



НАУЧНЫЙ  
ФОРУМ  
nauchforum.ru

часть 2

№5(5)

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ

# СТУДЕНЧЕСКИЙ ФОРУМ



Г. МОСКВА



*Электронный научный журнал*

**СТУДЕНЧЕСКИЙ ФОРУМ**

№ 5 (5)  
Апрель 2017 г.

Часть 2

Издается с февраля 2017 года

Москва  
2017

УДК 08  
ББК 94  
С88

Председатель редколлегии:

**Лебедева Надежда Анатольевна** – доктор философии в области культурологии, профессор философии Международной кадровой академии, г. Киев, член Евразийской Академии Телевидения и Радио.

Редакционная коллегия:

**Арестова Инесса Юрьевна** – канд. биол. наук, доц. кафедры биоэкологии и химии факультета естественнонаучного образования ФГБОУ ВО «Чувашский государственный педагогический университет им. И.Я. Яковлева», Россия, г. Чебоксары;

**Ахмеднабиев Расул Магомедович** – канд. техн. наук, доц. кафедры строительных материалов Полтавского инженерно-строительного института, Украина, г. Полтава;

**Бахарева Ольга Александровна** – канд. юрид. наук, доц. кафедры гражданского процесса ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия», Россия, г. Саратов;

**Бектанова Айгуль Карибаевна** – канд. полит. наук, доц. кафедры философии Кыргызско-Российского Славянского университета им. Б.Н. Ельцина, Кыргызская Республика, г. Бишкек;

**Волков Владимир Петрович** – канд. мед. наук, рецензент АНС «СибАК»;

**Елисеев Дмитрий Викторович** – канд. техн. наук, доцент, бизнес-консультант Академии менеджмента и рынка, ведущий консультант по стратегии и бизнес-процессам, «Консалтинговая фирма «Партнеры и Боровков»;

**Комарова Оксана Викторовна** – канд. экон. наук, доц. доц. кафедры политической экономии ФГБОУ ВО "Уральский государственный экономический университет", Россия, г. Екатеринбург;

**Лебедева Надежда Анатольевна** – д-р филос. наук, проф. Международной кадровой академии, чл. Евразийской Академии Телевидения и Радио, Украина, г. Киев;

**Маршалов Олег Викторович** – канд. техн. наук, начальник учебного отдела филиала ФГАОУ ВО "Южно-Уральский государственный университет" (НИУ), Россия, г. Златоуст;

**Орехова Татьяна Федоровна** – д-р пед. наук, проф. ВАК, зав. кафедрой педагогики ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова», Россия, г. Магнитогорск;

**Самойленко Ирина Сергеевна** – канд. экон. наук, доц. кафедры рекламы, связей с общественностью и дизайна Российского Экономического Университета им. Г.В. Плеханова, Россия, г. Москва;

**Сафонов Максим Анатольевич** – д-р биол. наук, доц., зав. кафедрой общей биологии, экологии и методики обучения биологии ФГБОУ ВО "Оренбургский государственный педагогический университет", Россия, г. Оренбург;

**Яковишина Татьяна Федоровна** – канд. с.-х. наук, доц., заместитель заведующего кафедрой экологии и охраны окружающей среды Приднепровской государственной академии строительства и архитектуры, член Всеукраинской экологической Лиги.

**С88 Студенческий форум:** научный журнал. – № 5(5). Часть 2. М., Изд. «МЦНО», 2017. – 68 с.  
– Электрон. версия. печ. публ. – <https://nauchforum.ru/journal/stud/5>.

ISBN 978-5-00021-104-5

Электронный научный журнал «Студенческий форум» отражает результаты научных исследований, проведенных представителями различных школ и направлений современной науки.

Данное издание будет полезно магистрам, студентам, исследователям и всем интересующимся актуальным состоянием и тенденциями развития современной науки.

ISBN 978-5-00021-104-5

ББК 94  
© «МЦНО», 2017 г.

## Оглавление

<b>Рубрика «Экономика»</b>	<b>5</b>
ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА Горчакова Диана Юрьевна	5
ПРОБЛЕМЫ АУДИТА АМОРТИЗАЦИОННЫХ РАЗНИЦ Борисевич Анна Сергеевна Кан Александра Юрьевна Омельченко Елена Юрьевна	8
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПРИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ Квашнина Татьяна Викторовна Ухов Игорь Рудольфович	13
ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ДОХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ Квитанцева Юлия Андреевна Ухов Игорь Рудольфович	16
РИСК – МЕНЕДЖМЕНТ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА Королева Татьяна Викторовна	19
ВЕНЧУРНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ ИННОВАЦИЙ: МИРОВОЙ ОПЫТ И РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА Кумаритов Святослав Георгиевич	22
ОСНОВЫ УЧЕТА И АУДИТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ Кучарова Алсу Валиевна	27
СИСТЕМА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА НА ФЕДЕРАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЯХ Наймушин Александр Евгеньевич	30
КОНКУРЕНЦИЯ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ Николашкина Кристина Олеговна	34
ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА Обухова Анастасия Александровна	36
ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ПРИМЕНЕНИЯ СКОРИНГОВЫХ СИСТЕМ ДЛЯ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ Перченкова Алёна Владимировна	40
ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ВНЕДРЕНИЕ ТЕХНОЛОГИЙ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ Расторгуева Екатерина Сергеевна	43
ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННО- ЧАСТНОГО ПАРТНЁРСТВА В ОТНОШЕНИИ НЕДВИЖИМОСТИ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ Тармосин Дмитрий Владимирович	46
РИСКИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ Чернышева Анастасия Алексеевна Наумов Олег Васильевич	49
МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ Шишова Олеся Николаевна	52

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И БЮДЖЕТИРОВАНИЕ, КАК ФАКТОР СНИЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ В ГОСУДАРСТВЕННЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ	55
Юхина Кристина Евгеньевна Отто Владимир Станиславович	
РИСКИ ВНЕДРЕНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	58
Эвергетова Евгения Александровна Отто Владимир Станиславович	
<b>Рубрика «Юриспруденция»</b>	<b>61</b>
МНОЖЕСТВЕННОСТЬ ПРЕСТУПЛЕНИЙ И ЕЕ ВИДЫ	61
Батаев Иван Андреевич	
ОБЖАЛОВАНИЕ ПРИГОВОРОВ СУДОВ 1 ИНСТАНЦИИ	63
Маклакова Виктория Геннадьевна	
ЕДИНИЧНОЕ ПРЕСТУПЛЕНИЕ И ЕГО ВИДЫ	66
Одиноченко Ярослав Александрович	

## РУБРИКА

### «ЭКОНОМИКА»

#### ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

*Горчакова Диана Юрьевна*

*студентка Рязанского государственного университета им. С. А. Есенина,  
РФ, г. Рязань*

В условиях современной экономики совершенствование банковской деятельности является центром всех сфер жизни общества. Банковская система – один из важнейших элементов экономики страны. «Коммерческие банки являются посредниками в перераспределении денежных средств между секторами экономики. Кредитование наряду с другими банковскими услугами приносит наибольший объем прибыли. Но наряду с этим данная деятельность также содержит определенный уровень риска» [1, с. 37]. Банки вынуждены тщательнее разрабатывать методы кредитования как физических, так и юридических лиц. В связи с этим кредитная политика банка должна быть грамотно и четко сформулирована.

Обеспечение безопасности в проведении операций, прогнозирование прибыльности и умение свести уровень кредитного риска к минимуму – в этом заключается сущности грамотной кредитной политики современного коммерческого банка.

Преследуя повышение уровня ликвидности активов и снижение риска неплатежеспособности, стоит помнить, что главный критерий правильной кредитной политики банка – это ее эффективность. Чтобы при осуществлении банком своей деятельности не столкнуться с получением убытка по результатам финансового года, необходимо правильно ставить задачи и рационально подходить к выбору инструментов для их решения.

При разработке кредитной политики банка руководство обязательно учитывает особенности кредитования: максимальный срок займа; цели, на которые клиенты используют средства; стабильность и своевременность возврата средств. На основе этих данных формируется кредитный портфель, который позволяет заключать наиболее выгодные сделки. Стоит также отметить, что для успешного проведения сделок и заключения наиболее выгодных договоров нужно учитывать платежеспособность как физических, так и юридических лиц. Для этого необходим ежедневный мониторинг рынка, чтобы банк мог своевременно перенаправить кредитные операции.

Данные факторы при формировании кредитной политики можно разделить на два вида: объективные и субъективные.

«Коммерческий банк, адаптируясь к изменяющимся условиям экономики, должен максимально учитывать влияние макроэкономических факторов, например, таких, как общее состояние экономики страны. Поскольку даже небольшой рост инфляции приводит к уменьшению размера вложений, к оттоку капитала из производства в сферу торговых отношений» [2, с. 128]. Учитывая особенности экономики нашей страны, стоит не забывать про географический фактор как один из главных пунктов составления кредитной политики.

При разработке стратегии деятельности коммерческого банка на рынке предоставления кредитных услуг стоит также учитывать экономический потенциал региона, так как зачастую в большинстве субъектов нашей страны развитие данного направления зависит от финансового состояния крупных местных предприятий.

Подводя итог, можно сказать, что действующая ситуация в регионе и отраслях, наиболее развитых в исследуемом субъекте, состав клиентов банка и их платежеспособность,

уровень межбанковской конкуренции являются основными факторами, которые оказывают влияние на кредитную политику коммерческого банка.

Условия функционирования экономики в стране складываются под влиянием деловой среды всех регионов, их восприятия правил бизнеса, особенностей национальной культуры и обычаев.

Политическая ситуация в стране также влияет на объем и качество кредитных вложений. Нестабильность в данном аспекте ведет к увеличению оттока средств за рубеж и приводит к дефициту собственных средств.

Денежно-кредитная политика Центрального Банка РФ и финансовая политика Правительства РФ выражают свое направление развития через налоговую политику, требования к размеру капитала банка, величину ставки рефинансирования и так далее.

Законодательство в банковской сфере очень четко определяет правила осуществления банковской деятельности, защищает интересы сторон сделок, как банка-кредитора, так и его заемщика. Без надежной законодательной базы не могут быть развиты любые виды банковских операций.

Внутренние факторы, которые влияют на формирование кредитной политики банка, зачастую определяются уровнем платежеспособности, финансовой устойчивости и деловой активности; эффективностью внутреннего контроля, уровнем квалификации кадрового состава банка.

К данным факторам относятся:

- размер и структура ресурсной базы. «Наличие ресурсов у коммерческого банка является исходным материалом для проведения кредитной политики. Большое влияние на кредитную политику оказывает структура имеющихся в распоряжении банков денежных средств» [3, с. 85]. Если в их составе преобладают долгосрочные ресурсы, а также большая доля собственных источников финансирования, то банк располагает большими возможностями для долгосрочного кредитования. Преобладание «короткой» ресурсной базы предопределяет ситуацию, когда кредитные организации не имеют возможности размещать их на длительный срок;

- ликвидность активов банка. Кредитная политика во многом зависит от возможности выполнения банком обязательств перед кредиторами - юридическими и физическими лицами. Данные обязательства могут быть как реальными, так и условными. Реальные обязательства отражены в балансе банка в виде депозитов до востребования, привлеченных межбанковских кредитов, эмитированных ценных бумаг. Условные обязательства возникают при определенных обстоятельствах и отражены на забалансовых счетах. Это могут быть гарантии или поручительства, выданные банком. Центральный Банк устанавливает экономические нормативы, которые коммерческие банки должны соблюдать. Стоит отметить, что при снижении уровня ликвидности активов банка, данная ситуация может негативно отразиться на репутации банка, как для инвесторов, так и для заемщиков. Данный фактор всегда необходимо рассматривать в динамике минимум за три года;

- характер специализации. Банк может специализироваться не только на кредитных, но и на иных операциях. Следовательно, кредитная политика такого банка будет сдержанной, наименее масштабной. Если банк специализируется на обслуживании потребностей определенной отрасли, то его кредиты в большей степени будут связанными с этой отраслью;

- уровень прибыльности и рентабельности различных видов кредитов; Не стоит забывать, что удельный вес дохода от кредитной деятельности это крупнейшая составляющая в общей структуре доходов банка. Грамотно спланированное и проводимое управление кредитованием в банках – это главный показатель повышения эффективности кредитных операций.

- наличие высококвалифицированного персонала. Кредитный специалист должен обладать знаниями не только в области оформления кредитных операций, но и владеть методами экономического анализа кредитоспособности заемщика, эффективности

кредитуемого мероприятия, и форм обеспечения возвратности кредита. Кредитный работник – ключевая фигура кредитного процесса коммерческого банка. Он ведет переговоры, анализирует и отбирает заявки, на основе его рекомендаций принимается решение о целесообразности предоставления кредита. От кредитного специалиста напрямую зависит риск получения убытка коммерческим банком при осуществлении своей основной деятельности.

Таким образом, в кредитной политике современного коммерческого банка всегда должна быть четко определена цель кредитования физических и юридических лиц, должны содержаться правила и инструменты реализации поставленных целей. Для обеспечения постоянного прироста прибыли коммерческий банк должен иметь широкий спектр банковских услуг, удобных для пользователя, удаленные каналы обслуживания и выгодные условия осуществления кредитных операций.

Кредитная политика является основой получения прибыли коммерческого банка, организует управление направленностью работы данной финансовой организации и определяет приоритеты в кредитном процессе. Если правильно проанализировать все факторы, и рационально начать вводить кредитную политику в банковское учреждение, с полной уверенностью можно сказать, что коммерческий банк станет конкурентоспособнее и ощутит более мощный приток прибыли даже в постоянно изменяющихся условиях современной рыночной экономики.

#### **Список литературы:**

1. Ковалева Т. М. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. Москва: КноРус, 2016. 168 с.
2. Матраева Л. В., Калинин Н. В., Денисов В. Н. Деньги. Кредит. Банки: учебник для бакалавров. Москва: Дашков и К, 2015. 304 с.
3. Розанова Н. М. Денежно-кредитная политика: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. Москва: Юрайт, 2016. 410 с.

## ПРОБЛЕМЫ АУДИТА АМОРТИЗАЦИОННЫХ РАЗНИЦ

**Борисевич Анна Сергеевна**

студент 4 курса Финансового факультета ФГБОУ ВПО «Российский Экономический  
Университет имени Г. В. Плеханова»,  
РФ, г. Москва

**Кан Александра Юрьевна**

студент 4 курса Финансового факультета ФГБОУ ВПО «Российский Экономический  
Университет имени Г. В. Плеханова»,  
РФ, г. Москва

**Омельченко Елена Юрьевна**

канд. экон. наук, доц., ФГБОУ ВПО «Российский Экономический Университет  
имени Г. В. Плеханова»,  
РФ, г. Москва

При учете основных средств одним из самых важных моментов является определение объекта, которое необходимо при начислении амортизации. В статье рассматриваются проблемы показателей при соотношении бухгалтерского и налогового учетов, и предлагаются возможные пути решения данных вопросов.

**Актуальность:** Внеоборотные активы играют огромную роль в производстве товаров (работ, услуг), поскольку они в своей совокупности образуют производственно-техническую базу организации и определяют ее производственную мощность.

За длительный период использования амортизируемые внеоборотные активы проходят множество стадий: поступают на предприятие и вводятся в эксплуатацию, в процессе которой теряют часть своих полезных свойств; подвергаются ремонту, восстанавливающему их физические свойства; выбывают из организации вследствие износа или ненадлежащего использования.

Таким образом, актуальность выбранной темы заключается в важности определения объекта бухгалтерского и налогового учета, а именно учета амортизируемых активов.

**Цель:** изучение действующей практики начисления амортизации при различиях бухгалтерского и налогового учета основных средств.

**Задачи:**

- 1) сравнить способы и методы начисления амортизации в бухгалтерском и налоговом учете;
- 2) изучить особенности начисления амортизации в налоговом учете;
- 3) рассмотреть российский опыт изучения и отражения амортизационных разниц;
- 4) выработать рекомендации по оптимизации нормативно-правовой базы учета амортизационных отчислений.

Многие проблемы российского учета и, как следствие, аудита связаны с разделением на бухгалтерский и налоговый учет. И, хотя в настоящее время широко применяется автоматизация учета, не всегда его ведение является простым и понятным даже для квалифицированных работников. Наглядные расхождения начисления амортизации в бухгалтерском и налоговом учете видны в Таблице 1.

Таблица 1.

## Различия амортизации в бухгалтерском и в налоговом учете

	<b>В бухгалтерском учете:</b>	<b>В налоговом учете:</b>
Способы начисления амортизации	Линейный, уменьшаемого остатка, списание стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования, списание стоимости пропорционально объему продукции или работ.	Линейный, нелинейный.
Момент начисления амортизации	Амортизация начисляется по отношению к каждому объекту отдельно в момент принятия объекта к учету.	Налоговый учет обязывает организацию применять выбранный в учетной политике метод начисления амортизации в отношении всех объектов амортизируемого имущества, кроме объектов, по которым амортизация может начисляться только линейным методом.
Срок полезного использования ОС	Срок полезного использования организация может определить самостоятельно с учетом некоторых особенностей, например, с учетом ожидаемого физического износа.	В общем случае амортизация определяется согласно Классификации основных средств.

Данные проблемы являются актуальными в течение многих лет, т.к. неточное отражение амортизационных разниц в учете может послужить причиной искажения достоверности данных финансовой отчетности.

В течение последних 20 лет по мере оптимизации нормативно-правовой базы учета возникали разногласия по многим вопросам, в том числе и по различиям начисления амортизации в бухгалтерском и налоговом учете[4]. Многие авторы вырабатывали рекомендации по оптимизации данного процесса, предлагали свое видение ситуации. Так, ведущим специалистом ООО «RG-SOFT Проект Консалтинг» Д. Г. Трефиленко были предложены следующие правила для объединения процессов начисления амортизации в бухгалтерском и налоговом учете:

1. Амортизировать постоянные разницы в первоначальной стоимости по правилам бухгалтерского учета.

2. При наличии временных разниц и разниц в стоимости основных средств по бухгалтерскому и налоговому учету можно первоначальную стоимость и амортизацию рассчитать по правилам бухгалтерского учета. При различии в способах и методах начисления амортизации следует взять первоначальную стоимость по налоговому учету, амортизировать по бухгалтерскому учету и вычесть сумму амортизации налогового учета в этот же период.

По его мнению, данные правила целесообразно применять даже в самых сложных ситуациях.

Тем не менее, несмотря на большое количество подсказок в программах автоматизированного учета (например, 1С Бухгалтерия), избежать амортизационных разниц при отражении операций по основным средствам и нематериальным активам получается не всегда [5]. В первую очередь это связано с разным количеством способов амортизации в бухгалтерском учете, где их 4 (см. Таблицу 1) и в налоговом учете, где их всего 2: линейный и нелинейный.

Основной проблемой на практике может быть фактическое различие между понятиями «принятие к учету» и «ввод в эксплуатацию». В бухгалтерском учете амортизацию начинают

начислять с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к учету [1, п. 21], в то время как в налоговом учете – с 1-го числа месяца, следующего за месяцем введения объекта в эксплуатацию. Довольно часто эти события не совпадают по времени, и начисление амортизации становится в корне неверным.

Также разницы между суммами бухгалтерского и налогового учета могут создать кредиты и займы организации, использованные непосредственно на покупку основных средств и нематериальных активов. Проценты по ним включаются в состав внереализационных расходов, следовательно, первоначальная стоимость амортизируемого объекта будет меньше на их сумму. Подобное неравенство первоначальных стоимостей объекта требует корректировок, и по их результатам необходимо производить перерасчет сумм амортизации.

Многие организации при оценке первоначальной стоимости (далее – ПС) и срока полезного использования (далее – СПИ) объектов основных средств и нематериальных активов пренебрегают услугами оценщиков. Однако ошибочные ПС и СПИ также приводят к неточностям в учете: завышается себестоимость продукции, занижается налоговая база по налогу на прибыль, показатели финансовой отчетности теряют достоверность.

