their customers. With many opportunities, it is not difficult to digitize a business using software, and the introduction of the latest developments and IT products will keep pace with global trends. The main directions of the introduction of innovative technologies have a direct impact on the development and further functioning of the business.

**Key words:** technology innovation, business digitization, digitalization, marketing strategy, mobile applications, marketplace, payment aggregator.

**Аннотация.** В статье отмечено, что цифровая трансформация или цифровизация интегрирована во все аспекты жизни общества, включая бизнес. Процесс цифровизации стал основной движущей силой «переосмысления» внутренней и внешней политики деятельности компаний. Цифровизация, как глобальное явление является причиной фундаментальных изменений в том, как компании работают и как они приносят пользу своим клиентам. Имея множество возможностей, нетрудно оцифровать бизнес с помощью программного обеспечения, а внедрение последних разработок и IT-продуктов позволит идти в ногу с глобальными тенденциями. Основные направления внедрения инновационных технологий, оказывают непосредственное влияние на развитие и дальнейшее функционирование бизнеса.

**Ключевые слова:** инновации технологии, оцифрование бизнеса, цифровизация, маркетинговая стратегия, мобильные приложения, маркетплейс, платежный агрегатор

---

The introduction of innovative technologies and the use of the latest scientific developments in the framework of economic activity have long ceased to surprise anyone. If you believe the statistics, then it is safe to say that almost half of the world's population is an active user of the Internet. Digital transformation or digitalization is integrated into all aspects of society, including business, government, healthcare, media, science, etc. The digitalization process has become the main driving force behind the «rethinking» of the internal and external policies of companies. Digitalization as a global phenomenon is causing fundamental changes in how companies operate and how they deliver value to their customers. With many opportunities, it is not difficult to digitize a business using software, and the introduction of

the latest developments and IT products will keep pace with global trends.

The increase in the amount of funds that firms invest in the introduction of digital initiatives is mainly dictated by consumer demand, which assumes that the service procedure will not only be of high quality and efficient, but also have a minimum waiting time. This causes the need to transform the technological process, step by step attracting technological advances, ranging from digital document processing to VR technologies and blockchain. It is also worth noting that the digitalization process is a complex and lengthy process of resource renewal of a company for the introduction of future new technologies, which allows synchronizing the internal processes of the enterprise, as well as introducing

a new quality of customer experience. In the struggle to actively embrace digital trends and increase market share, companies are moving their products and services into a digital environment and adapting to new business models.

As noted by Geoff Mulgan, executive director of the National Science Technology Foundation, the real practice of innovation, at least as an identifiable area, still remains at a stage based on scientific developments and research results almost a century ago. Mulgan also notes that today we are on the verge of a scientific revolution, thanks to support from the state, the active participation of universities and scientific research in general. A century ago, science began to steadily increase growth rates, given the impact of new discoveries on the development of the economy, transport, consumer goods and services [12,40]. Innovation is aimed at solving many of the most serious problems of our time, arising in various spheres of social life.

Most modern changes do not occur on their own and are often not the result of the activities of only one individual. They include alliances between various institutions, which are often called «bees» (a group of creative individuals with a lot of ideas and energy) or «trees» (the union of institutions with power and money to solve global problems) [11, p. 79]. A lot of innovation comes from the creative combination of ideas from different fields. For example, combining diagnostic computer programs, order processing centers to increase the speed of processing incoming product requests and further coordinated organization of their delivery.

Business is an important player in the implementation of projects in the field of social innovation. The participants in the industry should strive not only to increase their own benefits, but also to improve the quality of life and relieve social tension in society. Support for small businesses is also needed within the framework of social entrepreneurship. For this, co-financing of citizens» funds is attracted on the Booms tarter platform — this is a crowd funding platform for attracting funding for creative, technical and other kinds of projects with an ultimate goal. It is a platform focused on raising funds for creative projects in various fields through crowd funding.

Thanks to the functional development of digital technologies, 4G networks, and most impor-

tantly, the widespread distribution of the Internet, small business has received a great advantage, which allows it to actively develop from the very start of its economic activity. Since small business does not have sufficient capital funds, unlike large companies and societies, to cover costs, this forces an entrepreneur to look for alternative options to minimize them. Today there is a choice among many areas of IT implementation, which, of course, will entail a reduction in costs associated with starting a business, and an increase in profits in the future. Let»s consider some of these options.