Далеко не у всех организаций является идентичным производственный цикл. Многие подвержены сезонности реализации продукции, следовательно, используют полную загрузку производственных мощностей только в пиковый сезон производства. Поэтому в «низкий сезон» зачастую наиболее оптимальным является решение временно не использовать незагруженные ОС. Стоит ли в таком случае продолжать начислять амортизацию на неиспользуемые объекты?

В соответствии с Положениями по бухгалтерскому учету (далее – ПБУ) и Налоговым Кодексом РФ организации не могут прекратить начисление амортизации на объект основных средств или нематериальных активов, если не произошло полное списание стоимости этого объекта или если объект не был переведен на консервацию на срок более 3 месяцев. Фактически в данной ситуации происходит следующее: оборудование не используется, но амортизация начисляется, из-за чего оказывается завышенной себестоимость продукции и, как следствие, налоговая база по налогу на прибыль.

Как мы видим, нормативно-правовая база для налогового учета накладывает многочисленные ограничения на начисление амортизации. Другие ограничения в налоговом учете представлены в Таблице 2.

Таблица 2.

## Случаи приостановления начисления амортизации

Основание	Порядок оформления	Отражение в БУ	Отражение в НУ	Временные разницы
Консервация ОС на срок более 3 месяцев	Оформляется распоряжением директора о консервации объекта ОС	Начисление амортизации приостанавливается	Начисление амортизации приостанавливается с 1 числа следующего месяца	не возникают
Модернизация или реконструкция ОС менее 12 месяцев (не влияет на амортизацию)	Оформляется распоряжением директора о модернизации (реконструкции) объекта ОС, сроки подтверждаются графиком выполнения работ	Амортизация начисляется	Амортизация начисляется	не возникают

Модернизация или реконструкция ОС более 12 месяцев	Оформляется распоряжением директора о модернизации (реконструкции) объекта ОС, сроки подтверждаются графиком выполнения работ	Начисление амортизации приостанавливается	Начисление амортизации приостанавливается с 1-го числа следующего месяца	не возникают
Ремонт ОС длительностью менее 12 месяцев (не влияет на амортизацию)	Оформляется распоряжением директора о ремонте объекта ОС, сроки подтверждаются графиком выполнения работ	Амортизация начисляется	Амортизация начисляется	не возникают
Ремонт ОС длительностью более 12 месяцев	Оформляется распоряжением директора о ремонте объекта ОС, сроки подтверждаются графиком выполнения работ	Начисление амортизации приостанавливается	Амортизация начисляется	Возникает налогооблагаемая временная разница (образуется ОНО)
Передача ОС в безвозмездное пользование	Договор о безвозмездном пользовании объектом ОС, акт приемки-передачи и др.	Амортизация начисляется	Начисление амортизации приостанавливается с 1-го числа следующего месяца	Возникает вычитаемая временная разница (образуется ОНА)

Таким образом, мы видим, что в РФ нормы бухгалтерского и налогового учетов не являются полностью совместимыми, и одним из доказательств является возникновение амортизационных разниц. Основная проблема состоит в следующем: ПБУ являются своеобразными рекомендациями, направляющими специалистов по ведению учета в организации, дающими выбор из нескольких оптимальных способов начисления амортизации, однако нормативная база налогового учета является строго обязательной к исполнению и влечет за собой штрафные санкции за ее неисполнение. Во многих случаях бухгалтера отказываются от применения нелинейных способов амортизации, т. к. это повлечет за собой дополнительные трудозатраты на расчет сумм амортизации и отчислений в налоговом учете.

В целом налоговому учету не хватает упорядоченных методических указаний по его ведению, максимально схожих с ПБУ. Введение подобных документов может значительно упростить понимание бухгалтеров в отношении налогового учета и возможного возникновения постоянных и отложенных налоговых обязательств в процессе ведения учета. Кроме того, регуляторам российского налогового учета следует задуматься над переносом

позитивных норм, представленных в ПБУ, в нормативно-правовую базу для налогового учета.

**Список литературы:**

1. Приказ Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» (с изменениями и дополнениями) ред. от 16 мая 2016г.
2. Приказ Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. № 114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02» (с изменениями и дополнениями) ред. от 6 апреля 2015г.
3. Приказ Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. № 153н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007)» (с изменениями и дополнениями) ред. от 16 мая 2016г.
4. Омельченко Е. Ю. Аспекты учета бухгалтерской и налоговой прибыли / Е. Ю. Омельченко // Учет, анализ, аудит и статистика: фундаментальные и прикладные научные исследования. Сборник научных трудов по материалам I международной научно-практической конференции 31 мая 2016 г. / Нижний Новгород. 2016. С.199–207. – [Электронный ресурс].
5. Омельченко Е.Ю. Гармонизация методологии учета финансовых результатов РФ с МСФО / Е. Ю. Омельченко // Синергия учета, анализа и аудита в обеспечении экономической безопасности бизнеса и государства. Сборник материалов II международной межвузовской научно-практической конференции, посвященной памяти проф. Петровой В.И. и проф. Баканова М.И. 2016. С. 202–208. – [Электронный ресурс].

## УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПРИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ

**Квашнина Татьяна Викторовна**

*студент 4 курса факультета экономики  
Рязанского государственного университета им. С.А. Есенина,  
РФ, г. Рязань*

**Ухов Игорь Рудольфович**

*канд. экон. наук, доц. кафедры финансово-кредитных отношений  
Рязанского государственного университета им. С.А. Есенина,  
РФ г. Рязань*

В деятельности коммерческого банка постоянно присутствует большое количество рисков, ведь она является чувствительной, как к разным факторам социально-экономического характера, так и к политическим, экологическим и прочим факторам. Наибольшие риски возникают при ведении деятельности по кредитованию физических лиц. На сегодняшний день потребительское кредитование является неотъемлемой частью розничного рынка, покупателями на котором выступают отдельные лица, приобретающие товары и услуги для удовлетворения своих потребностей.

Среди главных видов риска в процессе потребительского кредитования следует выделить процентный риск, кредитный риск, портфельный риск.

Процентным риском является неопределенность во времени и тенденций изменения процентных ставок в недалеком будущем. Данный риск заключается в том, что средняя стоимость финансовых ресурсов, которые были привлечены для выдачи кредита физическому лицу, может превысить среднюю ставку процентов по потребительским кредитам [1, с.85].

Кредитный риск в виде экономической категории характеризует правовые и экономические отношения между заемщиком и кредитором по поводу процесса перераспределения активов.

Портфельный риск относится к рискам структуры кредитного портфеля по физическим лицам определенного банка и структуры его обеспечения. Портфельный риск обычно минимизируют через диверсификацию данного портфеля при обязательном условии диверсификации и структуры его обеспечения [1, с.86].

Эффективность процесса потребительского кредитования находится в значительной зависимости от правильного управления кредитными рисками.

Под кредитным риском понимают риск неисполнения заемщиком первоначальных условий кредитного договора, то есть не возврат (полностью или частично) основной суммы долга в установленные договором сроки [2, с.499].

Так как основную часть прибыли банк получает от кредитных операций, то становится очевидным важность минимизации именно кредитного риска.

Риски, непосредственно связанные с потребительским кредитованием, недостаточно подробно изучены в научной экономической литературе. Однако на основе источников образования можно выделить следующую классификацию видов риска кредитования физических лиц:

1. Риски, связанные с заемщиком:

- объективный риск или риск финансовой возможности вызван тем, что заемщик не способен исполнить свои обязательства вследствие недостатка текущих денежных поступлений;
- субъективный риск предполагает отсутствие ответственности и готовности заемщика выполнить все взятые по договору кредита обязательства;
- юридический риск связан с недостатками составления и оформления кредитного договора [3].

2. Риски, связанные со способом обеспечения возврата ссуды:

- риск ликвидности предусматривает невозможность реализации предмета залога;
- конъюнктурный риск может возникнуть по причине обесценивания предмета залога за время действия кредитного договора;
- риск гибели может быть вызван уничтожением предмета залога в целом;
- юридический риск связан с недостатками составления и оформления залогового договора.

3. Системные риски могут возникнуть вследствие изменения экономической и политической конъюнктуры в системе государства, которое будет влиять на изменения финансового положения заемщика. Примером может послужить корректировка налогового законодательства.

4. Форс-мажорные риски связаны с непредвиденными ситуациями: землетрясение, наводнение, пожар, забастовки, войны и др.[3]

Все перечисленные виды риска, возникающие при потребительском кредитовании, будут влиять в той или иной степени на финансовое состояние банка. Отсюда управление кредитными рисками становится главной задачей каждого коммерческого банка и любой другой кредитной организации, преследующей поддержание ликвидности и избежание возможного банкротства.

Механизм управления кредитным риском можно рассматривать как комплекс методов, используемых в процессе выдачи потребительского кредита в условиях риска. Данные методы указаны на рис. 1. Они все взаимосвязаны между собой и часто являются дополнениями друг друга.



**Рисунок 1. Методы снижения риска при потребительском кредитовании**

Установка лимитов по кредитам, как метод управления рисками, заключается в утверждении показателя, определяющего потенциально максимальную сумму, в пределах которой банк будет проводить кредитные операции с данным физическим лицом. Метод расчета данных лимитов кредитования физических лиц основан на комплексной оценке кредитоспособности клиентов.

Оценка кредитоспособности клиента осуществляется на основе анализа, который направлен на выявление финансового состояния заемщика.

Метод диверсификации состоит в распределении портфеля кредитов физическим лицам по широкому кругу заемщиков с разными характеристиками, отличиями друг от друга (вид

залога, источники для погашения сумм кредита) и целями кредитования (потребительское, ипотечное кредитование т.д.)

Формируя резервный фонд, предусматривающий возможность невозврата кредитов, банк покрывает потери от невозвращенных ссуд.

Страхование банк использует для гарантии возврата взятых кредитов, перенося таким образом часть риска на страховую компанию.

При предоставлении кредита банка также может снизить свои риски за счет оформления договоров залога и поручительства, обеспечив таким образом возврат выданной суммы.

Постоянный мониторинг выданных кредитов заключается в осуществлении банковского контроля за исполнением кредитного договора, а именно, за ходом погашения ссуды.

Процесс управления рисками, как специфический вид банковской деятельности, можно разделить на несколько этапов:

1. Выявление характеристик риска.
2. Оценка опасности и вероятности риска.
3. Выбор метода по управлению риском.
4. Реализация выбранного метода.
5. Оценка результатов применения метода управления рисками кредитования.

Рост конкуренции на рынке потребительского кредитования приводит к тому, что банкам для сохранения и увеличения доли на рынке приходится идти по пути смягчения кредитной политики. Для этого они вынуждены снижать требования к заемщикам. Однако привлекая большее число клиентов, тем самым банк увеличивает собственные кредитные риски. Таким образом, управление рисками потребительского кредитования с целью поддержки ликвидности становится важнейшей задачей всей банковской системы Российской Федерации. Для управления рисками кредитования физических лиц используются целые группы вышеизложенных и взаимосвязанных между собой методов.

### **Список литературы:**

1. Молохов А.В., Порубиновская В.В. О некоторых рисках в сфере потребительского кредитования // Банковское дело. – 2014. – № 1. – С. 85–87.
2. Тарханова Е.А. Кредитный риск в системе управления рисками в банковской деятельности // Молодой ученый. – 2014. – №6. – С.499–501.
3. Центр управления финансами – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://center-yf.ru/data/economy/riski-kreditovaniya.php> (дата обращения: 10.04.17).

## ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ДОХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ

*Квитанцева Юлия Андреевна*

*студент Рязанского государственного университета имени С. А. Есенина,  
РФ, г. Рязань*

*Ухов Игорь Рудольфович*

*канд. экон. наук, доц. кафедры финансово-кредитных отношений РГУ имени С. А. Есенина,  
РФ, г. Рязань*

Доход всегда являлся неотъемлемой частью деятельности организации, независимо от специфики ее отрасли и направления. Принципы самофинансирования и с самоокупаемости еще раз позволяют убедиться, что доходы гарантируют возмещение всех затрат и влияют на получаемую сумму прибыли, от которой зависит производственный и социальный сектор организации.

В современное время немаловажную роль играет эффективное управление доходами предприятия, то есть грамотное формирование и использование, создание планов, проведение анализов и выявление на их основе факторов, воздействующих на финансовые результаты организации. В этом и заключается актуальность данного исследования.

Целью исследования является выявление факторов, влияющих на доходы организации.

Экономическая сущность деятельности предприятия в условиях рыночной экономики характеризуется получением дохода.

Доход — поступления денежных средств в организацию за проданные товары, оказанные работы и услуги; от внереализационных текущих операций и от операций с капиталом [1, с. 322].

Все доходы организации делятся на два вида:

- а) доходы от обычного вида деятельности;
- б) прочие доходы.

Как известно на доходы организации влияет множество факторов. На сегодняшний день существует огромное количество классификаций факторов, влияющих на доход. Однако основной классификацией является разделение факторов на внешние и внутренние.

Внешние факторы – природные условия, государственное регулирование цен, тарифов, налоговых ставок, санкции; состояние рынка; социальные условия. Все эти факторы характеризуются как внешние, поскольку они не зависят от деятельности организации, но оказывают воздействие на объем дохода [2, с. 300].

Следует отметить, что кредитная и налоговая политики государства, оказывают непрерывное влияние на размер и темпы роста дохода организации. Они представляют собой сильнейший экономический рычаг, регулирующий взаимоотношения предприятия и государства. Также, стоит обратить внимание на то, что налоговая и кредитная политика положительно воздействуют на экономическую деятельность хозяйствующих субъектов. С помощью данных систем повышается инвестиционная активность предприятия.

К внутренним факторам относят показатели, которые непосредственно связаны с рабочим процессом организации. Они включают в себя производственные и непроизводственные факторы.

На коммерческую деятельность любого предприятия влияют внепроизводственные факторы, также они взаимодействуют с природоохранной и социальной функцией. Например, к ним можно отнести: услуги по снабжению и сбыту; социальные условия труда; политика ценообразования в организации.

А такие факторы, которые участвуют в формировании прибыли, например, предмет труда, рабочий персонал, называются производственными.

Они подразумевают эффективное использование основных элементов производственного процесса. Существует следующая разновидность производственных факторов: экстенсивные и интенсивные.

Экстенсивные факторы — это количественные показатели, формирующие доход путем изменения объема средств; времени эксплуатации оборудования; численности персонала.

Эффективное применение имеющихся ресурсов обеспечивают интенсивные факторы. К ним можно отнести: производительность труда; способы продаж; новые технологии и техники осуществления расчетов и анализа внеоборотных средств; квалификация персонала и т.д. [3].

Доход — результат деятельности организации. Поэтому немаловажную роль играет влияние факторов на результаты деятельности предприятия.

Сегодняшние ситуации во внешнем мире позволяют уделить больше внимания на внешнюю среду организаций, чем на внутреннюю. Это можно объяснить тем, что внутренняя среда представляет собой особый потенциал, обеспечивающий работу предприятия, но лишь в определенный момент времени. Стоит обратить внимание на то, что внутренняя среда, иногда, выступает как источник или причина гибели фирмы, то есть она может отрицательно воздействовать на результаты компании. Внешняя среда же имеет перспективу развития организации не на один промежуток времени, а на долгосрочное развитие организации.

Следует выделить четыре главных фактора, воздействующих на деятельность организации:

1. Экономический фактор: уровень инфляции, темп развития деятельности организации, курс доллара, укрепление реального курса рубля, ставка налогов, общая экономическая ситуация в стране и т.д. Например, снижение ставки НДС с 18 до 15 % положительно повлияет на темп роста деятельности организации, который увеличится 0,3-0,6 %. Следовательно, произойдет приумножение доходов организации. Что же касается инфляции? Она также воздействует на экономические результаты организации, особенно если она более 4-6% в год. При инфляции увеличивается и выручка от реализации, и расходы организации на приобретение средств, материалов, сырья, электроэнергии, получение кредитов и др. Не стоит забывать и про такой показатель как налоговая ставка. Американский экономист А.Лаффер, утверждал, что слишком высокие налоговые ставки на доходы организаций сокращают у них стимулы к капиталозатратам, тормозят НТП и финансовое развитие предприятия, а следовательно уменьшаются доходы предприятия.

2. Политический фактор: имеющаяся система законодательных актов и нормативных документов, осуществляет контроль за экономической деятельностью компании. Она регулирует взаимоотношения организации с потребителями, с другими предприятиями, поставщиками и посредниками; защищает определенный круг интересов общества и формирует экономическую основу государства. К составляющим государственной экономической политики можно отнести инновационную, инвестиционную, антимонопольную, налоговую политику. Самой распространенной проблемой, связанной с данным фактором, является «скрытие» организаций информации о производстве товаров, услуг, а также предоставление ложных данных и прочие нарушения.

3. Научно-технический фактор. НТП является важным условием существования и развития деятельности организации. Так как наличие новых технологий обеспечивает конкурентное преимущество предприятия. Новшества проявляются как в дизайне, маркетинге, в распределении и сбыте, а это влияет на стратегию организации и на повышение доходности.

4. Социокультурный фактор: образ жизни населения, его общественные установки, ценности. Кроме того, к нему имеет отношение и метод привлечения работников, заинтересованность работников в решении внутренних управленческих задач. Все эти характеристики без исключения учитывает организация в результате своей деятельности.

Таким образом, доход играет немаловажную значимость в деятельности компании. Показатель доходности позволяет судить об эффективности и деловых качествах организации, уровня ее надежности и экономической стабильности. На доход проявляют воздействие внутренние и внешние факторы. Подобные условия как: увеличение объема продукции, сокращение издержек, повышение качества, проведение ассортиментной политики можно причислить к внутренним, поскольку находятся в зависимости от работы компании. Внешние факторы отличаются от внутренних тем, что они не связаны с деятельностью предприятия. К ним принадлежат природные, транспортные, промышленные, общественно-политические, финансовые, и прочие условия внешней среды.

**Список литературы:**

1. Грибов В.Д., В.П. Грузинов, В.А. Кузьменко. Экономика организации (предприятия): учебник. – 10-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 416 с.
2. Голубова О.С. Экономика строительства: учебник. – Минск: Новое знание, 2015. – 568 с.
3. Теория экономики. Экономические факторы, влияющие на величину прибыли и рентабельности – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.econfind.ru>. – Заглавие с экрана. – (Дата обращения: 12.04.2017).

## РИСК – МЕНЕДЖМЕНТ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

*Королева Татьяна Викторовна*

*студент Рязанский государственный университет имени С.А. Есенина,  
РФ, г. Рязань*

Коммерческие банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей. Они стараются приобрести максимальный доход, но это желание может привести к возможности понести убытки. Риск банковской деятельности связан с тем, что текущий доход банка может оказаться меньше ожидаемого. Соответственно, чем больше ожидаемый доход, тем больше и риск.

Понятие «риск» встречается во многих общественных и естественных науках, при этом каждая из них имеет собственные цели и методы исследования риска. Несмотря на прогнозируемый доход, особенность риска связана с материальным ущербом, который вызван реализацией какого-либо решения, или негативным влиянием внешней среды. Подобная интерпретация является верной, поскольку коммерческие банки, выполняя функции посредников, покрывают большую часть своих потребностей за счет привлеченных средств. Для того, чтобы сформировать пассивы посредством заимствования, банки обязаны владеть большей степенью прочности.

Общество же, в свою очередь, склонно доверять свои временно свободные денежные средства тем финансовым посредникам, которые демонстрируют стабильную прибыль и минимальные потери. Таким образом, для банка риск представляет собой вероятность потерь и тесно связан с нестабильностью банковского дохода.

Как известно, современные коммерческие банки сталкиваются в процессе своей деятельности со многими видами рисков, однако не все риски поддаются банковскому контролю. На устойчивость коммерческих банков оказывают воздействие экзогенные и эндогенные факторы, но только часть из них находится в сфере непосредственного или опосредованного влияния финансового посредника.

Уровень риска увеличивается, если:

- проблемы появляются неожиданно, не смотря на ожидания;
- внесены новые задачи, которые не соответствуют прошлому опыту банка;
- руководство не в состоянии принять необходимые меры, что может привести к снижению дополнительной прибыли;
- имеющийся порядок работы банка или несовершенство законодательства препятствуют принятию определенных оптимальных для конкретной ситуации мер.

Для коммерческого банка **риск** – это вероятность недополучения прибыли или снижение рыночной цены денежных средств банка из-за негативного влияния внешних или внутренних условий. Такие убытки могут быть прямыми (потеря доходов или капитала) или косвенными (наложение ограничений на способность достигать своих бизнес-целей). Имеющиеся ограничения сдерживают способность банка реализовывать свою текущую деятельность либо применять способности с целью расширения бизнеса. Так как риск – это финансовая категория, то на степень и величину риска можно воздействовать через финансовый механизм. Такое воздействие сводится к своеобразному механизму управления риском, т.е. к риск - менеджменту.

Риск-менеджмент представляет собой часть финансового менеджмента, а также систему управления риском и финансовыми отношениями, возникающими в процессе этого управления.

Коммерческие банки, не имеющие полной информации о контрагентах, вынуждены принимать риск в повседневной деятельности. Соответственно они имеют возможность минимизировать значительную часть рисков появившихся вследствие возникновения ряда

неблагоприятных факторов, однако не всегда делают это, поскольку риск прямо пропорционален доходу и вполне приемлем при наличии необходимых компенсаций.

Риск – менеджмент представляет собой совокупность операций внутри компании, нацеленных на ограничение степени принимаемых ею рисков в соответствии с заинтересованностью собственников компании. При этом управление рисками не сводится лишь к минимизации потерь от них, а представляет собой грамотное принятие рисков с целью увеличения прибыли. В широком смысле риск-менеджмент можно охарактеризовать как общую политику и набор операций, которые обеспечивают прогнозирование, оценку и контроль за рисками, а также позволяющих реализовать дальнейший контроль за рискованной позицией с целью оценки данного метода управления и перехода по мере необходимости к другому.

Система риск – менеджмента включает в себя методику и методологию управления рисками, а также различные меры, с помощью которых можно прогнозировать наступление рискованного события и заранее принимать меры по их снижению.

Объектом управления в риск - менеджменте является риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска. К этим отношениям относятся отношения между страхователем и страховщиком, заемщиком и кредитором, партнерами, конкурентами и т.п.

Субъект управления в риск - менеджменте - специальная категория людей, которая с помощью разных способов и методов управленческого влияния осуществляет целенаправленное воздействие на объект управления.

Управление рисками – это процесс, при помощи которого банк выявляет риски, осуществляет их мониторинг и принимает управленческие решения, которые отвечают за максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий наступления рискованных событий, а также предусматривает взаимосвязи между разными видами рисков.

Совокупность операций риск - менеджмента имеет следующие цели:

- риски должны быть понятны банку и его руководству;
- принятые решения должны соответствовать задачам и стратегии банка;
- решения по принятию риска должны быть конкретными и четкими;
- ожидаемая доходность должна компенсировать принятый риск;
- распределение денежных средств должно соответствовать масштабам рисков,

которым подвергается банк.

Задача риск-менеджмента – способствовать увеличению стоимости денежных средств банка и обеспечивать достижение целей многих заинтересованных сторон, к которым относятся: акционеры; сотрудники; клиенты; руководители; инвесторы и кредиторы.

Организация риск-менеджмента представляет собой систему мер, нацеленных на рациональное сочетание абсолютно всех его компонентов в общей технологии процесса управления риском.

Определение цели риска и цели рискованных вложений капитала служит первоначальным этапом организации риск-менеджмента. Прибыль, которую необходимо получить, является основной целью риска, а получение максимальной прибыли является целью рискованных вложений капитала.

Второй этап – приобретение данных о внешней среде, необходимых для принятия какого-либо решения. Проанализировав информацию, организация может грамотно угадать возможность наступления события (страхового события), определить уровень риска и дать оценку его стоимости. Риск-менеджмент подразумевает верное определение уровня риска, угрожающего клиентам, имуществу, финансовым результатам хозяйственной деятельности.

Концепция риск – менеджмент в коммерческом банке требует конкретного кругооборота данных согласно проблемам управления рисками и организации процесса риск – менеджмента в банке. В данной взаимосвязи абсолютно из всех отделов банка в конкретные сроки должны поступать отчеты о проделанных операциях и имевших место ошибках, которые понесли за собой убыточные последствия.

Структурные подразделения коммерческого банка должны владеть данными о рисках, которые поступают в область конкретной деятельности, для того чтобы осознавать взаимосвязи с рисками других структурных единиц и воздействие собственных операций на другие структурные единицы. Помимо этого, они должны иметь точные индикаторы процесса управления рисками, которые дают возможность осуществлять непрерывный его мониторинг. Информационные потоки должны быть выстроены таким образом, чтобы концепция обмена данными о общепринятом бюджете по рискам была понятна руководителям и сотрудникам структурных подразделений и отвечала за предоставление отчетов руководству банка о выполненной программе управления рисками.

Правильно выстроенная система риск-менеджмента коммерческого банка означает, что каждый сотрудник кредитной организации понимает свой вклад в общую программу управления и совершенствования системы управления рисками организации, необходимость своевременного информирования руководства банка обо всех изменениях или отклонениях в принятой программе управления рисками. Таким образом, управление риском – это сложный многоступенчатый процесс оценки, управления, мониторинга и контроля над рисками, охватывающий все этапы принятия решений и контроля над их исполнением.

**Список литературы:**

1. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. – М.: Юнити, 2014. – 358 с.
2. Воронцовский А.В. Управление рисками. – СПб.: СПбГУП, 2016. –427 с.
3. Жоваников В.Н. Риск-менеджмент в коммерческом банке в условиях переходной экономики. // Деньги и кредит. – 2016. – № 5. – С. 60–62.
4. Уткин Э. А. Риск-менеджмент. – М.: Экмос, 2014. – 306 с.
5. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент: учебное пособие. – Изд. 3-е. – М.: Дашков и Ко, 2015. – 418 с.

## ВЕНЧУРНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ ИННОВАЦИЙ: МИРОВОЙ ОПЫТ И РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА

*Кумаритов Святослав Георгиевич*

*магистрант Финансового Университета при Правительстве РФ,  
РФ, г. Москва*

В настоящее время, в эпоху глобализации, ключевым фактором, определяющим конкурентоспособность страны на мировой арене является степень инновационности экономики. Тенденцию к определению инноваций как ключевого фактора конкурентоспособности и главного двигателя экономического роста определили еще в начале прошлого века такие экономисты как Йозеф Шумптер и Фридрих фон Хайек, однако в наше время вопрос инновационной экономики приобрел первоочередное значение. Экономики ведущих стран мира уже сегодня переходят на новый, инновационный путь развития, видя в этом большие перспективы.

Одним из основных механизмов финансирования технологических инноваций и перехода к инновационной экономике по праву стало венчурное финансирование. С ходом времени и возникновением капитализма образовался новый сектор инновационной экономики, который отличался специальным образованием, развитием науки, появлением креативных предпринимателей и заинтересованности государства в инновациях. При этом, одним из главных стимулов развития инновационной экономики при капитализме являлся накопленный высококачественный и креативных человеческий капитал.

Вопрос перехода на инновационный путь развития актуален для нашей страны. Если обратиться к прогнозам роста экономики нашей страны, то по данным минэкономразвития, самый оптимистичный прогноз по итогам 2016 года составляет 0,6%. Экономика страны до сих пор остается ориентированной на экспорт нефти и газа, сохраняется зависимость экономики от цены на нефть. В связи с этим, можно сделать вывод о том, что в современных условиях для России стимулирование роста экономики и повышение конкурентоспособности является одной из важнейших задач.

Одним из решающих условий долгосрочного экономического роста нашей страны, как было отмечено Д.А. Медведевым еще в 2008 году, выступает построение национальной экономической системы. В основу построения этой системы ляжет развитие венчурного бизнеса, деятельности национальных венчурных фондов, которые играют важнейшую роль при переходе на инновационный путь развития страны, что было уже неоднократно подтверждено практикой многих стран.

Большинство исследователей, самые известные из которых Э. Тоффлер, Ф. Фукуяма, Д. Белл и Дж. Нейсбитт считают, что для большинства развитых стран мира именно инновационная экономика служит причиной экономического превосходства над другими странами. При этом, статистика показывает, что инновационной деятельностью в развитых странах занимаются 60–80% промышленных предприятий и более половины организаций сферы услуг.

Однако, венчурное финансирование, которое на сегодняшний день наиболее развито в США, является относительно новым понятием для нашей страны. Как следствие, многие аспекты процесса венчурного финансирования в нашей стране мало изучены, что ведет за собой в том числе потери, и как результат отсутствие стимула к подобному роду инвестирования.

Для понимания, по оценкам экспертов совокупный объем венчурного капитала по итогам 2015 года с учетом девальвации российского рубля в РФ равен 4,125 млрд. долл. [2, с. 20], в США для сравнения, на ту же дату этот показатель составлял 49 млрд. долл. [4, с. 9]. Данный дисбаланс показывает то, что венчурный рынок России находится на этапе развития и имеет большой потенциал для развития в ближайшем будущем.

Прежде чем переходить к статистике, необходимо объяснить причины такого отставания. Дело в том, что в российской практике венчурного инвестирования существует ряд не решенных проблем. Так, если рассматривать индивидуальное инвестирование в нашей стране, то данный феномен не является массовым, так как для многих индивидуальных инвесторов наиболее привлекательными кажутся привычные формы инвестирования, такие как инвестиции в недвижимость или в акции российских сырьевых компаний.

Официальной статистики по индивидуальным венчурным инвесторам в России нет, при этом, экономисты отмечают, что другим препятствием на пути индивидуального инвестора является малое количество перспективных российских проектов и недостаток предпринимательской культуры основателей таких компаний, необходимых в инвестициях.

Малое количество индивидуальных венчурных инвесторов обусловлено так же отсутствием крупных институтов и сетей, что влечет за собой отсутствие системности действий индивидуальных инвесторов из-за сложности обмена опыта и взаимодействия между бизнес-ангелами.

Следующим типом венчурного финансирования является корпоративное венчурное инвестирование (КВИ). По мнению многих экспертов КВИ имеет большие перспективы развития в России, из-за присутствия многих крупных корпораций на рынке и наличия достаточного объема инвестиционных ресурсов.

При этом, в данной отрасли выделяется ряд проблем, которые, стоит отметить, существуют не только в нашей стране:

- Отсутствие гибкости управления и сложность принятия выбора внутри корпорации;
- Сложность оценки высоко рискованных венчурных проектов;
- Ориентированность на долгосрочную перспективу (получение прибыли после продажи доли в венчурной компании).

При изучении статистики корпоративного венчурного инвестирования в России, мы можем отметить, что так же как и на объем прямых инвестиций влияние оказывает инвестиционный климат нашей страны: в частности, такие факторы как политическая и макроэкономическая нестабильность, зависимость курса валюты от цены на нефть и сырьевая зависимость нашей экономики в целом.

В данной работе мы проанализируем динамику численности и капитализации действующих российских венчурных фондов. В основу анализа были взяты открытые обзоры Российской ассоциации венчурного инвестирования (РАВИ).

*Таблица 1.*

**Число действующих в России фондов венчурного капитала [3, с. 16]**

<b>Год</b>	<b>Число фондов</b>
2012	137
2013	166
2014	177
2015	185
2016	178

На конец 2016 года на российском рынке появилось 13 новых фондов венчурного капитала, при этом общее количество венчурных фондов в стране, по сравнению с предыдущим годом сократилось на 4% с 185 до 178. При этом действующими фондами считаются не только активно инвестирующие фонды, но и фонды, находящиеся в пост инвестиционной стадии.



**Рисунок 1. Число действующих в России фондов венчурного капитала [3, с. 16]**

Основной причиной незначительного сокращения количества венчурных фондов является факт того, что на рынок появился только один фонд с государственным участием, в то время как с 2012–2015 доля таких фондов была от 29 до 31% в общей численности. Однако эксперты называют данное снижение государственной активности временным и полагают, что создание новых венчурных государственных фондов продолжится в 2017 году.

Наибольший интерес представляет собой динамика совокупного капитала российских венчурных фондов.

**Таблица 2.**

**Совокупный капитал действующих в России фондов венчурного капитала [3, с. 16]**

Год	Капитал фондов: млн. долл
2012	3721
2013	4635
2014	4361
2015	3849
2016	3795



**Рисунок 2. Совокупный капитал действующих в России фондов венчурного капитала [3, с. 16]**

Мы видим, что наибольший объем капитализации венчурных фондов приходится на 2013 год. Этот факт обусловлен изменениями инвестиционного климата и снижением деловой активности в нашей стране.

Кроме того, нестабильность на российском рынке и отсутствие новых перспективных проектов приводит к тому, что действующие российские фонды становятся

ориентированными на запад. Что касается инвестиций зарубежных венчурных фондов в российские венчурные компании, то по итогам 2016 года наиболее привлекательным проектом был запуск хаба NUMA Moscow, так называемого стартап-акселератора.

Средний размер сделки в 2016 году снизился и составил 1,1 млн. долларов США (1,5 млн. долларов США в 2015 году). Наибольшее сокращение среднего размера сделки наблюдалось в сделках с компаниями на стадии расширения (на 47% с 5,26 млн. долларов США до 2,81 млн. долларов США) и на стадии стартапа (на 23% с 0,73 млн. долларов США до 0,56 млн. долларов США) [5, с. 4].



**Рисунок 3. Объемы инвестиций венчурных фондов по отраслям [3, с. 38]**

Самым привлекательным сектором для привлечения венчурного финансирования в 2016 году был сектор телекоммуникаций (83 млн. долл.), на втором месте компьютерный сектор (14 млн. долл.), на третьем медицина и здравоохранение (12 млн. долл.). Стоит отметить, что на российском рынке существуют большое количество фондов, инвестирующих только в сферу информационно-коммуникационных технологий (ИКТ). По некоторым подсчетам на инвестиции в сектор ИКТ ориентированы 54% из числа всех действующих фондов, в то время как на реальный сектор ориентированы лишь 13% фондов.

Исходя из данных статистики, мы можем сделать выводы о том, что венчурный сектор продолжает развиваться в нашей стране, не смотря на существующие проблемы и кризисные явления. Основную часть всех венчурных инвестиций берет на себя сектор телекоммуникаций, основная часть венчурных фондов ориентирована именно на инвестиции в сектор ИКТ.

Не смотря на то, что в 2016 году был создан лишь один фонд с государственным участием, в текущей неблагоприятной обстановке рынок венчурных инвестиций продолжает расти, в отличие от сектора прямых инвестиций.

За 2015–2016 гг. в России произошло улучшение инновационной среды, однако инновационная активность не увеличилась. Ключевым источником быстрых и значимых побед в развитии инноваций должен стать крупный бизнес. Усилия по инноватизации крупного бизнеса должны дополнить и создать синергетический эффект с уже проводимыми инициативами [1, с. 4].

В ходе исследования, было установлено, что развитие венчурное инвестирование в России в настоящее время развивается быстрыми темпами. Важно отметить, что, несмотря на острую необходимость переориентации экономики РФ с сырьевого экспорта на производство высокотехнологичной, наукоемкой продукции, уровень экономического

развития страны еще не позволяет осуществить этот переход без активного вмешательства государства в инвестиционный процесс.

Переизбыток государственных инвестиций должен быть постепенно замещен потоком частных инвестиций, которые послужат залогом эффективности функционирования венчурного механизма, формированию которого государство оказывает большую помощь. Со временем значение государственного стимулирования инновационно-венчурной деятельности должно снижаться. Параллельно с поддержкой системы венчурного инвестирования целесообразно также осуществлять и инфраструктурную поддержку сферы венчурного предпринимательства, внедрять и развивать предпринимательскую культуру в структурах высшего образования и решать проблему кадровой обеспеченности венчурной системы на государственном уровне.

### **Список литературы:**

1. Национальный доклад об инновациях в России 2016 – [Электронный ресурс] / РВК / – Режим доступа: [https://www.rvc.ru/upload/iblock/b6d/RVK\\_innovation\\_2016\\_v.pdf/](https://www.rvc.ru/upload/iblock/b6d/RVK_innovation_2016_v.pdf/) – (Дата обращения: 15.04.2017).
2. Обзор рынка прямых и венчурных инвестиций за 2015 год – [Электронный ресурс] / РАВИ/ – Режим доступа: [http://www.rvca.ru/upload/files/lib/RVCA\\_yearbook\\_2015\\_Russian\\_PE\\_and\\_VC\\_market\\_review\\_ru.pdf/](http://www.rvca.ru/upload/files/lib/RVCA_yearbook_2015_Russian_PE_and_VC_market_review_ru.pdf/) – (Дата обращения: 05.04.2017).
3. Обзор рынка прямых и венчурных инвестиций за 2016 год – [Электронный ресурс] / РАВИ / –Режим доступа: [http://www.rvca.ru/upload/files/lib/RVCA\\_yearbook\\_2016\\_Russian\\_PE\\_and\\_VC\\_market\\_review\\_ru.pdf/](http://www.rvca.ru/upload/files/lib/RVCA_yearbook_2016_Russian_PE_and_VC_market_review_ru.pdf/) - (Дата обращения: 15.04.2017).
4. National Venture Capital Association Yearbook 2015 – [Электронный ресурс] / Thompson Reuters/ Режим доступа: <https://mthightech.org/wp-content/uploads/2015/11/NVCA-Yearbook-2015.pdf/> – (Дата обращения: 05.04.2017).
5. MoneyTreeTM: Навигатор венчурного рынка – [Электронный ресурс] / РВК РwC/ Режим доступа: <https://www.rvc.ru/upload/iblock/905/money-tree-rus-2016.pdf/> – (Дата обращения: 15.04.2017).

## ОСНОВЫ УЧЕТА И АУДИТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Кучарова Алсу Валиевна*

*студент Тюменского техникума индустрии питания, коммерции и сервиса,  
РФ, г. Тюмень*

Для ведения успешного и ответственного бизнеса необходимы основные средства, состоящие из зданий, сооружений, машин, оборудования и других средств труда, которые участвуют в процессе производства.

Вопросы, связанные с учетом и аудитом основных средств являются наиболее актуальными для работодателей в связи с тем, что аудит основных средств оказывает существенное влияние на контроль над основными средствами и финансовым положением предприятия.

Аудит – это проверка функционирования хозяйствующего субъекта, проводимая независимым специалистом – аудитором, с целью изучения достоверности финансовой отчетности предприятия.

Существуют несколько видов аудита:

- Обязательный аудит - проводятся один раз в течение года.
- Внешний аудит – проходит с привлечением сторонних специалистов, не является обязательным.
- Внутренний аудит – необходим для обеспечения защиты интересов инвесторов и руководителей с помощью контроля над соблюдением стандартов профессиональной деятельности сотрудниками фирмы.

- Инициативный аудит – проводится по собственному желанию руководителя.

Выделяют три основных функций аудитора:

- назначение методов проверки;
- оценка системы внутреннего контроля проверяемой организации;
- разработка программы аудиторских процедур [3,с.27].

Составление мнения о достоверности и полноте сведений об основных средствах, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, а также установление в организации применяемых методов учета и налогообложения операций с основными средствами, является основной целью аудита. Также проводятся проверки системы бухгалтерского учета и оценка надежности аудита, который зависит от характера основных средств предприятия и их значимости для бухгалтерских отчетов [8, с.262].

Для достижения поставленной цели, можно применить такие задачи как:

- контроль правильности документального оформления основных средств;
- проверка правильности оценки и переоценки основных средств;
- контроль полноты отражения в регистрах бухгалтерского учета операций по движению основных средств;
- контроль сохранности и наличия основных средств по местам их использования;
- проверка амортизационных отчислений;
- проверка операций налогообложения основных средств.