To begin with, smart phones, tablets and other gadgets are firmly entrenched in our daily life, but they have also become an important tool for entrepreneurship. Generation C prefers to interact with service providers via mobile devices and spend neither time nor effort physically at the bank to complete a transaction or book a flight at the airline»s office. Today, the consumer prefers to enjoy the consistency and 24/7 service availability with a few taps on the smart phone screen. Based on this fact, the use of mobile applications is now the main driver in order to get closer to your client [2].

At this stage, it is difficult to overestimate the possibilities of using mobile applications for working with clients. Specially designed apps combined with specific features and user-friendliness have proven to contain tremendous marketing power. The rich functionality, from fast orders and online payments to «gamification» and entertainment elements, is convincing enough for consumers to actively interact with their favorite brand on a daily basis.

Companies, in turn, get impressive benefits, as regular customers using their application make regular purchases, orders, and also recommend the company to their friends. Mobile applications can become an urgent component of bringing business marketing and sales development strategy to a new quality level.

The development of technologies today greatly facilitates the development and launch of applications for business, and these investments really bring benefits in the long term, since companies save time and costs for processing and fulfilling orders, collecting the necessary data and evaluating customer requests throughout the day.

Based on this, there are a number of advantages of implementing mobile applications:

- The application adapted to the client allows its user to instantly use the services offered at any time and from anywhere in the world. Due to the fact that the application is not geolocated to a specific point, services receive global coverage, they can be accessed and processed anywhere, regardless of location. Apps are a powerful tool for distributing content to any Internet user, regardless of country or continent. They are a direct channel of communication with customers, enticing them to make purchases. The use of additional loyalty programs via mobile devices as part of a sales strategy allows increasing demand for products and thereby increasing sales.
- Attracting customers with a branded application is a chance to develop brand awareness. Regular customer interaction and personalized offerings increase overall demand, which entails further advertising and distribution to other users. The mobile app advertises and promotes your products or services in an efficient and timely manner when a user downloads or launches it. The marketing strategy, effectively interpreted using modern mobile communication tools, allows you to focus on changing customer preferences, thereby increasing your influence in the market.
- Mobile apps are the driving force of social life, whether this trend is positive or not. They allow users to communicate, closely follow news and updates, like, share and comment using built-in «buttons» on social networks. It is not just a communication tool, but also a viable sales driver for service providers. Adapted applications provide both general information about a product or service, for example, prices, discounts, news feed, and also provide information about ongoing promotions, notifying the client with push notifications, representing one of the forms of direct interaction with customers.

While the concept of artificial intelligence, or AI, is not new, AI as a service, or AIaaS, may in the future help businesses organize the data they collect about customers and perform trivial tasks that keep business owners and their employees focused on more important work. AIaaS enables small businesses to integrate artificial intelligence technologies into their databases, without the need for additional costs for special infrastructure. It also makes it easier for those with no experience in machine learning, data processing, or artificial intelligence, understanding the technology is enough to drive it, and most of the processes are completely autonomous and robotic. And according to research by Tractica, small businesses are expected to invest more in AI to improve their productivity, as «annual global AI software revenue is projected to grow to \$ 126 billion by 2025.» [10].

The development of communication systems and the active use of mobile technologies allow small businesses to enter the world level of trade with the help of B2B commerce and unified e-commerce systems. In this case, the company enters into an agreement with the marketplace, where it is ready to place its products for sale. Online marketplaces represent a unique opportunity for small businesses to grow globally and to increase their sales volume, as well as the opportunity to reach partner channels within these markets.

Entering the global market through a marketplace brings a number of benefits for small businesses in particular. Firstly, selling on the Internet market is relatively cheaper than creating a separate website for a business, since the entire e-commerce infrastructure is already embedded within this system. This allows suppliers to focus on improving their products, rather than worrying about building an online store and attracting customers. Second, marketplaces usually have more traffic than retailer-owned websites. Flipkart and Amazon, for example, handle a huge amount of traffic every day. In online markets, products are more likely to reach high demand from customers who might not otherwise have been exposed to the brand. Moreover, millennials are much more likely to use marketplaces to search for goods



than websites, which means that small businesses have the opportunity to actively spread among the most progressive group of the population [5].