Аудит основных средств должен проходить по плану. Выделяют следующие этапы аудита:

- Начальный – проверяется сохранность основных средств, устанавливается обеспеченность организации основными средствами, их размещение по подразделениям организации, рассматривается соблюдение действующего порядка их учета;
- Инспектирование документов - оно включает проверку документов по форме и по существу отраженных операций. Для качественной и правильной финансовой оценки аудитором, руководитель предприятия должен предоставить максимальный объем информации [1, с.212];

- **Заключительный** – формируется обоснованное мнения о правильности и достоверности используемой в организации методики учета основных средств [4, с.320].

Способы аудиторской проверки учета основных средств:

- Проверка арифметических расчетов - применяется для определения достоверности расчетов показателей в отчетности.

- Инспектирование и наблюдение – проверка фактического наличия основных средств.

- Контроль соблюдения правил учета - применяется при проверке учета основных средств. Аудитор контролирует, ведется ли учет основных средств в соответствии с нормативной документацией и методическими указаниями.

- Проверка корреспонденции счетов, инструкции по применению плана счетов и другими законодательные и нормативные документы, применяемые организацией.

Для проверки основных средств предприятия применяются процедуры, позволяющие определить обеспеченность основными средствами, а также оценить их эффективное использования. Эти процедуры показывают наличие, состав и структуру основных средств, показатели их движения и состояния [2, с.255].

Правильно начисленная амортизация основных средств позволяет избежать ошибок в определении сумм к начислению и неверному отражению бухгалтерского учета, облагаемой налогом базы. Аудитор должен проверить соблюдение условий начисления амортизации и рассмотреть показатели, которые отражены в регистрах:

- амортизационная группа объекта;
- сумма начисленной амортизации;
- первоначальная или остаточная стоимость;
- выбранный метод амортизации;
- норма амортизации;
- срок полезного использования.

О правильности ведения бухгалтерского учета и достоверности бухгалтерской отчетности свидетельствует сформулированное аудиторское доказательство [4, с.144].

Аудиторские доказательства – это достоверная и полная информация, полученная аудитором при проведении аудита, и результат анализа показанной информации, на которых обосновывается мнение аудитора [2, с.250].

Во время аудита особое внимание уделяется качеству проведения и оформлению результатов проводимых на предприятии инвентаризаций.

Аудитор должен проверить данные, которые отражены в учете, рассмотреть соблюдение сроков подведения итогов, оценить достоверность инвентаризационных описей, и изучить результаты инвентаризации.

В ходе проведенного исследования можно сделать вывод, что аудит основных средств имеет большое значение. Основные средства необходимы для функционирования предприятия. Они участвуют в процессе производства, что является обязательным элементом ведения успешного бизнеса. От достоверности бухгалтерской отчетности зависит мнение аудитора. В случае обнаружения недостатков, ошибок или неоговоренных исправлений, аудитору следует проанализировать причины этих отклонений, и известить об этом руководителя предприятия. А также, аудит основных средств затрагивает себестоимость производимой продукции (через амортизационные отчисления), и может влиять на финансовый результат предприятия.

### **Список литературы:**

1. Арабян К.К. Организация и проведение аудиторской проверки: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит», К.К. Арабян. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 – 447с.

2. Богатая И.Н. Аудит: Учеб. пособие. – 4-е изд., перераб. и доп / И.Н. Богатая, Н.Т. Лабынцев, Н.Н Хахонова – Ростов на Дону: Феникс, 2011. – 506с.
3. Грачев А.Ю. «Аудит учета основных средств» / А.Ю.Грачев // В курсе правового дела. – 2011. № 12. С.26–29.
4. Парушина Н.В., Кыштымова Е.А. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок: учебное пособие. – М.: ИД «ФОРУМ», 2013. – 560с.
5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина РФ от 31 октября 2000г. № 94н. (в редакции Приказа Минфина России от 18.09.2006 №115н).
6. Положение по бухгалтерскому учету 6/01 «Учет основных средств» Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 30.03.2001г. №26н.
7. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ (ред. от 28.12.2010 № 400-ФЗ).

## СИСТЕМА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА НА ФЕДЕРАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЯХ

*Наймушин Александр Евгеньевич*

*студент Оренбургского государственного университета,  
РФ, г. Оренбург*

В условиях нестабильной экономической ситуации на мировой арене, всё больше людей готовы попробовать себя в предпринимательстве. Но в этом виде деятельности встречается немало трудностей. Для преодоления проблем развития предпринимательства существуют меры государственной поддержки как на федеральном, так и на региональном уровнях.

Современные меры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства разнообразны и реализуются по различным направлениям, их можно разграничить на несколько видов:

- в области сборов и налогов;
- финансовая поддержка;
- упрощенный порядок ведения отчетности;
- в сфере бухгалтерского учета;
- имущественная поддержка;
- меры по обеспечению прав и интересов субъектов предпринимательской деятельности при осуществлении государственного контроля;
- информационная и консультационная поддержка.

Основы предпринимательской деятельности прописаны в высшем нормативном правовом акте Российской Федерации – Конституции. Они формируют предпосылки развития предпринимательства. Основные принципы экономической деятельности изложены в гл. 2 Конституции РФ. Ст. 34 дает каждому право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и другой не запрещенной законом экономической деятельности; предотвращает монополизацию и недобросовестную конкуренцию. Ст. 36 позволяет пользоваться и распоряжаться землей, а также другими природными ресурсами. Ст. 37 дает право распоряжения способностями к труду, допускает выбор рода деятельности и профессии.

Меры поддержки субъектов малого предпринимательства закреплены и в Федеральных законах. Федеральный закон от 02.07.2013 № 144-ФЗ допускает упрощенные способы ведения бухгалтерского учета и финансовых отчетностей, упрощенный порядок ведения кассовых операций для малых предприятий. Федеральный закон от 03.07.2016 № 265-ФЗ является мерой по обеспечению финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства. Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ оказывает содействие патентованию изобретений, полезных моделей, промышленных образцов и селекционных достижений, а также государственной регистрации других результатов интеллектуальной деятельности; создания акционерных инвестиционных фондов и закрытых паевых инвестиционных фондов; упрощены правила ведения налогового учета, введены упрощенные формы налоговых деклараций по отдельным налогам и сборам для малых предприятий.

Государственные программы во многом определяют меры государственной поддержки малого и среднего предпринимательства, предоставляют субсидии субъектам малого предпринимательства. В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2014 года № 1605, программа предусматривает создание и развитие инфраструктуры информационной и консультационной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства; поддержку субъектов предпринимательства, ведущих

деятельность в сфере производства товаров, работ и услуг; поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность в сфере народно-художественных промыслов, ремесленной деятельности, экологического и сельского туризма; создание и развитие инфраструктуры поддержки субъектов, действующих в области промышленного производства, разработку и внедрение инновационной продукции; создание и развитие инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, оказывающей имущественную поддержку (бизнес-инкубаторы, промышленные парки, технопарки); содействие развитию микрофинансовых организаций, позволяющих малым предприятиям получить доступ к заемным средствам; поддержка социального предпринимательства; создание и развитие инфраструктуры поддержки экспортно-ориентированных субъектов малого и среднего предпринимательства; создание гарантийных фондов для предоставления поручительств по обязательствам (кредитам, займам, договорам лизинга и т.п.). Государственная программа «Экономическое развитие и инновационная экономика» утверждена постановлением Правительства от 15 апреля 2014 года №316. Госпрограмма определяет правила предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства; исключена необходимость проведения конкурсных отборов субъектов Федерации для предоставления субсидий, это позволит сократить сроки доведения до регионов денежных средств на поддержку МСП; субсидии на поддержку МСП и поддержку предпринимательства молодежи объединены в одну субсидию, это сократит перечень документов, представляемых субъектом Федерации в Министерство экономического развития России, позволит упростить процедуру получения субсидии.

Субсидии предоставляются на софинансирование расходных обязательств субъектов Федерации. Основными направлениями субсидирования являются:

- финансовая поддержка субъектов МСП и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП;
- содействие развитию молодёжного предпринимательства;
- софинансирование капитальных вложений в объекты региональной и муниципальной собственности;
- определены условия предоставления субсидий и методика их распределения;
- организация предоставления услуг по принципу одного окна для создания, развития и поддержки субъектов МСП.
- поддержка малых инновационных предприятий, разрабатывающих и внедряющих инновационную продукцию
- сохранение темпов поддержки экспорта продукции малых компаний.

В подпрограмму «Развитие малого и среднего предпринимательства» включено основное мероприятие «Содействие развитию молодёжного предпринимательства». Установлены новые показатели: «Количество субъектов малого и среднего предпринимательства, созданных физическими лицами в возрасте до 30 лет» и «Количество физических лиц в возрасте до 30 лет, завершивших обучение по образовательным программам, направленным на приобретение навыков ведения бизнеса и создания малых и средних предприятий».

Данные решения способствуют увеличению капитализации государственных программ субъектов Федерации и муниципальных программ, направленных на развитие малых и средних предприятий. Это позволит расширить круг субъектов малого и среднего бизнеса, которым будет оказана финансовая поддержка.

Таким образом, государственная поддержка предпринимательства широко реализуется на федеральном уровне. Конституционные аспекты формируют предпосылки развития предпринимательской деятельности. Федеральные законы обеспечивают финансовую поддержку малого предпринимательства, допускают упрощенное ведение отчетностей различного вида. Также ФЗ направлены на патентование изделий и упрощение порядка регистрации результатов интеллектуальной деятельности. Государственные программы

предоставляют финансовую помощь субъектам малого предпринимательства посредством субсидирования и предоставления грантов. Во многом поддержка направлена на развитие сферы производства и инноваций. Принятые меры способствуют созданию новых рабочих мест и увеличению самозанятости населения. Развитие малого бизнеса подразумевает улучшение качества жизни населения страны, ведь небольшие предприятия могут наиболее быстро приспосабливаться к изменениям требований современного рынка. Меры поддержки направлены на улучшение инфраструктуры малого и среднего бизнеса, упрощение многих процессов, с которыми сталкиваются начинающие предприниматели и минимизацию расходов на многих этапах деятельности предпринимателей.

Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства также широко реализуется и на региональных уровнях. Рассмотрим государственные программы Оренбургской области, направленные на поддержку развития субъектов предпринимательства региона.

В соответствии с постановлением Правительства Оренбургской области от 25 февраля 2013 года № 138-п «О порядке предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства субсидий на возмещение части затрат, связанных с участием в зарубежных и российских выставочно-ярмарочных мероприятиях», реализуется предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства субсидий на возмещение части затрат, связанных с участием в зарубежных и российских выставочно-ярмарочных мероприятиях.

Постановление Правительства Оренбургской области от 17 сентября 2012 года № 796-п «О порядке предоставления субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам Оренбургской области на возмещение части затрат, связанных с уплатой процентов по кредитам» включает в себя предоставление субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам Оренбургской области на возмещение части затрат, связанных с уплатой процентов по кредитам.

Начинающим субъектам малого предпринимательства Оренбургской области предоставляются гранты на создание и развитие собственного бизнеса. Выдача грантов осуществляется в соответствии с постановлением Правительства Оренбургской области от 25 июня 2012 года № 508-п «О порядке предоставления грантов начинающим субъектам малого предпринимательства Оренбургской области на создание и развитие собственного бизнеса»

На территории Оренбургской области также осуществляется микрофинансирование субъектов малого и среднего предпринимательства. Под микрофинансированием понимается заем денежных средств в размере до 1 млн рублей, выданный на срок не более 12 месяцев, с начислением процентов по ставке не выше 12 % годовых. Выделение микрозаймов производится субъектам малого и среднего предпринимательства, зарегистрированным в установленном порядке на территории города Оренбурга (юридическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица). Микрокредиты предоставляются заемщикам на осуществление деятельности, предусмотренной уставными документами, на договорной основе при соблюдении принципов целевого использования, обеспеченности, срочности, платности, возвратности.

Для привлечения инвестиций в регион и использования всего его потенциала, на территории Оренбургской области реализуется стратегия инвестиционного развития, комплекс мероприятий которой будет реализован по четырем направлениям для улучшения инвестиционного климата:

1. Рационализация государственного участия в решении задач инвестиционного развития региона.
2. Совершенствование кадрового обеспечения инвестиционного развития региона.
3. Активизация внутрирегионального потенциала инвестиционного развития региона.
4. Привлечение внешних инвестиций в экономику региона, интеграция в федеральные и глобальные инвестиционные процессы.

В 2016–2020 годы планируется активное привлечение сторонних инвестиций в Оренбургскую область на принципах совместного финансирования приоритетных проектов, модернизация традиционных отраслей и реализация приоритетных инвестиционных проектов в муниципалитетах. Основные методы и инструменты механизма реализации стратегии на данном этапе:

- активное привлечение инвестиционных ресурсов в научно-образовательную сферу региона на принципах эффективности, конкурентоспособности, нацеленности на производственную реализацию;
- активизация инвестиционных проектов приграничного сотрудничества;
- инвестиционная поддержка производственных субъектов МСП;
- привлечение дополнительных инвестиций для разработки и реализации нового этапа развития транспортно-логистической, энергетической, коммунальной инфраструктур;
- инженерное и инфраструктурное оснащение инвестиционных площадок в муниципальных образованиях в целях привлечения сторонних инвестиций на основе проблемно-ориентированных технологических решений;
- формирование элементов инновационной модели регионального инвестиционного развития;
- формирование региональной системы информирования населения и предпринимателей по вопросам инвестиционного развития МСП, а также персональной ответственности за текущие экономические действия.

Таким образом, на территории Оренбургской области особенно широко реализуются меры финансовой поддержки, такие как субсидирование различных видов деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, микрофинансирование приоритетных направлений деятельности, предоставление грантов на создание и развитие собственного бизнеса. Уровень участия государства в экономическом развитии региона рационализируется. Проводятся мероприятия по улучшению инвестиционной инфраструктуры, привлечению инвестиций в регион, как внутрирегиональных, так и внешних. Данные меры поддержки позволяют субъектам МСП избежать дополнительных затрат и привлечь инвестиции во многие сферы деятельности.

### Список литературы:

1. Вайпан В. А. Основы, проблемы и новые изменения в правовом регулировании деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства // Журнал предпринимательского и корпоративного права. – 2016. – №2.
2. «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ).
3. Официальный сайт компании «КонсультантПлюс» – [Электронный ресурс] – URL: <http://www.consultant.ru>.
4. Официальный сайт торгово-промышленной палаты Оренбургской области – [Электронный ресурс] – URL: <http://orenburg-cci.ru>.
5. Портал госпрограмм РФ – [Электронный ресурс] – URL: <http://programs.gov.ru/portal>.
6. Портал правительства оренбургской области – [Электронный ресурс] – URL: <http://www.orenburg-gov.ru>.
7. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ (последняя редакция).
8. Федеральный портал малого и среднего предпринимательства – [Электронный ресурс] – URL: <http://smb.gov.ru>.

## КОНКУРЕНЦИЯ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

*Николашкина Кристина Олеговна*

*студент, РГУ имени С.А. Есенина,  
РФ, г. Рязань*

Банковская конкуренция оказывает значительное влияние на стабильность экономической системы целой страны. Конкуренция мотивирует банки к более эффективным действиям на рынке и принуждает разнообразить ассортимент, улучшить качество и снизить цены.

В настоящее время наблюдается усиление конкуренции банковского сектора. Она заключается в соперничестве субъектов банковского рынка в достижении определенных целей и максимизации прибыли. Коммерческие банки конкурируют не только с банками, но и с различными компаниями и организациями. Конкуренция на рынке банковских услуг способствует справедливому распределению доходов, когда большую часть прибыли получает тот банк, который полностью удовлетворяет интересы и потребности покупателей. Выделяется несколько особенностей данной конкуренции, одной из которых является специфический высоколиквидный товар – деньги, который трудно заместить, что приводит к большей конкуренции. Вторая особенность – взаимосвязь конкурентной среды на рынке банковских услуг с государственной политикой.

Выделяют несколько видов банковской конкуренции: конкуренция продавцов и покупателей, индивидуальная и групповая конкуренция, совершенная и несовершенная конкуренция, внутриотраслевая и межотраслевая конкуренция, ценовая и неценовая конкуренция. Для каждого вида банковской конкуренции необходимо провести анализ рынка, выделить конкурентов и разработать свою стратегию [1, с.67].

Современные тенденции развития конкуренции на рынке банковских услуг выражаются укреплением концентрации капитала и усилением роли крупных банков. Концентрация банковского капитала – это процесс сосредоточения и наращивания денежных средств путем объединения капиталов разных владельцев и превращения их в крупнейшие финансовые институты путем слияния или поглощения банков. Особое место в концентрации банковского капитала занимает рассмотрение деятельности Сберегательного банка Российской Федерации. В настоящее время Сбербанк имеет явные преимущества перед другими банками, так как он имеет большую региональную сеть и является лидером по привлечению средств [2].

Большое влияние на национальную банковскую систему России оказывает создание все большего количества иностранных банков, которые развивают основные направления деятельности на российском финансовом рынке. На данный момент иностранные банки имеют приоритет по сравнению с отечественными банками, к которым относятся кредитование российских компаний, консультационные услуги, синдицированное кредитование, высокая степень конфиденциальности и сведение к минимуму рисков, обусловленное большими уровнями капиталов и банковских активов. Также к этим достоинствам можно отнести тот факт, что 90% отечественных банков не способны выдавать кредиты на сумму свыше 10 миллионов долларов. После Мирового финансового кризиса в российской банковской системе произошли некоторые перемены, благодаря которым количество мелких банков уменьшается, а роль крупных банков возрастает [2].

На текущий момент существуют структурные и неструктурные методы оценки конкуренции на рынке банковских услуг. Неструктурные модели оценивают степень конкуренции, измеряя поведение участников рынка, а структурные – базируются на структурных характеристиках рынка, связи степени конкуренции или рыночной власти с рыночной концентрацией [1, с. 57].

Любой рынок не сможет нормально развиваться без определенного антимонопольного регулирования. В настоящее время антимонопольное законодательство перенесло

значительные изменения в ходе принятого от 26 июля 2006 года Федерального закона «О защите конкуренции» № 135-ФЗ, который представляет собой единый законодательный акт в области защиты конкуренции на всех рынках. В данный момент банковское законодательство в области конкуренции продолжает развиваться. Действующее законодательство не обеспечивает необходимую защиту от недобросовестной конкуренции на рынке банковских услуг и антимонопольным властям требуется уделять внимание при рассмотрении сделок слияния и поглощений на российском рынке банковских услуг и регулировать допуск иностранных кредитных организаций на российский рынок [2].

Конкуренция вынуждает банки представлять клиентам более широкий ассортимент продуктов и услуг лучшего качества и по низким ценам, что повышает результативность производства и перераспределения экономических ресурсов. Действующий в настоящее время вектор развития банковского сектора страны можно назвать антиконкурентным, потому что он не способствует эффективной деятельности банков, и поэтому государству требуется закрепить определенные нормы для коммерческих банков с участием капитала [1, с.69].

Членами конкурентных отношений на рынке банковских услуг могут быть: самостоятельные частные кредитные организации и их филиалы, а также небанковские кредитные организации.

На данный момент остается актуальным исследование экономических рычагов и технологий для повышения конкурентоспособности коммерческих банков.

Конкурентоспособность коммерческого банка можно определить по модели формирования конкурентных преимуществ, в состав которой входит семь этапов. Первый этап – это обзор действующей конкурентной политики коммерческого банка и выявление ключевых факторов конкурентной борьбы. Второй этап – анализ состояния на внутреннем и внешнем рынке функционирования банка, нахождение более значимых показателей, рассмотрение настоящей внутренней ситуации в стране и анализ макроэкономической среды. На третьем этапе оцениваются конкурентные возможности банка, а именно оценка организационно-управленческих, технологических, финансово-экономических, научно-технических и кадровых возможностей. Четвертый этап – оценка воздействия внешних и внутренних факторов на создание конкурентного приоритета банка. На пятом этапе устанавливаются особо значимые для развития и совершенствования конкурентные преимущества. На шестом этапе – определяются и внедряются основные схемы формирования наращивания, реализации и удержания конкурентных преимуществ. На седьмом завершающем этапе исполняется разработанная стратегия банка с последующей оценкой конкурентоспособности банка и вносятся необходимые коррективы [2].