In addition, it is worth noting that it is quite difficult for a growing small business to «stand out» from the competition, especially if these are already well-established brands. Since online marketplaces have a large customer base and hundreds of stores, shoppers are always looking for the best value for money, in addition, almost every online marketplace provides a function that allows you to evaluate stores or directly products. So by offering high quality products at comparable prices along with social media promotions, SEO, etc., a marketplace contract can streamline the process and help develop branding.

Near Field Communication is not just for individuals or smartphone holders, businesses can also benefit from this technology. Managers can communicate quickly with employees, and businesses, whether large or small, can improve customer satisfaction through contactless payment and information systems.

NFC tags allow employees to record their current location on their own timesheet and record the time spent on tasks as well as the time allotted for breaks. Knowing where the employees are is essential for a manager to keep the organization running smoothly as a whole. As employees move on to new tasks, they can update their status to indicate that they are ready for new tasks.

Taking the hassle of in-store payments seems to be the driving force behind NFC.

Creation of faster and more efficient ways of passing the checkout line is the goal of any company, and NFC card readers provide this service to all customers. In addition to payment systems, NFC can be used to help customers find more information about a particular product. By placing NFC tags on product displays, a customer can swipe their smartphone to learn more about a product or service that arouses their interest.

In addition to reducing wait times — something every user appreciates, NFC will allow customers to preload discount coupons or promotions on their smartphones or automatically collect store bonus points. With everything in one

single online wallet, shoppers never miss an opportunity to save money because they forgot their coupon or their bonus card at home. Cashiers no longer need to scan individual coupons or enter complex discounts, further reducing time.

Against the background of the current economic situation in 2020, due to the widespread spread of coronavirus infection, the demand for the use of cloud technologies, which actually provide access to the management of the Internet market, has greatly increased. However, so far due to the increased interest of large companies, since medium and small businesses have no time to appreciate the benefits of clouds. In connection with the current epidemiological situation, the self-isolation regime and the transfer of enterprises and organizations to remote control, the load on b2c and b2b services has increased dramatically [3]. Many companies and enterprises are beginning to adjust their plans, cut costs and look for the most effective solutions, including in the field of IT infrastructure. At the same time, explosive demand was recorded for complex server services, and not for individual services or volumes of resources.

However, the process of transition to a qualitatively new digital level is not always an extremely positive trend. As an example, let us consider the practical application of cash registers in Russia to ensure accounting and tax accounting, since the use of various types of information technologies within the framework of their economic activities often entails the introduction of additional tools that ensure the process of processing electronic payments.

According to the new version of Law 54-FZ «On the use of cash registers,» from July 1, 2019, all legal entities and a number of individual entrepreneurs are required to establish and use online cash registers [1]. An online cash register is a cash register of a new design (CCP), with a fiscal drive, on which all information about checks issued by an organization is gradually recorded, then this data is transmitted via an Internet connection to the Federal Tax Service.

The process of implementing the CCP is controversial. First, the complexity of the transition to CCP is associated with high additional

costs for the purchase of the necessary equipment, software products and connection services. The cost of equipment in many countries is much higher than in Russia, provided that this is a big loss for Russian business. Secondly, this is due to the system of penalties provided for non-compliance with the law. The amount of the fine in Russia depends on the amount that was paid without using the cash register, and is at least 10 thousand rubles for individuals, for legal entities — at least 30 thousand rubles. For comparison, in the Czech Republic the amount of the fine can reach half a million crowns (1.4 million rubles). Sanctions for non-use or misapplication of new cash registers are being tightened [4]. In addition, the law provides for the suspension of the activities of individual entrepreneurs and LLCs for a period of 90 days. Medium and large businesses that have been using technological electronic systems for a long time will not incur large losses, but what should small businesses and micro-enterprises do, whose revenue for the reporting period may not reach 10 thousand rubles? Also, do not overlook the fact that in most remote territories of Russia the entire «accounting» system can be represented by a «notebook» with records of sales per day, without the use of computer accounting, not to mention the possibility of connecting to the Internet, which may simply not to be.