Если рассматривать факторы конкурентоспособности банка, то можно сформировать следующие группы. Первая – это финансовые, к которым относится финансовый менеджмент, надежность положения и эффективность деятельности. Второй – персонал банка, в него входит кадровый менеджмент, квалификация и опыт работников, оптимальная честность и внимательность персонала. Третья – это услуги банка, к ним относится качество предоставляемых услуг, широкая номенклатура услуг и территориальная доступность филиалов. Все эти факторы взаимосвязаны между собой: без квалифицированного персонала не занять надежные позиции на рынке, обеспечить финансовую устойчивость и прибыльность деятельности организации. Не имея финансовых возможностей трудно найти квалифицированный персонал и обеспечить высокое качество управленческих решений [2].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что для повышения прибыли любого банка необходимо разработать стратегию развития эффективного способа реализации конкуренции и связи с потребителями.

### **Список литературы:**

1. Ильясов С.М. О конкуренции на банковском рынке.
2. Научное издательство sibac.info.

## ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

*Обухова Анастасия Александровна*

*студент, Рязанский государственный университет имени С.А.Есенин,  
РФ, г. Рязань*

В настоящее время деятельность коммерческих банков является комплексом взаимосвязанных процессов, зависящих от влияния многочисленных факторов. Если на какой-либо фактор не обращать внимания, то оценка влияния других принятых в расчет факторов, а также выводы относительно деятельности банков рискуют оказаться неверными.

Для начала определим понятие финансовой устойчивости коммерческого банка. Финансовая устойчивость коммерческого банка – это устойчивость его финансового положения в долгосрочной перспективе, а если быть точнее, то это такое состояние финансовых ресурсов, при котором коммерческий банк способен путем рационального использования денежных ресурсов обеспечить непрерывный процесс осуществления своей хозяйственной деятельности.

Финансовая устойчивость по своей сущности близка к другим типам устойчивости. К ним относятся: экономическая; политическая; социальная; моральная; устойчивость направлений внутренней и внешней деятельности; операционная; устойчивость во времени; кадровая стабильность; организационная устойчивость. Все эти виды тесно связаны и взаимодействуют друг с другом. Финансовая устойчивость играет большую роль в деятельности кредитной организации, так как его финансовое состояние оказывает влияние на другие стороны его работы. Устойчивость всей банковской системы РФ в целом зависит от каждого отдельно взятого банка, образуя совокупную финансовую систему [2, с. 529–532].

На сегодняшний день основной проблемой устойчивости является нестабильность экономики страны в целом. Разнообразие факторов, оказывающих влияние на деятельность, как отдельных банков, так и всей системы обуславливает проявление данной проблемы, которая по нашему мнению, является важной для рассмотрения. Кроме того, тесная взаимосвязь факторов оказывает различное влияние на жизнедеятельность банка. Так, одни влияют положительно, другие – отрицательно, третьи – нейтрально, т.е. вообще не оказывают никакого влияния. Такие факторы могут быть не взяты в расчет одними банками, и обязательно должны учитываться другими, вследствие различной специфики деятельности кредитной организации. Вследствие этого, возникает возможность изменения стратегии отдельными банками на финансовых рынках. Следующим этапом изучения данной темы является представление классификации факторов устойчивости коммерческого банка, которая показана в таблице 1.

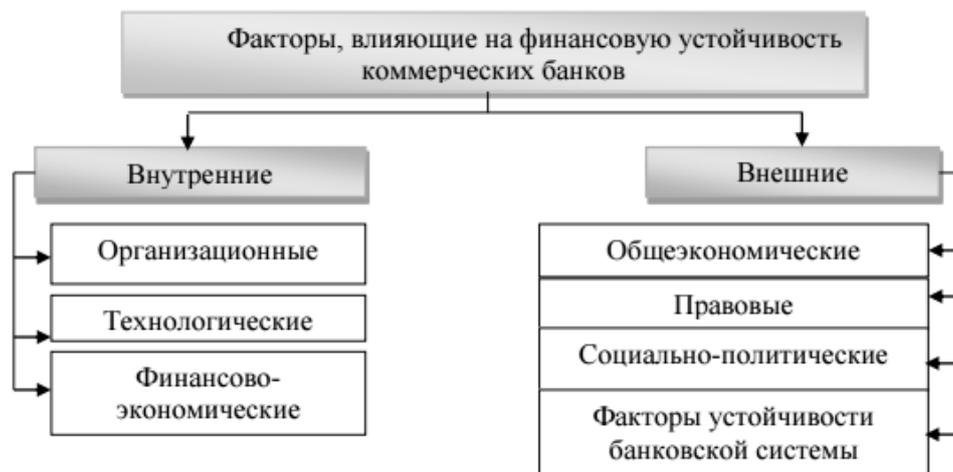
*Таблица 1.*

### Классификация факторов, влияющих на финансовую устойчивость коммерческих банков

Классификационные признаки	Факторы
По способу возникновения	Внешние и внутренние
По времени действия	Постоянные и форс-мажорные
По степени важности результата	Основные и второстепенные
По структуре	Простые и сложные
По направлению влияния	Положительные и отрицательные
По содержанию	Политические, экономические, социальные, организационные

Общепринятой при рассмотрении факторов, влияющих на финансовую устойчивость коммерческого банка, является первая классификация, где все факторы делят по признаку

внутренних и внешних факторов. Составляющие каждой группы факторов можно представить в виде схемы (рисунок 1).



**Рисунок 1. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческих банков**

Согласно представленной схеме и, как уже было сказано выше, финансовая устойчивость коммерческих банков чаще всего определяется внешними и внутренними факторами. При этом становится очевидным, что внешние факторы не зависят от работы коммерческого банка, а внутренние, в свою очередь, являются отражением эффективности работы самого банка.

Тем не менее, перечень внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на устойчивость коммерческого банка, в основном обусловлен и зависит от особенностей организации и работы каждого отдельно взятого кредитного учреждения.

Далее рассмотрим подробнее все составляющие внутренних факторов. Первая составляющая – это организационные факторы. Они оказывают существенное влияние на стабильность деятельности кредитных организаций. К ним относятся: стратегия банка, степень управления (менеджмента), профессиональный состав и квалификация кадров, взаимоотношения с учредителями, внутренняя политика банка и др. Важнейшее значение при этом имеет концептуальная база его деятельности, т.е. стратегия банка. В данном контексте следует дать определение таким терминам как «стратегия» и «разработка стратегии банка». Стратегия – это система долгосрочных целей и способов их достижения, характеризующие общее направление развития и оптимизации деятельности коммерческого банка. Разработка стратегии банка – это поиск оптимального соотношения между силами самого банка и окружающей его обстановкой. Такое равновесие может быть достигнуто методом подборки различных вариантов, подходящих конкретно для каждого отдельно взятого банка. Важным организационным фактором, оказывающим влияние на устойчивость банков, является качество управления, т.е. грамотный менеджмент. В современных условиях данному условию банки должны уделять особое внимание. Многие стратегические и тактические упущения кредитных организаций обусловлены недостаточно квалифицированным банковским менеджментом. Особое значение для устойчивости банков имеет осуществляемая ими внутренняя политика. Она должна соответствовать современным стандартам ведения экономической деятельности и быть направлена на предотвращение основных причин возникновения банкротств: потери части активов, возникающих вследствие просроченных ссуд или снижения рыночной стоимости ценных бумаг; потеря ликвидности; убытки от основной финансовой деятельности; рост издержек; предупреждение должностных преступлений со стороны высококвалифицированных специалистов, коррупции. Кроме того, внутренняя политика, осуществляемая банком, должна быть направлена на привлечение наиболее квалифицированных и заинтересованных

кадров, поскольку качественное управление – основное требование прибыльной и надежной работы кредитного учреждения, особенно в период экономических кризисов.

Второй составляющей внутренних факторов, влияющих на устойчивость банка, как уже отмечалось ранее, относятся технологические факторы. Они включают в себя политику банка, направленную на внедрение и оптимизацию банковских технологий, потребности рынка в новых банковских продуктах и услугах. Пластиковые карты, распространение банкоматов, терминалы в торговых точках, системы «Клиент-Банк», аутсорсинг, интернет, возможность использования интернет-банкинга и безналичных расчетов при помощи смартфонов позволили сделать значительный шаг в модернизации банковских операций. Внедрение и распространение новых продуктов и услуг – это не только установка программных продуктов, но и движение к созданию клиентоориентированного банковского сервиса. Таким образом, банковские компьютерные и телекоммуникационные технологии становятся заметным условием ускорения становления современного банковского сектора и адаптации к требованиям международного сообщества и, соответственно, способствует более устойчивому функционированию коммерческих банков.

Рассмотрев организационные и технологические факторы, можно сделать вывод об их важности при проведении банками своей внутренней политики и решении проблемы обеспечения финансовой устойчивости. Однако, решающая роль, по нашему мнению, принадлежит финансово-экономическим факторам. Они относятся к третьей составляющей группы внутренних факторов, оказывающих влияние на финансовую устойчивость коммерческого банка. К наиболее значимым финансово-экономическим факторам устойчивости банка можно отнести: объем и структуру собственных средств, уровень доходов, расходов и прибыли, источники поступления средств и их эффективное размещение, и возможность их мобилизации в случае возникающей необходимости. Данные факторы должны учитываться коммерческими банками в комплексе, поскольку они имеют силу и возможность положительно влиять на деятельность кредитных учреждений только во взаимодействии друг с другом.

Следом за внутренними факторами проанализируем вторую группу факторов, оказывающих влияние на финансовую устойчивость коммерческого банка – это внешние факторы. Отметим так же, что они являются более значимыми для рассмотрения. Рассматриваемая группа факторов так же может быть классифицирована по ряду признаков на несколько основных составляющих. В первую очередь, это общеэкономические факторы, которые определяются уровнем экономической стабильности в государстве, инвестиционной активностью отраслей хозяйствования и регионов, рыночной конъюнктурой и состоянием финансового рынка. Состояние финансового рынка, в свою очередь, определяется рядом показателей, к которым относят: уровень денежной эмиссии, темп инфляции, ставку рефинансирования ЦБ РФ и пр. Во-вторых, правовые факторы, то есть формы и методы правового регулирования банковской деятельности государственными органами. Третья составляющая внешних факторов – это социально-политические факторы. Они определяются уровнем стабильности социальной и экономической жизни, внешнеэкономической ситуацией и состоянием внешнего долга, а также доверие населения к банковской системе государства в целом и к отдельным коммерческим банкам в частности. В четвертую составляющую внешних факторов отдельно были выделены факторы, характеризующие устойчивость банковской системы:

- денежно-кредитная политика Центрального Банка РФ;
- внедрение базельских принципов и МСФО;
- контрольная политика Центрального Банка РФ.

Для более наглядного представления о негативном воздействии общеэкономических и социально-политических факторов достаточно вспомнить ситуацию, сформировавшуюся в стране с конца 2014 г. Это служит явным примером влияния внешних условий, когда при введении санкций западными странами, девальвации рубля, росте уровня инфляции, стагнации реального сектора экономики и пр. наметилась тенденция ухудшения финансовой

устойчивости большинства российских кредитных учреждений по основным показателям (в частности, нормативам достаточности базового капитала, основного капитала и собственного капитала, нормативам ликвидности банка, нормативам риска, установленными ЦБ РФ). С другой стороны, с целью укрепления стабильности деятельности коммерческих банков в непростых экономических условиях ЦБ РФ предпринял попытки для стабилизации банковского регулирования [1, с.653–659].

Таким образом, стало очевидно, что на современном этапе одной из главных проблем финансовой устойчивости как отдельных коммерческих банков, так и всей банковской системы РФ является нестабильность экономики страны в целом. В результате рассмотрения данной темы, были выявлены факторы внутренней и внешней среды, которые способны оказывать как положительное, так и отрицательное влияние. Реакция банка на негативное воздействие факторов наглядно показывает, насколько он готов приспособливаться к каким-либо изменениям внешней и внутренней среды, чтобы продолжать стабильно функционировать в банковской сфере.

Обеспечение финансовой устойчивости коммерческих банков является основой эффективной работы всей банковской системы страны. В связи с этим основной задачей руководства банков, и в т.ч. Банка России, является формирование такой системы управления финансовой устойчивостью, которая была бы гибкой, способной мобилизовать внутренние резервы и оперативно реагирующей на внешние «раздражители».

#### **Список литературы:**

1. Пантюхова А.С., Муравьева Н.Н. Проблемы развития банковского сектора России в 2015–2016 гг. // Science Time. 2016. – №4(28). – С. 653–659.
2. Пахомова С. А. Факторы финансовой устойчивости коммерческого банка [Текст]: учебное пособие /Пахомова С.А. – М: Молодой ученый, 2015. – №24. – С. 529–532.
3. Севрук В.Т. Банковские риски [Текст]: учебное пособие/ Севрук В.Т. – М.: Дело, 2015. – 245 с.
4. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией [Текст]: учебное пособие/ Тавасиев А.М. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2014. – 668 с.

## ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ПРИМЕНЕНИЯ СКОРИНГОВЫХ СИСТЕМ ДЛЯ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ

*Перченкова Алёна Владимировна*

*магистрант, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,  
Калужский филиал,  
РФ, г. Калуга*

На сегодняшний день коммерческий кредит выступает источником финансирования не только хозяйствующих субъектов, но и физических лиц.

В практике коммерческих банков давно сложился определенный алгоритм или кредитный процесс, посредством которого происходит реализация кредитных отношений между заемщиком и банком. Основу кредитного процесса составляет кредитный анализ, направленный на оценку кредитоспособности заемщика и сопутствующего кредитной сделки риска.

Инструменты, посредством которых осуществляется анализ финансового состояния заемщика, существенно варьируют в различных кредитных учреждениях. Различные программные продукты также используются в зависимости от того, кто выступает кредитополучателем – физическое или юридическое лицо.

При оценке платежеспособности заемщиков – физических лиц в практике кредитных организаций применяются автоматизированные программные продукты, получившие название скоринговые системы.

Автором первых скоринговых моделей считается Дэвид Дюран: в 1951 году он выдвинул идею о необходимости дифференциации клиентов на «хороших» и «плохих» заемщиков. В дальнейшем развитии этой идеи занялась консалтинговая компания, которая и на сегодняшний день является лидером по разработке и модернизации скоринговых систем – FAIRISAAC CORPORATION. Однако именно идея, выдвинутая Дюраном, лежит в основе большинства скоринговых систем, применяемых отечественными и зарубежными кредитными учреждениями.

В России кредитные организации начали применять скоринговые системы с начала 2000-х годов. На тот момент их использование уже получило широкое распространение в зарубежной практике, что упростило их внедрение в деятельность российских кредитных учреждений. Тем не менее между отечественными и зарубежными скоринговыми системами сохраняются существенные расхождения, обусловленные различиями в уровне социально-экономического развития и менталитете. Первостепенной была задача по адаптации таких моделей к практике российских банков, учитывающей специфику отечественных потребителей кредитных продуктов.

Скоринг по праву считается ключевым инструментом оценки кредитного риска. Его применение в деятельности банков позволяет расширить клиентскую базу, но при этом не допустить чрезмерного роста рисков путем отслеживания и отсеивания ненадежных или сомнительных заемщиков [3, с. 30].

В основу скоринговых систем положен статистико-математический метод, посредством которого происходит анализ текущей и ретроспективной кредитоспособности потенциального заемщика, что с высокой долей вероятности позволяет определить, будут ли соблюдены и выполнены заемщиком условия кредитного договора.

В отечественной практике понятие «кредитоспособность заемщика» тесно коррелирует с такими понятиями, как платежеспособность и надежность, и подразумевает способность заемщика рассчитываться по своим долговым обязательствам в срок и в полном объеме. В западной практике функционирования кредитных организаций понятие кредитоспособность определяется как желание, объединенное с возможностью своевременно вернуть полученное обязательство.

Большинство скоринговых моделей построены на автоматизированном расчете результирующего (интегрального) показателя и на установлении его пороговых значений. Специалистам кредитного учреждения важно оценить вероятные потери кредитора в случае, если заемщик в определенный момент времени окажется неплатежеспособным. Поэтому при расчете данного показателя рассматриваются различные параметры клиента, отражающие как его финансовое состояние и уровень жизни (постоянные источники дохода, наличие движимого и недвижимого имущества при необходимости предоставления залога, иные ценности), так и отдельные параметры, такие как возраст, пол, уровень образования, социальный статус. Если значение интегрального показателя превышает обозначенное пороговое значение, то заемщик считается надежным или кредитоспособным.

Очевидно, что коммерческие банки или кредитные учреждения, занимающиеся кредитованием физических лиц, широко используют скоринговые системы, что создает для кредитора определенные преимущества.

Все преимущества кредитного скоринга можно представить в виде трех больших групп: во-первых, он позволяет улучшить качество кредитного портфеля; во-вторых, представляет собой более совершенную технологию процесса оценки; в-третьих, положительно влияет на финансовое состояние банка и его рыночные позиции. Рассмотрим более детально.

Применение скоринговых систем позволяет улучшить качество кредитного портфеля за счет снижения необоснованных отказов по кредитным заявкам. Вместе с тем происходит снижение уровня невозврата и просроченных платежей. В результате банк имеет довольно обширную клиентскую базу, где преобладают надежные заемщики. Перед банком ставится задача эффективно управлять имеющейся информацией, строить достоверные прогнозы.

С позиции технологии осуществления процесса оценки кредитоспособности потенциального заемщика скоринг позволяет получать более точную оценку, так как в его основе лежит математический аппарат. При этом требуется гораздо меньше затрат времени. Скоринговые модели позволяют строить и развивать банковский бизнес, опираясь на точные данные автоматизированных программных продуктов.

С точки зрения финансового состояния кредитного учреждения применение скоринговых систем дает возможность снизить формируемые резервы на возможные потери по сомнительным обязательствам и высвобожденные средства инвестировать в активные операции, прежде всего кредитные. Для развития розничного бизнеса банка скоринг дает возможность корректировать и оперативно предлагать рынку новые кредитные продукты, тем самым повышая прочность рыночных позиций, обеспечивает гибкость и быстроту в сотрудничестве.

Несмотря на ряд очевидных преимуществ, скоринговые системы имеют недостатки, а именно:

- выводы формируются на основе данных прошлых лет;
- ухой математический расчет результирующего показателя;
- поверхностный анализ при ускоренном принятии решения о предоставлении кредитного продукта, например, в торговых точках.

Применительно к практике отечественных банков используемые ими скоринговые системы нельзя назвать полноценными, поскольку:

- оценка заемщика проводится децентрализованно;
- ограниченный доступ к информации, имеющейся у других кредиторов;
- невозможность построения сложной стратегии принятия решений на практике;
- вероятность обмануть систему оценки и создать впечатление надежного клиента.

Следует отметить, что в отдельных случаях для рассмотрения кредитной заявки применение лишь скоринговой системы может быть недостаточным, поскольку она не даст однозначного ответа. Тогда целесообразным представляется использовать данные из внешних источников – кредитных бюро, локальных баз данных, черных списков отдельных кредиторов. Подобный подход дает возможность получить наиболее полное представление о

заемщике на этапе рассмотрения заявки, проанализировать информацию и факты, которые могут свидетельствовать о вероятной неплатежеспособности клиента. В таком случае принятое решение будет отличаться от решения автоматизированной скоринговой системы.