Based on this, the disadvantages of using online cash registers contribute to the search for more profitable alternative options for keeping records of cash transactions. Analysis of practice allows us to identify several options in order to legally continue business activities without using online cash registers:

- The first way involves contacting the bank. Large banks like Sberbank, Tinkoff and some others, having sufficient financial resources, independently develop software, offering ready-made programs for the implementation of cash registers and terminals, as well as service services. By choosing the optimal package of services, you can integrate into the business model at the lowest cost.
- The second way is to conclude a contract with a courier delivery service. In this case, all payments will be accepted by the courier using a mobile terminal or through a cloud cashier. In this case, the courier, using a virtual cash register or inventory accounting system, generates a cash register receipt, using his smartphone as a communication module with the cash register. This allows you to demonstrate the check using a QR code, and after payment, immediately download the check from the FTS application.
- The third option is the sale of goods through partner sites. An individual entrepreneur registers on the marketplace (electronic trading platform) and sells his goods using the operator's online cash registers. Checks are generated by the marketplace itself; an entrepreneur does not need to worry about this. He receives non-cash funds minus transaction fees.
- The fourth option — the most popular way not to use the online cashier today, is to use the services of a payment aggregator.

In modern conditions, there is hardly an industry that would be insured against the crisis. Every entrepreneur is obliged to invest in the information environment, to take a step to adopt the latest technological developments. The tremendous potential of advanced technology, accompanied by ubiquitous customer engagement and personalization, opens up new business opportunities, enables new markets to be explored and inevitably generates revenue.

Transformational capabilities can digitize your business to respond to the ever-changing needs of today's environment. IT technologies allow to redirect the attention of entrepreneurs to the development of the internal environment, paying less attention to marketing and e-commerce, to apply methods and methodologies aimed at increasing productivity, ensuring smooth interaction and transforming the enterprise into not just a profitable, but also bringing social value to the enterprise.

### References

1. On the use of cash registers when making settlements in the Russian Federation: Law of the Russian Federation of May 22, 2003 N 54-FZ: adopted by the State Duma and the Federal Assembly of the Russian Federation on April 25, 2003: approved by the Federation Council of the Federal Assembly of the Russian Federation on May 14 2003: (as revised on 27.12.2019) 2. Brill. M The role of mobile applications in business: how to make the tool work // Marketing Media Review. 2018. № 89.
3. Cloud services (Russian market) // TADVISER URL: <http://www.tadviser.ru/index.php> (date accessed: 10.06.2020).
4. *Ermakova, N.A.* On some problems of accounting in the digital economy // Actual problems of the humanities and natural sciences: a collection of scientific papers of the second correspondence international conference of the faculty. Kazan: Publishing house «Print-service XXI century», 2018. P. 7—10.
5. *Tskhadadze N.V.*, INDUSTRY 4.0: THE CONCEPT OF IMPACT ON THE ECONOMY// Innovation and Investment, № 7, 2020.
6. *Tskhadadze N.*, Use of Remote Banking Technology// Advances in Social Science, Education and Humanities Research. Editors: Proceedings of the International Conference Communicative Strategies of Information Society (CSIS 2018). Atlantis Press. Sutirman; Sukirno; Tutut Herawan. Volume 313, April 2019.
7. *Tskhadadze N. Ioseliani A.* Challenges and hazards of the modern ear of change // International Journal «World Economy: Security Problems, № 2, 2019. P.32—37.
8. *Tskhadadze N.V., Ioseliani A.D.*, Artificial intelligence: social and philosophical understanding // Journal «Fundamental aspects of mental health». №. 2, 2019. P. 196—202.
9. How small businesses can benefit from online marketplaces // Medium.com URL: <https://medium.com/gobeyond-ai/how-small-businesses-can-benefit-from-online-marketplaces-b49b2859cf3c> (date accessed: 06/10/2020).
10. 2020's best new business technology products // Business Success Blog URL: <https://keap.com/business-success-blog/growth/apps-tools/best-tech-innovations-for-small-business>(date accessed: 20.06.2020).
11. Anna Butzin, Anna Davies, Dmitri Domanski, Steven Dhondt, Jürgen Howaldt Social Innovation: Driving Force of Social Change. European Union: 2014. 163 p.
12. Robin Murray, Julie Caulier-Grice, Geoff Mulgan THE OPEN BOOK OF SOCIAL INNOVATION. 2012. 223 p.

**Textbook Review**  
**«Risk Theory»,**  
**Authors N.P. Tikhomirov, T.M. Tikhomirova**

Рецензия на учебник  
«Теория риска»,  
авторы Н.П. Тихомиров, Т.М. Тихомирова

**Elena Ivanovna Kuznetsova,**  
Doctor of Economics, Professor  
**E-mail:** office@unity-dana.ru

**Елена Ивановна Кузнецова,**  
доктор экономических наук, профессор  
**E-mail:** office@unity-dana.ru

**Для цитирования.** Е.И. Кузнецова. Рецензия на учебник «Теория риска», авторы Н.П. Тихомиров, Т.М. Тихомирова. Мировая экономика: проблемы безопасности. 4/2020. С.147—148.

Планирование и управление социально-экономическими процессами на всех уровнях народнохозяйственной системы, включая личные хозяйства, предприятия и организации, территориальные комплексы и государство в целом в той или иной мере должны учитывать риски возможных потерь от проявления неблагоприятных событий, принятия ошибочных решений. Причиной таких потерь является неопределенность внутренних и внешних условия функционирования и развития объектов. В этой связи, тематика учебника Н.П. Тихомирова и Т.М. Тихомировой, в котором изложены теоретические подходы и методы оценки и управления рисками при различных степенях такой неопределенности, а также рассмотрены особенности их практической реализации для некоторых объектов, представляется актуальной.

В учебнике вопросы оценки отдельных и взаимосвязанных рисков, рассматриваются с учетом возможности представления случайной величины потерь некоторым законом распределения вероятностей, имеющим специфическое выражение для разных уровней неопределенности исходной информации.

В частности, для статистической неопределенности этот закон может быть определен на основании массивов исходных данных достаточного объема с использованием критериев  $\chi^2$  и Колмогорова-Смирнова. При недостаточности исходных данных закон распределения потерь может быть сформирован в виде экспертно заданной функции их принадлежности некоторому интервалу. При минимуме данных в качестве такого закона может быть использован интервал существования потерь, границы которого устанавливаются экспертным путем.

Определенное внимание в учебнике уделено проблеме снижения неопределенности в оценках величины потерь на разных объектах, обусловленной неоднозначностью их содержания. Для устранения расхождений в их оценках предложено использовать адекватные рисковому методу их расчета, среди которых выделены методы прямого счета, аналогий, рыночные, аналитические методы и другие.

В учебнике подробно рассмотрены методы оценки показателей рисков потерь для всех возможных вариантов представления

их распределений с учетом отношения к риску. Среди этих показателей выделены прямые оценки рисков, такие как средний риск, VaR,  $\alpha$ -срез, и косвенные оценки — дисперсия, полудисперсия и т.п. Обсуждаются постановки задач оценки рисков, в рамках которых целесообразно использовать эти показатели.

Авторами также подробно рассмотрены особенности оценки показателей законов распределения потерь, таких как вероятности проявления неблагоприятных событий, дисперсии потерь, с использованием методов эконометрического моделирования и, в частности, моделей бинарного и множественного выбора, многофакторных моделей.

Большое внимание в учебнике уделено вопросам управления рисками и, в частности, оптимизации управления. Рассмотрены особенности постановок задач управления с критериями на минимум издержек управления рисками и на максимум экономических результатов деятельности объектов, многокри-

териальных задач управления рисками. Приведены примеры решения некоторых таких задач для различных стратегий управления. Определенный интерес представляют разделы учебника, в которых раскрыты вопросы оценки и управления рисками банковских и страховых организаций и инвестиционных проектов, с учетом особенностей осуществляемых видов деятельности и характерных для них потерь.

Учебник имеет теоретическую и практическую ценность. Материал, представленный в учебнике, изложен доступно и последовательно. Очевидным достоинством учебника являются приведенные в нем контрольные вопросы, и задания по каждой теме.

В целом материал учебника соответствует учебной программе дисциплины «Теория риска», читаемой в бакалавриате и магистратуре экономического направления, и требованиям ФГОС ВО № 321, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 30.03.2015.