Следующая важная проблема – сложности в определении перечня параметров, подлежащих оценке, и соответствующие им весовые коэффициенты. Несмотря на наличие значительных исследований данной темы, проблема подбора и значимости критериев актуальна и на сегодняшний день, поскольку имеются существенные расхождения в менталитете заемщиков и в уровне социально-экономического развития регионов. Все это создает ощутимые сложности применения скоринговых систем зарубежных стран в отечественной практике.

Оптимальная скоринговая система должна привлекать информацию, хранящуюся в «черных списках», в базах данных кредитных бюро и других кредитных учреждений, что позволило бы кредитной организации повысить эффективность риск-менеджмента. Однако отечественные банки в большинстве случаев вынуждены полагаться только на собственные источники информации.

Очевидно, что нельзя недооценивать важность скоринга в работе кредитного учреждения, поскольку с его помощью можно снизить уровень просроченной задолженности при одновременном увеличении кредитного портфеля. Подобные системы балльной оценки дают возможность с минимальными затратами труда и времени обработать большой массив кредитных заявок, и как следствие сократить операционные расходы. Все это позволяет повысить эффективность кредитной деятельности.

#### **Список литературы:**

1. Гюнтер И., Дахова З. Скоринг – Основа минимизации кредитных рисков // Финансовая жизнь. – 2016 г. – № 1. – С. 23–25.
2. Макаева А.М., Шарифьянова З.Ф. Кредитный скоринг как инструмент эффективной оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка // Инновационная наука. – 2016 г. – № 4-1. – С. 202–207.
3. Хасянова С.Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке: учебное пособие. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 197 с.

## ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ВНЕДРЕНИЕ ТЕХНОЛОГИЙ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

*Расторгуева Екатерина Сергеевна*

*студент 4 курса факультета экономики Рязанский государственный университет  
им. С.А. Есенина,  
РФ, г. Рязань*

В период бурного развития электронных технологий и Интернета, которые применяются почти во всех сферах жизни, и банковский сектор не остался в стороне. Создание банками различных услуг с помощью Интернета влечет за собой не только удобство, простоту и преимущества в работе, но и определенную долю риска, связанную с различными внешними условиями.

Уже несколько десятилетий подряд банки пользуются технологией Интернет-банкинга, постоянно совершенствуя и улучшая ее. Интернет-банкинг представляет собой систему дистанционного управления банковскими счетами и пользование банковскими услугами через Интернет [1, с. 121].

Банк подвергается риску в данной области при наличии следующих факторов:

1. Главным фактором является отдаленность и виртуальность совершения банковских операций.
2. Общедоступность информационных и телекоммуникационных сетей.
3. Достаточно высокая скорость осуществления операций.
4. Немаловажным фактором является вовлеченность фирм-провайдеров в управление услугами [2, с. 36].

Существуют следующие виды рисков, связанных с Интернет-банкингом: кредитный, операционный, процентный, риск ликвидности, валютный, стратегический, правовой и риск репутации. Все они в той или иной степени зависят от влияния внешних условий на банковскую деятельность.

Рассматривая кредитный риск, нужно помнить и понимать, что он все-таки актуален для кредитных организаций, уровень развития технологий Интернет-банкинга которого достаточно высокий. То есть для тех, кто выдает кредиты с помощью сети Интернет.

Кредитный риск у банка возникает в тот момент, когда происходит процесс определения и подтверждения личности. Это связано с тем, что отсутствует какой-либо личный контакт, и взаимодействие через Интернет не исключает обмана со стороны клиента.

Процесс онлайн-трейдинга приводит к возникновению процентного риска. В этой технологии операциями управляют трейдеры, не зависящие от банковской системы управления, а также происходит предоставление депозитных и кредитных продуктов клиентам через Интернет. А это, в свою очередь, и приводит к возникновению риска. Но не стоит забывать о том, что с другой стороны Интернет-банкинг способствует формированию депозитных и кредитных отношений с более широким кругом потенциальных клиентов, чем при реализации этих взаимодействий в банковских офисах [3].

Риск ликвидности при использовании технологий Интернет-банкинга связан с возможностью перевода средств клиентами на счета, открытые в другом банке. То есть происходит отвлечение ресурсов организации в виде денежных средств, в результате чего ликвидность уменьшается.

Также немаловажен для банка репутационный риск. Он связан с такими внешними условиями, как, например, взлом системы банка хакером, который получит или раскроет какую-либо секретную финансовую информацию. Клиенты усомнятся в надежности системы и возможно предпочтут другой банк.

Если банк проводит операции, номинированные в валюте, то возникает валютный риск. Он может увеличиться за счет различных внешних факторов, таких как политические, социальные или экономические. То есть если обмен валют строго регулируется извне, или

наблюдаются какие-либо экономические колебания курса, то все это может привести к негативным последствиям для банка. Обмен валюты по средствам использования Интернет-банкинга может происходить в разных валютах, поэтому необходимо регулирование этих процессов службой риск-менеджмента банка.

Правовой риск возникает из-за недостаточной оснащенности государства в области законодательства в сфере дистанционных банковских услуг. Во многих странах действуют законы об электронной подписи, позволяющие помочь при решении многих вопросов, используя Интернет-банкинг. Россия не является исключением. В нашем законодательстве существует Федеральный закон "Об электронной подписи" от 06.04.2011 № 63-ФЗ, который позволяет снизить правовой риск.

При разработке стратегии компании, определении целей, будущих планов и принятии решений по их реализации, не стоит забывать о возникновении при этом стратегического риска. Менеджеры банка и высшее руководство должны оценить риски, связанные с Интернет-банкингом до принятия решения о разработке продукта, услуги или опции. А для этого банк должен быть оснащен высоким уровнем технологий и высококвалифицированным персоналом в этой области. Также необходимо заранее оценить будущую удовлетворенность клиентов от использования введенных технологий. Так как это может привести к бесполезной трате денежных средств банка.

Операционный риск является самым разрушительным для банка. Он проявляется в каждой операции и услуге. Операционный риск возникает тогда, когда неправильно спланирована или слабо контролируется работа банка в части оказания интернет услуг.

При рассмотрении операционного риска в использовании технологий Интернет-банкинга, как правило, наибольшее внимание уделяется вопросам, связанным с компьютерной и информационной безопасностью, так как существует потенциальная угроза несанкционированного просмотра или изменения финансовой информации банка и его клиентов.

Еще одной причиной возникновения операционного риска является угроза развития операций по отмыванию денег. Проведение операций из любой точки планеты через Интернет приводит к возрастанию случаев покрытия незаконной деятельности, так как при дистанционном обслуживании через Интернет для банков затруднена идентификация клиентов, отсутствуют личный контакт и контроль со стороны сотрудников банка, как в момент открытия счета, так и при последующем проведении операций. Таким образом, оказывается малоэффективным один из механизмов внутреннего контроля, и соответственно банки должны подстраивать процесс мониторинга транзакций с учетом произошедших изменений в технологии проведения операций.

Таким образом, рассмотрев все виды риска, воздействующие на банковскую систему, увидев возможные внешние условия, негативно влияющие на деятельность организации, можно прийти к следующим выводам. Конечно, использование современных информационных технологий в своей деятельности – это достаточно сложная задача для банка. Но не стоит забывать о том, что зависимость клиентов от Интернета и современных информационных технологий растет высокими темпами. Также и работа банков во многом стала проще при использовании технологий Интернет-банкинга. Поэтому необходимо тщательно прорабатывать не только государственное законодательство, но и внутреннюю документацию в банке. Причем стоит обратить особое внимание на результативное распределение ответственности, прав и полномочий, подконтрольности и подотчетности, разработка специализированного методического обеспечения по выявлению, анализу, мониторингу рисков, контролю операционной деятельности, информационных отчетов для органов управления банка.

Как показывает современная практика российских банков, ситуация с организацией внутреннего контроля в области Интернет-банкинга весьма далека от идеальной. Поэтому необходимо постоянно стремиться и поддерживать на высоком уровне дистанционные информационные технологии в банке.

**Список литературы:**

1. Ломакин Н.И., Попова Я.А. Факторы, определяющие развитие Интернет-банкинга // Современные исследования социальных проблем. – 2015. – №1. – С. 121.
2. Лямин Л.В. Анализ факторов риска, связанных с Интернет-банкингом // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2015. – №7. – С. 36.
3. Центр управления финансами – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://center-uf.ru/data/economy/riski-internet-bankinga.php#1> (дата обращения: 02.04.17).

## **ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОГО ПАРТНЁРСТВА В ОТНОШЕНИИ НЕДВИЖИМОСТИ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ**

*Тармосин Дмитрий Владимирович*

*магистрант ФГБОУ ВО «Государственный университет по землеустройству»,  
РФ, г. Москва*

В связи с глобальными переменами, вызванными переходом к многообразию форм собственности на землю в 90-е годы, произошла денационализация земли и появилась частная собственность. Кроме того, изменилась специфика управления имуществом вызванная идеологией рыночной экономики, свободной конкуренции и увеличением прибыли от имущества посредством управления недвижимостью. После указанного преобразования возникли предпосылки к появлению Федерального закона от 13.07.2015 № 224-ФЗ «О государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве в Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Государственно-частное партнерство, муниципально-частное партнерство – юридически оформленный на определенный срок проект, основанный на объединении ресурсов, распределении рисков, а также сотрудничества публичного партнера с одной стороны и частного партнера с другой стороны, которое осуществляется на основании соглашения о государственно-частном партнерстве, соглашения о муниципально-частном партнерстве, заключенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в целях привлечения в экономику Российской Федерации частных инвестиций, обеспечения органами государственной власти и органами местного самоуправления доступностью товаров, работ, услуг и повышения их качества, что фактически является эффективным использованием недвижимости.

В Российской Федерации, как и в других государствах мира, имеется ряд специфических объектов недвижимости, которые при управлении требуют особого подхода, специализированных умов и наличие специального оборудования с опытом работы в каждой специфической сфере деятельности.

В настоящее время в собственности Российской Федерации находятся такие объекты недвижимости, поэтому для более эффективного использования требуется их передать специализированным организациям в собственность или закрепить за ними право хозяйственного ведения (если это ФГУП). Однако, специализированные организации отказываются брать на себя дополнительные обязательства (чаще всего из-за ограниченного финансирования) в виде содержания объекта недвижимости требующего ремонта, и для вовлечения в хозяйственный оборот указанного имущества возможно применения указанного Федерального закона от 13.07.2015 № 224-ФЗ.

В настоящее время для применения нормы указанного Федерального закона к объектам недвижимости, находящимся в федеральной собственности, требуется направление проекта государственно-частного партнёрства в Правительство Российской Федерации, что занимает значительное количество времени (ответ должны дать в течение 90 дней), поэтому возникает единственное верное решение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации – это заморозка проекта (консервация), что может привести только к потерям денежных средств, а в особенных случаях к последующей ликвидации объекта недвижимости.

Государственно-частное партнёрство реализуется частной организацией (инициативные граждане) или талантливыми интеллектуальными личностями, которые в свою очередь разрабатывают проект государственно-частного партнёрства, прорабатывают возможные варианты вовлечения объекта недвижимости в хозяйственный оборот путём

преобразования, реконструкции с целью получения наибольшей прибыли при наименьших рисках.

Кроме того, после составления проекта государственно-частного партнёрства и выбора наиболее эффективного дальнейшего использования объекта недвижимости федеральной собственности было бы логично направиться к собственнику федеральной недвижимости в лице федерального органа исполнительной власти (Федеральное агентство по управлению государственной имуществом (далее – Росимущество)) для согласования реализации проекта государственно-частного партнёрства, а точнее в территориальное управление Росимущества. Однако, в Федеральном законе №224-ФЗ указано, что именно Правительство Российской Федерации наделяет федеральный орган исполнительной власти полномочиями по согласованию проекта государственно-частного партнёрства, но правительством Российской Федерации такой федеральный орган исполнительной власти не определён, поэтому требуются логичные поправки в указанный Федеральный закон.

В случае не согласования Правительством Российской Федерации представленного проекта государственно-частного партнёрства, он корректируется, после чего процедура повторяется вновь, но также имеется возможность обжаловать данное решение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае согласования проекта государственно-частного партнёрства организации следует направляться в банк для согласования выделения кредита для реализации указанного проекта, а также возможно использование собственных средств для достижения целей проекта.

Необходимость использования государственно-частного партнёрства обусловлена наличием в казне Российской Федерации следующего имущества:

1. В собственности Российской Федерации находится объект недвижимости, который реализовать через государственно-частное партнёрство не представляется возможным по указанным выше причинам, поэтому для ускорения рассмотрения проекта государственно-частного партнёрства инициативной организации следует обратиться в муниципалитет с проектом муниципально-частного партнёрства для дальнейшей реализации указанного проекта после передачи имущества из собственности Российской Федерации в собственность муниципального образования.

С одной стороны, это верное решение, так как уменьшается количество объектов федеральной собственности, но с другой стороны это риски, связанные с возможным отказом муниципалитета принимать в собственность имущество, а за это время имущество продолжает разрушаться и соответственно продолжает расти цена его восстановления (реконструкции).

2. В собственности Российской Федерации на территории города Санкт-Петербург находится специфический объект незавершенного строительства, который не одному из федеральных органов исполнительной власти не требуется в связи с отсутствием денежных средств на его восстановление, а сам объект тем временем продолжает набирать цену восстановления и простаивать в черте Санкт-Петербурга тем самым портя жителям вид города. Помимо указанного, объект незавершенного строительства требует обеспечения постоянной охраны, что также требует соответствующих денежных средств, поэтому объекты незавершенного строительства, находящиеся в собственности Российской Федерации находятся в приоритете для заключения государственно-частного партнёрства.

При заключении государственно-частного партнёрства на указанные объекты недвижимости федеральной собственности возникают следующие проблемы:

1. Некомпетентность сотрудников с которыми предстоит заключать, согласовывать проект государственно-частного партнёрства;
2. Специфические особенности каждого объекта недвижимости в частности;
3. Отказ банками выделения денежных средств из-за высоких рисков связанных с реализацией проекта государственно-частного партнёрства;

4. Недостаточность собственных денежных средств для реализации государственно-частного партнёрства;

5. Собственник недвижимого имущества (Росимущество) не имеет права заключить государственно-частное партнёрство;

6. Отсутствие полномочий у территориального управления Росимущества по согласованию проекта государственно-частного партнёрства.

Тем не менее, чем больше реализованных проблемных объектов недвижимости, находящихся в федеральной собственности, тем лучше станет экономическая ситуация в Российской Федерации, выраженная в увеличении рабочих мест и повышении ВВП в России.

Для решения вышеуказанных проблем предлагаю рассмотреть следующие предложения:

1. Необходимо создать подразделения в Федеральном органе, которое будет непосредственно заниматься одобрением и реализацией государственно-частного партнёрства.

2. Необходимо выделение Министерством финансов денежных средств на реализацию каждого в отдельности государственно-частного партнёрства.

3. Необходимо создание подразделения в федеральном органе исполнительной власти, которое будет вести контроль исполнения государственно-частного партнёрства.

4. Необходимо доработать федеральный закон от 13.07.2015 № 224-ФЗ, соответственно дописать, что Росимущество является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по заключению государственно-частного партнёрства в отношении объектов недвижимости федеральной собственности.

После реализации вышеуказанных мероприятий станет возможной реализация государственно-частного партнёрства в отношении объектов имущества государственной казны, находящихся в собственности Российской Федерации.

#### **Список литературы:**

1. <http://www.consultant.ru> / Федеральный закон от 13.07.2015 № 224-ФЗ «О государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве в Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" // – [Электронный ресурс] / Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_182660.html](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182660.html).

## **РИСКИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**Чернышева Анастасия Алексеевна**

*студент, Рязанский государственный университет им. С.А. Есенина,  
РФ, г. Рязань*

**Наумов Олег Васильевич**

*канд. экон. наук, доц., Рязанский государственный университет им. С.А. Есенина,  
РФ, г. Рязань*

Кредитование банками населения имеет важное социальное значение. Оно способствует удовлетворению жизненно важных потребностей населения в жилье, различных товарах и услугах.

Однако кредитование кроме социальных задач, выполняет и экономические, позволяя рационально использовать временно свободные денежные средства. По операциям кредитования банки получают значительную долю прибыли.

Кредитование, относящееся к активным операциям, характеризуется высокой степенью риска, связанного с не возвратом заемных средств.

Риск банка при кредитовании физических лиц представляет собой риск невозвратности ссуды и неуплаты процентов по ней в полном объеме. Это зависит от материального положения, от физического состояния заемщика.

Абсолютное снижение кредитного риска в деятельности банков невозможно, по этой причине кредитные организации стремятся к разработке оптимальной методологии по управлению рисками. Этому процессу уделяется большое внимание, так как кредитные операции являются наиболее прибыльными, но и более рисковыми.

Для уменьшения риска и выяснения благонадежности клиента необходимо определить его кредитоспособность. Кредитоспособность заемщика – способность лица полностью и своевременно рассчитаться по своим долговым обязательствам.

Анализ кредитоспособности заемщика основан на соотношении запрашиваемой суммы ссуды и персонального дохода клиента, оценке его финансового положения и стоимости имущества, изучении качества кредитной истории.

Наблюдается обратная связь между кредитоспособностью клиента и кредитными рисками. Чем выше кредитоспособность заемщика, тем ниже вероятность не возврата средств. И, соответственно, чем ниже кредитоспособность, тем выше риск кредитной организации не вернуть выданную ссуду.

Верная кредитная политика банка позволяет осуществлять активные операции с наименьшим риском, а также получать максимальную прибыль от размещения свободных денежных средств в кредиты.

Система управления рисками при кредитовании физических лиц – совокупность взаимосвязанных методов и средств целенаправленного воздействия со стороны кредитной организации на риски кредитования физических лиц, осуществляемого с целью обеспечения предсказуемости вероятности их наступления и размера возникающих в результате убытков.

Актуальность процесса управления кредитными рисками обусловлена тем, что кредиты являются основой активных операций банка, приносят большую часть прибыли и характеризуются высокой степенью риска.

Задачи и цели системы управления рисками существенно зависят от меняющейся внешней экономической среды.

Основными признаками таких изменения являются: инфляция, усиление конкуренции между кредитными организациями и ее правовое регулирование со стороны Центрального Банка и других государственных органов, увеличение потребности в кредитных ресурсах.

Элементами системы управления рисками при кредитовании физических лиц являются персонал банка, участвующий в процессе кредитования частных заемщиков (субъекты

управления), возникающий при этом комплексный риск и его составляющие (объекты управления), а также процесс управления рисками, включающий их идентификацию, оценку, а также мониторинг.

Подходы к оценке кредитного риска можно разделить на два класса:

- количественные
- качественные.

Качественные методы (экспертные методики) используются для оценки рисков крупных контрагентов или совместно с количественными подходами.

Это связано с тем, что осуществлять экспертную оценку для портфельных ссуд или небольших заемщиков экономически нецелесообразно. Качественные методы требуют времени и большого объема специфических сведений для конкретного заемщика.

Количественные подходы оценки кредитного риска более различны. Выделяют следующие подходы:

- модели сокращенной формы (модель Даффи – Синглтона),
- структурные модели (модель Мертона, KMV, CreditRisk, подход, основанный на матрице переходных вероятностей),
- рейтинги,
- скоринговые модели,
- модели, основанные на интеллектуальном анализе данных (Data Mining).

При применении моделей сокращенной формы осуществляют качественный и количественный анализ внутренних финансовых показателей заемщика.

Структурные модели базируются на показателях уровня обязательств заемщика перед кредиторами. «Практическая направленность, прогнозирование и применение для построения более сложных и реалистичных моделей считаются достоинствами данных методик» [2, с. 253].

Рейтинговые модели базируются на качественном и количественном анализе внутренних и внешних факторов, которые оказывают влияние на платежеспособность заемщика.

Данный подход характеризуется относительной простотой расчетов рейтинга, возможностью его изменения в зависимости от меняющейся внешней экономической среды. Однако рейтинги присваиваются и пересматриваются нечасто, их применение в Российской Федерации связано с недостатком статистической информации, а также данные модели не всегда обеспечивают необходимую точность и достоверность.

Скоринговые модели базируются на количественной и качественной оценке клиента. Они повышают эффективность выбора возможных заемщиков, дают возможность применения индивидуальных параметров кредита для отдельных категорий клиентов, повышают качество кредитного портфеля и управления кредитным риском. А также характеризуются сокращением затрат при принятии решения о выдаче кредита, отсутствием субъективных суждений. Однако такие модели статичны, в них имеется недостаток фактических данных для их построения, отсутствует численно выраженная вероятность дефолта при выдаче кредита.

«Примерами моделей, основанными на интеллектуальном анализе данных, являются деревья решений и нейронные сети. Они показали эффективность при выявлении сложных взаимосвязей внутри групп заемщиков, например, при обнаружении мошенничества» [2, с. 258].

Кредитование является важным направлением деятельности коммерческого банка. В связи с его ростом в России, оценка кредитного риска физических лиц становится особо актуальной.

Исследовав методику оценки кредитного риска, можно утверждать, что кредитные организации выявляют проблемную задолженность, проводя анализ кредитного портфеля, платежеспособности клиента с помощью количественных и качественных методов. Банк применяет санкции при нарушении и неисполнении условий кредитного договора,

предусмотренные им. Он разрабатывает и реализовывает кредитную политику, в соответствии с собственными стратегическими и текущими целями и задачами. В процессе проведения кредитных операций банк должен анализировать состав и структуру предоставленных кредитов.

**Список литературы:**

1. Антошина Г. В. Основные подходы к управлению кредитными рисками // Банковское кредитование – 2015 – № 4.
2. Елисеева И. И., Курышева С. В. и др. Эконометрика. – М.: Финансы и статистика – 2104. 576 с.
3. Ходжаева И., Ларин С. Оценка кредитоспособности физических лиц с использованием деревьев решений // Банковское дело – 2015 – № 3.

## МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

*Шишова Олеся Николаевна*

*студент 4 курса, факультета экономики, Рязанский государственный университет имени С. А. Есенина, РФ, г. Рязань*

Статья посвящена изучению теоретических основ управления финансовыми рисками. Рассмотрены методы управления рисками, а также способы их снижения.

Экономическая активность компании во всех ее формах встречается с многочисленными рисками, которые оказывают негативное воздействие на итоги данной деятельности и степень денежной сохранности компании. Опасность таковых утрат представляют собой финансовые риски. Они оказывают суровое воздействие на все нюансы денежной деятельности компании.

В настоящее время вопросы управления финансовыми рисками находятся на стадии рассмотрения таковых научных направлений, как управление денежной устойчивостью, управлению денежной сохранностью, теории адаптивного управления, а также является нужным элементом в принятии решений во всех без исключения сферах финансового менеджмента.

Возрастание степени воздействия денежных рисков на итоги экономической работы деятельности и экономическую прочность фирмы связано со стремительной изменчивостью финансовой истории в стране и конъюнктуры денежного рынка, расширением сферы денежных отношений хозяйствующих субъектов и их «раскрепощением», появлением новых для нашей хозяйственной практики финансово-технических инструментов и рядом других факторов. Вследствие этого влияние денежных рисков на итоги домашней работы фирмы считается очень животрепещущим вопросом на современном рубеже становления. Поэтому действие финансовых рисков на итоги хозяйственной деятельности компании является очень актуальным вопросом на современном этапе развития.

В экономической литературе к внешним факторам, оказывающим мощное воздействие на активность компании, относятся:

- 1) величина и конструкция потребностей населения (это сфера так именуемых потребительских рисков);
- 2) степень прибылей населения, а значит, и покупательная его дееспособность, сюда же имеют все шансы быть определены степень тарифов – ценовые опасности
- 3) политическая прочность (политические риски) и направление внутренней политики;
- 4) формирование науки и техники (научно-технические опасности), которое описывает все элементы процесса изготовления продукта (производственные опасности) и его конкурентоспособность (конкурентные опасности);
- 5) степень культуры, проявляющейся в поведенческих и нормах употребления, предпочтениях одних продуктов и отрицательном отношении к иным (культурологические опасности) на новом этапе развития.

На экономическом финансовом положении большинства компаний отрицательно сказываются и результаты общеэкономического регресса, инфляции, а им нередко сопутствует полоса слияний и внезапного появления других соперников.

Не наименее многочисленны и внутренние моменты, определяющие становление фирмы и являющиеся итогом его работы. В частности, их можно представить последующими группами: стратегия компании, базирующаяся на точном понимании принципа его деятельности; ресурсы и их внедрение; свойство и степень маркетинга. В свою очередь, они включают десятки, даже если не сотни определенных моментов, работающих на любом предприятии избирательно.

Другие внутренние причины, усиливающие вероятность роста риска: появление убытков фирмы, связанных с неудовлетворительной постановкой работы с рынком,

неспособностью продукта благополучно соперничать (конкурентные риски) с другими продуктами, оказавшимися на рынке, несвоевременное обновление ассортимента (ассортиментные риски) товарной продукции; резкое поднятие уровня издержек изготовления и реализации товара (сбытовые риски), что может быть вызвано массой обстоятельств, начиная с нерациональной структуры раздутого штата управления(управленческие риски), внедрения дорогостоящих технологий, средств и предметов труда; утраты уровня культуры изготовления и культуры компании, вообще, которая подключает известный состав персонала, промышленную степень изготовления, психологическую атмосферу правящего персонала(психологические риски) и только коллектива предприятия, его убежденность в действенной работе; присутствие стимулов труда у персонала компании.

Менеджер по рискам обычно действует в соответствии с планом управления кризисной ситуацией, если она возникает. Управление кризисной ситуацией исходит из двух этапов: подготовительного и чрезвычайного.

На первом этапе определяются главные подходы в области рисков для компании, худший вариант развития ситуации и возможность его наступления. Формируется сетка оценки рисков, где в колонках по вертикали группируются вероятные опасности компании, а по горизонтали – объекты, какие подвергаются рискам. В любую клетку матрицы заносятся два показателя: ожидаемый вред и возможность пришествия действия, вызывающего этот вред. На втором рубеже разрабатывается бизнес-план управления компанией во время упадка, подключающий распределение обязательств и ответственности между людьми, отвечающими за выход из чрезвычайной ситуации; разработку путей сокращения вреда, а также политики фирмы в отношении сотрудников, соперников, поставщиков и покупателей, органов власти и средств массовой информации. Естественно, подготовленный заблаговременно кризисный проект при пришествии чрезвычайной ситуации корректируется определенными рыночными критериями.

Эффективное финансовое управление любой коммерческой организацией основано на использовании соответствующих инструментов. Одним из их считается «леверидж». Текущая активность связана с риском, в частности производственным и финансовым, который следует принимать во внимание в зависимости от того, с какой позиции характеризуется фирма. Исходя из баланса, эта черта может быть выполнена или с позиции актива, которым обладает и распоряжается фирма, или с позиции источников средств. В первом случае появляется понятие производственного риска, во втором – финансового риска. Производственный риск в большей степени обоснован отраслевыми особенностями бизнеса, т. е. структурой активов фирмы, а еще степенью автоматизации изготовления, региональными особенностями, конъюнктурой рынка, национальными традициями. Так, производство продуктов питания, без которых не может прожить человек, является менее рискованным бизнесом по сравнению с производством модной одежды.

Финансовый риск обоснован структурой источников средств, независимо от того, куда и в какой бизнес вложены средства. Ситуация, когда фирма привлекает заемные средства, не ограничиваясь своим капиталом, полностью ясна. Всегда рентабельно существовать в долг, если этот долг обоснован и необременителен. Это позволяет контролировать наиболее большие потоки валютных средств, воплотить наиболее суровые инвестиционные проекты при условии высочайшего уровня организации производственной и финансовой деятельности, обеспечивающей эффективность применения заемных средств.

В буквальном значении, леверидж значит воздействие маленькой силы – рычага, с поддержкой которого возможно перемещать достаточно большие предметы. Финансовый риск находит отображение в соотношении личных и заемных средств как источников долговременного финансирования.

Превентивная локализация и минимизация риска включают следующие этапы: оценку приемлемости приобретенного значения риска;

- оценку способности понижения риска или же его увеличения;

- выбор способов понижения (увеличения) рисков;
- составление разновидностей понижения (увеличения) рисков;
- оценку необходимости и выбор разновидностей понижения (увеличения) рисков.

После выбора определенного набора мер по устранению и минимизации риска следует принять решение о степени достаточности выбранных мер. В случае достаточности – осуществляется реализация проекта (принятие оставшейся части риска), в противном случае целесообразно отказаться от реализации проекта (избежать риска).

**Список литературы:**

1. Чернова Г.В., Кудрявцев А.А. Управление рисками. Учебное пособие, 2017.
2. Шевчук Д. А. Международная финансовая система. Учебное пособие. – Ростов-на-дону: Феникс, 2013.

## **ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И БЮДЖЕТИРОВАНИЕ, КАК ФАКТОР СНИЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ В ГОСУДАРСТВЕННЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ**

**Юхина Кристина Евгеньевна**

*студент 4 курса, факультета экономики, Рязанский государственный университет  
имени С. А. Есенина,  
РФ, г. Рязань*

**Отто Владимир Станиславович**

*канд. экон. наук, доц., декан факультета экономики, зав. кафедрой финансово-кредитных  
отношений, Рязанский государственный университет им. С.А. Есенина,  
РФ, г. Рязань*

Введение. Статья посвящена проблемам и способам снижения рисков на предприятии. Проанализированы виды и наиболее значимые для предприятия риски. В работе сформулированы основные способы снижения рисков в современных условиях.

Актуальность темы ориентируется потребностью в понижении денежных рисков с поддержкой денежного планирования и бюджетирования.

Почвой денежного планирования считается составление денежных бюджетов.

Бюджеты, в свою очередь, включают плановые и отчетные данные, а еще характеризуют все стороны финансово-хозяйственной работы организации. Вследствие этого *бюджетирование* – процесс, в ходе которого, гарантируется нынешний контроль за заключениями и процедурами по достижению запланированных денежных характеристик в итоге образования, *рассредотачивания*, а еще применения домашних средств организации на всех стадиях ее создания, работы, реорганизации и ликвидации.

*Планирование-это* процесс разработки и принятия мотивированных установок в количественном и высококачественном выражении, а еще определения путей их более эффективного достижения. Главным элементом любой успешно благополучно работающей фирмы является финансовая стратегия его становления и естественно контроль.

В процессе денежного планирования и бюджетирования разрабатываются формы и методы выживания, а также развития в новых условиях рыночной экономики. Система денежного планирования подключает в себя формирование финансовых ресурсов, их способы, прогнозирование и обеспечение размеренной экономической стойкости организации в рыночных условиях. Экономическое планирование и *бюджетирование* задействует все формы экономической работы организации: формирование выгоды, ее распределение, валютные расчеты, инвестиционную политику и *другие*.

В процессе формирования финансового плана бюджета или же при формировании экономической стратегии довольно принципиально принимать во внимание моменты риска: неплатежей, инфляционных спадов, денежного упадка и иных сумасбродных событий.

В основе эффективного финансового плана лежит прогнозирование, которое считается реализацией стратегии организации на финансовом рынке. Экономическое прогнозирование исследует вероятное экономическое положение организации на перспективу. Прогнозирование, в отличие от планирования, учитывает разработку альтернативных финансовых показателей, внедрение которых дает возможность выявить один из наиболее эффективных вариантов развития финансового состояния организации.

Прежде чем заявить о понижении денежных рисков, и утрат от них, принципиально расценить экономический риск. И для начала надо ответить на вопрос «А какие риски могут возникнуть в государственных учреждениях»? А этих рисков довольно большое количество, риск понижения экономической стойкости, неплатежеспособности фирмы, денежный, депозитный, кредитный, налоговый опасности и т.д. Например же денежным рискам

присущи свойства проявления, это финансовая природа, неразбериха результатов, ожидаемая не благоприятность результатов.

В базе оценки рисков всякий раз лежит 2 фактора – вероятные размеры утрат фирмы и возможность их возникновения в будущем.

Важно прибавить, что предсказание основывается на более потенциальных событиях и итогах. В процессе планирования спецы обязаны предугадать не лишь оптимистичный, но и пессимистический варианты развития событий. Кроме такого, финансовое планирование не призвано уменьшать опасности. Напротив, это процесс принятия решений о том, какие опасности следует взять, а какие – отвергнуть.

В процессе денежного планирования западные финансисты нередко употребляют способ сценариев. Например, один сценарий может предугадывать высочайшие процентные ставки на кредиты и займы, приводящие к замедлению темпов роста государственной экономики и падению цен на продукты и сервисы. В базу другого сценария имеют все шансы быть заложены нарастающий спад экономики страны, высочайшая инфляция и слабая государственная цена.

Так как же разрешено избежать денежных рисков и утрат в организации, во почти всех муниципальных учреждениях употребляется система *Риск-менеджмента*. Более тщательно о ней, для выживания нужно мочь не лишь проследивать опасности, грозящие денежному благоденствию, но и могут править ими. Процесс принятия и реализации управленческих решений, направленных на понижение вероятности происхождения неблагоприятного итога и минимизацию вероятных утрат, принято именовать «управление риском», или «*риск-менеджментом*».

Без наличия действенной комплексной системы управления рисками начинание не может полагать на приток инвестиций и прочно развиваться. Выделяют 5 стадий процесса управления риском:

1. Осознание угрозы – сбор информации о рисках из доступных источников.
2. Идентификация риска (обнаружение источников угроз). Каждое начинание состоит из различных частей (персонал, актив, денежные активы и пр.), какие подвержены разным рискам. Поэтому *особенное смысл* владеет определение обстоятельств происхождения угроз и их вероятных последствий.
3. Анализ риска – критика вероятности(частоты) пришествия угрозы, предсказание уровня утрат и исходя из этого определение их стоимостной величины.
4. Контролирование риска – разные мероприятия, проводимые с целью минимизации размеров вероятного вреда, как-то: удержание риска, его передача, избежание(избегание) или понижение.
5. Контроль итогов – анализ итогов проведения организационно-технических и остальных мероприятий, обнаружение слабых мест и методик, не приведших к действенным результатам, и розыск новейших решений.

В свою очередность хочу отметить, что никакие активы, никакие финансы не имеют все шансы вырастать *нескончаемо*. Каждый труженик организации, компании и любой муниципальной служащий несет с самого истока долю некоторой ответственности, риск нереально избежать совершенно. Его может быть уменьшать.

При верном финансовом планировании деятельности фирмы и при более действенных способах и валютных средствах, организация может избежать риска и утрат. Если верно создать общие цели, найти конкретные цели на данный, сравнительно маленький период времени на 2, 5 или 10 лет, найти пути и средства заслуги данных целей, исполнять неизменный контроль за достижением установленных целей и задач методом сопоставления плановых характеристик с *фактическими*.

Планирование постоянно базируется на данные прошедшего, но стремиться контролировать и найти формирование фирмы в грядущей перспективе. Поэтому от точности и правильности бухгалтерских расчетов прошедшего зависит незыблемость планирования. Любое планирование фирмы базируется на неполных данных. Все планы

обязаны собираться так, чтоб их разрешено было в предстоящем корректировать, а сами бюджеты обязаны быть взаимосвязаны меж собой.

Планирование и *бюджетирование* способствует избежать денежных рисков муниципальным организациям, методом реализации нескольких шагов. Правильно воплотив все денежные этапы, разрешено тихо возобновлять улучшать внутреннюю работу организации. Этап анализ финансовых показателей за предшествующий период. На последующем шаге по главным фронтам деятельности фирмы разрабатываются финансовая стратегия и финансовая политика. Этап процесса денежного планирования и бюджетирования, сравнивается прогнозируемое финансовое положение фирмы с желаемым, в том числе анализируются вероятные отличия. И заканчивающей фазой экономического процесса денежного планирования и бюджетирования является предложение денежного плана фирмы, после заслуги приемлемого соответствия расчетных характеристик баланса активов и пассивов желаемым характеристикам.

### **Список литературы:**

1. Журнал «Управленческий учет» URL: <http://dis.ru/magazine/periodicals/141/> (дата обращения 15.04.2017 г.).
2. РБК://URL:<http://www.rbc.ru/finances/10/11/2016/5824ae0d9a794702126334f7> (Дата обращения: 14.03.2017).
3. Сафронов Д. М., Шуклина М. В. Сравнение рисков в реальном и банковском секторах // Реформы в России и проблемы управления: материалы 28-ой Всероссийской научной конференции молодых ученых. Вып. 1. М.: ГУУ, 2013. С. 74–76.
4. Финансовый менеджмент. Риск-менеджмент. URL: <http://www.grandars.ru/student/fin-m/finansovyuy-risk-predpriyatiya.html> (дата обращения 15.04.2017 г.).

## **РИСКИ ВНЕДРЕНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

**Эвергетова Евгения Александровна**

*студент 4 курса факультета экономики, Рязанский государственный университет  
им. С.А. Есенина,  
РФ, г. Рязань*

**Отто Владимир Станиславович**

*канд. экон. наук, доц., декан факультета экономики, зав. кафедрой финансово-кредитных  
отношений, Рязанский государственный университет им. С.А. Есенина,  
РФ, г. Рязань*

Рынок банковских услуг в условиях современных реалий с каждым годом пополняется и обновляется, претерпевая значительные изменения в своей специфике. В связи с чем, с развитием технического прогресса в банковской сфере для осуществления и улучшения функционирования данного рынка, применяются все новые технические средства и различные it-технологии.

В частности, на сегодняшний день в банковской сфере не осталось практически таких операций, в которых не используются компьютеры и соответствующее программное обеспечение, которое установлено на них, а также всевозможная оргтехника и доступ в телекоммуникационную сеть Интернет.

Данные технические средства значительно упрощают функционирование как отдельных банковских отделений в частности, так и работу единой банковской системы в целом, за счет частичной или полной автоматизации приема и передачи, как различной служебной информации, так и финансовых средств на безналичной основе.

Но необходимо отметить, что под определенными положительными аспектами современных технологий, следует учитывать практическую составляющую их внедрения и какие проблемы может принести данная процедура. Ведь те технологии в банковской сфере, которые требуют стабильного и постоянного подключения к телекоммуникационной сети Интернет при нестабильном его качестве в некоторых регионах нашей страны, могут запросто дать сбой.

Это чревато тем, что определенные операции, будь то передача информационных данных или документации в электронной форме, а также исполнение всевозможных платежей на безналичной основе могут быть сорваны, в связи с чем, банк понесет убытки, которые могут в будущем обратиться в плачевные последствия.

Данная тема важна тем, что, несмотря на все положительные стороны используемых современных технологий применительно к банковской сфере, возникают риски их внедрения. Данные риски исходят из определенных недоработок рассматриваемых технических нововведений, вызванных как недостаточной их оптимизацией в данной среде, так и исключительно организационным фактором со стороны многих банковских учреждений, служащим которым попросту необходимо освоить азы их функционирования в профессиональной деятельности.

Данное исследование сводится к выявлению рисков, при использовании вышеуказанных технологий в банковской сфере, для последующего их перспективного устранения, что приведет к модернизации системы банков и более высокому уровню безопасности ее функционирования.

Необходимо отметить, что современные банковские технологии представляют собой совокупность подходов технического вида, а также новейших методов и реализационных средств, которые необходимы для совершенствования функционирования банковских операций и процессов, обеспечивающих стабильность их усовершенствования и привлечения дополнительного финансового дохода.

Для того чтобы указать основные риски применения новых технических средств, в банковской сфере, следует отметить, общее технологическое состояние банковской системы в нашей стране. По аналогии с банками Европы в технологическом аспекте, наша система банков не является отсталой.

Это объясняется тем, что в самом начале реформ рыночной системы России, в период интенсивных доходов определенных слоев общества нашей страны, многие банки вложили свои капиталы именно в развитие технологической составляющей в своей профессиональной деятельности. Такие технологии также способствуют увеличению гибкости банков, которая проявляется не только в реализации отношений с клиентами, но также и с поставщиками, лицами, являющимися акционерами данного банка, а также Правительством Российской Федерации.

С внедрением новых технологий в банковскую деятельность появилась новая группа рисков, которая связана с данной сферой. В частности, к ним следует отнести:

- 1) Риски информационного вида;
- 2) Риски технологического вида.

Риски информационного вида относятся к категории экономики и подразумевают за собой вероятность возникновения финансовых убытков, а также отсутствие поступлений в виде прибыли, в связи применением и внедрением различных технологий информационного характера.

Группа рисков технологического вида представляет собой риски потенциального характера для существования банка, возникающие из-за сбоя систем, отвечающих за внутренний контроль безопасности, а также систем, которые осуществляют обработку данных, содержащих ценную информацию.

Также технологический риск подразумевает возникновение финансовых потерь, которые вызваны использованием технологий, устаревших в своей практической сущности или отсутствием окупаемости новейших систем, которые были недостаточно оптимизированы в условиях функционирования определенного банка.

Исследование причин данных видов рисков, позволяет отметить, что основным фактором их появления является преобразование системы банков Российской Федерации в своеобразную информационную систему, которая за счет телекоммуникационной сети Интернет и компьютерного аспекта оказалась замкнутой естественным образом. Данный факт говорит о том, что всевозможные угрозы в сфере надежности профессиональной деятельности банков следует обратить в специальную классификацию, структура которой выглядит следующим образом:

1) Информационные данные, как самих банковских отделений, так и их клиентов, которые передаются, обрабатываются и хранятся в специальных базах данных, могут:

- Подвергаться необратимым изменениям в их основной структуре;
- Похищаться, путем взлома системы безопасности рассматриваемой базы;
- Ликвидироваться.

2) Операции, которые совершаются с вышеуказанными информационными данными, могут быть подвергнуты:

- Имитации;
- Искажению;
- Блокировке.

Данный проблемный характер рисков с каждым годом приобретает более высокую актуальность. Причиной этому является тот факт, что процесс постепенной автоматизации и компьютеризации деятельности в сфере банковского функционирования не имеет полноценного системного характера.

Чтобы в момент совершенствования банковской системы нашей страны путем внедрения новых технических средств и технологий не возникали новые риски, следует усовершенствовать стандартный подход, который ориентирован на процедуру анализа

составляющих компонентов традиционных банковских рисков, за счет его усложнения в связи с появлением новых их источников.

Исходя из этого, для более ясной картины, следует привести тематический пример функционирования вышеуказанной модели сокращения рисков. Данный пример заключается в том аспекте, что при таком подходе, использование такой новейшей и постоянно совершенствующейся технологии, как интернет – банкинг не приведет к возникновению новых рисков групп.

На основе всего вышесказанного следует сделать вывод о том, что появление рисков, в связи с внедрением в банковскую систему новых технологий является естественным процессом, однако с помощью вышеизложенной модели анализа их факторов можно данные риски исключить, преобразовав их в бесценный опыт для развития рассматриваемых технических нововведений.

### **Список литературы:**

1. РБК://URL:<http://www.rbc.ru/finances/10/11/2016/5824ae0d9a794702126334f7> (Дата обращения: 14.03.2017).
2. Dr.Web: // Самораспространяющийся полиморфный банковский вирус Bolik – опаснейший наследник Zeus и Carberp URL: <https://news.drweb.ru/show/?i=9999> (Дата обращения: 14.03.2017).
3. NBJ Национальный банковский журнал :// ИТ является главной составляющей цифрового банка URL:<http://nbj.ru/publs/upgrade-modernizatsija-i-razvitie/2016/08/19/it-javljaetsja-glavnoi-sostavljauschei-tsifrovogo-banka/index.html> (Дата обращения: 14.03.2017).

**РУБРИКА****«ЮРИСПРУДЕНЦИЯ»****МНОЖЕСТВЕННОСТЬ ПРЕСТУПЛЕНИЙ И ЕЕ ВИДЫ*****Батаев Иван Андреевич****студент, Российского государственного университета правосудия,  
РФ, г. Москва*

Официально понятие множественность преступлений не применяется в уголовном законодательстве, однако его содержание и виды раскрываются в статьях 17–18 Уголовного кодекса Российской Федерации [4]. В соответствии с этими нормами множественность преступлений олицетворяет случаи последовательного совершения преступлений виновным (не менее двух деяний), а также случаи совершения преступных деяний в период, когда действуют ограничения по уже совершенным преступлениям ранее [2].

Множественность преступлений уже давно была сформирована в качестве отдельного дидактического и правового института. Особо ярко этот институт нашел свое применение в российском правовом процессе.

Характерными признаками для множественности преступлений являются:

- совершение одним лицом не менее двух самостоятельных деяний, которые влекут уголовную ответственность;
- деяния могут быть оконченными либо неоконченными, а также совершенными другим соучастником преступления либо непосредственно исполнителем;
- отсутствие процессуального препятствия к привлечению виновного к ответственности по не менее, чем по двум из совершенных деяний;
- наличие отражения этих преступлений в обвинительном приговоре суда либо в основных процессуальных документах [3].

Непосредственно в теории уголовного права существует большое число видов множественности преступлений – это неоднократность, повторность, совокупность, рецидив, преступная деятельность, преступный промысел и другие. Однако в Уголовном кодексе нашли свое отражение только четыре основных вида множественности преступлений. Остановимся на их общей характеристике.

1. Совокупность преступлений – один из основных видов множественности преступлений. В соответствии с ч.1 статьи 17 УК РФ, это есть случай совершения одним лицом двух и более преступлений, ни за одно из которых виновный не был осужден. Кроме того, совокупностью преступлений признается одно действие или бездействие виновного, которое содержит признаки преступления, предусмотренных не менее, чем двумя статьями УК РФ.

Совокупность преступлений подразделяется на:

- реальную, когда каждое из преступлений является оконченным деянием, одно из них представляется приготовлением к другому более тяжкому (например, хищение оружия для террористического акта);
- идеальную, когда совокупность определяется как одно действие, которое содержит в себе признаки преступления, предусмотренных не менее, чем двумя статьями УК РФ, при этом не имеет значения, предусмотрены ли эти деяниями различными статьями УК либо одной статьей.

Совокупность преступлений признается отягчающим уголовную ответственность обстоятельством. Стоит отметить, что реальная совокупность, как правило, является более общественно опасной, чем идеальная [1].

2. Совершение двух и более преступных деяний, которые предусмотрены в статьях УК в качестве обстоятельства, влекущего более строгое наказание. Данный вид множественности преступлений не является основным, он был введен в УК РФ Федеральным законом № 73-ФЗ от 21 июля 2004 года «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации». Форма предусматривает объявление единым преступным деянием не менее двух преступлений, которые ничем не связаны между собой, кроме того, что они совершены одним лицом.

3. Рецидив преступлений – это один из основных и часто встречаемых в юридической практике видов множественности преступлений.

В соответствии с ч.1 ст. 18 УК РФ, рецидивом признается совершение умышленного преступного деяния лицом, которое уже имеет судимость за совершенное ранее преступление.

Такая форма множественности преступлений как рецидив, как правило, несет в себе усиление мер уголовной ответственности. Рецидив преступлений разделяют на:

- общий – когда лицом совершаются разнородные преступления;
- специальный – когда лицом совершаются одинаковые либо однородные преступления;
- пенитенциарный – когда лицом совершаются преступления в местах лишения свободы.

При признании рецидива не учитываются судимости, связанные с осуждениями лица в других странах, в том числе в странах СНГ, а также судимости за преступления против жизни, которые были совершены при смягчающих вину обстоятельствах (ст. 106-107, ч.2 ст. 108 УК РФ) [5].

4. Совокупность приговоров - очень сложный вид множественности преступлений, который фактически не признается в теории уголовного права таковым. Совокупность приговоров долгие годы отождествлялась с рецидивом. Однако совокупность приговора имеет более широкое понятие, чем рецидив преступления и может быть, как совмещена с этой формой множественности преступного деяния, так и не совмещена, как раз в тех вопросах, когда речь идет о судимостях, не учитывающихся при признании рецидива.

Назначение наказания по совокупности приговоров регламентируется нормами статьи 70 Уголовного кодекса РФ.

Итак, множественность преступлений – это достаточно сложное явление, которое предполагает последовательное совершение нескольких преступлений одним лицом и влечет за собой усиление уголовной ответственности за их совершение. Множественность преступлений проявляется в разных видах, основные из них закреплены в статьях УК РФ.

### **Список литературы:**

1. Давыдов А. Малков В. Неоднократность преступлений и ее уголовно-правовое значение. – Российская юстиция. – 20015. – №1. – С. 45–51.
2. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации (постатейный)/Под ред. А.И. Чучаева. – М., 2014.
3. Крук В.А. Неоднократность преступлений в системе уголовно-правовых категорий / В.А. Крук // Следователь. – 2015. – №12. – С. 4–7.
4. Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 13.06.96 г. № 63-ФЗ.
5. Чернова Т. Малков В. Назначение наказания по совокупности приговоров // Российская юстиция. – 2014. – №8. – С. 23–32.

## ОБЖАЛОВАНИЕ ПРИГОВОРОВ СУДОВ 1 ИНСТАНЦИИ

*Маклакова Виктория Геннадьевна*

*магистрант, Российский государственный университет правосудия,  
РФ, г. Москва*

В нынешнее время впервые зафиксированный в уголовно-процессуальном законодательстве России в качестве независимой руководящей идеи принцип права на обжалования процессуального действия (бездействия) и решения пока в неполной мере получили должные освещения в теориях уголовно-процессуальной науки. Данные пробелы существуют как в части, которая касается установления сути и содержания жалобы, так и в вопросе порядков реализаций ее главных форм и предписаний.

Но законодатель не стоит на месте и принимает существенных усилий для ликвидаций пробелов и противоречий в институте обжалований, а также упорядочиванию самого алгоритма действия по внесениям, рассмотрением и разрешениям жалобы в уголовном судопроизводстве.

Если исковые заявления поданы впервые по какому-то делу, его рассматривает суд первой инстанции. Государственные органы начального этапа выносят решения, определения или приговоры.

В судебной отрасли первая инстанция — это любой суд, который рассматривает дело первым. Это может быть:

- мировой суд;
- районный;
- арбитражный.

Суд первой инстанции – суд, который управомочен на непосредственные исследования и установления в судебных заседаниях обстоятельств дела и вынесения по нему соответственных решений или приговоров [3].

Судебный акт суда первой инстанции, как правило, может быть обжалован в кассационных или апелляционных порядках в вышестоящий суд.

На судьях первого этапа лежит большая ответственность — они должны полно и всесторонне рассматривать дело и выносить по нему решения с соблюдением всех правил судопроизводства.

Первая инстанция судебного разбирательства определяет несколько вариантов производств:

- единолично одним судьей;
- тремя судьями;
- судьей с участиями присяжных.

В той ситуации, если дело подлежит рассмотрением по одному из вышеуказанных вариантов, но суд первой инстанции нарушил правило, можно подать апелляцию.

Суды, рассматривающие апелляционные жалобы на решение суда первой инстанции:

Если решения были вынесены мировым судьей, то апелляционную жалобу на это решение будет рассматривать районный суд.

Обжалования решения судов первой инстанции

Если решения были вынесены районным судом, то апелляция будет рассматриваться соответственно областным или краевым судом, или судом автономной области (края), или верховным судом.

Если решения были приняты областным или краевым судом, или судом автономной области (края), или верховным судом республики по первой инстанции, то апелляцию будет рассматривать судебная коллегия по гражданским делам (административным делам) Верховного Суда РФ.

Если решения приняты Верховным судом РФ по первой инстанции, то жалобу на данное решение будет рассматривать Апелляционная коллегия Верховного Суда РФ.

Апелляционная инстанция Московского городского суда рассматривает жалобу на решение этого суда по гражданским делам, связанным с защитой исключительного права на фильм.

Но жалобу стоит подать не в апелляционную инстанцию, а непосредственно в тот суд, который вынес решения в первой инстанции. А данный суд независимо передаст жалобы в апелляционную инстанцию вместе со всеми документами дела [4].

При наличии недочета в решениях первой инстанции заявления гражданина удовлетворяют. Судья может назначить меньшие сроки по уголовному делу, а по гражданскому — изменить меру ответственности. Не могут быть отменены решения или определения суда первой инстанции по критериям, которые не связаны с законностью проведенных процессов и судебных расследований. Например, если ответчик или истец считают, что судья являлся заинтересованным лицом в деле (это может являться причинами рассмотрения иска иным специалистом), нужно предъявить веские тому доказательства. Лишь тогда есть возможности обжаловать результат, подав жалобу в вышестоящие органы.

В соответствии с пунктами 1 и 2 части 1 статьи 331 ГПК РФ в суд апелляционной инстанции обжалуются те установления суда первой инстанции, возможности обжалований которых предусмотрены ГПК РФ, а также те, которые исключают возможности последующего движения дела.

При рассмотрении уголовного дела в апелляционных порядках суд отменяет обвинительные приговоры или другие решения суда первой инстанции и прекращает уголовное дело при наличии основания, предусмотренного статьями 24, 25, 27 и 28 настоящего Кодекса.

Обвинительные приговоры или другие решения суда первой инстанции подлежат отменам с передачами уголовного дела на новые судебные разбирательства, если в ходе рассмотрений дел в суде первой инстанции было допущено нарушение уголовно-процессуального и (или) уголовного законов, которые не устраняются в суде апелляционной инстанции.

Обвинительные приговора или другое решение суда первой инстанции подлежат отменам с возвращениями уголовного дела прокурору, если при рассмотрении уголовного дела в апелляционных порядках будут выявлены обстоятельства, которые указаны в части первой и пункте 1 части первой. 2 статьи 237 настоящего Кодекса.

В ситуации, если допущенные судом нарушения могут быть устранены при рассмотрении уголовного дела в апелляционных порядках, суд апелляционной инстанции устраняет это нарушение, отменяет приговор, определения, постановления суда первой инстанции и выносит новые судебные решения.

Суд апелляционной инстанции в соответствии с частью 2 статьи 333 ГПК РФ рассматривает частную жалобу, представления прокурора на определения суда первой инстанции без извещений лиц, которые участвуют в деле, в судебных заседаниях с обязательными ведениями протокола по правилам, которые предусмотрены главой 21 ГПК РФ. В связи с этим суду первой инстанции в сопроводительном письме о направлениях дела (материала) с частной жалобой, представлениями прокурора в суд апелляционной инстанции, копия которого устремляется также лицам, которые принимают участие в деле, стоит указать, что рассмотрение частной жалобы, представление прокурора происходят в судебных заседаниях суда апелляционной инстанции без извещений и вызова лиц, которые принимают участие в деле.

Таким образом, можно сделать такой вывод: в нынешний момент институт обжалований осуществляется не в полной мере и всему виной существующие в действующих нормативных актах пробелы. Нововведение должно было бы исправить нынешнее положение дел, но, те проблемы, которые существуют на данный момент, в них своего решения не находят, а некоторые получают свое развитие и в обозримом будущем.

**Список литературы:**

1. Белозеров Ю.Н. Николук В.В. Исполнение приговора в советском уголовном процессе. – М. 2016 г.
2. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ.
3. Пашин П.А. Судебная реформа и суд присяжных. – М., 2015.
4. Руденко Р.А. Уголовный процесс, особенная часть. Свердловский юридический институт. Москва. 2014 г.
5. Советский уголовный процесс. Под редакцией В.П. Божьева. – М. Юрид.лит. 2014 г.
6. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ (ред. от 28.03.2017).
7. Уголовный процесс / Под ред. К.Ф. Гуценко – М., 2013.

## ЕДИНИЧНОЕ ПРЕСТУПЛЕНИЕ И ЕГО ВИДЫ

*Одиноченко Ярослав Александрович*

*студент, Российского Государственного Университета Правосудия,  
РФ, г. Москва*

Количественная сторона преступной деятельности всегда является наиболее сложным и спорным вопросом в уголовном праве. При разрешении данного вопроса тесно пересекаются два юридических понятия: множественность преступлений и единичные преступления. С разделением этих понятий сталкиваются при квалификации преступлений в уголовном процессе.

Для разрешения неясностей в вопросе установления множественности преступлений дадим определение единичному преступлению, которое является самостоятельным институтом уголовного права. Единичное преступление – это деяние, содержащее состав одного преступления, которое подлежит квалификации по одной статье (части статьи) Уголовного кодекса Российской Федерации.

Данный вид преступления может быть представлен одним действием или бездействием виновного лица, либо системой таких действий, влекущих за собой одно или несколько последствий. Также в таком преступлении может присутствовать две формы вины преступника. Все эти факты определяют единичное преступление и не имеют отношения к понятию множественности преступлений.

По своей законодательной конструкции все единичные преступления делятся на простые и сложные преступления.

К простым единичным преступлениям относятся деяния, направленные на один объект преступления, характеризующиеся одной формой вины, содержащие в себе одно действие (бездействие), относящиеся к одному составу преступления, предусмотренного одной статьей (частью статьи) УК РФ.

К сложным единичным преступлениям относят деяния, посягающие на несколько объектов преступления, включающие в себя несколько действий (бездействий), совершенных преступником, характеризующиеся осложненной объективной стороной, наличием двух форм вины или дополнительных последствий [3].

Сложные единичные преступления в свою очередь подразделяются на несколько видов.

1. Составные преступления – это деяния, состоящие из ряда действий (бездействий), совершенных преступником, каждое из которых предусмотрено отдельной статьей УК РФ в качестве самостоятельного преступления.

2. Длительные преступления представляют собой долговременное уклонение от выполнения обязательств, возложенных законодательно, либо выражаются в длительном нарушении уголовно-правовых запретов. Данный вид преступлений считается единичным преступлением вне зависимости от временного промежутка совершения.

Отметим, что длительные преступления считаются таковыми с момента совершения первого преступного деяния.

3. Продолжаемое преступление состоит из ряда отдельных преступлений, которые имеют под собой общую цель, на которую направляются посягательства и тождественный объект преступления.

Данные деяния, как правило, совершаются одинаковым способом, имеют между собой небольшой промежуток времени, объединены одними мотивами и приводят к наступлению однородных последствий.

Кроме представленных наиболее часто квалифицируемых видов сложных единичных преступлений, теория уголовного права еще выделяет несколько:

- преступления с альтернативными действиями или с альтернативными последствиями;
- преступления, влекущие за собой дополнительные тяжкие последствия;

- преступления с двумя формами вины [1].

Наличие дополнительных видов сложного единичного преступления позволяет наиболее полно представлять его содержание и не допускать квалификации таких преступлений как множественных.

Необходимо также отметить, что повторность некоторых единичных преступлений также не подпадает под критерий множественности. Речь идет о ч.2 ст.41 УК РФ, в которой представлен исчерпывающий перечень статей, по которым повторное совершение преступлений будет признано единичным преступлением [2].

Подводя итог, нужно сказать, что все деяния, подпадающие под понятие единичных преступлений, обязательно должны иметь признак единства, который будет иметь квалифицирующий характер при определении вида преступления. При этом составные части этого преступления не имеют самостоятельного правового значения и не подлежат отдельной правовой оценке.

### **Список литературы:**

1. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации (постатейный) / Под ред. А.И. Чучаева. – М., 2014.
2. Коротких Н.Н. «Ограничение множественности преступлении от единичных сложных преступлении» – М., 2015.
3. Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 13.06.96 г. № 63-ФЗ.

*Электронный научный журнал*

**СТУДЕНЧЕСКИЙ ФОРУМ:**

№ 5 (5)  
Апрель 2017 г.

Часть 2

В авторской редакции

Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 – 66232 от 01.07.2016

Издательство «МЦНО»  
127106, г. Москва, Гостиничный проезд, д. 6, корп. 2, офис 213

E-mail: [studjournal@nauchforum.ru](mailto:studjournal@nauchforum.ru)

ISBN 978-5-00021-104-5



9 785000 211045